

Отчет о развитии
банковского сектора
и банковского надзора
в 2006 году



Отпечатано в ОАО «Полиграфбанксервис»

Тираж 730 экз.

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

При использовании материалов Отчета ссылка на Центральный банк Российской Федерации обязательна

Содержание

Вступительное слово	5
I. Состояние банковского сектора Российской Федерации	7
I.1. Общеэкономические условия функционирования	8
I.1.1. Макроэкономика	8
I.1.2. Нефинансовый сектор экономики	9
I.1.3. Платежная система	11
I.1.4. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора	12
I.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора	13
I.2.1. Количественные характеристики банковского сектора	13
I.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах	13
I.2.3. Концентрация банковской деятельности	14
I.2.4. Взаимодействие банковского сектора и других сегментов финансового рынка	16
I.3. Развитие банковских операций	20
I.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов	20
I.3.2. Динамика и структура активов	23
I.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций	26
I.4.1. Финансовый результат деятельности банковского сектора	26
I.4.2. Структура доходов и расходов кредитных организаций	26
II. Риски банковского сектора Российской Федерации	29
II.1. Кредитный риск	30
II.1.1. Качество кредитного портфеля	30
II.1.2. Концентрация кредитных рисков	32
II.1.3. Кредитные риски, связанные с акционерами и инсайдерами	32
II.1.4. Риски, связанные с финансовым состоянием предприятий-ссудозаемщиков	32
II.2. Рыночный риск	35
II.2.1. Общая характеристика рыночного риска	35
II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску (торговый портфель)	36
II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску	37
II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску	37
II.3. Риск ликвидности	39
II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности	39
II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности	40
II.3.3. Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности	41
II.3.4. Исполнение обязательств	42
II.3.5. Показатель зависимости от межбанковского рынка	42
II.3.6. Ставки межбанковского рынка	44
II.4. Достаточность собственных средств (капитала)	45
II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора	45
II.4.2. Активы, взвешенные с учетом риска	46
II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций	47
II.5. Качество управления банками	49
II.6. Стресс-тестирование банковского сектора	50
III. Банковское регулирование и банковский надзор в Российской Федерации	53
III.1. Общая характеристика системы банковского регулирования и банковского надзора	54
III.1.1. Задачи Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора	54
III.1.2. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России	55
III.2. Совершенствование законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций в соответствии с международно признанными подходами	56
III.2.1. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	56
III.2.2. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности	57

III.2.3. Регулирование деятельности кредитных организаций и методология надзора	59
III.2.4. Инспекционная деятельность	63
III.2.5. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций	63
III.3. Принятие решений о регистрации и расширении деятельности кредитных организаций	65
III.4. Дистанционный надзор	68
III.5. Инспектирование кредитных организаций	71
III.6. Надзорное реагирование	73
III.7. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций	75
III.8. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	77
III.9. Деятельность Центрального каталога кредитных историй	79
III.10. Взаимодействие с российским банковским сообществом	80
III.11. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, зарубежными центральными банками и регулирующими органами в области банковского надзора	81
III.12. Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации	84
III.12.1. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	84
III.12.2. Регулирование банковской деятельности и дистанционный надзор	85
III.12.3. Инспектирование	86
III.12.4. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций	87
III.12.5. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	88
III.12.6. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	89

IV. Приложения 91

IV.1. Формирование системы мониторинга устойчивости банковского сектора	92
IV.1.1. Регулярный мониторинг	92
IV.1.2. Методология стресс-тестирования	94
IV.1.3. Расчет показателей финансовой устойчивости в рамках проекта МВФ	95
IV.2. Кластеризация банковского сектора	96
IV.3. Результаты анкетирования кредитных организаций по вопросам стресс-тестирования, проведенного в 2007 году	98
IV.4. Развитие Центрального каталога кредитных историй	99
IV.5. Статистическое приложение	100
1. Динамика основных макроэкономических индикаторов в 2002—2006 годах	100
2. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации	100
3. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций	101
4. Динамика структуры организационно-правовой формы действующих кредитных организаций	102
5. Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 1.01.2007	103
6.1. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2006	105
6.2. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2007	108
7. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций	111
8. Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений	112
9. Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств	113
10. Основные характеристики кредитных операций банковского сектора	114
11. Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по надзору за деятельностью кредитных организаций (по данным формы 1-К по состоянию на 1.01.2007)	115

Вступительное слово

Уважаемые читатели!

Вашему вниманию предлагается очередной Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2006 год.

В 2006 году позитивные тенденции в развитии российского банковского сектора укрепились: темпы прироста большинства его показателей были самыми высокими за последние годы, их отношение к ВВП увеличилось. Растет значимость банковского сектора для экономики страны.

Российский рынок банковских услуг продолжал развиваться в условиях обострения внутриотраслевой конкуренции, все более значительным фактором которой является постепенное расширение участия в российских кредитных организациях иностранного капитала. Наиболее заметно усилилась конкуренция в сфере кредитования физических лиц. Конкурентная борьба стимулирует общее повышение качества банковского обслуживания, появление на рынке новых банковских продуктов, способствует повышению транспарентности деятельности кредитных организаций, использованию новых информационных технологий, аутсорсинга, более активному распространению банковского бизнеса в регионы Российской Федерации.

В целом 2006 год характеризовался активной подготовкой крупнейших российских банков к первичным публичным размещениям своих акций на фондовом рынке. В 2007 году ожидается эмиссия акций ряда банков, что станет важным событием для российского банковского сектора и отечественной экономики в целом.

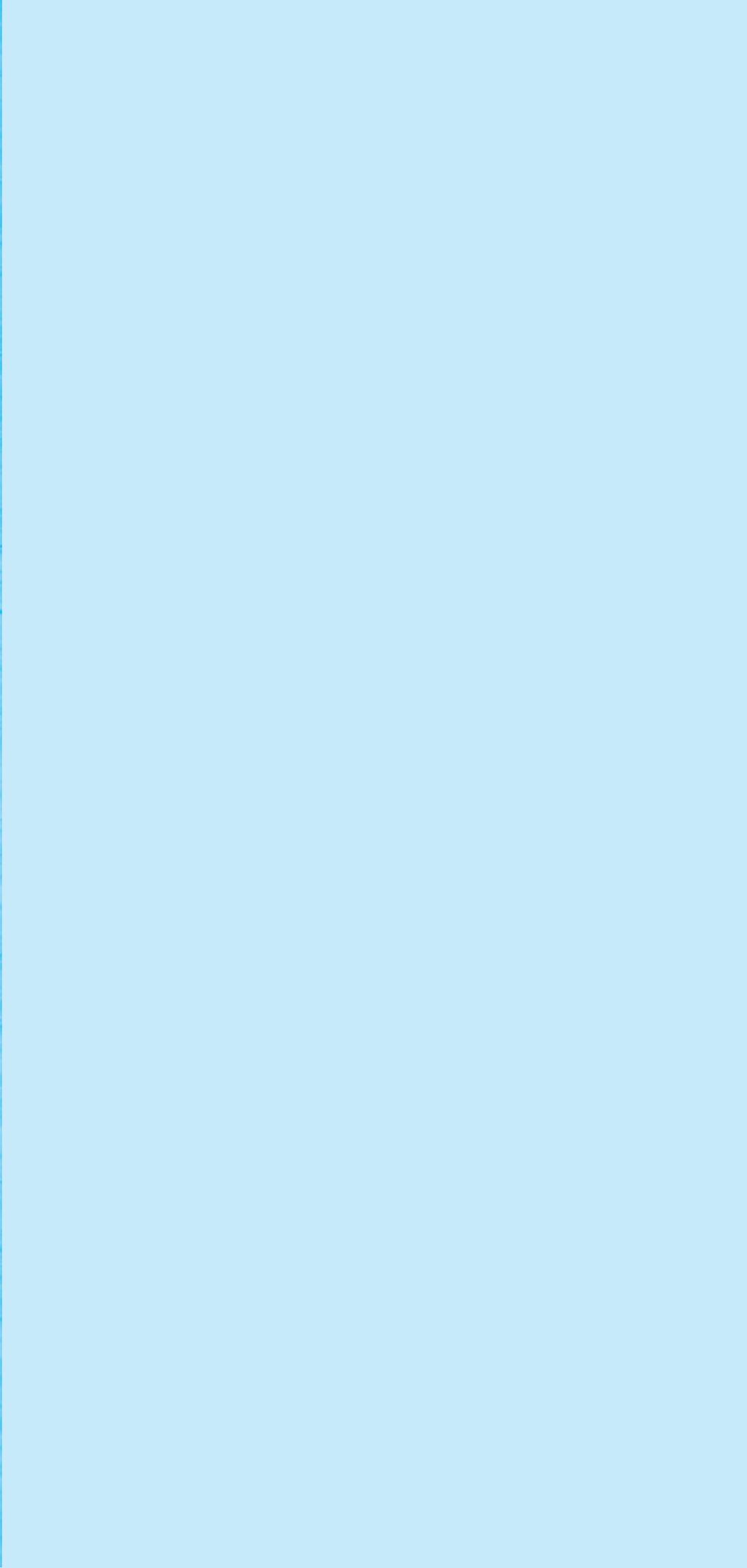
Одновременно усложнение характера банковского бизнеса и рост его объемов, в том числе потребительского кредитования, сопровождались накоплением рисков. Этот аспект развития банковского сектора находится в фокусе надзорной деятельности Банка России. Приоритетными при этом являются как задачи повышения качества управления и внутреннего контроля в кредитных организациях, так и совершенствования деятельности Банка России как органа банковского регулирования и банковского надзора. В представленном Отчете данные аспекты нашли отражение в рамках анализа деятельности кредитных организаций, текущего состояния банковского надзора, перспектив его развития.

Важное место в Отчете занимает информация о выполнении Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года и Перечня поручений Президента Российской Федерации, направленных на дальнейшее укрепление национальной банковской системы, создание благоприятных условий для формирования цивилизованного банковского бизнеса.

Особое внимание в Отчете уделено вопросам оценки и регулирования рисков банковской деятельности на микро- и макроуровнях, в том числе рассмотрены подходы к работе по анализу системных рисков, стресс-тестированию, расчету показателей финансовой устойчивости российского банковского сектора.

Отчет содержит информацию о развитии в российской системе банковского регулирования и банковского надзора признанных в международной практике содержательных, риск-ориентированных подходов, отраженных в том числе в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

С.М. Игнатьев,
Председатель Банка России



**Состояние
банковского сектора
Российской Федерации**



1.1. Общеэкономические условия функционирования

1.1.1. Макроэкономика

Экономическая ситуация в 2006 году характеризовалась снижением инфляции и продолжением экономического роста. Темпы роста производства товаров и услуг превысили показатели официального прогноза, положенного в основу бюджетных проектировок на 2006 год, и были выше темпов роста мировой экономики. Сохранялись значительными темпы роста инвестиций в основной капитал и реальных денежных доходов населения. Государственный бюджет был сведен с профицитом.

Потребительские цены за 2006 год повысились на 9,0% (по итогам 2005 года — на 10,9%), что явилось самым низким показателем инфляции с 1991 года. Снижение инфляции было обеспечено в первую очередь за счет значительного уменьшения темпов прироста цен и тарифов на платные услуги населению (до 13,9% против 21% в 2005 году). Этому способствовало установление ограничений на темпы роста регулируемых тарифов на услуги коммунального хозяйства для каждого региона России. Базовая инфляция снизилась с 8,3 до 7,8%.

Фактором сдерживания инфляции было укрепление рубля к валютам стран — основных торговых партнеров России. В 2006 году повышение номинального эффективного курса рубля составило 2,2% (декабрь к декабрю 2005 года). Реальный эффективный курс рубля повысился на 7,4%.

В 2006 году по сравнению с предыдущим годом объем ВВП увеличился на 6,7% (в 2005 году — на 6,4%). Производство промышленной продукции возросло на 3,9% (в 2005 году — на 4,0%). Наиболее значительный вклад в рост промышленного производства внесли обрабатывающие производства.

Увеличение производства поддерживалось значительными темпами роста потребительского и инвестиционного спроса. Основным стимулирующим фактором наращивания объемов производства товаров и услуг в 2006 году являлся спрос со стороны домашних хозяйств, подкрепленный быстрым расширением банковского кредитования населения. В 2006 году расходы на конечное потребление увеличились на 9,3% (в 2005 году — на 9,7%), в том числе расходы на конечное потребление домашних хозяйств возросли на 11,2% (в 2005 году — на 12,8%).

Финансовое состояние российских организаций в 2006 году продолжало улучшаться. Объем прибыли (сальдированный финансовый результат) организаций (без субъектов малого предпринимательства, банков, страховых и бюджетных организаций) достиг

3845,9 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 2005 годом на 31,6%. Доля убыточно работающих организаций в их общем количестве сократилась на 3,8 процентного пункта и составила 29,7%. В отличие от 2005 года увеличение прибыли было в значительной мере сформировано за счет обрабатывающих производств (в первую очередь производства нефтепродуктов и металлургического производства), тогда как в добыче полезных ископаемых темп прироста прибыли резко снизился.

Продолжилось улучшение состояния платежей и расчетов. На конец декабря 2006 года доля неплатежей в общем объеме дебиторской задолженности крупных и средних организаций сократилась по сравнению с аналогичным показателем 2005 года до 13,2% против 13,5%, в составе кредиторской задолженности — до 10,7% против 15,0%.

Валовое накопление в 2006 году возросло на 13,4% (в 2005 году — на 7,2%). Объемы вложений в основной капитал увеличились на 13,7% (в 2005 году — на 10,9%). В 2006 году наиболее крупные вложения были направлены на развитие транспорта, а также производств, осуществляющих добычу топливно-энергетических полезных ископаемых.

В условиях существенного превышения темпов роста импорта товаров и услуг над темпами роста экспорта в 2006 году отмечалось уменьшение чистого экспорта товаров и услуг на 15,8%.

Среднегодовая цена на нефть сорта “Юралс” на мировом рынке возросла в 2006 году по сравнению с 2005 годом на 20,9% — до 60,9 доллара США за баррель, цены на природный газ (в Европе) и на цветные металлы (в мире) повысились в 1,4 раза, нефтепродукты в среднем подорожали в 1,2 раза, цены на другие товары российского экспорта также выросли. Благоприятная для российских экспортеров ценовая конъюнктура на мировых товарных рынках, расширение спроса на товары российского производства, а также существенно возросший приток иностранного капитала в частный сектор экономики обеспечили значительный объем поступлений иностранной валюты в страну, способствовали накоплению валютных резервов.

Международные резервные активы Российской Федерации в 2006 году возросли почти в 1,7 раза — до 303,7 млрд. долларов США, обеспечивая финансовую стабильность в среднесрочной перспективе. По этому показателю Россия вышла на третье место в мире (после Китая и Японии).

Государственный внешний долг Российской Федерации в 2006 году значительно сократился не толь-

ко вследствие плановых выплат, но и за счет досрочного погашения долга Парижскому клубу кредиторов. Долговая нагрузка¹ на экономику страны уменьшилась, несмотря на рост внешней задолженности частного сектора.

Состояние платежного баланса в 2006 году характеризовалось ростом активного сальдо счета текущих операций, валютных резервов и ввоза частного иностранного капитала. Значения данных показателей были максимальными за период наблюдений с 1992 года. Активное сальдо счета текущих операций в 2006 году возросло на 12,7% и составило 94,5 млрд. долларов США, или 9,6% ВВП (в 2005 году — 83,8 млрд. долларов США, или 11% ВВП).

Чистый ввоз иностранного капитала частным сектором экономики в 2006 году достиг 41,7 млрд. долларов США (в 2005 году он был равен 0,7 млрд. долларов США).

Продолжилось сокращение накоплений наличных денежных средств в иностранной валюте населением и хозяйствующими субъектами. Объем наличной иностранной валюты на руках у населения в 2006 году уменьшился на 11,6 млрд. долларов США (в 2005 году — на 1,2 млрд. долларов США).

Повышение платежеспособности страны и улучшение инвестиционного климата было отмечено международными рейтинговыми агентствами. Агентство Fitch Ratings в июле повысило долгосрочные инвестиционные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте с BBB до BBB+, агентство Standard & Poor's в сентябре 2006 года повысило долгосрочные кредитные рейтинги России по обязательствам в иностранной валюте с BBB до BBB+, по обязательствам в национальной валюте — с BBB+ до A-.

1.1.2. Нефинансовый сектор экономики

Развитие нефинансового сектора экономики в 2006 году в целом характеризовалось сохранением тенденции к росту производства товаров и услуг по важнейшим видам экономической деятельности. При росте валового внутреннего продукта России на 6,7% индекс выпуска продукции и услуг по базовым видам экономической деятельности составил 106,1% против 105,2% в 2005 году.

Промышленное производство в 2006 году увеличилось на 3,9%. Индекс производства по виду деятельности «добыча полезных ископаемых» возрос до 102,3% против 101,3% в предыдущем году. При этом темпы роста добычи каменного угля, бурого угля и торфа составили 103,6%, в том числе угольного концентрата и каменного угля — 105,3 и 107,1% соответственно. При росте добычи сырой нефти и природного газа, предоставления услуг в этих областях на 102,4% добыча углеводородных сжиженных газов и стабильного газового конденсата возросла соответ-

ственно на 107 и 111,4%. Темпы роста в обрабатывающих производствах в 2006 году снизились по сравнению с предыдущим годом до 104,4% (в 2005 году они составили 105,7%). При этом рост производства наблюдался практически по всем основным видам обрабатывающих производств. Темпы роста 102—105% наблюдались в химическом производстве, производстве машин и оборудования, производстве транспортных средств и оборудования; 105—109% — в производстве пищевых продуктов, производстве кокса и нефтепродуктов, целлюлозно-бумажном производстве, текстильном и швейном производстве, металлургическом производстве и производстве готовых металлических изделий; 110—117% — в производствах прочих неметаллических минеральных продуктов, резиновых и пластмассовых изделий, кожи и обуви. Индекс производства по виду деятельности «производство и распределение электроэнергии, газа и воды» в 2006 году составил 104,2% против 101,2% в 2005 году.

Примерно равными темпами увеличивались грузооборот транспорта и производство продукции сельского хозяйства — их объемы возросли в анализируемый период на 2,2 и 2,8% соответственно.

По сравнению с другими видами экономической деятельности более высокими темпами в 2006 году росли объемы услуг связи (123,7%), оборота розничной торговли (113,0%) и платных услуг населению (108,1%).

В 2006 году в целом сохранилась тенденция к снижению темпов роста цен на производимые товары и услуги. Индекс цен производителей промышленных товаров в декабре 2006 года по сравнению с декабрем 2005 года составил 110,4% (в декабре 2005 года аналогичный показатель был равен 113,4%) года, а индекс тарифов на услуги связи для юридических лиц — 101,3% (102,2%). Вместе с тем в декабре 2006 года по сравнению с декабрем 2005 года индекс цен производителей сельскохозяйственной продукции достиг 110,4% против 103,0% в 2005 году, индекс тарифов на грузовые перевозки — 132,1 и 116,6% соответственно. Сводный индекс строительной продукции практически остался на уровне предыдущего года (112,4%).

Развитие нефинансового сектора экономики определялось как изменением спроса и предложения на внутреннем и внешних сырьевых и товарных рынках, так и теми объемами инвестиций, которые реально поступали в этот сектор. В целом за 2006 год темпы роста инвестиций в основной капитал составили 113,5% против 110,7% в предыдущем году.

Численность безработных, зарегистрированных в органах государственной службы занятости, сократилась в 2006 году по сравнению с предыдущим годом на 4,4%, тогда как в 2005 году, напротив, наблюдался прирост численности безработных почти на 11%.

¹ Рассчитывается как отношение внешнего долга к ВВП.

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

В целом, по данным официальной статистики, в 2006 году по сравнению с 2005 годом сальдированный финансовый результат, составляющий разницу между прибылью и убытком, увеличился на 131,6%. При этом по таким видам экономической деятельности, как рыболовство и рыбоводство, текстильное и швейное производство, производство кокса, резиновых и пластмассовых изделий, прочих неметаллических минеральных продуктов, транспортных средств и оборудования, сальдированный финансовый результат увеличился в анализируемый период по сравнению с 2005 годом более чем в 2 раза. Следует отметить, что в 2006 году относительно предыдущего года сальдированный финансовый результат по обрабатывающим производствам и строительству возрос на 153,4 и 157,6% соответственно; по оптовой и розничной торговле, ремонту транспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования — на 149,7%, по транспорту и связи — на 129,6%, по добыче полезных ископаемых — на 103,2%. По производству и распределению электроэнергии, газа и воды сальдированный финансовый результат сократился в 2006 году по сравнению с предыдущим годом на 11,5%.

Средняя по российской экономике рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг и активов организаций нефинансового сектора экономики в 2006 году составила 9,3%. Рентабельность активов по виду деятельности “добыча полезных ископаемых” составила 16,5% (в том числе по добыче неметаллических руд — 17,6%), в обрабатывающих производствах — 15,1%. При этом в металлургическом производстве и производстве готовых металлических изделий рентабельность активов достигла 25,7% (в металлургическом производстве она составила 27,8%), в производстве кокса и нефтепродуктов — 24,3%. Рентабельность активов в рыболовстве и рыбоводстве составила в 2006 году 6,5%; в сельском хозяйстве, охоте и лесном хозяйстве — 4%. Рентабельность активов по виду деятельности “транспорт и связь” была равна 5%, в том числе по таким видам, как транспортирование по трубопроводам, — 10,5%, связь — 13,4%.

По результатам хозяйственной деятельности организации нефинансового сектора экономики в 2006 году распределились на прибыльные и убыточные. В целом по всем видам экономической деятельности доля прибыльных предприятий достигла 70,3%. При этом по виду деятельности “добыча полезных ископаемых” доля прибыльных организаций составила 65%. В обрабатывающих производствах их доля достигла 70,2%, в том числе в производстве кокса — 83,3%; нефтепродуктов — 80,5%; производстве электрооборудования, электронного и оптического оборудования — 80,4%. В производстве и распределе-

нии электроэнергии, газа и воды доля прибыльных организаций составила в 2006 году 49,9%, в том числе в производстве, передаче и распределении электроэнергии — 69,5%. Среди строительных организаций в анализируемый период 75,1% были прибыльными. В сельском хозяйстве, охоте и лесном хозяйстве 67% организаций были прибыльными, в рыболовстве и рыбоводстве их доля составила 63,8%. По виду деятельности “оптовая и розничная торговля, ремонт транспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования” прибыльные организации составляли 80,7%, по виду деятельности “транспорт и связь” — 62,6% (в том числе по транспортированию по трубопроводам — 85,5%, по связи — 73,4%).

Анализ структуры просроченной задолженности по кредитам банков и займам по видам экономической деятельности, относящимся к нефинансовому сектору экономики, показывает следующее. На обрабатывающие производства в 2006 году приходилось 33,3% этой задолженности; на добычу полезных ископаемых — 18%; сельское хозяйство, охоту и лесное хозяйство — 12,2%; рыболовство и рыбоводство — 6%; производство и распределение электроэнергии, газа и воды, а также транспорт и связь — по 4,5%; оптовую и розничную торговлю, ремонт транспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования — 2,8%, строительство — 2,4%.

Экономическая конъюнктура, финансовое положение, наличие собственных оборотных средств и улучшение условий привлечения заемных ресурсов в целом определили в 2006 году характер инвестиционной деятельности предприятий нефинансового сектора экономики.

Результаты анализа, проведенного в рамках мониторинга предприятий Банком России, показывают, что в 2006 году наблюдалась тенденция к росту инвестиционной активности. Основным мотивом инвестиционной деятельности предприятий являлось поддержание производственных мощностей.

Значимость мотивации инвестиционной деятельности, которая была связана с поддержанием производственных мощностей, среди предприятий различных видов экономической деятельности была наиболее высокой у предприятий по производству, передаче и распределению электроэнергии: данный мотив отметили около 60% предприятий этого вида деятельности. Такие мотивы инвестиционной активности, как интенсификация и модернизация производства, а также расширение существующего производства были наиболее значимыми для предприятий металлургического производства: указанные мотивы отметили соответственно 65 и 38% этих предприятий. Выпуск новой продукции в качестве мотивации инвестиционной активности был в наибольшей мере характерен для предприятий по производству электрооборудования, электронного и оптического оборудования. Получение дохода от осуществления финансовых инвестиций, а также привлечение заемных

средств были более значимы для инвестиционной активности предприятий металлургического производства, чем для предприятий других видов экономической деятельности.

1.1.3. Платежная система

Сохранение достигнутого уровня эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы России и ее дальнейшее развитие в 2006 году обеспечивали укрепление финансовой стабильности в стране и повышение эффективности воздействия инструментов денежно-кредитной политики, проводимой Банком России.

В 2006 году продолжился рост количества и объемов платежей, проведенных в платежной системе России: количество платежей составило 1672,6 млн. единиц, объем платежей — 446,0 трлн. рублей.

Как и в предыдущие годы, наиболее значимой в платежной системе страны являлась платежная система Банка России: на нее приходилось 90,4% количества и 90,3% объема межбанковских платежей в Российской Федерации.

В платежной системе Банка России в 2006 году было проведено 696,3 млн. платежей объемом 267,3 трлн. рублей. Среднедневное количество платежей составило 2,8 млн. единиц, размер средней суммы платежа — 383,9 тыс. рублей. Отношение объема платежей, проведенных в платежной системе Банка России, к объему валового внутреннего продукта России составило 10,0.

В течение анализируемого периода в платежной системе Банка России, как и в предыдущие годы, подавляющее большинство платежей осуществлялось с использованием электронных технологий, доля которых возросла до 99,5% от общего количества платежей и до 99,6% от их общего объема.

Доля клиентов Банка России — кредитных организаций (филиалов), участвующих в обмене электронными документами с Банком России, в их общем количестве возросла по состоянию на 1.01.2007 до 96,4% (с 95,2% на 1.01.2006), что позволило кредитным организациям (филиалам) оперативно управлять внутридневной ликвидностью и планировать проведение платежей.

Удельный вес количества платежей, поступивших в платежную систему Банка России по каналам связи, в общем количестве платежей увеличился пропорционально росту числа клиентов Банка России — кредитных организаций (филиалов), участвующих в обмене электронными документами с Банком России, и составил в 2006 году 97,7% по сравнению с 95,0% в 2005 году.

Значения среднемесячных коэффициентов доступности платежной системы Банка России, то есть ее готовности осуществлять прием расчетных документов в электронной форме и на бумажном носителе от клиентов Банка России, за 2006 год находились в диапазоне от 99,57 до 99,96% в части приема Бан-

ком России от клиентов Банка России расчетных документов в электронной форме и от 99,99 до 100% в части приема расчетных документов на бумажном носителе.

В целях реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, предусматривающей построение Банком России системы валовых расчетов в режиме реального времени, Банком России продолжено осуществление комплекса мероприятий, обеспечивающих выполнение поставленной задачи в установленные сроки.

В результате работы по определению основных аспектов создания и функционирования системы валовых расчетов в режиме реального времени, описанию основных элементов системы и ее структуры, определению требований к участникам и функциям, выполняемым системой, были подготовлены проекты нормативных актов Банка России и других документов.

Наряду с подготовкой нормативной базы функционирования системы валовых расчетов в режиме реального времени разработан Опытный образец системы валовых расчетов в режиме реального времени, проведен комплекс его испытаний и начата опытная эксплуатация в Опытной зоне, в состав которой входит ряд территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций.

В течение 2006 года увеличивалось количество открытых клиентам в учреждениях Банка России, кредитных организациях и филиалах кредитных организаций счетов, которые могли использоваться для проведения платежей: количество счетов увеличилось на 4,4% и по состоянию на 1.01.2007 составило 369,1 млн. счетов, при этом по сравнению с 1.01.2006 соотношение счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и счетов физических лиц не изменилось (1,4 и 98,6% соответственно).

В анализируемый период продолжилась тенденция к активному использованию таких инструментов безналичных расчетов, как платежные карты. Количество карт, эмитированных кредитными организациями, возросло за 2006 год на 36,8% и составило 74,8 млн. единиц. Количество операций за 2006 год, совершенных в Российской Федерации с использованием платежных карт, составило 1198,5 млн. единиц (темп прироста за отчетный год — 39,0%), а объем операций достиг 4396,7 млрд. рублей (темп прироста — 47,3%).

Динамичное развитие инфраструктуры, принимающей к оплате платежные карты (в течение года количество организаций торговли и услуг, а также банкоматов, используемых для оплаты услуг, увеличилось на 27,0% и составило 181,0 тыс. единиц) привело к увеличению доли безналичных платежей с использованием платежных карт, и в 2006 году она составила 18,6% (в 2005 году — 16,7%). Доля операции по снятию наличных денег в отчетном году была равна 81,4% по количеству и 91,4% по объему операций.

В 2006 году сохранилась тенденция к росту рынка кредитных карт. Темп прироста по отношению к 2005 году составил по количеству карт 128,3%, по количеству операций с использованием кредитных карт — 77,2%, по объему операций — 88,4%. При этом, несмотря на такой значительный рост, доля операций с использованием кредитных карт в общем объеме операций с использованием платежных карт оставалась небольшой (2,0%).

В целях дальнейшего стимулирования развития розничного рынка потребительского кредитования Банком России разработан порядок, который предусматривает возможность кредитования физических лиц — резидентов в валюте Российской Федерации без использования банковского счета при расчетах с применением кредитных карт (Указание Банка России от 21.09.2006 № 1725-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П “Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт”, зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации).

I.1.4. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора

Динамика основных показателей деятельности банков позволяет охарактеризовать 2006 год как весьма успешный для банковского сектора — темпы прироста большинства показателей оказались самыми высокими за последние годы.

В 2006 году активы банковского сектора выросли на 44,1% (в 2005 году — на 36,6%, в 2004 году — на 27,4%). Темпы прироста капитала за этот же период составили 36,3% (в 2005 году — 31,2%, в 2004 году — 16,2%). Объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, увеличил-

ся на 47,3% (в 2005 году — на 40,3%, в 2004 году — на 44,8%). Прирост вкладов физических лиц в отчетный период составил 37,7%, лишь немного снизившись по сравнению с аналогичным показателем 2005 года (39,3%).

В результате в 2006 году существенно выросло отношение этих показателей к ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП увеличилось на 7,3 процентного пункта и достигло 52,4%. Отношение капитала банковского сектора к ВВП — 6,3% — превысило уровень 2005 года на 0,6 процентного пункта. Отношение вкладов физических лиц к ВВП выросло на 1,4 процентного пункта — до 14,2%. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП увеличилось на 4,8 процентного пункта — до 30,0%.

Основой роста активов банковского сектора в 2006 году, как и годом ранее, стало расширение кредитования. Объем задолженности по кредитам увеличился на 48,2% (в 2005 году — на 42,7%). Отношение данного показателя к ВВП выросло на 6 процентных пунктов — до 35,2%, а доля в совокупных активах банковского сектора увеличилась с 65,3 до 67,2%. Наиболее высокими темпами (75,1%) росли кредиты, выданные физическим лицам.

Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2006 года были средства, привлеченные от предприятий и организаций. За отчетный период их объем возрос на 54,8% (за 2005 год — на 48,7%), отношение к ВВП увеличилось на 3,4 процентного пункта (до 17,1%), а доля в пассивах банковского сектора — на 2,3 процентного пункта (до 32,5%).

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

1.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора

1.2.1. Количественные характеристики банковского сектора

В 2006 году количество действующих кредитных организаций сократилось с 1253 до 1189 (см. рисунок 1.1). Таким образом, можно констатировать, что численность действующих кредитных организаций продолжает сокращаться: за 2004—2006 годы их количество уменьшилось на 140. Существенную роль в этом процессе сыграл вывод с рынка банковских услуг кредитных организаций, не выполняющих требования Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Сокращение количества кредитных организаций произошло во всех без исключения федеральных округах, включая г. Москву и Московскую область (где за год стало на 39 кредитных организаций меньше).

В отчетном году продолжалось развитие филиальной сети кредитных организаций. Количество филиалов действующих кредитных организаций (без учета Сбербанка России ОАО) увеличилось с 2286 до 2422. Сбербанком России ОАО проводилась оптимизация филиальной сети, количество его филиалов за 2006 год сократилось на 150.

В анализируемый период сохранилась тенденция к увеличению количества внутренних структурных подразделений кредитных организаций, таких как дополнительные офисы и кредитно-кассовые офисы. Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций и их филиалов за год

делений кредитных организаций и их филиалов за год увеличилось на 7,6% до 31 888 или 22,4 в пересчете на 100 тыс. человек.

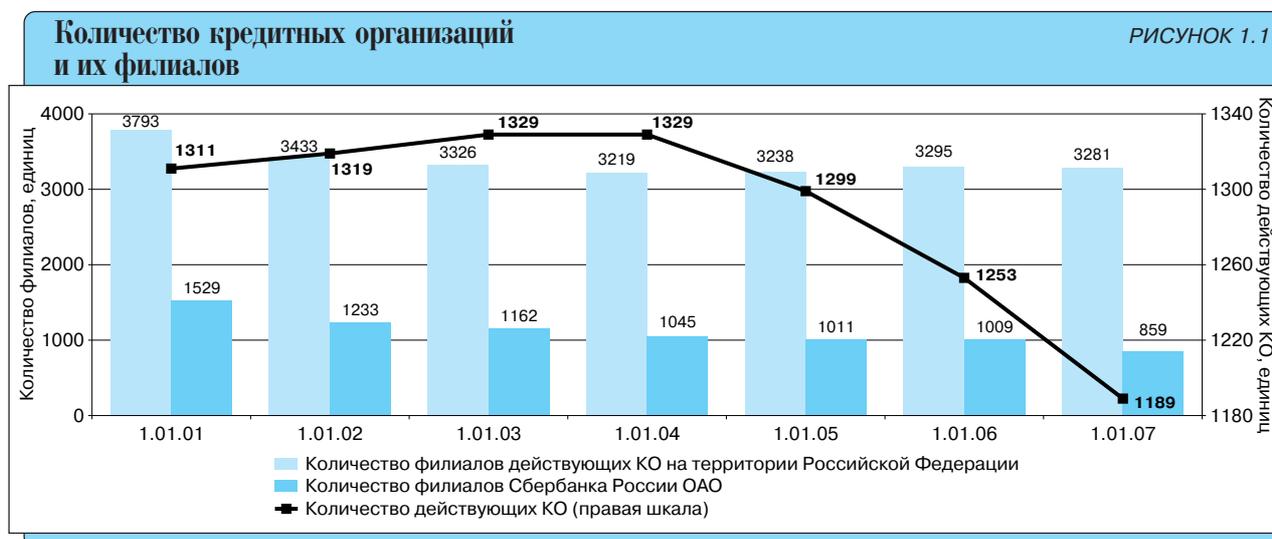
На 1.01.2007, как и годом ранее, во всех федеральных округах, за исключением Центрального, количество филиалов банков других регионов превышало количество местных кредитных организаций и их филиалов.

1.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах

В 2006 году число региональных банков² несколько сократилось: с 607 на 1.01.2006 до 582 на 1.01.2007. Темпы роста активов региональных банков (38,6%) в отчетный период были ниже темпов роста совокупных активов банковского сектора в целом (44,1%). В результате доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора в течение года немного уменьшилась и по состоянию на 1.01.2007 составила 14,4% (против 15,0% на 1.01.2006).

Совокупный капитал региональных банков увеличился за отчетный год на 43,8% — до 83,7 млрд. рублей, а удельный вес их капитала в совокупном капитале банковского сектора возрос до 16,2% (с 15,4% на 1.01.2006).

Деятельность региональных банков в 2006 году, как и в предшествующие годы, была прибыльной. Ими получена прибыль в сумме 53,3 млрд. рублей, что на 56,2% больше, чем в 2005 году. По состоянию на



² Под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне г. Москвы и Московской области.

1.01.2007 удельный вес прибыльных региональных банков в общем числе действующих региональных банков не изменился и составил 99,3%, в активах региональных банков — 99,9%.

По итогам анализируемого периода наивысшую обеспеченность банковскими услугами имеет Центральный федеральный округ, далее следуют Северо-Западный и Приволжский федеральные округа. При этом лидерство Центрального федерального округа обеспечивается за счет банков г. Москвы — абсолютного лидера по обеспеченности банковскими услугами.

По результатам 2006 года Южный федеральный округ занял четвертое место, обогнав при этом Дальневосточный федеральный округ. Данное изменение объясняется опережающими темпами прироста в Южном федеральном округе таких показателей, как количество кредитных организаций, филиалов и дополнительных офисов; активов; кредитов, предоставленных организациям-резидентам и физическим лицам — резидентам; вкладов физических лиц.

Наименее обеспеченным банковскими услугами остается Уральский федеральный округ.

Минимальный уровень обеспеченности банковскими услугами среди субъектов Российской Федерации, как и ранее, отмечен в республиках Ингушетия и Дагестан, максимальный — в городах Москва и Санкт-Петербург, а также в Калининградской и Свердловской областях.

1.2.3. Концентрация банковской деятельности

В 2006 году доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора практически не изменилась и по состоянию на 1.01.2007 составила 90,6% (на

1.01.2006 — 89,6%), а доля 5 крупнейших банков сократилась с 43,8 до 42,5%.

На долю 200 крупнейших по величине капитала кредитных организаций по состоянию на 1.01.2007 приходилось 87,4% совокупного капитала банковского сектора (на 1.01.2006 — 85,1%), в том числе на 5 крупнейших банков — 35,9% (на 1.01.2006 — 35,7%).

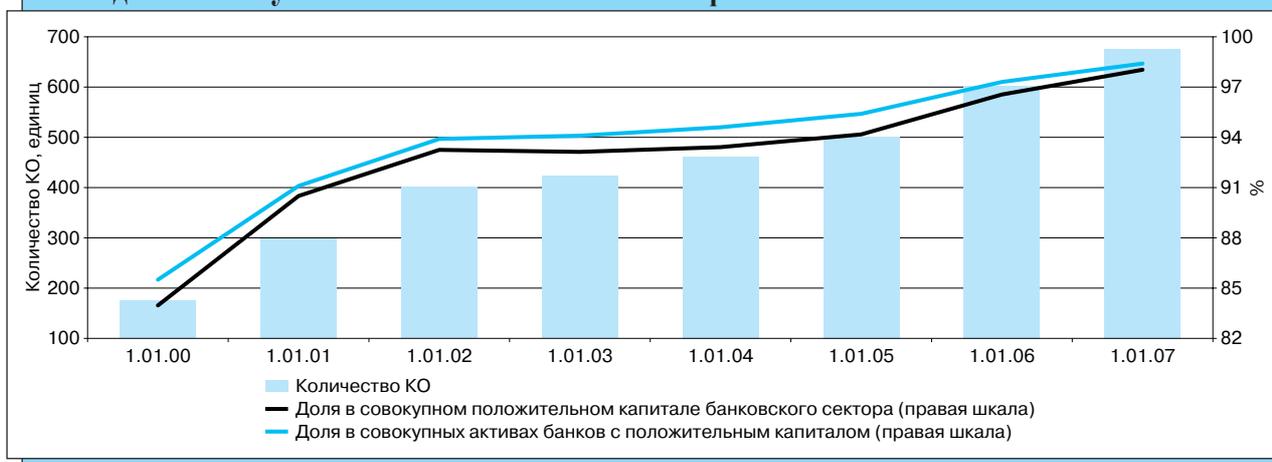
Количество кредитных организаций с капиталом свыше рублевого эквивалента 5 млн. евро увеличилось за 2006 год с 602 до 676, или на 12,3% (совокупный капитал этой группы кредитных организаций возрос на 38,4%), а их удельный вес в совокупном капитале банковского сектора повысился с 96,6 до 98,0% (см. рисунок 1.2). Количество кредитных организаций, имеющих капитал более 5 млн. евро, как и прогнозировалось, превысило количество организаций, не соответствующих этому критерию, и на 1.01.2007 составило 56,9% от числа действующих (на начало 2006 года — 48,0%).

Вместе с тем наличие в банковском секторе значительного числа средних и малых (с капиталом менее рублевого эквивалента 5 млн. евро) кредитных организаций обусловило невысокий уровень концентрации активов, кредитов и капитала в российском банковском секторе. Об этом свидетельствует динамика принятого в международной практике индекса Херфиндаля-Хиршмана (далее — ИХХ)³ (см. рисунок 1.3). Так, индекс концентрации активов снизился с 0,085 на 1.01.2006 до 0,079 на 1.01.2007. Концентрация кредитов нефинансовым организациям уменьшилась за год с 0,118 до 0,115, оставаясь при этом на среднем уровне.

Высоким уровнем концентрации, несмотря на устойчивую тенденцию к снижению данного показателя, характеризовался лишь рынок частных вкладов. По состоянию на 1.01.2007 значение ИХХ на этом сегменте рынка составляло 0,287 (против 0,455 четырьмя годами ранее). Существенное снижение индекса в

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

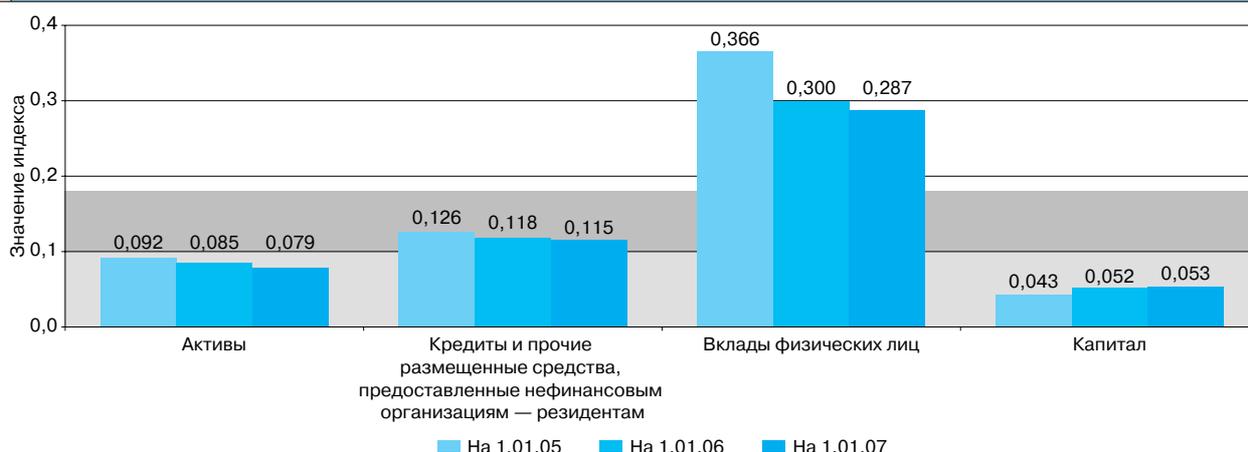
РИСУНОК 1.2



³ Индекс Херфиндаля-Хиршмана рекомендован Руководством по расчету показателей финансовой устойчивости, разработанным МВФ, в качестве индикатора степени концентрации в банковском секторе.

Российский банковский сектор: показатели концентрации (значения ИХХ)

РИСУНОК 1.3



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

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

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

течение последних лет обусловлено в основном сокращением доли Сбербанка России ОАО на рынке депозитов физических лиц вследствие значительной конкуренции за привлечение вкладов населения, которая, несомненно, усилилась после принятия Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и формирования системы страхования вкладов.

Уровень концентрации капитала за 2006 год вырос незначительно, оставаясь при этом, как и в прошлые годы, наименьшим среди прочих показателей концентрации банковского сектора (0,053).

В анализируемый период сохранились существенные региональные различия по уровню концентрации на рынке банковских услуг (см. рисунок 1.4).

По итогам 2006 года наивысший уровень концентрации активов кредитных организаций сложился в

Сибирском федеральном округе, где ИХХ увеличился с 0,088 до 0,264 (высокая концентрация). Такой рост показателя связан с резким (в 3,7 раза) наращиванием за год активов одним из банков, действующим в данном федеральном округе.

Помимо Сибирского федерального округа небольшое увеличение уровня концентрации активов было отмечено в Южном и Дальневосточном федеральных округах. В остальных округах (Центральном, Северо-Западном, Приволжском и Уральском) в отчетном году значения данного показателя снизились. В Центральном и Северо-Западном округах уровень концентрации активов оценивается как средний. Остальные федеральные округа характеризуются низкой концентрацией активов. Наименьший уровень концентрации активов в 2006 году был зафиксирован в Приволжском округе.

Концентрация активов в федеральных округах Российской Федерации

РИСУНОК 1.4



1.2.4. Взаимодействие банковского сектора и других сегментов финансового рынка

Стабильная макроэкономическая ситуация в России, сокращение государственного долга и благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура способствовали интенсивному росту финансовых рынков. Их роль как механизма финансового посредничества в 2006 году существенно возросла.

Рынки корпоративных ценных бумаг. В 2006 году продолжал динамично развиваться российский рынок акций. Рост их котировок и мощная “волна” IPO среди российских эмитентов способствовали тому, что общая капитализация фондового рынка в России превысила годовой объем ВВП.

Индекс ММВБ возрос на 68% и на конец года достиг 1693,47 пункта, индекс РТС повысился на 71% — до 1921,92 пункта. Суммарный оборот вторичных торгов акциями российских эмитентов на ведущих отечественных биржевых площадках (фондовых биржах ММВБ, “Санкт-Петербург” и РТС) в 2006 году возрос по сравнению с 2005 годом в 3,4 раза и составил 11,1 трлн. рублей. Капитализация рынка акций в РТС увеличилась в 2,9 раза, достигнув на конец года 966,0 млрд. долларов США (или 25,4 трлн. в рублевом эквиваленте).

Объем зарегистрированных выпусков акций кредитных организаций в 2006 году составил 231,9 млрд. рублей по номиналу, что в 2,7 раза больше, чем в 2005 году. В совокупном объеме вторичных торгов акциями на указанных биржах на долю акций кредитных организаций в отчетный период приходилось около 6% (в 2005 году — 4%).

Несмотря на рост объема вложений банков в акции российских эмитентов в 2006 году на 33,5%, удельный вес банков в структуре инвесторов на отечественном рынке акций снизился и на конец 2006 года не превысил 2%.

Заметный рост (в 1,5 раза) был характерен для сегмента *корпоративных облигаций*. В результате объем рынка корпоративных облигаций увеличился с 7,6% ВВП в 2005 году до 9,5% в анализируемый период. Наибольший удельный вес в структуре корпоративных облигаций имеют ценные бумаги в иностранной валюте (на конец 2006 года — 65%).

Оборот вторичных торгов корпоративными облигациями на ММВБ в 2006 году по сравнению с 2005 годом возрос в 2,0 раза — до 1,8 трлн. рублей. Доля банковских облигаций в совокупном объеме биржевых вторичных торгов корпоративными облигациями увеличилась в 2006 году до 12% (с 10% в 2005 году).

В структуре инвесторов на рынке рублевых корпоративных облигаций доля банков сократилась с 52% на конец 2005 года до 50% на конец 2006 года. На рынке корпоративных облигаций банки по-преж-

нему выступали организаторами займов, финансовыми консультантами, платежными агентами и андеррайтерами.

Рынок государственных долговых обязательств. В условиях бюджетного профицита Россия в 2006 году проводила политику сокращения объемов совокупного государственного долга, который за год уменьшился с 14,5 до 9% ВВП. Объем внешнего долга сократился до 5,1% ВВП. В этот период была досрочно погашена задолженность перед Парижским клубом кредиторов на общую сумму более 22,6 млрд. долларов, что составляло порядка 29% государственного внешнего долга. Консервативная политика Минфина России в отчетном году способствовала поддержанию низкого уровня внутреннего долга (3,9% ВВП).

В 2006 году наблюдалось уменьшение емкости рынка рублевых и валютных госбумаг (с 9,4% ВВП на конец 2005 года до 7,7% ВВП на конец отчетного периода). Направленность бюджетной политики государства на замещение внешнего долга внутренними заимствованиями способствовала сокращению объема федеральных облигаций, номинированных в валюте, с 5,2% ВВП в 2005 году до 3,6% ВВП в 2006 году.

Рынок облигаций федеральных займов (ОФЗ). Рынок ОФЗ в 2006 году характеризовался существенным повышением активности участников: совокупный объем сделок на вторичном рынке за отчетный период возрос на 23% по сравнению с аналогичным показателем за 2005 год и составил 536,4 млрд. рублей по рыночной стоимости. За исключением сентября—ноября совокупные месячные объемы торгов ОФЗ на вторичном рынке в 2006 году были заметно выше соответствующих показателей 2005 года. Динамика доходности на рынке ОФЗ в 2006 году следовала за тенденциями на мировом рынке капитала, в частности, за динамикой доходности государственных казначейских обязательств США. В первом полугодии валовая доходность к погашению государственных облигаций России⁴ повышалась, находясь в диапазоне 6,4—6,9% годовых. В течение большей части второго полугодия наблюдалась тенденция к снижению ставок. По итогам года валовая доходность снизилась относительно конца 2005 года на 0,2 процентного пункта — до 6,4% годовых.

Несмотря на продолжавшийся рост оборота вторичных торгов, ликвидность рынка ОФЗ в 2006 году оставалась на невысоком уровне. Как и в 2005 году, это было связано с тем, что инвестиционная привлекательность ОФЗ ограничивалась низким уровнем их реальной доходности, а также высокой концентрацией отдельных выпусков в портфелях пассивных инвесторов, использовавших стратегию “купить и держать до погашения”. В 2006 году значительно повысилась активность нерезидентов на рынке ОФЗ, что, в частности, было обусловлено либерализацией российского валютного законодательства (отменой с 1 июля

⁴ Валовая доходность к погашению государственных облигаций России (RGBY) — индикатор доходности ОФЗ, рассчитываемый ММВБ.

2006 года большинства ограничений по трансграничному движению капитала). Номинальный портфель ОФЗ, принадлежащий иностранным участникам, хотя и возрос по итогам года в 13 раз, остался незначительным — 1,6% номинального объема обращающихся на рынке выпусков ОФЗ.

Валютный рынок. В течение 2006 года ситуация на внутреннем валютном рынке характеризовалась традиционным для последних лет превышением предложения иностранной валюты над спросом в условиях благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры на основные товары российского экспорта. Дополнительным источником предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке стал возросший приток капитала.

Динамика котировок российского рубля к доллару США и евро формировалась под воздействием проводимой Банком России курсовой политики и складывающейся динамики движения курсов ведущих валют на мировом валютном рынке.

В отчетный период преобладала понижательная динамика официального курса доллара США к рублю. По итогам 2006 года официальный курс доллара США к рублю снизился на 8,5%. На протяжении всего года отсутствовала явно выраженная тенденция к укреплению или ослаблению рубля по отношению к евро. По итогам 2006 года официальный курс евро к рублю вырос на 1,5%.

Рост экспортно-импортных операций, а также значительные капитальные потоки обуславливали высокую активность на внутреннем валютном рынке. В результате среднедневной оборот межбанковского кассового валютного рынка возрос за 2006 год по сравнению с 2005 годом на 30% — с 29,6 до 38,4 млрд. долларов США.

В валютной структуре межбанковского кассового рынка доминировали сделки “рубль/доллар США” — 65% от общего оборота. В 2006 году увеличился объем операций с единой европейской валютой, при этом рост оборотов происходил преимущественно за счет сделок “евро/доллар США”, доля которых в отчетный период составляла более 90% от общего объ-

ема сделок с евро. На операции “евро/рубль” пришлось только 6,0% совокупного оборота по евро. В целом средний объем кассовых межбанковских операций с единой европейской валютой увеличился в 2006 году на 70,8% — до 10,4 млрд. долларов. Наряду с ростом объемов операций с евро увеличились обороты и по другим иностранным валютам — швейцарскому франку, японской иене, фунту стерлингов Соединенного Королевства.

Небанковские финансовые институты

Небанковские финансовые институты в 2006 году, несмотря на достаточно высокие темпы прироста активов (43,9%), по-прежнему уступали банковскому сектору по объему активов (см. таблицу 1.1). Менее активно, чем другие небанковские финансовые институты, развивались страховые компании.

Страховые организации⁵. В результате отзыва лицензий число действующих страховых организаций сократилось за 2006 год на 14,6% (до 918). Снижение численности страховых компаний связано с несколькими факторами, основным из которых является ужесточение требований к минимальному размеру уставного капитала. Другими факторами стали: действия Федеральной службы по страховому надзору в рамках борьбы с “зарплатными” схемами в страховании жизни и с “серыми” схемами в страховании финансовых рисков; обострение конкуренции на страховом рынке, что активизировало процессы слияний и поглощений; введение в 2005 году новых правил размещения страховых резервов.

Совокупный уставный капитал страховых организаций возрос на 9,5% (до 153,4 млрд. рублей на 1.01.2007). В 2006 году по сравнению с 2005 годом динамика страховых взносов и выплат улучшилась: объем взносов увеличился на 22,7% (до 602,1 млрд. рублей), а выплат — на 25,8% (до 345,2 млрд. рублей). Максимальные темпы прироста взносов были характерны для обязательного медицинского страхования и имущественного страхования — 38,9 и 22,8% соответственно. Наихудшую динамику продемонстрировало страхование жизни (взносы сократились на 36,9%,

Динамика активов финансовых институтов

ТАБЛИЦА 1.1

	2005 год	2006 год	Прирост за 2006 год, %	В % к ВВП
Банковский сектор, млрд. руб.	9 750,3	14 045,6	44,1	52,4
Небанковские финансовые институты, млрд. руб.	1 076,7	1 549,3	43,9	5,8
в том числе:				
Паевые инвестиционные фонды (СЧА*)	234,0	420,5	79,7	1,6
Общие фонды банковского управления (СЧА)	7,8	16,8	115,5	0,1
Негосударственные пенсионные фонды (собственное имущество)	344,3	509,9	48,0	1,9
Страховые компании (премии)	490,6	602,1	22,7	2,2

* Совокупные чистые активы.

Источники: Банк России, Росстат России, ФССН, Национальная лига управляющих (НЛУ), ФСФР, информационное агентство “Сбондс.ру”, Центр развития.

⁵ По данным Федеральной службы страхового надзора.

выплаты — на 33,6%), что явилось следствием последовательного вытеснения “схемного” бизнеса.

*Паевые инвестиционные фонды*⁶. За 2006 год общее число ПИФов возросло на 246 (до 641 на 1.01.2007), их совокупные чистые активы — на 79,7% (до 420,5 млрд. рублей). Суммарный нетто-приток средств в ПИФы составил 95,7 млрд. рублей, обеспечив 51,3% прироста СЧА (в 2005 году — 25,0%). При этом вклад в суммарное нетто-привлечение средств в ПИФы фондов закрытого и открытого типов составил 51,4 и 44,1% соответственно. Снижение темпов прироста СЧА закрытых ПИФов (со 127,3% за 2005 год до 64,1% за 2006 год) и доли их СЧА (с 70,3% на 1.01.2006 до 64,1% на 1.01.2007) свидетельствуют о расширении доступа населения на рынок коллективных инвестиций. Почти половина СЧА приходится на ПИФы акций. За 2006 год их СЧА увеличилась на 64,4%, обеспечив 41,5% суммарного притока средств в ПИФы.

*Негосударственные пенсионные фонды*⁷. В 2006 году их развитие замедлилось. Совокупный объем собственного имущества НПФ увеличился за 2006 год на 48,0% (до 509,9 млрд. рублей на 1.01.2007), а пенсионных резервов — на 48,4% (до 411,6 млрд. рублей). Одним из факторов ухудшения динамики этих показателей было снижение темпа прироста числа их участников (с 10,9% за 2005 год до 4,9% за 2006 год), в основном из-за невысокой популярности НПФ как у юридических, так и у физических лиц. Опережающий рост числа лиц, получающих негосударственную пенсию (на 41,7% — до 1 млн. человек на 1.01.2007), по сравнению с ростом числа участников НПФ сдерживал наращивание их финансового потенциала.

*Общие фонды банковского управления*⁸. В 2006 году рынок ОФБУ продолжал успешно развиваться. Стоимость чистых активов ОФБУ выросла на 9 млрд. рублей и на конец года достигла 16,8 млрд. рублей.

Темпы прироста СЧА в отчетный период остались на уровне 2005 года — 115,5 и 116,7% соответственно.

На конец 2006 года количество фондов достигло 138 единиц, увеличившись за год на 40 единиц, или на 40%, по сравнению с образованием в 2005 году 61 новых ОФБУ и двукратным ростом фондов. На рынке ОФБУ активно работают 32 российских банка.

Стоит отметить, что, хотя концентрация в отрасли остается достаточно высокой, в анализируемый период наметилось движение в сторону большей диверсификации рынка по числу “значимых” игроков. На долю 10 крупнейших ОФБУ в 2006 году по СЧА приходилось 81% рынка (в 2005 году — 94%), а на долю 5 крупнейших — почти 68% (85%) рынка.

Несмотря на существенное развитие рынка ОФБУ в 2006 году, его роль в банковской деятельности пока незначительна. Совокупные чистые активы ОФБУ в 2006 году составили чуть более 0,1% от активов банковской системы. Отношение СЧА ОФБУ к депозитам населения всей банковской системы составило на конец 2006 года 0,4% (годом ранее — 0,3%).

В 2006 году продолжались процессы взаимного проникновения банков и небанковских финансовых институтов. Среди 50 крупнейших российских банков в конце 2006 года 27 кредитных организаций входили в состав различных объединений с небанковскими финансовыми институтами.

Финансовые объединения, в которых значимую роль играют небанковские финансовые институты, по темпам развития не отстают от крупных банковских холдингов. В некоторых группах доли банков по активам и капиталу оказываются примерно равными соответствующей доле небанковских организаций. Объединения, входящие в такую группу, действуют по принципу “финансового супермаркета”.

На основе анализа 32 крупнейших финансовых объединений, концентрирующих порядка двух тре-

Доли финансовых институтов на основных рынках в конце 2006 года (в % от объема рынков)

ТАБЛИЦА 1.2

	Объем рынка, млрд. руб.	Банки	Небанковские финансовые институты ⁹	Прочие инвесторы
Рублевые гособлигации	876	53,3	18,0	28,7
Валютные гособлигации	958	10,8	3,3	85,9
Региональные облигации ¹⁰	216	48,5	6,8	44,7
Рублевые корпоративные облигации	902	50,1	18,5	31,4
Валютные корпоративные облигации	1 660	9,7	5,7	84,6
Акции	3 402	9,1	47,4	43,5

Примечание.

Капитализация торгуемых акций дана исходя из 15-процентной оценки доли акций.

Источник: Центр развития.

⁶ По данным информационного агентства “Сбондс.ру”.

⁷ По данным Федеральной службы по финансовым рынкам.

⁸ При подготовке данного подраздела использовались материалы ООО “Центр развития”.

⁹ Негосударственные пенсионные фонды (НПФ), страховые компании (СК), паевые инвестиционные фонды (ПИФы), общие фонды банковского управления (ОФБУ).

¹⁰ К региональным облигациям относятся облигации, выпущенные субъектами федерации, а также муниципальными образованияами.

тей активов банковской системы России, на группы с широкой диверсификацией сфер деятельности приходилось 22% активов, тогда как на финансовые объединения, в которых роль небанковских финансовых институтов крайне незначительна, приходилось 55% активов. Еще 22% относилось к объединениям, в состав которых наряду с крупным банком входят относительно небольшие небанковские финансовые институты, бизнес которых играет в груп-

пе второстепенную роль. Удельный вес групп, в которых нет крупных банков, остается незначительным (около 1% активов), что говорит о невозможности создания в России крупного финансового холдинга без банковского капитала.

Таким образом, в большинстве финансовых групп банки играют заметную роль. Банки также занимают ведущее место на основных сегментах финансового рынка (см. таблицу 1.2).

1.3. Развитие банковских операций

1.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов

В 2006 году продолжала укрепляться ресурсная база кредитных организаций. Этот процесс сопровождался структурными изменениями в пассивах российского банковского сектора (см. рисунок 1.5).

Остатки средств на счетах клиентов¹¹ за 2006 год увеличились на 45,5% — до 8467,3 млрд. рублей при росте их доли в пассивах банковского сектора с 59,7 до 60,3%.

В условиях благоприятной экономической конъюнктуры основным источником расширения ресурсной базы кредитных организаций в 2006 году, как и в 2005 году, были средства, привлеченные от организаций¹², темп прироста которых составил 54,8% (за 2005 год — 48,7%) (см. рисунок 1.6). Доля этого источника в совокупных пассивах банковского сектора выросла с 30,3 до 32,5%. Средства, привлеченные от организаций, обеспечили 37,7% общего прироста пассивов банковского сектора.

В структуре средств, привлеченных от организаций, почти 52% занимают *остатки на расчетных и текущих счетах* (то есть краткосрочные ресурсы), которые выросли на 41,0%. На них приходилось 16,8% пассивов банковского сектора (доля этих ресурсов по сравнению с 1.01.2006 практически не изменилась).

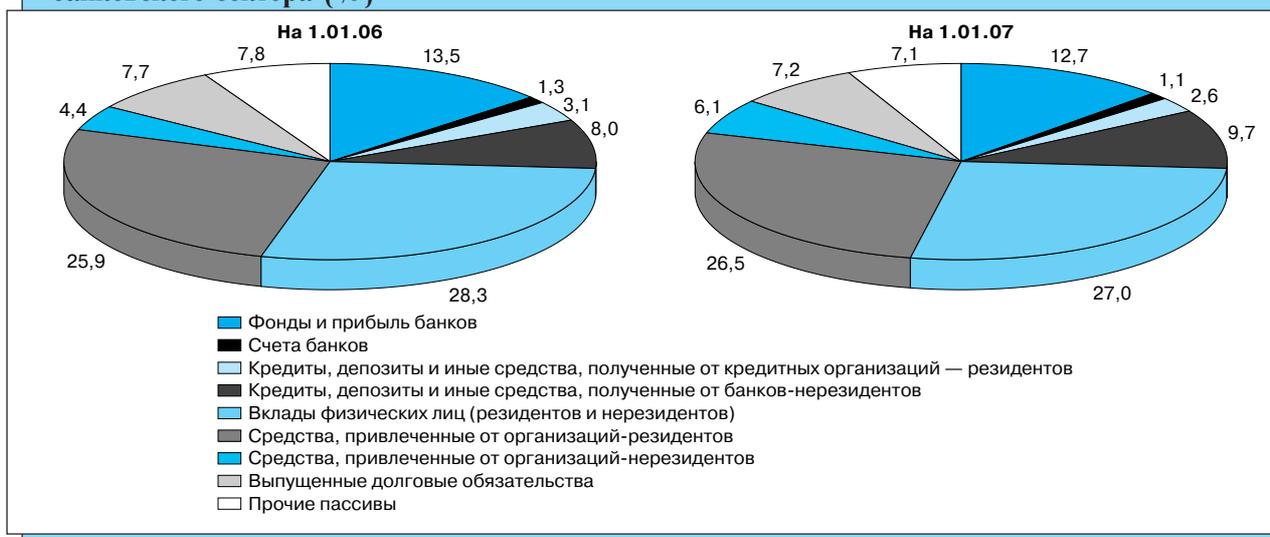
В структуре привлеченных от организаций средств наиболее высокая доля остатков на расчетных и текущих счетах у малых и средних банков Московского региона (83,5%) и других регионов (73,4%), что объясняется спецификой обслуживаемой клиентуры: в основном это — организации малого и среднего бизнеса, на счетах которых аккумулируются временно свободные средства. При этом, как правило, указанные организации используют финансовые ресурсы в обороте и не размещают средства в банковские депозиты. Доля остатков на расчетных и текущих счетах в пассивах данных групп банков на 1.01.2007 составила 37,6 и 24,5% соответственно при среднем уровне по банковскому сектору в целом 16,8%.

Вместе с тем основной объем средств на расчетных и текущих счетах, аккумулированный банковским сектором, приходится на крупные частные банки (43,6%) и банки, контролируемые государством (29,6%).

В структуре средств, привлеченных от организаций, опережающими темпами росли депозиты. В 2006 году прирост *депозитов организаций* составил 64,8% (в 2005 году — 66,0%), а их доля в совокупных пассивах банковского сектора выросла с 9,6 до 11,0%. В пределах данного источника объем депозитов со

Структура пассивов банковского сектора (%)

РИСУНОК 1.5



¹¹ Остатки средств на счетах организаций (включая средства бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов), средства физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации.

¹² Кроме кредитных организаций — резидентов и банков-нерезидентов.

Динамика привлечения средств организаций (кроме банков)

РИСУНОК 1.6



сроками привлечения от 31 дня до 1 года увеличился на 72,4%, свыше 1 года — на 70,1% (на 1.01.2007 на них приходилось соответственно 56,3 и 29,7% общего объема депозитов).

Наибольший рост объема привлеченных депозитов организаций отмечен у банков, контролируемых иностранным капиталом, — в 2,3 раза¹³ (доля данного источника в пассивах — 17,3%) и крупных частных банков — в 1,6 раза (доля данного источника в пассивах — 13,1%). Основные факторы этого роста — высокий уровень доверия клиентов к крупным банкам, а также более широкий спектр оказываемых данными банками услуг. Эти группы банков аккумулируют 68,0% от объема привлеченных банковским сектором депозитов юридических лиц.

За 2006 год удвоились прочие привлеченные банками средства, но их доля в пассивах банковского сектора по-прежнему невелика: на 1.01.2007 — 4,1% (на 1.01.2006 — 2,9%). В структуре прочих привлеченных средств 93,5% — это средства, привлеченные от юридических лиц — нерезидентов: их объем вырос за 2006 год в 2,2 раза, большая часть данных средств (94,4%) привлечена на срок свыше 1 года.

При этом 86,6% прочих привлеченных средств, основным источником которых являются займы, привлекаемые на международном рынке, заимствованы банками, контролируемые государством, и крупными частными банками, которые имеют необходимые кредитные рейтинги для доступа к международным рынкам капитала.

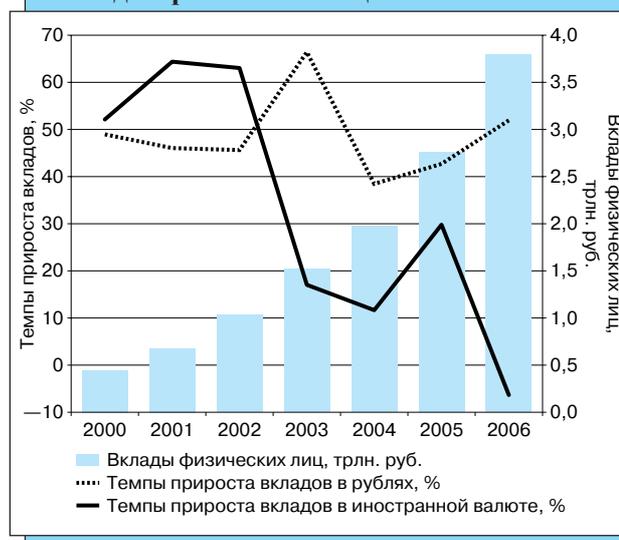
Важным источником прироста банковских ресурсов оставались вклады физических лиц. В 2006 году они росли медленнее, чем в 2005 году, и увеличились за год на 37,7% (в 2005 году — на 39,3%) — до 3793,5 млрд. рублей. Несколько сократилась — с 28,3 до 27,0% — доля этого источника в совокупных пас-

сивах банковского сектора. При этом указанные средства обеспечили около 24% прироста пассивов банковского сектора. На снижение темпов прироста вкладов по сравнению с 2005 годом повлияло освоение населением альтернативных направлений вложений, в частности в паевые инвестиционные фонды и акции крупных компаний.

Начиная с 2003 года прирост вкладов физических лиц в рублях значительно опережал их прирост в иностранной валюте (см. рисунок 1.7). В 2006 году прирост вкладов физических лиц в рублях составил 51,9% при снижении вкладов в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) на 6,3%. Такая ситуация является следствием укрепления рубля относительно доллара США, стабильного внутриэкономического положения и свидетельствует о сохраняющемся доверии

Динамика привлечения вкладов физических лиц

РИСУНОК 1.7



¹³ Существенное влияние на рост показателей группы банков, контролируемых иностранным капиталом, оказал переход 3 банков, входящих в число 30 крупнейших по активам банков, под контроль нерезидентов.

населения к национальной валюте. В итоге в 2006 году доля рублевых вкладов в банках выросла с 75,6 до 83,4% в общем объеме вкладов физических лиц.

За отчетный период вклады физических лиц, привлеченные на срок свыше 1 года, выросли на 41,0%, а их удельный вес в общем объеме привлеченных вкладов повысился с 59,5 до 61,0%

Отмечалось дальнейшее обострение конкуренции на рынке вкладов физических лиц. Если без учета Сбербанка России ОАО объем привлеченных кредитными организациями вкладов населения вырос за 2006 год на 41,1%, то у Сбербанка России ОАО прирост составил 34,8%, в связи с чем его доля на рынке вкладов физических лиц, составлявшая на начало 2006 года 54,4%, к концу года уменьшилась до 53,3%. (В 2005 году сокращение доли Сбербанка России ОАО составило 5,5 процентного пункта.) Стабилизация роли Сбербанка России ОАО на рынке вкладов населения в значительной мере вызвана тем, что им были повышены ставки по вкладам физических лиц.

Наиболее высокими темпами росли вклады физических лиц в банках, контролируемых иностранным капиталом (в 2,5 раза) и в крупных частных банках (на 42,8%). Доля вкладов в пассивах группы банков, контролируемых иностранным капиталом, за 2006 год выросла с 11,8 до 14,0%, а в пассивах крупных частных банков осталась практически неизменной (17,6%). Вклады физических лиц в банках, контролируемых государством, в 2006 году росли более низкими темпами (прирост составил 29,6% по сравнению с 34,6% в 2005 году), тем не менее 42,5% пассивов данной группы банков сформированы за счет указанного источника ресурсов.

Вклады физических лиц, привлеченные региональными малыми и средними банками, выросли на 38,7%, на долю этого источника ресурсов приходилось 35,0% пассивов данных банков, что на 8 процентных пунктов выше среднего уровня по банковскому сектору. Малые и средние банки Московского региона за 2006 год увеличили

объем вкладов физических лиц на 33,9% при росте их доли в пассивах данной группы банков с 12,3 до 13,7%.

Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска долговых обязательств, за 2006 год вырос на 35,9% (за 2005 год — на 16,3%) — до 1018,1 млрд. рублей. На долю выпущенных по состоянию на 1.01.2007 долговых обязательств приходилось 7,2% пассивов банковского сектора (на 1.01.2006 — 7,7%).

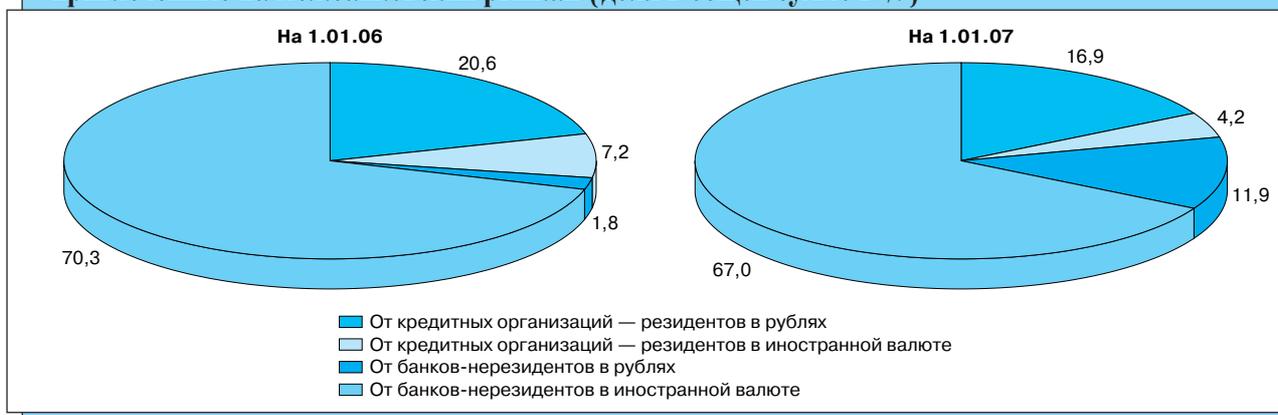
В общем объеме выпущенных банками долговых обязательств основной удельный вес по-прежнему приходится на векселя (77,6% на 1.01.2007 против 82,0% на 1.01.2006), объем которых за данный период вырос на 28,6% (до 790,5 млрд. рублей). Вместе с тем в 2006 году отмечено сокращение их доли в пассивах банковского сектора до 5,6% на 1.01.2007 (на 1.01.2006 она составила 6,3%). Объемы выпущенных банками облигаций выросли в 2,5 раза, а сберегательных сертификатов — в 2,4 раза, но их доля в пассивах банковского сектора по-прежнему невелика и составляет в совокупности 1,3% (на 1.01.2006 — 0,8%).

В 2006 году обязательства по межбанковским кредитам¹⁴ увеличились на 59,3% (в 2005 году — на 47,4%) и составили 1730,5 млрд. рублей, а доля данного источника в пассивах банковского сектора выросла с 11,1 до 12,3%.

Российские кредитные организации продолжали активно привлекать ресурсы на международном межбанковском рынке. Объем их обязательств по кредитам перед банками-нерезидентами увеличился на 74,1% (в 2005 году — на 52,4%). В результате за год удельный вес кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов, в общем объеме межбанковских кредитов вырос с 72,2 до 78,9% (см. рисунок 1.8). На долю данного источника средств на 1.01.2007 приходилось 9,7% пассивов банковского сектора (на 1.01.2006 — 8,0%). Около 2/3 от объема кредитов на международном межбанковском рынке привлечено на срок от 1 года и более: 64,3% на 1.01.2007 (на 1.01.2006 — 68,9%).

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

РИСУНОК 1.8



¹⁴ Имеются в виду кредиты, депозиты и прочие размещенные (привлеченные) на межбанковском рынке средства.

Наиболее активно привлекали кредиты у банков-нерезидентов банки, контролируемые иностранным капиталом (объем данных кредитов вырос в 2 раза), крупные частные банки (рост на 63,5%) и банки, контролируемые государством (увеличение объема кредитов на 69,1%). Практически весь объем кредитов, привлеченный на международном межбанковском рынке, приходится на данные группы банков.

Остатки средств, привлеченных на внутреннем межбанковском рынке, за 2006 год выросли на 20,9%, а их доля в пассивах банковского сектора осталась практически неизменной (2,6%).

1.3.2. Динамика и структура активов

В 2006 году банковский сектор достиг наивысших за последние годы темпов прироста активов — 44,1% (в 2005 году данный показатель был равен 36,6%; в 2004 году — 27,4%). На 1 января 2007 года совокупные активы банковского сектора достигли 14 045,6 млрд. рублей. Их отношение к ВВП увеличилось с 45,1% на 1.01.2006 до 52,8% на 1.01.2007.

Наибольший прирост активов наблюдался у банков, контролируемых иностранным капиталом, — 110,9%, а их доля в активах банковского сектора выросла за отчетный период с 8,3 до 12,1%.

В совокупных активах банковского сектора по состоянию на 1.01.2007 основная доля по-прежнему принадлежала крупным частным банкам — 41,0%, далее по величине активов следуют банки, контролируемые государством, — 37,8%. На средние и малые банки Московского региона приходилось лишь 4,5% активов банковского сектора, а на региональные средние и малые банки — 4,1%.

Прирост активов на 60% был обеспечен расширением кредитования нефинансовых организаций и физических лиц.

Суммарный объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, за год вырос на 47,3% — до 8031,4 млрд. рублей; их доля в активах банковского сектора увеличилась с 55,9 до 57,2% (изменения в структуре активов отражены на рисунке 1.9), а соотношение с ВВП — с 25,2 до 30,2%.

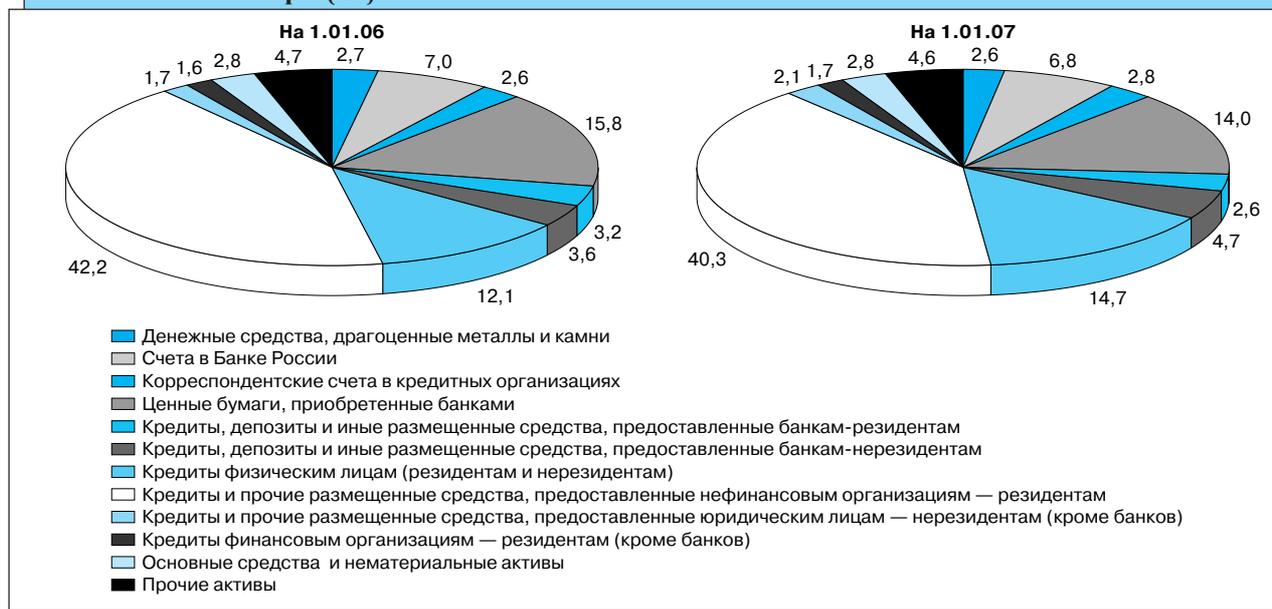
Наибольший удельный вес требований к нефинансовым организациям и физическим лицам — в структуре активов банков, контролируемых государством (64,3%), наименьший — у средних и малых банков Московского региона (40,7%).

В структуре кредитного портфеля банковского сектора основной удельный вес по-прежнему имеют кредиты, предоставленные банками нефинансовым организациям. Объем данных кредитов вырос на 39,6% (в 2005 году — на 30,8%) — до 5966,2 млрд. рублей на 1.01.2007. Однако в активах банковского сектора доля указанных кредитов за год сократилась с 43,8 до 42,5%. Операции по кредитованию нефинансовых организаций в 2006 году расширили 71,0% от числа действующих кредитных организаций. Основной объем данных кредитов — 72,0% — был предоставлен в рублях. Важным фактором, стимулирующим повышение темпов прироста кредитования нефинансовых организаций, стало дальнейшее улучшение их финансового состояния.

По данным отчетности кредитных организаций, наиболее динамично росли кредиты банков у российских заемщиков, занимающихся сельским хозяйством, охотой и лесным хозяйством (прирост на 79,1%), добычей полезных ископаемых (на 66,3%) и строительством (на 58,2%).

Структура активов банковского сектора (%)

РИСУНОК 1.9



При этом на 1.01.2007 в структуре кредитной задолженности по видам деятельности организаций на обрабатывающие производства приходилось 19,8% от общего объема задолженности, на строительство — 6,7%, добычу полезных ископаемых — 5,3%, сельское хозяйство, охоту и лесное хозяйство — 4,9%, организации оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования — 26,6%.

В 2006 году продолжился рост доли кредитов сроком погашения свыше 1 года в структуре кредитов нефинансовым организациям — с 43,7% на 1.01.2006 до 45,9% на 1.01.2007. Темпы прироста кредитов сроком свыше 1 года (46,5%) продолжают опережать темпы прироста общего объема кредитов нефинансовым организациям (39,6%), что свидетельствует о растущей роли банковского сектора в поддержании инвестиционной активности в экономике.

Наиболее высокими темпами росли кредиты, предоставленные нефинансовым организациям банками, контролируемые иностранным капиталом, и крупными частными банками — на 87,1 и 45,4% соответственно.

При этом на долгосрочной основе (со сроком погашения свыше 1 года) кредиты предоставляются в основном банками, контролируемые государством, и крупными частными банками (более 80% от объема кредитов, выданных нефинансовым организациям на срок свыше 1 года).

Банки продолжали активно развивать кредитование физических лиц, хотя темпы прироста таких кредитов несколько замедлились: объем предоставленных кредитов в 2006 году вырос на 75,1% (в 2005 году — на 90,6%). При этом их доля в активах банковского сектора увеличилась с 12,1% на 1.01.2006 до 14,7% на 1.01.2007, а в совокупном объеме выданных банковским сектором кредитов — с 18,5 до 21,9% соответственно. Кредиты физическим лицам предос-

тавлялись банками в основном в рублях (85,0% объема соответствующих кредитов).

По объемам кредитования физических лиц с существенным отрывом лидируют банки, контролируемые государством, и крупные частные банки. Их удельный вес в общем объеме выданных банковским сектором кредитов физическим лицам составляет 43,3 и 34,8% соответственно.

Однако в структуре кредитного портфеля банков наибольший удельный вес кредитов, выданных физическим лицам (31,9% на 1.01.2007), наблюдался у региональных средних и малых банков. Далее следуют банки, контролируемые иностранным капиталом — 24,9%, банки, контролируемые государством, — 23,4%, крупные частные банки — 18,9% и средние и малые банки Московского региона — 16,6%.

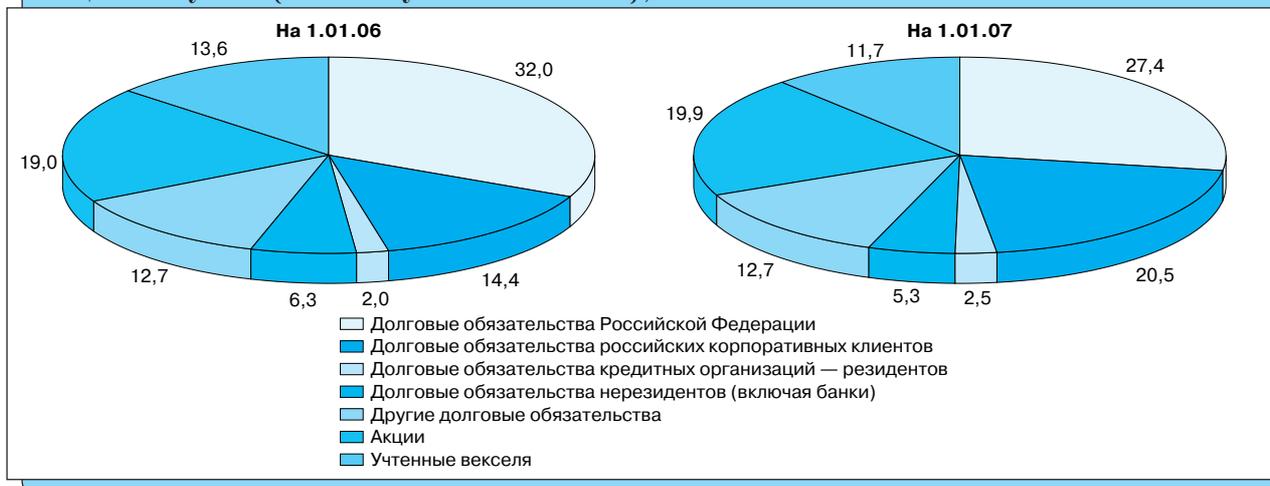
В 2006 году высокими темпами росло ипотечное жилищное кредитование. Задолженность по ипотечным кредитам выросла в 4,4 раза. Несмотря на значительный рост удельного веса ипотечных жилищных кредитов в кредитах населению¹⁵ — с 5,0 до 12,5% — их доля в активах остается незначительной (1,7% на 1.01.2007). Большая часть (61,9%) ипотечных жилищных кредитов выдана в рублях.

Основной объем ипотечных кредитов в 2006 году приходился на крупные частные банки (40,5%) и банки, контролируемые государством (37,7%). Доля ипотечных кредитов в совокупном объеме кредитов, выданных банками этих двух групп, составила 2,5 и 2,3%, а в кредитах, выданных физическим лицам — резидентам, — 13,2 и 9,9% соответственно.

В 2006 году кредитные организации снизили свою активность на рынке ценных бумаг. Объем вложений банков в ценные бумаги увеличился за год на 27,4% (в 2005 году — на 41,6%) и на 1.01.2007 составил 1961,4 млрд. рублей, однако их доля в активах бан-

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

РИСУНОК 1.10



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

ковского сектора сократилась с 15,8 до 14,0%. Более низкие темпы роста вложений в ценные бумаги по итогам 2006 года по сравнению с 2005 годом обусловлены повышением волатильности цен на рынке ценных бумаг. В наибольшей мере колебания цен повлияли на темп роста вложений в акции и в долговые обязательства Российской Федерации.

Наиболее активно в 2006 году вкладывали средства в ценные бумаги средние и малые банки Московского региона (доля ценных бумаг в их активах составила 16,5% на 1.01.2007), наименее активно — региональные средние и малые банки (доля ценных бумаг в их активах составила 8,5%).

В портфелях ценных бумаг кредитных организаций за 2006 год несколько повысился удельный вес вложений в долговые обязательства (с 67,3 до 68,4%) и в акции (с 19,0 до 19,9%), при этом доля учтенных векселей сократилась с 13,6 до 11,7% (см. рисунок 1.10).

В 2006 году наибольшие темпы прироста вложений в долговые обязательства наблюдались у региональных средних и малых банков (86,1%), тем не менее по состоянию на 1.01.2007 им принадлежит лишь 2,0% всех долговых обязательств, находящихся в портфеле российских банков. Самыми крупными владельцами долговых обязательств на начало 2007 года являлись банки, контролируемые государством, и крупные частные банки — им принадлежало соответственно 44,0 и 34,8% долговых обязательств, приобретенных банковским сектором.

В структуре вложений в долговые обязательства наиболее быстро росли вложения в корпоративные долговые обязательства (облигации) резидентов — на 81,6% (до 402,3 млрд. рублей), их доля в общем объеме вложений в долговые обязательства увеличилась с 21,4 до 30,0%, удельный вес в активах банковского сектора вырос с 2,3 до 2,9%. Высокими темпами росли также вложения в долговые обязательства кредитных организаций — резидентов (на 60,3%), вместе с тем их доля в общем объеме вложений в долговые обязательства пока невелика (3,7% на 1.01.2007). Вложения в долговые обязательства Российской Федерации увеличились на 9,2% (до 537,2 млрд. рублей), при этом их доля в общем объеме долговых обязательств сократилась с 47,5 до 40,1%, а в активах банковского сектора — с 5,0 до 3,8%.

Вложения в акции за отчетный период выросли на 33,5% (за 2005 год — в 2,1 раза) — до 391,0 млрд. рублей, их доля в активах банковского сектора за год уменьшилась с 3,0 до 2,8%.

Портфель учтенных банками векселей вырос в 2006 году на 9,1%, при этом сократилась — с 2,2 до

1,6% — их доля в активах банковского сектора. В портфеле учтенных векселей 72,9% (на 1.01.2006 — 67,9%) приходилось на учтенные векселя российских банков, объем которых вырос на 17,2%, составив 167,2 млрд. рублей. Вложения в векселя прочих российских организаций сократились на 9%. Сохранялась тенденция к уменьшению их удельного веса в объеме учтенных векселей: за отчетный период он снизился с 30,6 до 25,4%.

Наиболее активными участниками вексельного рынка по-прежнему являются средние и малые банки Московского региона, хотя доля учтенных векселей в активах банков данной группы сократилась с 9,3% на 1.01.2006 до 8,5% на 1.01.2007.

Основной прирост в 2006 году пришелся на ценные бумаги, приобретаемые кредитными организациями в торговый портфель для извлечения текущего дохода — 55,1%. Прирост объема ценных бумаг в портфеле контрольного участия шел медленнее (23,0%). Объем инвестиционного портфеля остался практически неизменным.

В 2006 году объем требований по предоставленным межбанковским кредитам в целом по банковскому сектору увеличился на 55,0% (в 2005 году — на 56,9%) — до 1035,6 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора выросла с 6,9 до 7,4%. Как и годом ранее, прирост обеспечили размещенные в банках-нерезидентах средства: их объем увеличился на 88,9%, а их доля в активах банковского сектора — с 3,6 до 4,7%. В объеме кредитов банкам-нерезидентам возрос удельный вес кредитов, размещенных на срок от 1 года и более, — с 13,9% на 1.01.2006 до 19,7% на 1.01.2007. При этом 78% общего объема межбанковских кредитов, предоставленных на срок от 1 года и более, размещены в банках-нерезидентах.

В 2006 году самыми активными участниками на международных финансовых рынках были крупные частные банки и банки, контролируемые государством. При этом банки, контролируемые государством, продемонстрировали наиболее высокие темпы роста кредитования банков-нерезидентов — в 3 раза. Совокупный объем кредитов, размещенных этими группами банков за рубежом, достиг 495,7 млрд. рублей, что составляет 74,6% от объема кредитов, размещенных банковским сектором в банках-нерезидентах.

Доля кредитов на срок свыше 1 года в кредитах, предоставленных банкам-нерезидентам, у банков, контролируемых государством, составила 26,9%, у крупных частных банков — 18,6%.

Темп прироста кредитов, размещенных на внутреннем межбанковском рынке, снизился до 17,4% (по сравнению с 37,6% в 2005 году). Сократилась и их доля в активах банковского сектора (с 3,2 до 2,6%).

1.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций

1.4.1. Финансовый результат деятельности банковского сектора

В 2006 году сохранились высокие темпы прироста прибыли банковского сектора — 41,8% (за 2005 год — 47,3%).

Высокие темпы прироста прибыли были характерны для всех групп банков. У банков, контролируемых иностранным капиталом, и банков, контролируемых государством, они превышали средние по банковскому сектору: в 2006 году темпы прироста их прибыли составили соответственно 105,4 и 49,1%.

Прибыль действующих кредитных организаций за 2006 год составила 371,5 млрд. рублей (см. рисунок 1.11), а с учетом финансового результата предшествующих лет — 444,7 млрд. рублей (за 2005 год — 262,1 и 304,5 млрд. рублей соответственно).

Удельный вес прибыльных кредитных организаций среди действующих кредитных организаций снизился с 98,9 до 98,4%, а количество убыточных кредитных организаций увеличилось за год с 14 до 18 (или с 1,1 до 1,5% от общего числа действующих кредитных организаций). Убытки действующих кредитных организаций составили в 2006 году 0,8 млрд. рублей (в 2005 году — 7,9 млрд. рублей).

Распределение отдельных групп банков с точки зрения их вклада в совокупный финансовый результат в целом соответствует их месту в банков-

ском секторе исходя из удельного веса в активах. Наибольший вклад в формирование финансового результата внесли банки, контролируемые государством, — 41,5% (их доля в активах банковского сектора составляла 37,8%), крупные частные банки — 40,9% (доля в активах — 41,0%) и банки, контролируемые иностранным капиталом, — 10,8% (доля в активах — 12,1%).

Рентабельность активов кредитных организаций не изменилась по сравнению с 2005 годом и составила 3,2%, а рентабельность капитала выросла за 2006 год с 24,2 до 26,3%¹⁶, что свидетельствует о росте инвестиционной привлекательности банковского сектора. За 2006 год показатели рентабельности активов увеличились у 531 банка, или 44,7% от общего числа действующих кредитных организаций, а рентабельности капитала — у 666 банков, или 56,0% от числа действующих кредитных организаций.

В 2006 году улучшили показатели рентабельности банки, контролируемые государством: рентабельность их активов составляет 3,5%, капитала — 33,1% (за 2005 год — 3,1 и 28,5% соответственно). Показатели рентабельности у этой группы банков в 2006 году — самые высокие в банковском секторе.

Показатели рентабельности у крупных частных банков (рентабельность активов — 3,3%, капитала — 26,3%), а также у банков, контролируемых иностранным капиталом (3,0 и 23,5% соответственно), находятся на уровне, близком к средним показателям по банковскому сектору.

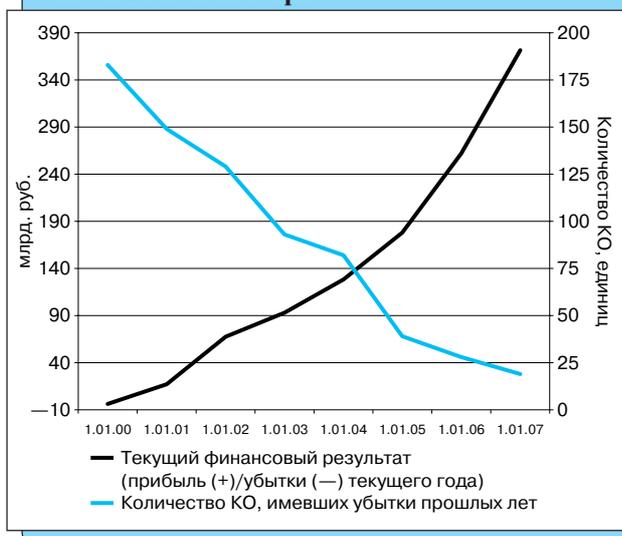
Региональные средние и малые банки по показателям рентабельности продолжают существенно опережать средние и малые банки Московского региона. Рентабельность капитала региональных средних и малых банков составила в 2006 году 17,9%, рентабельность активов — 2,9% (в 2005 году — 16,6 и 3,0% соответственно).

Рентабельность капитала средних и малых банков Московского региона повысилась с 8,5 до 9,8%, рентабельность активов по сравнению с 2005 годом не изменилась (2,1%). Тем не менее уровень рентабельности банков этой группы остается самым низким по сравнению с другими группами.

1.4.2. Структура доходов и расходов кредитных организаций

В структуре валовых доходов действующих кредитных организаций преобладали доходы от опера-

Финансовый результат банковского сектора РИСУНОК 1.11



¹⁶ Рентабельность активов рассчитана как отношение полученного за год финансового результата до налогообложения к величине активов кредитных организаций, а рентабельность капитала — к величине капитала кредитных организаций. Активы и капитал рассчитаны как среднегодовые (среднехронологические) значения за отчетный период.

ций с иностранной валютой, составившие 39,3% (за 2005 год — 45,1%). Однако доля чистых доходов (доходов за вычетом расходов) от операций с валютой в структуре чистого текущего дохода кредитных организаций остается незначительной.

Снижение удельного веса доходов от операций с иностранной валютой в структуре как валовых доходов, так и чистого текущего дохода объясняется в том числе замедлением прироста доходов от операций с иностранной валютой в условиях укрепления рубля по отношению к доллару и евро¹⁷.

Большая доля (27,0%) в объеме валовых доходов в 2006 году по-прежнему приходится на восстановление сумм со счетов фондов и резервов (значение данного показателя не изменилось по сравнению с 2005 годом). Доля полученных процентных доходов на 1.01.2007 возросла до 14,2% против 13,1% на 1.01.2006, доля доходов от операций с ценными бумагами увеличилась с 6,4 до 7,6% соответственно.

В структуре валовых расходов в 2006 году основную роль играли расходы по операциям с иностранной валютой (хотя их доля сократилась за год с 46,9 до 41,1%) и отчисления в фонды и резервы (доля этих расходов составила 31,0% против 30,8% в 2005 году). Удельный вес расходов по операциям с ценными бумагами вырос за год с 3,9 до 5,4%, а доля расходов на уплату процентов по привлеченным средствам — с 5,6 до 6,5%. Расходы на содержание аппарата (4,5% против 4,2% в 2005 году) за год увеличились незначительно.

Важным с аналитической точки зрения показателем является *чистый текущий доход* кредитных организаций¹⁸. В 2006 году он составил 917,3 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 38,0%. Его структура (см. рисунок 1.12) в значительной степени определялась дальнейшим расширением кредитных вложений банков, ростом полученных ими комиссий, а также снижением активности на рынке ценных бумаг.

Основной составляющей чистого текущего дохода кредитных организаций является чистый процентный доход, вместе с тем его доля в структуре чистого дохода в 2006 году уменьшилась до 59,9% по сравнению с 63,0% в 2005 году. Существенное влияние на сокращение доли чистого процентного дохода оказало снижение в 2006 году процентной маржи по кредитно-депозитным операциям банков. Значительным было уменьшение маржи по операциям с физическими лицами, что обусловлено снижением процентных ставок по рублевым кредитам на большинство сроков¹⁹.

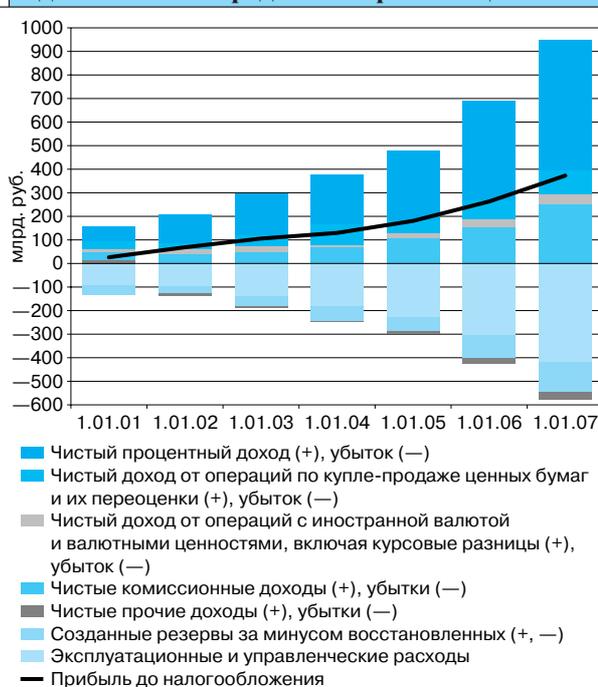
Доля чистого процентного дохода за 2006 год сократилась у всех групп банков, особенно значительно — у средних и малых банков Московско-

го региона (с 65,8 до 61,5%), региональных средних и малых банков (с 58,7 до 55,0%), а также у банков, контролируемых государством (с 73,7 до 70,9%). Наименьший удельный вес чистого процентного дохода в общем объеме чистого текущего дохода имели крупные частные банки (53,3%) и банки, контролируемые иностранным капиталом (53,4%).

Сохраняется тенденция к увеличению как объема чистых комиссионных доходов, так и их доли в структуре чистого дохода кредитных организаций (в том числе вследствие роста розничных услуг, оказываемых населению банками). Удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре чистого дохода увеличился с 23,2% на 1.01.2006 до 27,6% на 1.01.2007. По значимости чистые комиссионные доходы занимают второе место после процентных доходов.

Объемы чистых комиссионных доходов возросли у всех групп банков. Замедление роста процентных доходов вследствие снижения процентных ставок по рублевым кредитам физическим лицам также отчасти повлияло на повышение роли комиссионных доходов у значительного числа банков, активно работающих на рынке кредитования населения. В результате наиболее значительно доля чистых комиссионных доходов вы-

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



¹⁷ Отчасти под влиянием сокращения суммарного объема нетто-продаж наличной иностранной валюты населению (более чем вдвое по сравнению с 2005 годом).

¹⁸ Финансовый результат до формирования (восстановления) резервов и без учета эксплуатационных и управленческих расходов — чистый доход. Рассчитано в соответствии с Отчетом о прибылях и убытках кредитных организаций (код формы 0409102).

¹⁹ Уровень процентной маржи банков по кредитно-депозитным операциям с нефинансовыми организациями по итогам 2006 года составил 4,1% (в 2005 году — 6,3%), по операциям с физическими лицами — 6,9% (в 2005 году — 9,6%).

росла у крупных частных банков (с 21,3 до 27,0%), региональных средних и малых банков (с 30,3 до 35,9%) и у банков, контролируемых иностранным капиталом (с 26,0 до 31,1%).

В 2006 году отмечалось снижение удельного веса чистых доходов от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки. Доля этих доходов в общем объеме чистого текущего дохода составила 11,3% (в 2005 году — 12,4%). Этому в немалой степени способствовало замедление — из-за высокой волатильности цен — роста вложений в ценные бумаги в 2006 году по сравнению с 2005 годом.

Сокращение доли чистых доходов от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки в структуре чистого текущего дохода в 2006 году затронуло в основном крупные частные банки (с 20,9 до 18,0%) и региональные средние и малые банки (с 5,3 до 4,9%). У средних и малых банков Московского региона и банков, контролируемых иностранным капиталом, доля чистого дохода от операций с ценными бумагами, напротив, возросла — с 10,0 до 13,4% и с 0,4 до 0,9% соответственно. В группе банков, контролируемых государством, указанный показатель практически не изменился (в 2006 году он составил 7,3% по сравнению с 7,2% в 2005 году).

Доля чистого дохода кредитных организаций от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, включая курсовые разницы, в 2006 году составила 4,5% (в 2005 году — 5,1%).

Наибольшее значение этот источник имеет в доходах банков, контролируемых иностранным капиталом, хотя именно у этой группы банков за 2006 год доля доходов от валютных операций сократилась наиболее значительно — с 19,1 до 12,2%. Существенно изменилась роль доходов от операций с иностранной валютой в формировании чистого текущего дохода банков, контролируемых государством: их удельный вес в чистом доходе этой группы составил в 2006 году 2,2% (по сравнению с 5,3% в 2005 году). В то же время увеличился удельный вес дохода от операций с иностранной валютой крупных частных банков: в 2006 году он составил 3,9% чистого текущего дохода группы (по сравнению с 1,8% в 2005 году).

Эксплуатационные и управленческие расходы кредитных организаций в целом за год выросли на 37,5% (в 2005 году — на 31,9%). Однако их соотношение с чистым текущим доходом существенно не изменилось (45,4% по сравнению с 45,5% в 2005 году).

Уровень и динамика удельного веса эксплуатационных и управленческих расходов в 2006 году различались по группам банков. Наиболее высокий уровень этих расходов имели региональные средние и малые банки (60,4% по отношению к

чистому текущему доходу). У этой группы банков отмечалось сокращение доли эксплуатационных и управленческих расходов (на 2 процентных пункта). Банки, контролируемые государством, и крупные частные банки за год также несколько уменьшили долю этого вида расходов (с 45,2 до 44,7% и с 41,8 до 41,2% соответственно). У остальных групп банков удельный вес эксплуатационных и управленческих расходов увеличился: с 46,9 до 50,3% — у банков, контролируемых иностранным капиталом, и с 55,7 до — 58,7% у средних и малых банков Московского региона.

Объем созданных кредитными организациями резервов (за минусом восстановленных) увеличился в отчетном году на 29,2% и составил 129,2 млрд. рублей. При этом доля чистого дохода, направляемая на создание резервов, сократилась с 15,0 до 14,1% вследствие отставания темпов роста созданных резервов (за минусом восстановленных) от темпов роста чистого текущего дохода. В результате отношение величины прибыли до налогообложения к чистому доходу увеличилось до 40,5% (по сравнению с 39,4% в конце 2005 года).

Особенно заметна эта тенденция в группе банков, контролируемых государством, у которых наблюдалось увеличение темпов прироста прибыли вследствие значительного снижения уровня формирования резервов (отношение резервов к чистому доходу в 2006 году составило 7,4%, тогда как в 2005 году этот показатель находился на уровне 15,2%).

Отношение резервов к чистому доходу банков, контролируемых иностранным капиталом, снизилось с 15,4 до 12,6%²⁰.

В то же время у крупных частных банков и региональных средних и мелких банков отношение резервов к чистому доходу увеличилось (с 15,1 до 20,0% и с 10,1 до 12,2% соответственно). В определенной степени рост созданных резервов свидетельствует о повышении кредитной активности этих двух групп банков и соответствующем увеличении кредитных рисков.

В анализируемый период произошло некоторое перераспределение кредитных организаций по группам финансовой устойчивости. Количество кредитных организаций без недостатков в деятельности сократилось с 218 до 194, а кредитных организаций, имеющих отдельные недостатки в деятельности, — с 986 до 932. В целом доля финансово стабильных кредитных организаций среди действующих банков в 2006 году составила 94,7% (на 1.01.2006 — 96,1%). При этом устойчиво высоким (99,6%) оставался удельный вес финансово стабильных кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора.

²⁰ В 2006 году банки, контролируемые иностранным капиталом, имели наиболее высокие темпы роста чистого текущего дохода по банковскому сектору: за год этот показатель увеличился в 2,1 раза. Созданные этой группой банков резервы (за минусом восстановленных) выросли в 1,7 раза.

**Риски
банковского сектора
Российской Федерации**



II.1. Кредитный риск

II.1.1. Качество кредитного портфеля

Согласно отчетности кредитных организаций уровень кредитного риска российских банков остается в целом умеренным. Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности за 2006 год увеличился незначительно — с 1,2 до 1,3%. При росте кредитов и прочих размещенных средств на 48,2% объем просроченной ссудной задолженности вырос на 58,5% и на 1.01.2007 составил 121,1 млрд. рублей. Основной причиной повышения кредитного риска банковского сектора являлись опережающие темпы роста просроченной задолженности по кредитам физическим лицам (в 2,4 раза) по сравнению с темпами роста объемов данных кредитов (в 1,8 раза).

Сокращение доли просроченной задолженности в кредитном портфеле отмечалось в 2006 году у региональных средних и малых банков (с 1,6% на 1.01.2006 до 1,3% на 1.01.2007). Удельный вес просроченной задолженности у других групп банков за прошедший год несколько повысился. Наиболее быстро доля просроченной задолженности росла у банков, контролируемых иностранным капиталом (с 1,1% на 1.01.2006 до 1,4% на 1.01.2007), что в определенной мере связано с существенным увеличением общих объемов ссудной задолженности у этой группы банков. Наибольший удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности имели средние и малые банки Московского региона (1,7% на 1.01.2007 по сравнению с 1,6% на 1.01.2006).

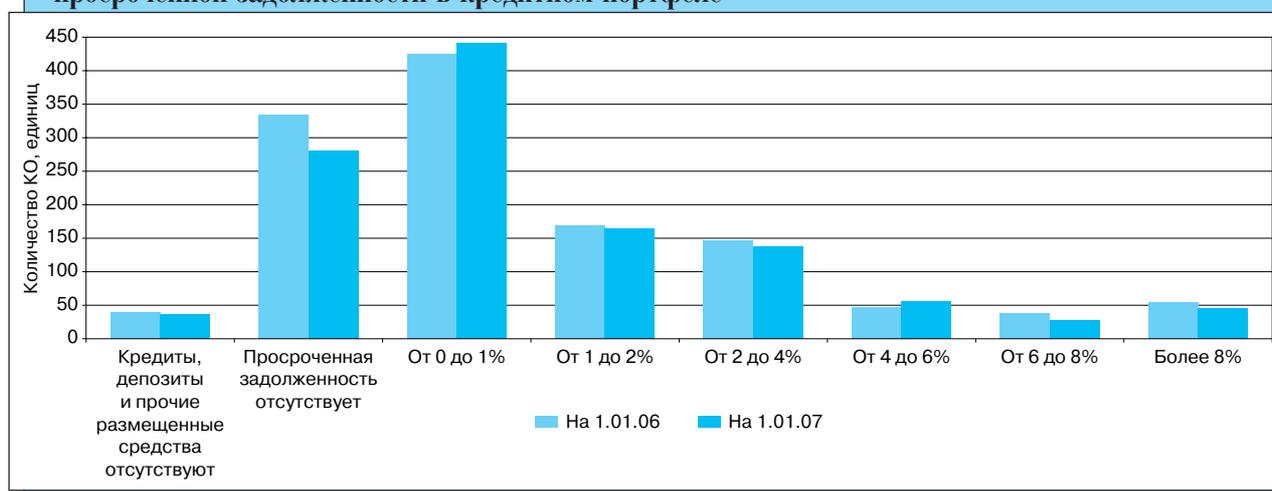
Уровень просроченной задолженности подавляющего большинства кредитных организаций из числа имеющих в кредитном портфеле просроченную задолженность не превышал 4% (см. рисунок 2.1). Количество таких кредитных организаций практически не изменилось (743 на 1.01.2007 по сравнению с 741 на 1.01.2006), их удельный вес в активах банковского сектора составил 92,0% на 1.01.2007 (по сравнению с 91,2% на 1.01.2006). В том числе увеличилось — с 425 до 441 — количество кредитных организаций, у которых уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле составляет не более 1%, а число кредитных организаций с уровнем просроченной задолженности от 1 до 4% уменьшилось с 316 до 302.

Сократилось (с 54 до 45) также число кредитных организаций, имеющих высокий уровень (свыше 8%) просроченной задолженности в кредитном портфеле. Доля этих банков в активах банковского сектора на 1.01.2007 составляла 0,7%. Вместе с тем у большинства из них сумма фактического резерва на возможные потери по ссудам и стоимости обеспечения была почти равна просроченной задолженности.

Уровень кредитного риска российских банков по-прежнему определяется в первую очередь качеством кредитов нефинансовым организациям, на долю которых на 1.01.2007 приходилось 63,2% от общего объема выданных кредитов. В кредитах нефинансовым организациям удельный вес просроченной задолженности на 1.01.2007 снизился до 1,1% против 1,3% на начало года. По рублевым кредитам этот показатель сократился с 1,5% на 1.01.2006 до 1,3% на 1.01.2007, а по кредитам в иностранной валюте — с 0,7 до 0,6% соответственно.

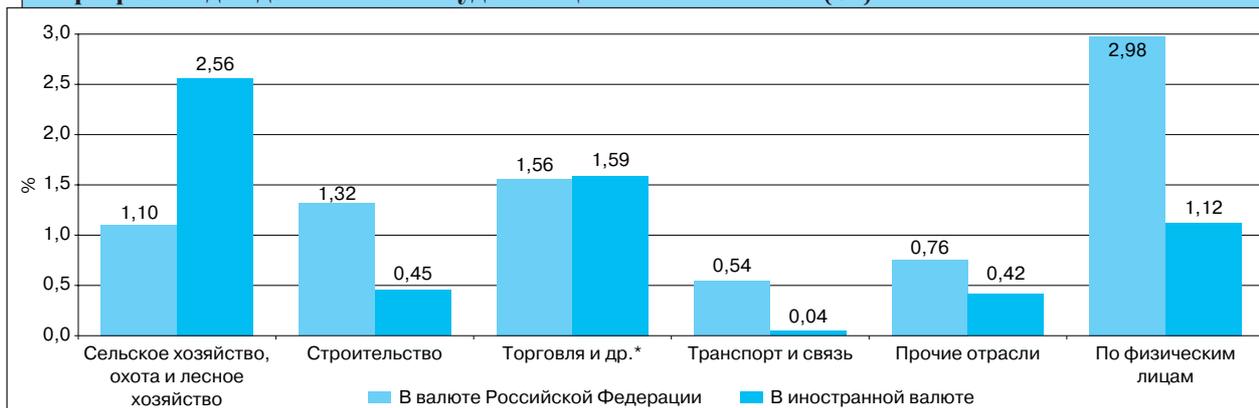
Распределение кредитных организаций по удельному весу просроченной задолженности в кредитном портфеле

РИСУНОК 2.1



Удельный вес просроченной задолженности в задолженности по кредитам в разрезе видов деятельности ссудозаемщиков на 1.01.2007 (%)

РИСУНОК 2.2



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

В разрезе видов деятельности предприятий-ссудозаемщиков (см. рисунок 2.2) в 2006 году наиболее высокие показатели доли просроченной задолженности сложились по рублевым кредитам обрабатывающим производствам — 2,2% (как и в 2005 году), организациям оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования — 1,6% (против 1,7% в 2005 году), строительства — 1,3% (против 1,8% в 2005 году). Наибольший удельный вес просроченной задолженности по кредитам в иностранной валюте, как и в предыдущем году, имели организации сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства (2,6% в 2006 году против 2,3% в 2005 году), оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (1,6% в 2006 году против 1,1% в 2005 году).

По результатам мониторинга рисков кредитования нефинансовых организаций²¹ по состоянию на 1.01.2007 выявлено 11 банков с потенциально высоким уровнем кредитного риска²². Их доля в совокупных активах банковского сектора составляет 1,3%. У 7 банков доля кредитов предприятиям-ссудозаемщикам с неустойчивым финансовым положением в общем объеме классифицированных кредитов превышала среднее значение данного показателя по банковскому сектору.

В 2006 году высокими темпами росла просроченная задолженность по кредитам физическим лицам. Ее удельный вес в общем объеме данных кредитов увеличился с 1,9% на 1.01.2006 до 2,6% на 1.01.2007. При этом удельный вес просроченной задолженности

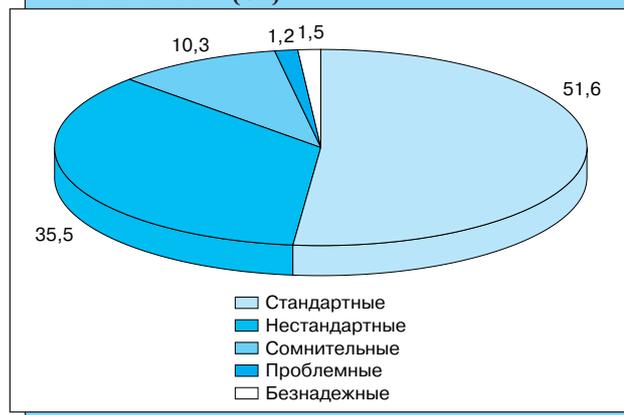
по рублевым кредитам физическим лицам увеличился с 2,0% на 1.01.2006 до 2,9% на 1.01.2007, а по кредитам в иностранной валюте — снизился соответственно с 1,3 до 1,2%.

По результатам мониторинга риска кредитования физических лиц²³ на 1.01.2007 в группу банков с потенциально высоким уровнем риска²⁴ входили 15 банков. Доля указанных банков в совокупных активах банковского сектора составляет 2,1%. При этом у всех указанных банков доля кредитов физическим лицам в активах превышала 10%, а отношение просроченной задолженности к капиталу составляло более 5%.

По состоянию на 1.01.2007 доля стандартных ссуд в общем объеме ссудной задолженности банковско-

Качество кредитного портфеля банковского сектора на 1.01.2007 (%)

РИСУНОК 2.3



²¹ Методика мониторинга рисков кредитования нефинансовых организаций представлена в Приложении (раздел IV.1 “Формирование системы мониторинга устойчивости банковского сектора”).

²² Банки, у которых невозврат просроченной задолженности может привести к снижению уровня достаточности капитала до опасно низких значений (не более 11%), и это снижение обусловлено фактором кредитного риска. В указанную группу не входят банки с изначально низкими значениями показателя достаточности капитала.

²³ Методика мониторинга рисков кредитования физических лиц представлена в Приложении (раздел IV.1 “Формирование системы мониторинга устойчивости банковского сектора”).

²⁴ По аналогии с мониторингом риска кредитования нефинансовых организаций в эту группу входят банки, у которых невозврат просроченной задолженности по кредитам физическим лицам может привести к снижению уровня достаточности капитала до значений, не превышающих 11%, и это снижение обусловлено фактором кредитного риска. В указанную группу не входят банки с изначально низкими значениями показателя достаточности капитала.

го сектора составляла 51,6%, доля проблемных ссуд — 1,2%, безнадежных — 1,5% (на 1.01.2006 — 48,2; 1,5 и 1,7% соответственно), что существенно ниже уровня кредитного риска, характерного для формирования предпосылок кризиса “плохих долгов”²⁵ (см. рисунок 2.3).

По состоянию на 1.01.2007 наибольшая доля стандартных ссуд (59,8%) отмечалась у банков, контролируемых иностранным капиталом, доли проблемных и безнадежных ссуд в их кредитном портфеле составляли по 0,6%. Наиболее высоким удельным весом проблемных и безнадежных ссуд характеризовались кредитные портфели средних и малых банков Московского региона (соответственно 2,2 и 2,0% от общего объема выданных ссуд).

По итогам 2006 года количество кредитных организаций, кредитные портфели которых более чем наполовину состояли из стандартных ссуд, уменьшилось с 480 до 459. Однако удельный вес таких банков в совокупных активах банковского сектора почти удвоился, составив 62,9% по состоянию на 1.01.2007.

Практически во всех группах число банков с долей стандартных ссуд свыше 50% составляет более трети. Среди банков, контролируемых иностранным капиталом, такие банки преобладают (70,3% от общего количества банков в группе).

На протяжении 2006 года сохранялись высокие показатели формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам (РВПС). Практически на все отчетные даты показатель фактически сформированного резерва у подавляющего большинства банков полностью соответствовал минимальной требуемой величине²⁶. По состоянию на 1.01.2007 число банков, создавших РВПС в размере не менее 100% от расчетного, скорректированного с учетом фактора обеспечения, составляло 1118, а их удельный вес в активах банковского сектора — 98,8% (годом ранее — 1186 и 98,4% соответственно).

В целом сформированный по состоянию на 1.01.2007 РВПС составляет 4,1% от фактической ссудной задолженности, в том числе 37,1% от проблемных ссуд²⁷ и 82,9% от безнадежных ссуд²⁸ (на 1.01.2006 эти показатели составляли соответственно 5,0; 44,5 и 81,9%).

II.1.2. Концентрация кредитных рисков

Согласно данным отчетности количество кредитных организаций, нарушавших норматив Н6 (макси-

мальный размер риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков), снизилось с 13 до 8, а их удельный вес в совокупных активах банковского сектора увеличился до 8,2% (на начало года он составлял 5,3%).

По итогам 2006 года ни одна кредитная организация не нарушила норматива максимального размера крупных кредитных рисков²⁹ (Н7).

За анализируемый период величина крупных кредитных требований (кредитных рисков) по банковскому сектору выросла на 36,7% — до 4072,4 млрд. рублей, тогда как прирост ссудной задолженности в целом составил 48,2%. В результате удельный вес крупных кредитов в активах банковского сектора за год снизился с 30,5 до 29,0%.

Наибольшим значением показателя доли крупных кредитных рисков в активах данной группы характеризовались средние и малые банки Московского региона — 45,6%, а наименьшим — банки, контролируемые государством, — 21,1%.

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

По состоянию на 1.01.2007 норматив Н9.1 (максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) рассчитывали 492 кредитные организации (на 1.01.2006 — 479). При этом за отчетный год нарушение данного норматива (пороговым значением которого является 50%) допустили 5 кредитных организаций (за 2005 год — 11).

Норматив Н10.1, ограничивающий совокупную величину кредитов и займов, предоставленных кредитной организацией своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу, на 1.01.2007 рассчитывали 928 кредитных организаций (на 1.01.2006 — 936). За 2006 год данный норматив нарушили 11 кредитных организаций (за 2005 год — 16).

II.1.4. Риски, связанные с финансовым состоянием предприятий-ссудозаемщиков

Финансовое состояние предприятий-заемщиков из числа предприятий, участвующих в мониторинге, проводимом Банком России, по итогам 2006 года

²⁵ В соответствии с международной практикой банковского надзора о высоком кредитном риске свидетельствует доля неработающих кредитов, превышающая 10% величины совокупного кредитного портфеля.

²⁶ Начиная с отчетности на 1.09.2004 в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” минимальный размер резерва определяется посредством корректировки расчетного резерва с учетом фактора обеспечения.

²⁷ С учетом фактора обеспечения и величины расчетного резерва по проблемным ссудам, которая составляет от 51 до 100% от основной суммы долга в зависимости от степени обесценения ссуды.

²⁸ С учетом фактора обеспечения.

²⁹ В соответствии со ст. 65 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая пять процентов собственных средств (капитала) банка.

было в целом удовлетворительным, однако менее благоприятным, чем в аналогичный период 2005 года. Следует констатировать, что в целом за 2006 год финансовое положение предприятий ухудшилось. Наиболее благополучным к концу отчетного года было финансовое положение предприятий промышленного производства и связи, тогда как финансовое положение предприятий остальных видов экономической деятельности было отягощено существенными проблемами.

Совокупный капитал³⁰ предприятий за 2006 год увеличился и был сбалансирован по срокам привлечения и размещения средств. Предприятия располагали объемом инвестиционных ресурсов³¹, достаточным для формирования инвестиционных активов³². Лишь у предприятий строительства, а также транспорта и связи объем инвестиционных ресурсов оказался недостаточным для финансирования инвестиционных активов.

Фактический уровень самофинансирования предприятий³³, который отражает степень обеспеченности предприятий собственным капиталом с учетом накопленного объема обязательств, был достаточно высоким, однако за 2006 год он несколько снизился и составил к концу периода 53,8%. Достаточность собственного капитала в качестве инвестиционного ресурса была характерна лишь для предприятий промышленного производства и сельского хозяйства.

Уровень долговой нагрузки на собственный капитал³⁴ предприятий за 2006 год незначительно повысился и остался довольно высоким (0,86 рубля на рубль собственного капитала). Заметный рост долговой нагрузки наблюдался у предприятий оптовой и розничной торговли, строительства, а также транспорта. Приемлемый уровень долговой нагрузки в конце анализируемого периода был характерен в большей мере для предприятий промышленного производства и сельского хозяйства. У остальных предприятий уровень долговой нагрузки по состоянию на конец декабря 2006 года был значительным. Величина собственного капитала предприятий транспорта и связи обеспечивала их обязательства лишь на 87,7%. Объем обязательств превысил собственный капитал у предприятий оптовой и розничной торговли в 3,7 раза, а у предприятий строительства — в 3,1 раза.

Привлечение преимущественно долгосрочных ресурсов, в том числе банковских кредитов, позволило предприятиям использовать собственные средства как для обеспечения прироста инвестиционных активов, так и для финансирования текущей деятельности. Объем собственных оборотных средств увеличился за 2006 год на 13%. Однако в силу более быстрого роста оборотных активов (на 16,5%) доля оборотных активов, которые были созданы за счет соб-

ственных средств, сократилась с 31,3 до 30,5%. Не располагали собственными оборотными средствами предприятия строительства, транспорта и связи.

Состояние расчетов предприятий в 2006 год улучшилось за счет сокращения просроченной дебиторской задолженности. Ее уменьшение наблюдалось у предприятий основных видов экономической деятельности, за исключением строительства, а также транспорта и связи. В результате на фоне роста краткосрочной дебиторской задолженности уровень просроченной дебиторской задолженности в ее объеме снизился за анализируемый период с 10,5 до 7,5%. Уровень просроченной дебиторской задолженности снизился у предприятий всех видов экономической деятельности, кроме транспорта.

В то же время за анализируемый период увеличилась краткосрочная нетто-дебиторская позиция³⁵ предприятий в расчетах, которая отражает отвлечение средств из производства. Причем это было характерно прежде всего для предприятий промышленного производства и транспорта.

В результате управления капиталом, находящимся в распоряжении предприятий, выручка, полученная предприятиями от продажи товаров, работ и услуг, возросла за 2006 год на 27,3% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года (в 2005 году — на 21,2%). Повышение темпов роста выручки предприятий не было достаточным для финансирования затрат предприятий в полном объеме, что способствовало формированию по итогам 2006 года чистого оттока денежных средств. Чистый отток денежных средств у предприятий составил 0,11% от объема выручки, что привело к уменьшению запаса денежных средств на 6,9%. Чистый отток денежных средств наблюдался у предприятий промышленного производства, а также транспорта и связи, в то время как у предприятий остальных видов экономической деятельности в результате чистого притока денежных средств их запас увеличился.

Обеспеченность текущих (краткосрочных) обязательств предприятий оборотными активами (без учета просроченной дебиторской задолженности) незначительно ухудшилась. За отчетный год она снизилась до 139,5%, в то время как на начало 2006 года значение данного показателя составило 139,8%. Лишь у предприятий строительства, а также транспорта и связи текущие (краткосрочные) обязательства не были в полной мере обеспечены оборотными активами (без учета просроченной дебиторской задолженности). Среди них наиболее низкой степень обеспеченности текущих (краткосрочных) обязательств была у предприятий связи — 64,1%.

За 2006 год обеспеченность текущих (краткосрочных) обязательств денежными средствами снизилась

³⁰ Итог баланса.

³¹ Суммарная величина собственного капитала и долгосрочных обязательств.

³² Внеоборотные активы.

³³ Удельный вес чистых активов в итоге баланса предприятий.

³⁴ Отношение общего объема обязательств к величине собственного капитала предприятий.

³⁵ Превышение дебиторской задолженности над кредиторской задолженностью.

Показатели, характеризующие финансовое состояние предприятий-судозаемщиков (%)

ТАБЛИЦА 2.1

Наименование показателя	2006 год	
	начало периода	конец периода
Уровень самофинансирования*	54,7	54,3
Долговая нагрузка на собственный капитал**	0,84	0,86
Доля обязательств перед банками в общем объеме обязательств предприятий	34,0	37,9
Коэффициент абсолютной ликвидности	6,3	5,0
Коэффициент текущей ликвидности	139,8	139,5
Рентабельность активов***	16,9	
Рентабельность собственного капитала***	31,4	

* Собственный капитал/Активы.
 ** Объем обязательств/Собственный капитал.
 *** За год.

в результате уменьшения запаса денежных средств с 6,3 до 5,0%.

Финансовым результатом деятельности предприятий до налогообложения явилась прибыль, причем за анализируемый период она возросла на 60,0% по сравнению с аналогичным периодом 2005 года (за 2005 год по сравнению с 2004 годом — на 24,1%).

Уменьшение прибыли наблюдалось лишь у предприятий сельского хозяйства и транспорта.

Рентабельность активов³⁶ предприятий за 2006 год исходя из прибыли до налогообложения составила 16,9% (в 2005 году — 10,3%). Рентабельность собственного капитала составила 31,4% (в 2005 году — 14,8%).

³⁶ Прибыль до налогообложения/средний объем активов за год.

II.2. Рыночный риск

II.2.1. Общая характеристика рыночного риска

В 2006 году несколько уменьшилось — с 772 до 747 — количество кредитных организаций, рассчитывающих величину рыночного риска³⁷, при этом их удельный вес в активах банковского сектора существенно сократился — с 91,6 до 67,4%.

По состоянию на 1.01.2007 валютный риск при расчете достаточности капитала учитывали 617 банков, на которые приходилось 61,6% активов банковского сектора (на 1.01.2006 — 677 банков с долей в банковских активах 84,5%). Для сравнения: величину фондового риска по состоянию на 1.01.2007 рассчитывали 185 банков (их доля в активах банковского сектора — 37%), величину процентного риска — 305 банков (доля в активах — 46%). Количество банков, деятельность которых является значимой на всех сегментах финансового рынка, и которые, следовательно, обязаны включать в расчет все три вида рыночного риска, относительно невелико — 115 кредитных организаций (на 1.01.2006 — 83). Их удельный вес в активах банковского сектора на 1.01.2007 составил 33,4% (на 1.01.2006 — 21,2%).

В результате значительного роста торговых вложений кредитных организаций в ценные бумаги (балансовый торговый портфель за 2006 год вырос на 55,1% по сравнению с 39,7% в 2005 году), а также продолжающегося расширения деятельности кредитных организаций на срочных рынках величина рыночного риска банковского сектора выросла за рассматриваемый период на 46,5% — до 543,8 млрд. рублей по состоянию на 1.01.2007. Соотношение величины рыночного риска с капиталом банков, рассчитывающих рыночный риск, также увеличилось — с 33,6 до 45,1%. Однако удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора оставался незначительным и на 1.01.2007 составил менее 5% (см. рисунок 2.4).

Несмотря на то, что на начало 2006 года основу торгового портфеля составляют долговые обязательства (объем торговых вложений в долговые обязательства почти семикратно превышает вложения в акции), наибольший удельный вес в структуре рыночного риска приходился на **фондовый риск** (45,2% на 1.01.2007). **Процентный риск** составил 42,9% (по состоянию на начало 2006 года — 42,9 и 39,8% соответственно).

При этом следует отметить, что на большинство внутригодовых отчетных дат превалировал процентный риск, что связано как с повышением интереса кредитных организаций к корпоративным долговым обязательствам (в целом за 2006 год объем торговых вложений в корпоративные долговые обязательства вырос в 2,1 раза), так и с существенной ценовой коррекцией в мае—июне и понижательной динамикой цен на фондовом рынке в сентябре 2006 года и соответствующим уменьшением объема торговых вложений в акции.

Влияние на динамику рассматриваемых рисков оказало расширение деятельности кредитных организаций на срочных рынках: объем требований по поставке ценных бумаг по срочным сделкам³⁸ вырос за 2006 год почти в 4,1 раза, обязательств — в 1,9 раза. Рост связанного с этими операциями рыночного риска компенсировался ростом капитала банковского сектора: в соотношении с капиталом банков чистая позиция³⁹ по поставке ценных бумаг по срочным сделкам за 2006 год сократилась с 2,7% на 1.01.2006 до 0,4% на 1.01.2007.

Наименее значимым видом риска остается **валютный риск**, его удельный вес в структуре рыночного риска за 2006 год снизился с 17,4 до 11,9%, хотя по абсолютному значению величина валютного риска банковского сектора осталась неизменной.

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

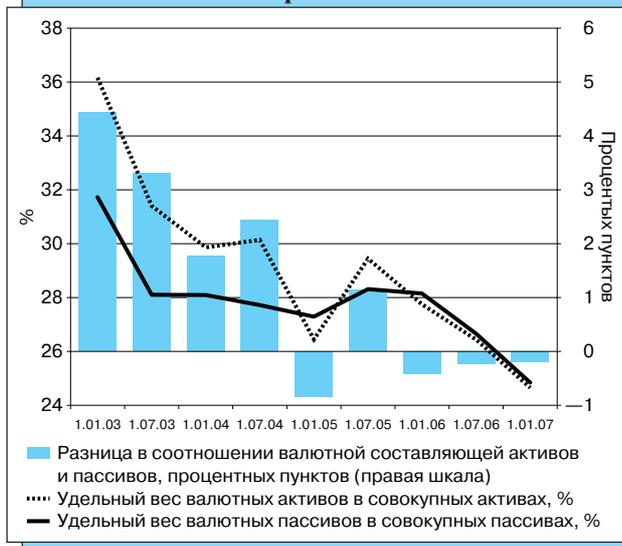


³⁷ В соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.09.1999 № 89-П "О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков".

³⁸ По срочным сделкам раздела "Г" Плана счетов.

³⁹ Без учета знака позиции.

Удельный вес валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассивах банковского сектора РИСУНОК 2.5



В части балансовых позиций в иностранной валюте, на фоне укрепления рубля по отношению к доллару США на внутреннем валютном рынке, в 2006 году произошло снижение валютной составляющей (см. рисунок 2.5). Так, на 1.01.2007 валютные активы составили 24,6% активов, валютные пассивы — 24,8% пассивов (на начало года — 27,7 и 28,2% соответственно). Разница в соотношениях валютной составляющей активов и пассивов составила 0,2 процентного пункта.

При этом подверженность валютному риску в результате срочных сделок с иностранной валютой возросла. Чистая срочная позиция в долларах США⁴⁰ по состоянию на 31.12.2006, так же как и по итогам 2005 года, была длинной. Она составила 24,8 млрд. в рублевом эквиваленте, увеличившись в 4 раза по сравнению с показателем на 30.12.2005 (6,7 млрд. рублей). Чистая длинная срочная позиция в евро по состоянию на 31.12.2006 составила 51,8 млрд. в рублевом эквиваленте, что на четверть больше соответствующей длинной позиции на 30.12.2005 (41,3 млрд. рублей). Указанная динамика связана в том числе с возобновлением после длительного перерыва торгов валютными фьючерсами на ММВБ.

В целом за 2006 год объем внебалансовых требований и обязательств в иностранной валюте⁴¹ увеличился на 60,3 и 34,7% соответственно. Возросло также отношение внебалансовых и балансовых пози-

ций в иностранной валюте: если на начало 2006 года отношение внебалансовых требований и балансовых активов составляло 54,0%, то к 1.01.2007 значение данного показателя достигло 67,7%. Аналогичной была динамика отношения внебалансовых обязательств к балансовым пассивам в иностранной валюте: за отчетный год оно увеличилось с 49,3 до 52,2%.

В анализируемый период в среднем за квартал лимиты ОВП нарушали 11 кредитных организаций (в 2005 году — 13). Удельный вес банков — нарушителей лимитов ОВП в активах банков, имеющих валютные лицензии, за 2006 год снизился с 2,4 до 14,3%.

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

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

Для определения воздействия процентного риска по торговому портфелю на финансовое состояние российского банковского сектора проанализированы данные отчетности кредитных организаций, имеющих в торговых портфелях вложения в котируемые обязательства предприятий-резидентов. Для целей анализа указанные кредитные организации разбивались на две группы: в первую входили банки, обязанные рассчитывать величину процентного риска, и, следовательно, включающие показатель рыночного риска в расчет норматива достаточности капитала; во вторую — кредитные организации, не рассчитывающие величину процентного риска⁴².

Количество кредитных организаций в первой выборке за 2006 год выросло на 18% и на 1.01.2007 составило 203 против 172 на 1.01.2006. На эти банки приходилось 54,9% вложений банковского сектора в корпоративные долговые обязательства резидентов. Доля данной группы кредитных организаций в активах банковского сектора на 1.01.2007 составила 41,8%, в капитале — 42,6% (на 1.01.2006 — 32,8 и 32,7% соответственно).

Количество кредитных организаций во второй выборке за 2006 год изменилось незначительно и на 1.01.2007 составило 96 (на 1.01.2006 — 93). На эти банки приходилась оставшаяся часть вложений бан-

⁴⁰ Величины чистых срочных и опционных позиций в иностранных валютах рассчитаны по данным формы 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях" по всем кредитным организациям, представляющим данную форму, в рублевом эквиваленте по официальным курсам Банка России на соответствующие даты.

⁴¹ По срочным сделкам раздела "Г" Плана счетов.

⁴² В соответствии с Положением Банка России от 24.09.1999 № 89-П "О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков" расчет показателей размера процентного и фондового рисков производится в том числе в случае, когда по состоянию на отчетную дату совокупная балансовая стоимость торгового портфеля равна или превышает пять процентов величины балансовых активов кредитной организации. Совокупная балансовая стоимость торгового портфеля определяется как сумма балансовых стоимостей финансовых инструментов, имеющих рыночную стоимость и приобретенных кредитной организацией с целью дальнейшей перепродажи, включая инструменты типа "РЕПО".

ковского сектора в корпоративные долговые обязательства резидентов (45,1%). Доля данной группы кредитных организаций в активах банковского сектора на 1.01.2007 составила 40,8%, в капитале — 34,4% (на 1.01.2006 — 46,4 и 39,1% соответственно).

Стресс-тестирование кредитных организаций, **обязанных рассчитывать величину процентного риска**, показывает, что в целом по рассматриваемой группе кредитных организаций чувствительность к процентному риску за отчетный год выросла: по состоянию на начало 2007 года потенциальные потери могли бы составить 6,6% капитала против 5,5% на начало 2006 года.

По кредитным организациям, имеющим торговые вложения в котируемые обязательства предприятий-резидентов, но **не рассчитывающим величину процентного риска**, чувствительность к данному виду риска за 2006 год выросла более чем в 2 раза: в случае реализации негативного события по состоянию на начало 2007 года потери могли бы составить 6,7% капитала (39,0 млрд. рублей) против 3,8% (18,5 млрд. рублей) на начало 2006 года.

II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску

В целях определения финансовой устойчивости российского банковского сектора к фондовому риску методами стресс-тестирования оценены возможные негативные последствия снижения индекса РТС. В качестве исходного события стрессовой ситуации взято падение индекса РТС на 30%⁴³.

Для определения воздействия фондового риска на капитализацию российского банковского сектора проанализированы данные отчетности кредитных организаций, имеющих в торговых портфелях вложения в котируемые акции. Как и при анализе процентного риска, кредитные организации разбивались на две группы: в первую входили банки, обязанные рассчитывать величину фондового риска, и, следовательно, включающие показатель фондового риска в расчет норматива достаточности капитала; во вторую — кредитные организации, не рассчитывающие величину фондового риска.

Количество кредитных организаций первой из указанных групп на 1.01.2007 составило 181 против 134 на 1.01.2006. На эти банки на 1.01.2007 приходится 93,2% торговых вложений банковского сектора в котируемые акции. Доля данной группы кредитных организаций в активах банковского сектора на 1.01.2007 составила 36,3%, в капитале — 38,7% (на 1.01.2006 — 26,0 и 27,6% соответственно).

Количество кредитных организаций второй из указанных групп на 1.01.2007 составило 172 (на

1.01.2006 — 125). На эти банки приходилась оставшаяся часть торговых вложений банковского сектора в котируемые акции (6,8% на 1.01.2007). Доля данной группы кредитных организаций в активах банковского сектора на 1.01.2007 составила 41,2%, в капитале — 35,5% (на 1.01.2006 — 45,8 и 38,7% соответственно).

Проведенный анализ показывает, что в целом по группе кредитных организаций, **рассчитывающих величину фондового риска**, чувствительность к фондовому риску практически не изменилась: в случае падения индекса РТС на 30% по состоянию на начало 2007 года потери составят 4,7% капитала (на начало 2006 года — 4,3%).

По группе кредитных организаций, имеющих торговые вложения в котируемые акции, но **не рассчитывающих величину фондового риска**, чувствительность к фондовому риску снизилась: в случае реализации негативного события по состоянию на начало 2007 года потери составят 0,4% капитала (на начало 2006 года — 1,0%).

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

II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску

Для оценки уязвимости российского банковского сектора к валютному риску было проведено стресс-тестирование по фактору укрепления рубля по отношению в долларах США и евро в отдельности. Исходными событиями стрессовой ситуации выбраны одномоментные повышения номинальных обменных курсов российского рубля на 30% к доллару США и на 30% к евро. Для определения воздействия валютного риска на финансовое состояние российского банковского сектора проанализированы данные кредитных организаций, обязанных рассчитывать величину валютного риска⁴⁴, у которых имеются чистые длинные открытые позиции в долларах США и в евро.

Количество кредитных организаций, имеющих чистые длинные открытые позиции в долларах США, на 31.12.2006 составило 346 (на 1.01.2006 — 402), их доля в совокупных активах банковского сектора была равна 24,9%, доля в капитале — 23,7% (на 30.12.2005 — 46,0 и 44,3% соответственно). Количество кредитных организаций, имеющих чистые длинные открытые позиции в евро, на 31.12.2006 составило 312 (на 30.12.2005 — 396), их доли в совокупных активах и капитале банковского сектора практически не изменились и составили 21,2 и 23,9% (на 30.12.2005 — 25,4 и 30,2% соответственно).

⁴³ Предполагалось, что падение индекса РТС на 30% приведет к аналогичному снижению стоимости акций в торговых портфелях.

⁴⁴ Валютный риск принимается в расчет размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение показателя суммарной величины открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) равно или превышает 2%.

Анализ показал, что к концу 2006 года длинные открытые позиции в долларах США по первой рассматриваемой выборке банков выросли по сравнению с 30.12.2005 в 1,5 раза (до 516,2 млн. долларов США), а их доля в длинных открытых позициях по всем валютам и драгметаллам⁴⁵ на 31.12.2006 составила в среднем 66,9% против 71,5% на 30.12.2005. Длинные открытые позиции в евро по второй рассматриваемой выборке банков выросли в большей степени — в 1,8 раза (до 226,4 млн. евро на 30.12.2005), а их доля в длинных открытых позициях по всем валютам и драгметаллам⁴⁶ на 31.12.2006 составила в среднем 45,8% против 30,0% на 30.12.2005.

Проведенный стресс-тест показывает, что резкое одномоментное укрепление рубля по отношению к

доллару США или к евро на 30% не приведет к существенным потерям: у подавляющего большинства банков потери не превысят 3% капитала.

Уязвимость банковского сектора к гипотетическому резкому укреплению рубля по отношению к доллару США снижается, и в настоящий момент она незначительна: в случае реализации сценария в целом по рассматриваемой выборке банков потери по состоянию на 31.12.2006 составят 1,1% их капитала против 0,5% на 30.12.2005. Уязвимость банковского сектора к возможному резкому укреплению рубля по отношению к евро также мала: в случае реализации сценария в целом по рассматриваемой выборке банков потери по состоянию на 31.12.2006 составят 0,6% капитала против 0,3% на 30.12.2005.

⁴⁵ В рублевом эквиваленте.

⁴⁶ В рублевом эквиваленте.

II.3. Риск ликвидности

II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности

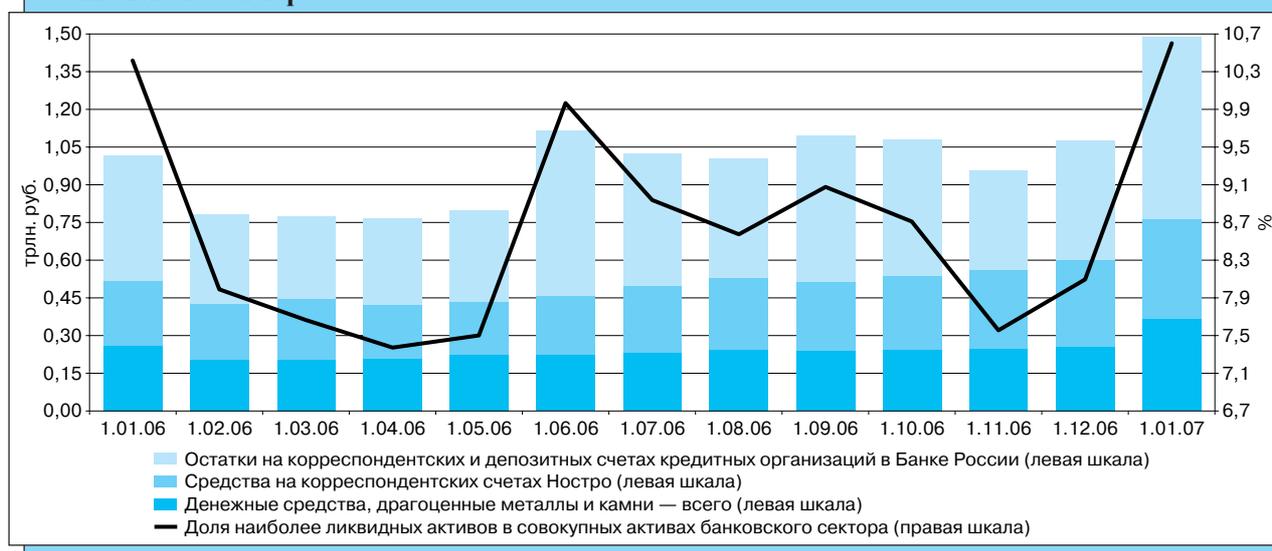
В течение 2006 года наблюдался рост объема наиболее ликвидных активов банковского сектора (денежные средства, драгоценные металлы и камни, остатки на корреспондентских счетах Нostro, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России). Они возросли на 46,6% — до 1489,2 млрд. рублей на 1.01.2007. При этом доля наиболее ликвидных статей

в совокупных активах банковского сектора оставалась относительно стабильной (10,6% на 1.01.2007) (см. рисунок 2.6). Такая динамика наиболее ликвидных активов вызвана ориентацией кредитных организаций на поддержание оптимального уровня ликвидности, необходимого для выполнения своих текущих обязательств, и в принципе может отражать повышение качества систем управления рисками в банках.

Активизировались операции по корреспондентским счетам, открытым кредитными организациями

Динамика изменения объема наиболее ликвидных активов банковского сектора

РИСУНОК 2.6



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

РИСУНОК 2.7



друг у друга. Объем средств на корреспондентских счетах Ностро за 2006 год вырос на 54,6%, в том числе остатки на корреспондентских счетах Ностро в кредитных организациях — резидентах — на 97,8%, остатки на корреспондентских счетах Ностро в банках-нерезидентах — на 32,0%.

Остатки средств кредитных организаций на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России имели тенденцию к некоторому уменьшению в первом полугодии 2006 года и стабилизации на прежнем уровне — во втором. На 1.01.2007 их доля в совокупных активах банковского сектора по сравнению с началом года не изменилась и составила 5,1% (см. рисунок 2.7).

В 2006 году по группам банков доля наиболее ликвидных активов в совокупных активах также не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущим годом. Несколько выросла доля наиболее ликвидных активов в совокупных активах по группе банков, контролируемых иностранным капиталом (с 8,8 до 10,4%) и группе крупных частных банков (с 11,6 до 11,8%). Небольшое сокращение доли наиболее ликвидных активов имело место по группе средних и малых банков Московского региона (с 28,9 до 26,7%) и группе региональных средних и малых банков (с 21,3 до 19,9%). Не изменилась доля наиболее ликвидных активов по группе банков, контролируемых государством (5,3%).

В среднем⁴⁷ в 2006 году величина наиболее ликвидных активов в абсолютном выражении (977,3 млрд.

рублей) была несколько выше, чем в 2005 году (805,2 млрд. рублей). Однако доля наиболее ликвидных активов в объеме совокупных активов⁴⁸ банковского сектора в 2006 году по сравнению с 2005 годом снизилась на 1,3 процентного пункта (до 8,5%).

II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности

На протяжении всего отчетного года имелись лишь единичные случаи несоблюдения отдельными кредитными организациями обязательных нормативов ликвидности. В 2006 году на отдельные даты норматив мгновенной ликвидности (Н2) нарушали в совокупности 65 кредитных организаций (в 2005 году в — 76), норматив текущей ликвидности (Н3) — 94 кредитные организации (в 2005 году — 88), норматив долгосрочной ликвидности (Н4) — 12 кредитных организаций (в 2005 году — 11). На 1.01.2007 не соблюдали⁴⁹ нормативы мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности лишь 2 кредитные организации.

В анализируемый период более 10 раз норматив мгновенной ликвидности (Н2) нарушили 7 кредитных организаций, норматив текущей ликвидности (Н3) — 8 кредитных организаций, норматив долгосрочной ликвидности (Н4) — 2 кредитные организации.

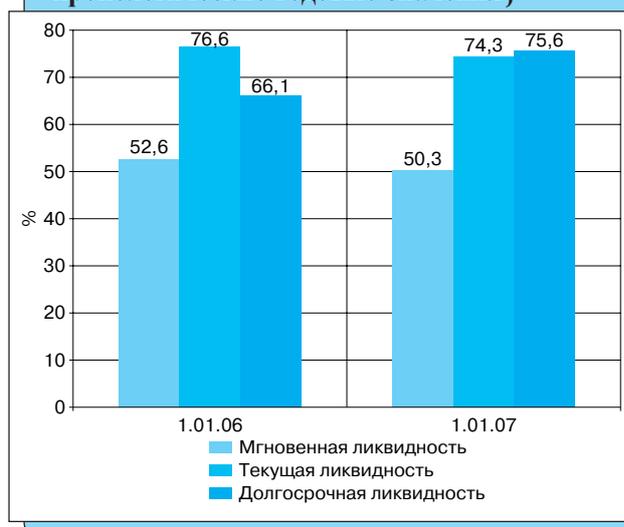
В среднем⁵⁰ за год показатели ликвидности по банковскому сектору незначительно снизились: мгновенной ликвидности — с 52,6% в 2005 году до 50,3% в 2006 году, текущей ликвидности — с 76,6 до 74,3% соответственно (см. рисунок 2.8). На 1.01.2007 в целом по банковскому сектору значения показателей мгновенной и текущей ликвидности составили соответственно 51,4 и 76,8%.

Наименьшее значение показателя мгновенной ликвидности (47,2%) на конец 2006 года сложилось по группе крупных частных банков. Ниже, чем по банковскому сектору в целом, значение показателя мгновенной ликвидности было также у группы банков, контролируемых государством (50,4%).

Наименьшее значение показателя текущей ликвидности (71,6%) наблюдалось у группы банков, контролируемых государством. Ниже, чем в среднем по банковскому сектору, значения показателя текущей ликвидности были также у группы банков, контролируемых иностранным капиталом (73,9%), и региональных средних и малых банков (75,4%).

Среднее значение показателя долгосрочной ликвидности⁵¹ в отчетном году увеличилось (с 66,1% на

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



⁴⁷ Рассчитывается как среднее хронологическое значение за год.

⁴⁸ Рассчитывается как среднее хронологическое значение за год.

⁴⁹ Под несоблюдением обязательного норматива понимается нарушение его нормативно установленного числового значения в совокупности за шесть и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней, предшествующих отчетной дате.

⁵⁰ Рассчитывается как среднее хронологическое значение за год.

⁵¹ В соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И "Об обязательных нормативах банков" нормативное значение установлено не выше 120%.

1.01.2006 до 75,6% на 1.01.2007). Это было обусловлено, во-первых, тем, что прирост обязательств банковского сектора со сроком востребования свыше 1 года (59,6%) отставал от прироста объемов долгосрочного (на срок свыше 1 года) кредитования (9,3 процентного пункта), во-вторых, тем, что темпы расширения операций долгосрочного (свыше 1 года) кредитования (68,9%) значительно превышали темпы роста капитализации банковского сектора (совокупный капитал банковского сектора вырос на 36,3%).

В целом доля наиболее ликвидных активов в совокупных активах банковского сектора остается стабильной. Несмотря на некоторое снижение значений показателей мгновенной и текущей ликвидности банковского сектора, в 2006 году ликвидность банковского сектора находилась на приемлемом уровне. Об этом свидетельствует также динамика ряда показателей, в том числе структуры активов и пассивов кредитных организаций по срочности, соотношения привлеченных депозитов и выданных ссуд (коэффициента покрытия), ставок по межбанковским кредитам, показателя зависимости кредитных организаций от рынка МБК.

II.3.3. Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности⁵²

На протяжении 2006 года наблюдалось “удлинение” совокупного кредитного портфеля банковского сектора. Объем ссуд, предоставленных на срок свыше 1 года, продолжал расти более высокими темпами (прирост на 58,6%), чем совокупная ссудная задолженность⁵³ (47,2%). (В 2005 году объем средств, предоставленных на срок свыше 1 года, увеличился на 60,4%, а совокупная ссудная задолженность — на 40,0%.)

В результате продолжился рост доли средне- и долгосрочной (свыше 1 года) составляющей ссудного портфеля: на 1.01.2007 она составила 53,5% от общей величины ссудной задолженности (на 1.01.2006 — 49,7%). Одновременно сокращалась доля краткосрочной ссудной задолженности, в том числе предоставленной на срок до 30 дней — с 6,4% на 1.01.2006 до 6,0% на 1.01.2007 (см. рисунок 2.9).

Аналогичные изменения произошли в структуре привлеченных депозитов⁵⁴ кредитных организаций. В 2006 году темпы роста депозитов, привлеченных на срок свыше 1 года, росли более высокими темпами (52,9%), чем общий объем депозитов клиентов (49,4%). Доля депозитов, привлеченных на срок свыше 1 года, на 1.01.2007 составила 56,2% от общей

величины привлеченных депозитов (на 1.01.2006 — 54,9%). При этом доля депозитов, привлеченных на срок до 30 дней, практически не изменилась (15,6% на 1.01.2006 и 15,5% на 1.01.2007).

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

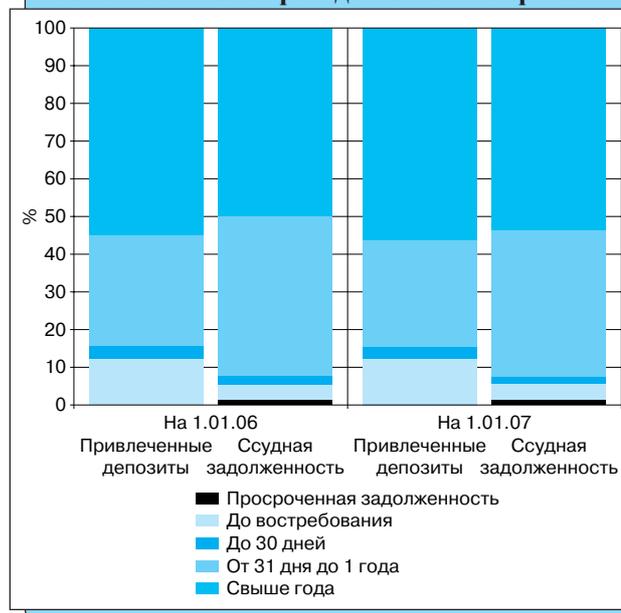
Наиболее “долгосрочная” структура привлеченных депозитов и ссудной задолженности сложилась в группе банков, контролируемых государством: доля депозитов клиентов на срок свыше 1 года составила 71,4% всех привлеченных депозитов, а доля выданных на аналогичный срок ссуд — 63,0%.

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

Наименьшей доля депозитов клиентов на срок свыше 1 года была у банков с иностранным участием (32,1%).

Наименьшая доля ссуд, выданных клиентам на срок свыше 1 года, наблюдалась в группе средних и малых банков Московского региона (36,9%). В этой группе банков около половины ссуд было предоставлено на срок от 30 дней до 1 года.

Структура ссудной задолженности и привлеченных банковским сектором депозитов по срокам РИСУНОК 2.9



⁵² Анализ активов и пассивов кредитных организаций по срочности проводился на основе данных о распределении по срокам востребования и погашения активов и пассивов, отражаемых на балансовых счетах.

⁵³ В состав ссудной задолженности включены кредиты, предоставленные кредитными организациями юридическим и физическим лицам (кроме банков и финансовых организаций — резидентов Российской Федерации), а также прочие средства, предоставленные указанным категориям должников (резидентам и нерезидентам).

⁵⁴ В состав привлеченных депозитов включены депозиты, привлеченные кредитными организациями от юридических и физических лиц (кроме банков и финансовых организаций — резидентов Российской Федерации), а также прочие средства, привлеченные от указанных категорий кредиторов (резидентов и нерезидентов), за исключением остатков на текущих и расчетных счетах данных категорий клиентов.

Отношение депозитов клиентов к выданным ссудам (коэффициент покрытия)⁵⁵

В 2006 году продолжилась тенденция к постепенному росту коэффициента покрытия. На 1.01.2007 депозиты клиентов на 71,3% обеспечивали покрытие выданных им ссуд, что несколько выше значения коэффициента покрытия на 1.01.2006 — 70,2% (на 1.01.2005 — 65,2%) (см. рисунок 2.10).

У 79 кредитных организаций в источниках ресурсной базы депозиты юридических и(или) физических лиц отсутствовали, однако доля активов таких кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора была незначительной (0,8%).

На 1.01.2007 наибольшее значение коэффициента покрытия (79,9%) было в группе банков, контролируемых государством.

Наименьшее значение коэффициента покрытия (48,8%) сложилось в группе средних и малых банков Московского региона.

Наибольшее значение коэффициента покрытия, рассчитанного по средне- и долгосрочной составляющей (на срок свыше 1 года) на 1.01.2007 наблюдалось по группе банков, контролируемых

государством (90,6%), наименьшее — по группе банков, контролируемых иностранным капиталом (35,7%).

На 1.01.2007 значения коэффициента покрытия в 2 раза ниже, чем в целом по банковскому сектору, было у 371 кредитных организаций, доля которых в совокупных активах банковского сектора составила 9,1% (на 1.01.2006 — у 422 кредитных организаций с долей в совокупных активах 12,7%). Значения коэффициента покрытия в 4 раза ниже, чем по банковскому сектору в целом, на 1.01.2007 были у 225 кредитных организаций (доля в совокупных активах — 3,7%), тогда как на 1.01.2006 — у 262 кредитных организаций (доля в совокупных активах — 5,7%).

II.3.4. Исполнение обязательств

В течение 2006 года имели место единичные случаи неисполнения кредитными организациями обязательств перед кредиторами и вкладчиками. На 1.01.2007 неисполнение обязательств отмечено только по одной кредитной организации.

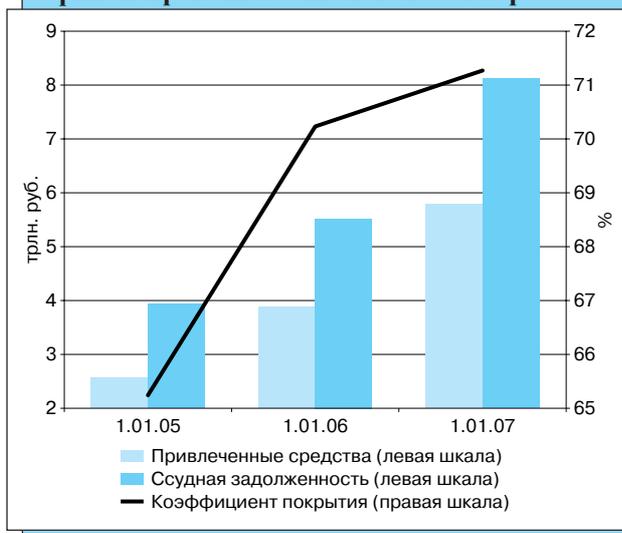
На 1.01.2007 отношение суммы неудовлетворенных требований (на сумму 219,7 млн. рублей) к сумме обязательных платежей данной кредитной организации равнялось 18,9%. Доля ее активов в совокупных активах банковского сектора составила около 0,01%.

II.3.5. Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПМБК)⁵⁶

С позиций анализа риска ликвидности зависимость кредитных организаций от межбанковского рынка в 2006 году в целом несколько снизилась. Об этом свидетельствуют следующие данные.

Наибольший удельный вес в совокупных активах банковского сектора имела группа кредитных организаций со значением ПМБК не более 8%, однако доля таких кредитных организаций в совокупных активах за 2006 год сократилась с 71,2 до 68,6%. Одновременно в совокупных активах увеличился (с 12,4 до 15,7%) удельный вес кредитных организаций со значением ПМБК от 8 до 18% и от 18 до 27% (с 10,6 до

Соотношение ссудной задолженности и основных источников финансирования банковского сектора РИСУНОК 2.10



⁵⁵ Коэффициент покрытия рассчитывается как отношение депозитов, привлеченных кредитными организациями от юридических и физических лиц (кроме банков и финансовых организаций — резидентов Российской Федерации), а также прочих средств, предоставленных указанными категориями кредиторов (резидентов и нерезидентов), за исключением остатков на текущих и расчетных счетах данных категорий клиентов, к кредитам, предоставленным кредитными организациями юридическим и физическим лицам (кроме банков и финансовых организаций — резидентов Российской Федерации), а также прочим средствам, предоставленным указанным категориям должников (резидентам и нерезидентам).

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

⁵⁶ Показатель зависимости кредитных организаций от межбанковского рынка рассчитывается как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств. Чем выше значение показателя, тем сильнее кредитная организация зависит от межбанковского рынка. Методология расчета ПМБК приближена к методологии расчета показателя ПЛ5, содержащегося в Указании Банка России от 16.01.2004 № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”, которым определены его пороговые значения — от 8 до 27% и выше.

12,8%). Удельный вес в совокупных активах кредитных организаций, у которых значение ПМБК превышает 27%, снизился за отчетный год с 5,8 до 2,9%.

Наибольшее значение показателя зависимости от межбанковского рынка (15,9%) на 1.01.2007 наблюдалось в группе банков с иностранным участием (19,9% на 1.01.2006), что объясняется их активным взаимодействием с материнскими банковскими структурами, расположенными за рубежом. Причем в активах этой группы кредитных организаций доля активов банков со значением ПМБК свыше 18% составила 51,9%, практически не изменившись по сравнению со значением данного показателя на 1.01.2006 (52,4%).

Наименьшая зависимость от межбанковского рынка наблюдалась у группы средних и малых банков Московского региона, которые размещали на межбанковском рынке больше средств, чем привлекали с него (значение ПМБК по данной группе банков было отрицательным и составило 3,0%). При этом доля в активах этой группы банков со значением ПМБК свыше 18% на 1.01.2007 составила 7,5% (на 1.01.2006 — 4,5%).

Важную роль с точки зрения управления ликвидностью играет рынок межбанковских кредитов. Характерной чертой российского рынка межбанковского кредитования является существенное влияние банков-нерезидентов. К концу 2006 года объем задолженности по межбанковским операциям, проводимым российскими банками с банками-нерезидентами, в абсолютном выражении практически удвоился. Российские банки на протяжении последних лет традиционно привлекают с международного межбанковского рынка больше средств (1364,8 млрд. рублей на 1.01.2007 против 784,0 млрд. рублей годом ранее), чем размещают на нем (664,4 и 351,7 млрд. рублей соответственно).

Вместе с тем представляется, что с точки зрения долговременных перспектив развития российского банковского сектора весьма важной является следующая тенденция: в объеме как привлеченных, так и размещенных межбанковских кредитов доля банков-нерезидентов постепенно увеличивается. За 2006 год доля кредитов, полученных от банков-нерезидентов, в общем объеме полученных МБК возросла на 6,7 процентного пункта, составив 78,9%, а доля кредитов, предоставленных банкам-нерезидентам, в общем объеме предоставленных МБК увеличилась на 11,5 процентного пункта, составив 64,2%.

Отношение превышения полученных от банков-нерезидентов межбанковских кредитов над кредитами, предоставленными этим банкам, к пассивам российского банковского сектора за 2006 год практически не изменилось, увеличившись с 4,4 до 5,0%.

На 1.01.2007, так же как и на начало года, кредиты, привлеченные от банков-нерезидентов, имели 174 кредитных организаций, на долю которых приходилось 83,7% совокупных активов банковского сектора (на 1.01.2006 — 81,5%). При этом половина объема межбанковских кредитов, привлеченных из-за рубежа, приходилось на 7 кредитных организаций (на начало года — 5 кредитных организаций), входящих в число 20 крупнейших по величине активов.

Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам, на 1.01.2007 имели 213 кредитных организаций, их доля в совокупных активах банковского сектора составляла 85,6% (на 1.01.2006 — 202 кредитные организации с долей в совокупных активах 83,7%). Половина общего объема межбанковских кредитов, размещенных на международном банковском рынке, как и годом ранее, приходилось на 6 кредитных организаций, входящих в число 20 крупнейших по величине активов.

Динамика процентных ставок по предоставленным рублевым межбанковским кредитам (MIACR)

РИСУНОК 2.11



II.3.6. Ставки межбанковского рынка

Ставка MIACR по рублевым межбанковским кредитам на срок 1 день (как в наибольшей степени отражающая текущую стоимость рублевых ресурсов на межбанковском рынке) в 2006 году в целом была выше, чем в 2005 году. Отдельные всплески процентных ставок на рублевом межбанковском рынке в

2006 году происходили главным образом в период осуществления налоговых платежей в бюджеты всех уровней (см. рисунок 2.11).

Средневзвешенная за год по всем срокам ставка по предоставленным рублевым межбанковским кредитам в 2006 году составила 3,8%, увеличившись по сравнению с 2005 годом на 0,7 процентного пункта.

II.4. Достаточность собственных средств (капитала)

II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора

Собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций на 1.01.2007 достигли 1692,7 млрд. рублей. Темп прироста капитала в 2006 году был выше, чем в предыдущем году (36,3% против 31,2%). Вместе с тем рост активов банковского сектора опережал прирост капитала, поэтому отношение капитала к активам банковского сектора снизилось до 12,1%. В предшествующие три года это отношение колебалось в пределах 14,6—12,7% (см. рисунок 2.12).

Первым по значимости фактором прироста капитала банковского сектора остается прибыль кредитных организаций. В целом по банковскому сектору в 2006 году увеличение собственных средств произошло за счет роста прибыли и сформированных из нее фондов на 217,2 млрд. рублей (это почти половина общей суммы прироста собственных средств).

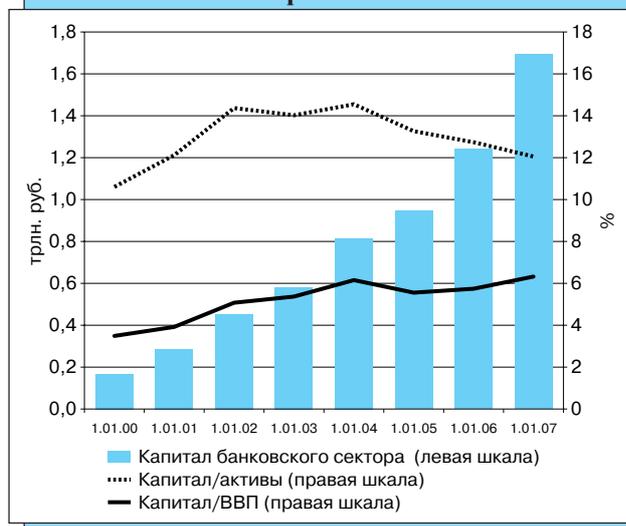
Вторым по значимости фактором прироста капитала банков выступают оплаченный уставный капитал и эмиссионный доход действующих кредитных организаций, увеличившиеся в 2006 году на 202,9 млрд. рублей (45% общей суммы прироста собственных средств). Увеличение его значимости объясняется тем, что в 2006 году сразу несколько крупных кредитных организаций, относящихся к 20 крупнейшим по величине активов, существенно нарастили свой уставный капитал.

Третьим по значимости фактором увеличения капитала банковского сектора остается рост капитала кредитных организаций за счет привлечения субординированных кредитов, составивший в 2006 году 63,4 млрд. рублей (14,1% общей суммы прироста собственных средств).

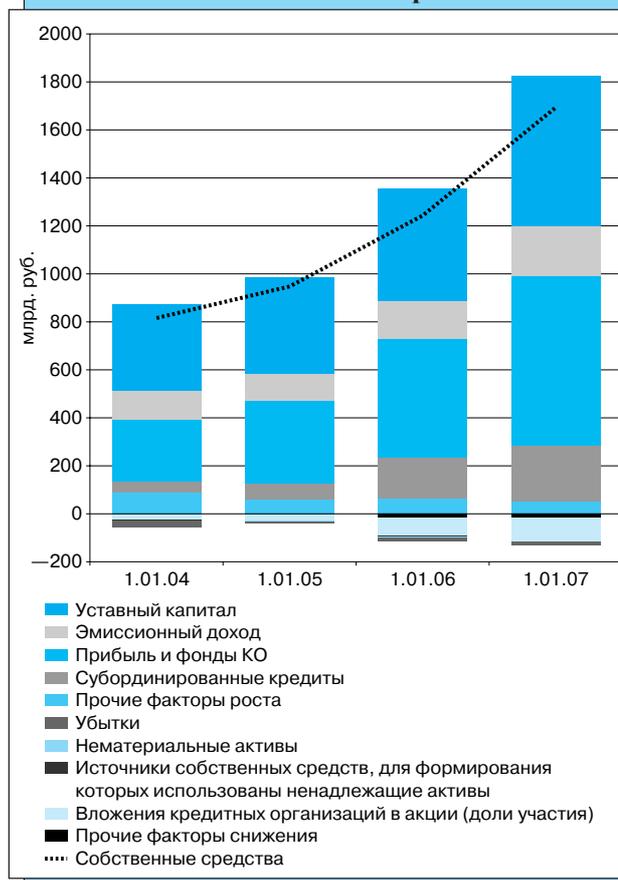
Доля уставного капитала и эмиссионного дохода в структуре собственных средств продолжает сокращаться: с 50,5% в 2005 году до 49,1% в 2006 году (в 2003 году она составила 59,0%, в 2004 году — 54,1%). Доля привлеченных субординированных кредитов практически не изменилась — 13,8% в 2006 году по сравнению с 13,7% в 2005 году (см. рисунок 2.13). Доля прибыли и сформированных из нее фондов в структуре совокупного капитала за 2006 год возросла с 39,6 до 41,9%.

Значимость факторов роста собственных средств существенно различалась у разных групп кредитных организаций. Так, в группе банков, контролируемых государством, собственные средст-

Динамика капитала (собственных средств) банковского сектора РИСУНОК 2.12



Структура совокупного капитала банковского сектора РИСУНОК 2.13



ва увеличивались преимущественно за счет капитализации прибыли и формируемых из нее фондов, а также роста уставного капитала и эмиссионного дохода (67,4 и 52,9% в приросте капитала).

В группе банков, контролируемых иностранным капиталом, основными факторами увеличения собственных средств стали рост уставного капитала и эмиссионного дохода (52,8%), капитализация прибыли и формируемых из нее фондов (32,4%) и привлечение субординированных кредитов (19,0%). В основном такие же факторы роста капитализации преобладали в группе средних и малых региональных банков (47,9; 34,8 и 6,9% соответственно).

Наиболее диверсифицированной структура факторов роста капитала была у группы крупных частных банков: капитализация прибыли и формируемых из нее фондов — 43,2%, рост уставного капитала и эмиссионного дохода — 36,9%, привлечение субординированных кредитов — 21,0%.

Увеличение капитала средних и малых банков Московского региона происходило в основном за счет капитализации прибыли и формируемых из нее фондов (89,5%).

Уменьшение собственных средств (капитала) на общую сумму 2,8 млрд. рублей отмечено в 2006 году у 135 кредитных организаций (в 2005 году — у 134 кредитных организаций на общую сумму 10,8 млрд. рублей). Удельный вес этих кредитных организаций в активах банковского сектора на 1.01.2007 составил 2,2% (на 1.01.2006 — 3,9%).

Наибольшее число банков, капитал которых по итогам 2006 года уменьшился, наблюдалось в группе средних и малых банков Московского региона (57 кредитных организаций) и группе средних и малых банков других регионов (53 кредитные организа-

ции). Эти кредитные организации снизили капитал соответственно на 1,8 и 0,2 млрд. рублей; их доли в капитале соответствующих групп составляли 11,2 и 5,9%, в совокупном капитале банковского сектора — 0,8 и 0,3% соответственно.

Снижение собственных средств (капитала) наблюдалось у 8 кредитных организаций из группы крупных частных банков. При этом на эти банки пришлось 2,4% совокупного капитала банковского сектора, что является максимальной величиной по сравнению с банками из других групп.

Кредитные организации, имеющие отрицательный капитал, по состоянию на 1.01.2007, так же как и годом ранее, в банковском секторе отсутствовали.

II.4.2. Активы, взвешенные с учетом риска

Отношение взвешенных по риску балансовых активов кредитных организаций к совокупным балансовым активам увеличилось в 2006 году незначительно — с 63,5 до 64,6% (см. рисунок 2.14).

При этом структура взвешенных по риску балансовых активов в отчетном году по сравнению с 2005 годом практически не изменилась. На 1.01.2007 доля активов, относящихся к 1—3 группам, составила 2,7%, активов, относящихся к 4—5 группам, — 97,3% (на 1.01.2006 — 3,0 и 97,0% соответственно).

В анализируемый период прирост на 46,2% объема совокупных рисков был обусловлен главным образом увеличением кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах⁵⁷ (их доля в приросте показателя составила 84,7%). Структура совокупных рисков существенных изменений не претерпела: доминирующим остается кредитный риск. На 1.01.2007 в совокупном объеме рисков доля кредитного риска по активам, отраженным на балансовых

Динамика взвешенных по риску активов кредитных организаций

РИСУНОК 2.14



⁵⁷ С учетом кредитных рисков кредитных организаций по требованиям к контрагенту по обратной (срочной) части сделок, возникших в результате приобретения финансовых активов с одновременным принятием обязательств по их обратному отчуждению и требованиям к связанным с банком лицам.

счета бухгалтерского учета, составила 79,9% (на 1.01.2006 — 79,7%), кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера — 9,8% (на 1.01.2006 — 9,7%), кредитного риска по срочным сделкам — 0,5% (на 1.01.2006 — 0,5%), рыночного риска — 4,8% (на 1.01.2006 — 4,8%).

В структуре совокупных рисков у всех групп банков преобладал кредитный риск. При этом наибольшая доля кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, наблюдалась у группы средних и малых региональных банков (86,5%) и банков, контролируемых государством (86,3%); наименьшая — у группы банков, контролируемых иностранным капиталом (74,3%). Наибольшая доля рыночного риска (7,4%) на 1.01.2007 отмечалась в группе крупных частных банков; наименьшая — в группе банков, контролируемых государством (1,6%).

II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций

Сохраняется тенденция к постепенному снижению показателя средней достаточности капитала, что обусловлено превышением темпов роста совокупных активов банковского сектора над темпами роста совокупного капитала и роста банковских рисков. В 2006 году показатель достаточности капитала снизился с 16,0 до 14,9% (см. рисунок 2.15). Вместе с тем во втором полугодии 2006 года уровень достаточности капитала стабилизировался в диапазоне 14,4—14,9%.

По состоянию на 1.01.2007 активы кредитных организаций, взвешенные по уровню рисков, превысили их уровень на 1.01.2006 на 46,2%, а капитал банковского сектора возрос за тот же период на 36,3%.

В 2006 году у всех групп банков достаточность капитала снизилась. Наибольшее значение

данного показателя наблюдалось в группе средних и малых банков Московского региона (29,3%), наименьшее — в группе банков, контролируемых государством (12,7%). Более высоким, чем в среднем по банковскому сектору, на 1.01.2007 значение показателя достаточности капитала было у группы средних и малых банков других регионов (21,0%) и группы банков, контролируемых иностранным капиталом (15,9%), более низким — у группы крупных частных банков (14,8%).

В 2006 году норматив достаточности капитала (Н1) нарушили 11 кредитных организаций по сравнению с 19 кредитными организациями в 2005 году.

В отчетном году количество банков со значением показателя достаточности капитала не более 12% возросло в 1,7 раза (с 67 на 1.01.2006 до 113 на 1.01.2007). Их доля в совокупных активах банковского сектора увеличилась в 2,8 раза (с 16,0 до 44,8%), что объясняется присутствием в данной группе ряда крупных банков.

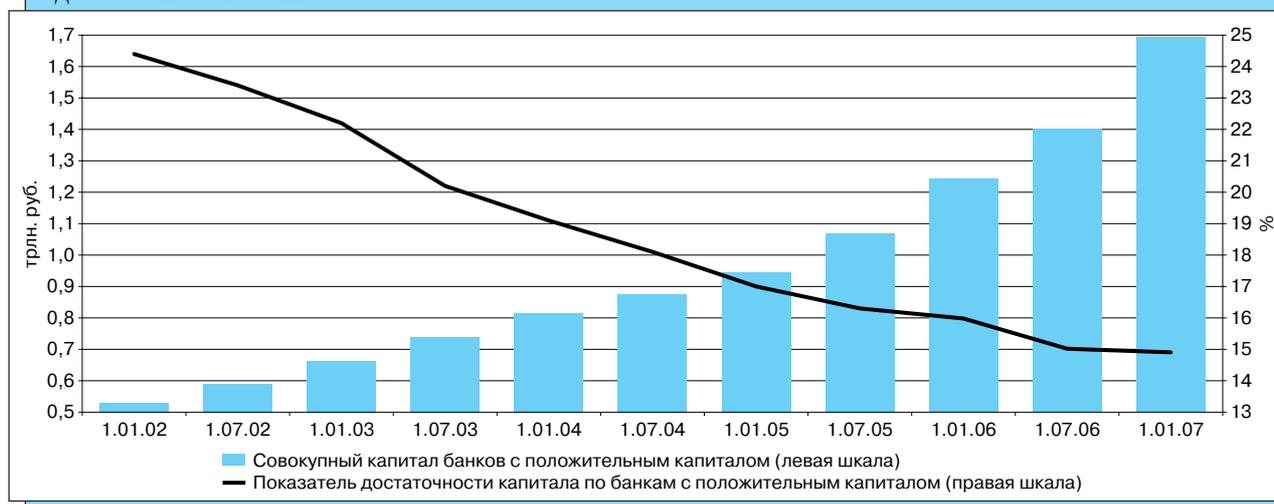
По состоянию на 1.01.2007 у 134 кредитных организаций (на 1.01.2006 — у 121) значение показателя достаточности капитала находилось в пределах 12—14%. Доля активов этой группы кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора сократилась более чем в 2 раза — с 47,6% на 1.01.2006 до 22,8% на 1.01.2007.

Наиболее многочисленной остается группа кредитных организаций, у которых показатель достаточности капитала составил более 14%. При этом доля этой группы кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора уменьшилась за 2006 год с 36,3 до 29,6% (см. рисунки 2.16 и 2.17).

Достаточность собственных средств (капитала) 20 крупнейших по величине активов кредитных организаций на 1.01.2007 составила 12,8% (на 1.01.2006 — 13,2%).

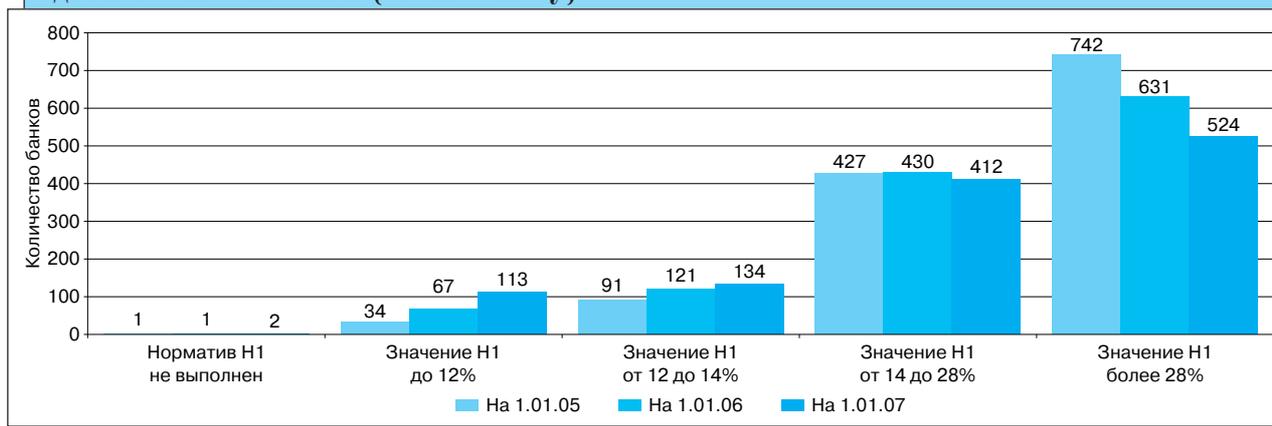
Динамика показателя достаточности капитала

РИСУНОК 2.15



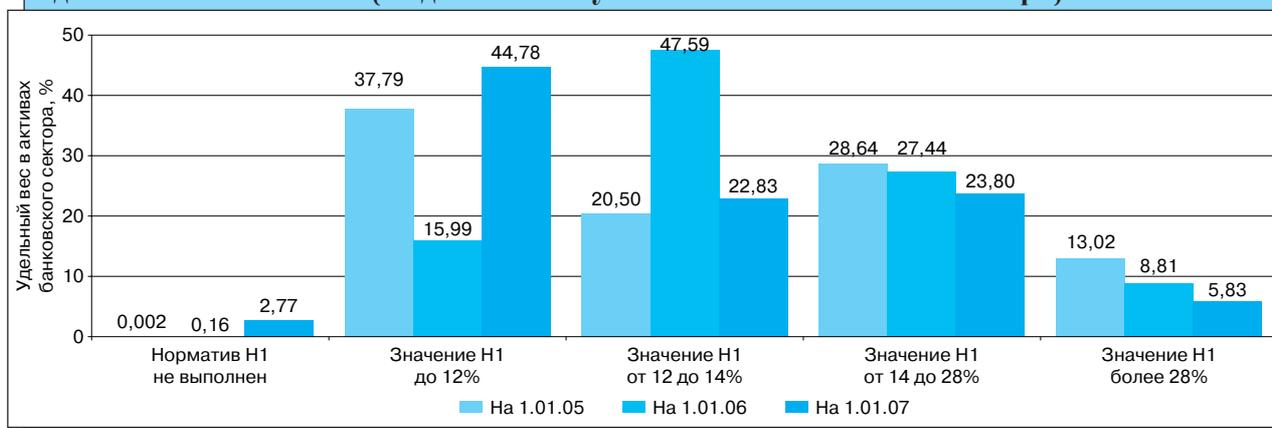
Распределение кредитных организаций по значению норматива достаточности капитала (по количеству)

РИСУНОК 2.16



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

РИСУНОК 2.17



II.5. Качество управления банками

В 2006 году ситуация в сфере управления кредитными организациями оставалась в целом стабильной. Как и в предыдущие годы, уровень управления в большинстве кредитных организаций позволял им соблюдать обязательные нормативы, установленные Банком России. Кредитными организациями большое внимание уделялось вопросам управления банковскими рисками. Принимаемые меры по улучшению качества управления в кредитных организациях явились важным фактором в целом положительной динамики финансовых показателей деятельности кредитных организаций.

В отчетном году сохранилась сложившаяся в последние годы тенденция к повышению уровня квалификации сотрудников служб внутреннего контроля и совершенствованию применяемых кредитными организациями подходов к организации внутреннего контроля.

Продолжал повышаться уровень прозрачности деятельности кредитных организаций. Так, в отчетном году более половины всех действующих кредитных организаций осуществляли раскрытие информации о своей деятельности на странице Банка России в сети Интернет. Многие кредитные организации размещали информацию о своей деятельности также на собственных web-сайтах.

В числе позитивных изменений в области корпоративного управления можно отметить совершенствование организации и практики деятельности советов директоров (наблюдательных советов), в том числе появление в 2006 году в некоторых кредитных организациях независимых директоров.

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

В частности, не отмечалось значительных улучшений в сфере раскрытия кредитными организациями информации об отношениях с аффилированными лицами. В ряде кредитных организаций сохранялось недостаточно четкое распределение функций между органами управления, негативными последствиями чего, как правило, являются необоснованное вмешательство в деятельность кредитных организаций со стороны аффилированных лиц, излишняя вовлеченность совета директоров (наблюдательного совета) в оперативное управление банком, размывание полномочий исполнительных органов и их ответственности за результаты своих действий.

Значительные усилия требуется приложить кредитным организациям для улучшения ситуации в сфере соблюдения законодательства и принципов профессиональной этики. Недостатки качества внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, обусловили рост числа отзывов банковских лицензий в прошедшем году. Сохраняется актуальность совершенствования подходов к раскрытию кредитными организациями информации о реальной стоимости предоставляемых населению розничных банковских услуг, в первую очередь при потребительском и ипотечном кредитовании. В качестве позитивных изменений в данной области можно отметить, что из проверенных Банком России во II—IV кварталах 2006 года кредитных организаций более половины следовали рекомендациям по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов, разработанных совместно Банком России и ФАС России (письмо ФАС России и Банка России от 26.05.2005 № ИА/7235/77-Т).

II.6. Стресс-тестирование банковского сектора

В целях определения устойчивости кредитных организаций к возможным потрясениям в случае возникновения кризисной ситуации был проведен стресс-тест российского банковского сектора. Для определения воздействия рисков на капитализацию российского банковского сектора проанализированы данные отчетности действующих кредитных организаций за период с 1.01.2006 по 1.01.2007.

Результаты стресс-теста по состоянию на 1.01.2007 показывают, что совокупные потери могут в консервативном сценарии составить 38,7% капитала кредитных организаций, то есть 2,5% ВВП (на 1.01.2006 — соответственно 35,8%, или 2,1% ВВП), а в пессимистическом сценарии — 63,1% капитала, или 4,0% ВВП (на 1.01.2006 — 57,4%, или 3,3% ВВП). Рост потенциальных потерь по результатам стресс-теста по состоянию на 1.01.2007 по сравнению с аналогичными показателями в 2005 года вызван несколькими факторами: прежде всего ростом рисков по кредитам нефинансовым организациям, повышением рисков в сфере потребительского кредитования, двукратным увеличением процентного риска, ростом фондового риска.

Проведенные расчеты подтверждают, что наиболее существенным для российского банковского сектора остается кредитный риск. Потенциальные потери от его реализации в рамках стресс-теста могут составить 28,8% капитала в консервативном сценарии (на 1.01.2006 — 27,5%) и 42,8% капитала — в пессимистическом сценарии (на 1.01.2006 — 40,0%).

В составе кредитного риска наибольшая доля потенциальных потерь приходится на риск кредитования нефинансовых предприятий и организаций. Во всех сценариях на него приходится более 83% совокупных потерь по кредитному риску.

Потенциальные потери по кредитам физическим лицам, рассчитанные в рамках стресс-теста, пока представляются относительно небольшими. Удельный вес кредитных организаций, потери которых могут превысить 1/4 их капитала, может составить в консервативном сценарии 4,3% совокупных активов банковского сектора, в пессимистическом — 8%. Вместе с тем необходимо учитывать высокие темпы роста риска кредитования физических лиц, которые могут спровоцировать повышение кредитного риска в будущем.

Потенциальные потери кредитных организаций от реализации рыночного риска пока не являются опасными с точки зрения системной устойчивости банковского сектора. Величина потенциальных потерь по рыночному риску варьируется от 8,4 до 14,1% совокупного капитала банковского сектора (в зависимости

от сценария). Вместе с тем необходимо отметить значительный рост процентного риска как элемента рыночного риска. Потенциальные потери по процентному риску за 2006 год выросли более чем вдвое в связи со стремительным ростом вложений банков в корпоративные долговые обязательства резидентов. В результате в составе потерь банковского сектора от реализации рыночного риска удельный вес потерь по процентному риску увеличился, а потери в случае реализации как валютного, так и фондового рисков пока представляются незначительными.

Риск ликвидности, оцениваемый в рамках проводимого стресс-теста, также не представляет серьезной угрозы для устойчивости банковского сектора. Оценки потерь кредитных организаций от реализации риска ликвидности в консервативном сценарии составляют менее 1,5% совокупного капитала банковского сектора. В то же время в пессимистическом сценарии данные потери увеличиваются до 6,2% капитала банковского сектора.

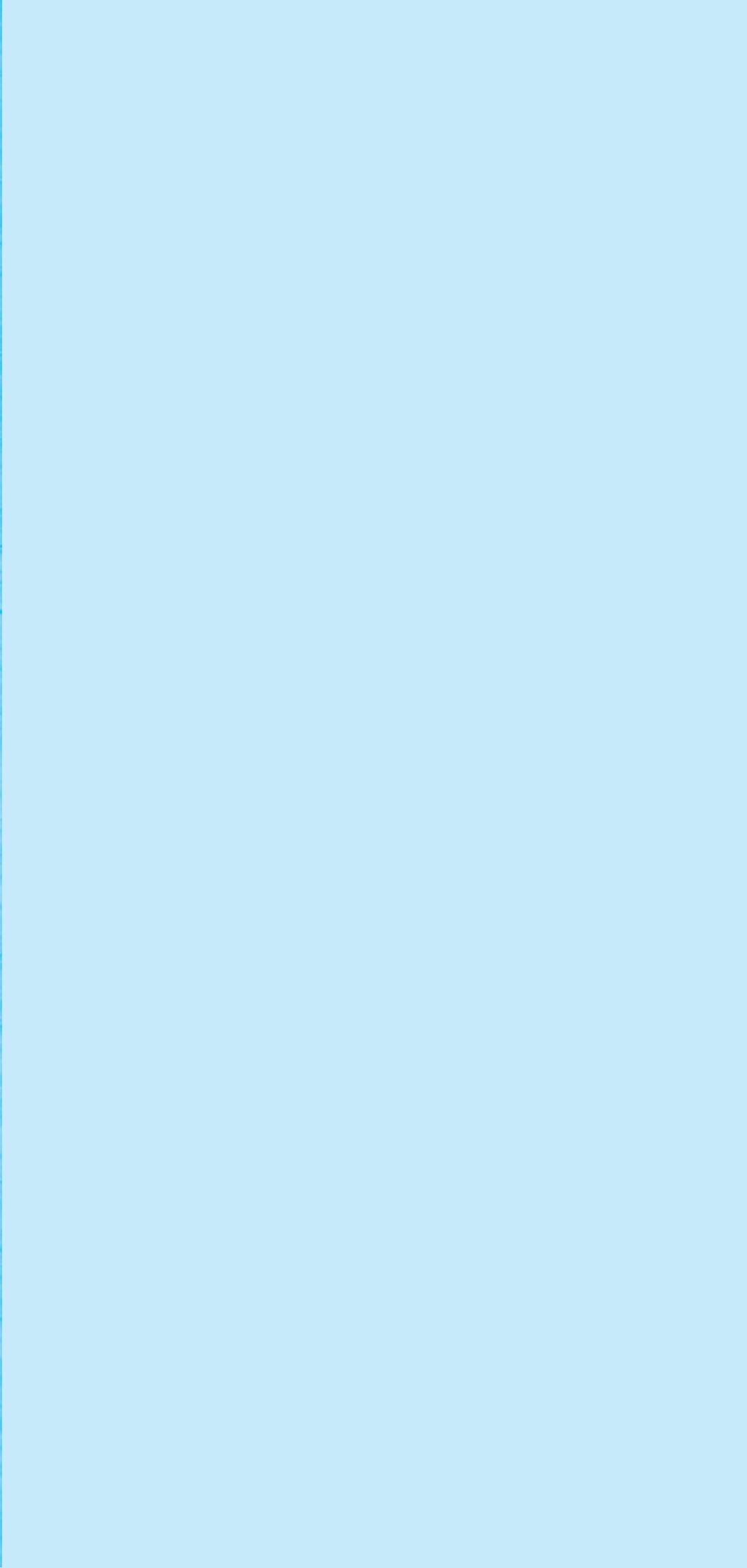
Значительный риск для банковского сектора представляет возможный кризис на рынке МБК (рассчитывается отдельно). В случае его реализации потери банков могут составить 25,3% капитала банковского сектора. Однако удельный вес в совокупных активах и капитале банковского сектора кредитных организаций, потери которых могут превысить величину капитала, невелик (около 3%).

Оценки устойчивости банковского сектора к экономическим шокам методами стресс-тестирования показывают определенный рост в 2006 году уязвимости банковского сектора. За год совокупная величина потерь в консервативном и пессимистическом сценариях выросла относительно капитала с 35,8 и 57,45% до 38,7 и 63,1% соответственно.

Рост уязвимости банков в отчетном году был обусловлен прежде всего невысокими темпами капитализации банковского сектора по сравнению с развитием банковского бизнеса: темпы роста совокупного капитала банковского сектора (36,3%) были на четверть ниже темпов роста активов кредитных организаций (44,1%). Повышение темпов роста банковского бизнеса было обусловлено продолжающейся кредитной экспансией банков: совокупный объем кредитов нефинансовым организациями и физическим лицам вырос на 47,3%, при этом портфель кредитов физическим лицам увеличился на 75,3%. В 2006 году кредитные организации начали более активно работать на рынке корпоративных облигаций, портфель которых вырос на 81,6%. Объем активных межбанковских операций увеличился на 54,9%.

По результатам стресс-теста у значительного числа кредитных организаций потенциальные интегральные потери могут превысить 50% капитала: в консервативном сценарии — у 145 кредитных организаций (доля в активах — 49,3%), в пессимистическом — у 287 кредитных организаций (доля в активах — 62,3%). Это создавало бы угрозу финансовой

устойчивости банковского сектора при любом из двух сценариев. Вместе с тем сама вероятность реализации стрессовых сценариев в перспективе 1 год оценивается как весьма низкая в связи со значительным укреплением экономики и сферы государственных финансов, а также достаточно благоприятной внешнеэкономической конъюнктурой.



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



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

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

В соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” одной из главных целей Банка России как органа банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Задачи Банка России по совершенствованию регулирования банковской деятельности и банковского надзора конкретизированы в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года (далее — Стратегия развития банковского сектора). Основным принципом развития системы банковского регулирования и надзора согласно Стратегии развития банковского сектора является внедрение международно признанных норм и международного опыта с учетом особенностей организации и функционирования российского рынка банковских услуг, что предполагает существенное развитие Банком России содержательных подходов при осуществлении надзора.

Согласно Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2006 год деятельность Банка России по реализации Стратегии развития банковского сектора в 2006 году осуществлялась по трем направлениям:

- участие в разработке соответствующих законодательных решений и принятие нормативных актов Банка России, направленных на повышение финансовой устойчивости, увеличение конкурентоспособности российских кредитных организаций, усиление защиты интересов инвесторов, кредиторов и вкладчиков, укрепление доверия к банковскому сектору;
 - продолжение реализации мер, направленных на совершенствование банковского надзора, в первую очередь на развитие содержательного риск-ориентированного надзора, на повышение качества оценки финансовой устойчивости кредитных организаций;
 - последовательная реализация законодательства о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- В 2006 году среди приоритетных вопросов в сфере банковского регулирования и надзора перед Банком России стояли в том числе следующие:
- контроль за эффективностью функционирования системы страхования вкладов граждан в банках Российской Федерации, включая текущий надзор за соблюдением банками требований к участию в системе страхования вкладов, координация деятельности с государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов”;
 - продолжение работы по реализации положений Федерального закона “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”;
 - развитие нормативной базы, регулирующей процедуры слияний и присоединений, направленное на снятие излишних административных процедур, оптимизацию процессов консолидации при должном уровне защиты прав кредиторов и вкладчиков;
 - проведение работ по подготовке к внедрению международных подходов к оценке достаточности капитала кредитных организаций, определенных Базельским комитетом по банковскому надзору в рамках Консультативного документа “Международная конвергенция изменения капитала и стандартов капитала: новые подходы” (Базель II), опубликованного в июне 2004 года;
 - расширение в целях эффективного надзора понятия “связанные заемщики” за счет внедрения экономических критериев связанности в дополнение к существующим юридическим критериям;
 - мониторинг финансовой устойчивости банковского сектора по основным видам финансовых рисков (кредитный и рыночный риски, риск ликвидности) и достаточности капитала, включая стресс-тестирование с выявлением отдельных кредитных организаций, аккумулирующих повышенные риски, составление и анализ показателей финансовой устойчивости;
 - внедрение новых подходов к составлению и анализу пруденциальной отчетности (по итогам проекта ЕС/ТАСИС), оптимизации процедур ее сбора, хранения и обработки;
 - уточнение рекомендаций по порядку составления финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и по анализу данной отчетности, участие в работе по законодательному закреплению статуса указанной отчетности, обеспечивающего ее применение в целях банковского надзора;
 - продолжение политики прозрачности банковского сектора, в частности продолжение публика-

- ции ежемесячных данных о состоянии банковского сектора (макропруденциальных показателей) в сети Интернет, анализ совокупных показателей обеспеченности банковскими услугами регионов, совершенствование методов определения финансовой устойчивости банковского сектора;
- обеспечение функционирования Центрального каталога кредитных историй, осуществляющего сбор и хранение титульных частей всех кредитных историй, которые собирают бюро кредитных историй на территории Российской Федерации;
 - концентрация основного внимания надзора и инспекционных проверок на вопросах качества систем управления, эффективности организации внутреннего контроля, системы управления рисками, особенно в крупных и многофилиальных банках, на вопросах обеспечения транспарентности банковской деятельности, оценки величины и достаточности собственных средств (капитала) и оценки качества активов кредитных организаций, на вопросах соблюдения кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

III.1.2. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России

В надзорном блоке Банка России работают 4366 руководителей и специалистов, из них 12,8% — в центральном аппарате, 87,2% — в территориальных учреждениях. Большинство специалистов имеют высшее профессиональное образование (96,1%), возраст до 50 лет (80,1%) и опыт работы в банковской системе более трех лет (92,5%).

В 2006 году продолжалась реализация ряда крупных учебных проектов профессиональной переподготовки специалистов надзорного блока Банка России по программам “Куратор коммерческого банка — банковский менеджер”, “Инспектор коммерческого банка — банковский менеджер” и “Руководитель вре-

менной администрации коммерческого банка — банковский менеджер” (объемом более 500 часов) в сотрудничестве с такими ведущими российскими высшими учебными заведениями, как Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, Государственный университет — Высшая школа экономики, Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации.

С начала реализации проекта (за период с 2003 по 2006 год) по программам профессиональной переподготовки специалистов надзорного блока прошли обучение 778 человек, из них более 92% — руководители и специалисты территориальных учреждений. Большинство выпускников программ (более 70%) защитили итоговые аттестационные работы на “отлично”.

Выпускники базовых программ профессиональной переподготовки, наиболее успешно завершившие обучение, рекомендуются для дополнительного обучения по программам свыше 1000 часов с получением государственного диплома MBA, а также для защиты кандидатских диссертаций. На конец 2006 года 63 сотрудника Банка России получили государственный диплом дополнительного профессионального образования с присуждением квалификации “Мастер делового администрирования” (MBA).

Наряду с профессиональной переподготовкой продолжается реализация программы развития социальной компетентности и ресурсов личностной эффективности в профессиональной деятельности кураторов и инспекторов кредитных организаций. Обучение проводится специалистами Департамента персонала в форме тренингов, на которых отрабатываются навыки уверенного поведения, партнерского стиля взаимодействия, публичной презентации и убеждения партнера, развития доверия и способности к сотрудничеству. Это обучение прошли более 30% работников надзорного блока из числа проходивших профессиональную переподготовку.

Профессиональная переподготовка и развитие социальной компетентности специалистов надзорного блока будет продолжена в 2007 году.

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

В 2006 году Банк России продолжил реализацию мер по совершенствованию банковского надзора, предусмотренных Стратегией развития банковского сектора. Большое значение уделялось при этом правовому обеспечению банковской деятельности, в частности вносились изменения в действующее законодательство, способствующие введению новых подходов в сфере банковского регулирования и надзора. При этом Банк России ориентировался на лучшую международную практику, содержащуюся прежде всего в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

III.2.1. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банком России с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство по страхованию вкладов) осуществлялась работа по подготовке законопроекта о внесении в федеральные законы изменений, предусматривающих совершенствование критериев и механизмов контроля за соответствием банков требованиям к участию в системе страхования вкладов, уточнение механизмов, обеспечивающих осуществление выплат вкладчикам, функций и полномочий Агентства по страхованию вкладов, направленных на повышение эффективности функционирования системы страхования вкладов.

Банк России совместно с Агентством по страхованию вкладов осуществлял подготовку законопроектов, предусматривающих повышение уровня страхового возмещения. В 2006 году в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 150-ФЗ «О внесении изменений в ст. 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и ст. 6 Федерального закона «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» размер страхового возмещения был увеличен со 100 до 190 тыс. рублей⁵⁸ с одновременным увеличением выплат Банка России в таком же размере вкладчикам банков-банкротов, не являющихся участниками системы страхования вкладов.

В 2006 году Банк России продолжал совершенствование нормативной базы, регулирующей вопросы функционирования системы страхования вкладов, в частности:

- Указанием Банка России от 5.02.2006 № 1655-У «О порядке рассмотрения ходатайства о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц банком, признанным не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов» установлены порядок рассмотрения в Банке России ходатайства о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц (далее — запрет), а также порядок принятия Комитетом банковского надзора Банка России решений о введении запрета и доведения принятых решений до банка и территориального учреждения Банка России;
- Указанием Банка России от 20.09.2006 № 1724-У внесены изменения в Указание Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». Из расчета общего количества голосов, приходящихся на доли (голосующие акции) банка, находящихся в собственности резидентов офшорных зон, а также в собственности лиц, на решения органов управления которых резиденты офшорных зон могут оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние, исключаются голоса, приходящиеся на голосующие акции (доли) банка, находящиеся в собственности юридических лиц (групп лиц), которые в соответствии с порядком расчета показателя ПУ2, оценивающего открытость структуры собственности банка, являются лицами (группами лиц), оказывающими существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка;
- письмом Банка России от 14.02.2006 № 21-Т «О разъяснениях по отдельным вопросам, возникающим в связи с введением запрета Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии со ст. 47 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» разъ-

⁵⁸ В 2007 году Федеральным законом от 13.03.2007 № 34-ФЗ размер страхового возмещения увеличен со 190 до 400 тыс. руб. с соразмерным увеличением выплат Банка России вкладчикам банков-банкротов, не являющихся участниками системы страхования вкладов.

яснены наиболее часто поступающие в Банк России вопросы, касающиеся последствий введения Банком России запрета банку, признанному не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов;

- письмом Банка России от 15.12.2006 № 158-Т “Об осуществлении операций с кредитными картами после введения запрета Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии со ст. 47 и 48 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” разъяснены особенности эмиссии и осуществления операций с кредитными картами после введения запрета.

III.2.2. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности

В 2006 году принят Федеральный закон от 29.12.2006 № 246-ФЗ “О внесении изменений в ст. 11 и 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и ст. 61 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. Принятые изменения направлены на стимулирование иностранных инвестиций в банковскую систему Российской Федерации путем создания равных условий приобретения резидентами и нерезидентами акций (долей) кредитных организаций, максимального сближения надзорных требований, предъявляемых к кредитным организациям с иностранным участием и без такового. Таким образом, созданы благоприятные условия для повышения капитализации кредитных организаций, внедрения прогрессивных банковских технологий и в итоге повышения конкурентоспособности российских кредитных организаций. В целях повышения прозрачности структуры собственности в банковском секторе и в соответствии с “Основополагающими принципами эффективного банковского надзора” Базельского комитета по банковскому надзору пороговое значение приобретений акций (долей) кредитных организаций, требующих уведомления Банка России, снижено до уровня более 1% (ранее — более 5%).

Общепризнанным в международном банковском сообществе правилам соответствует также введение разрешительного порядка создания кредитными организациями своих дочерних организаций за границей, установленного Положением Банка России от 4.07.2006 № 290-П “О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации”. Требования, предусмотренные данным Положением, направлены на предотвращение негативного влияния вло-

жения средств в дочерние организации на состояние материнской кредитной организации с точки зрения консолидированного надзора за рисками, предотвращение развития бизнеса российских кредитных организаций в странах, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Федеральным законом от 3.05.2006 № 60-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” и Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” устанавливаются минимальные размеры:

- уставного капитала вновь регистрируемой кредитной организации (рублевый эквивалент 5 миллионов евро для банка, 500 тысяч евро — для небанковской кредитной организации),
- собственных средств (капитала), необходимый для получения генеральной лицензии (рублевый эквивалент 5 миллионов евро),
- собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении статуса банка (рублевый эквивалент 5 миллионов евро), и минимальный размер собственных средств (капитала) действующего банка (рублевый эквивалент 5 миллионов евро).

При этом установлено, что банк, имеющий на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро, вправе продолжать свою деятельность при условии, что размер его собственных средств (капитала) не будет снижаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 года (так называемая “дедушкина оговорка”).

Одновременно основания для обязательного отзыва у банка лицензии дополнены случаями невыполнения требования к минимальному размеру собственных средств (капитала) и непредставления ходатайства об изменении статуса с банка на небанковскую кредитную организацию.

Федеральный закон от 27.07.2006 № 140-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” и ст. 37 Закона Российской Федерации “О защите прав потребителей” предоставляет право осуществлять коммерческими организациями, не являющимися кредитными организациями, без выдаваемой Банком России лицензии прием от физических лиц наличных денежных средств в качестве платы за услуги электросвязи, жилое помещение и коммунальные услуги при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) наличие договора с кредитной организацией, по условиям которого коммерческая организация обязуется от своего имени, но за счет кредитной организации осуществлять прием вышеуказанных наличных денежных средств физических лиц в целях осуществления кредитной организацией операций по их переводу на банковский счет лица, оказывающего услуги (выполняющего работы);

2) наличие договора между кредитной организацией и лицом, оказывающим услуги (выполняющим работы), по условиям которого кредитная организация на возмездной основе обязуется осуществлять операции по переводу наличных денежных средств, принятых коммерческой организацией от физических лиц.

В 2006 году продолжалась работа по совершенствованию нормативной базы Банка России.

На основании изменений, внесенных в законодательные акты в целях снятия излишней административной нагрузки, внесены изменения в ряд нормативных актов Банка России в части исключения требований об уплате лицензионного сбора за рассмотрение вопросов о выдаче лицензии на осуществление банковских операций: кредитной организации — при расширении ее деятельности, небанковской кредитной организации — в связи с получением статуса банка, а также об уплате государственной пошлины за предоставление присоединяющей кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (если она ходатайствует о выдаче новой лицензии на осуществление банковских операций).

Инструкцией Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации», подготовленной на основании п. 10 ст. 4 и ст. 7 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее — Инструкция № 128-И) взамен Инструкции Банка России от 22 июля 2002 года № 102-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации», определена процедура выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями — эмитентами, включая ипотечные ценные бумаги, в соответствии с требованиями Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах».

В Инструкцию № 128-И также введены новые положения, отражающие изменения порядка выпуска и регистрации ценных бумаг, установленные федеральным законодательством в части создания условий для публичного размещения ценных бумаг, отменены требования об обязательном подписании проспекта ценных бумаг финансовым консультантом. Введено требование об оплате государственной пошлины за совершение действий, связанных с государственной регистрацией выпусков эмиссионных ценных бумаг, исключена возможность оплаты ценных бумаг иностранной валютой, кроме случаев оплаты акций кредитной организации — эмитента, являющейся уполномоченным банком, другим уполномоченным банком от своего имени и за свой счет.

Внесены изменения в Инструкцию Банка России от 14.01.2004 № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»:

— Указанием Банка России от 10.05.2006 № 1681-У внесены изменения, направленные на повышение эффективности деятельности кредитных организаций за счет оперативного создания условий, ускоряющих окупаемость осуществленного ими финансирования строительства объектов недвижимости, где будут размещаться их внутренние структурные подразделения. В этих целях кредитной организации (филиалу) предоставлено право размещать свои внутренние структурные подразделения в завершенных строительством зданиях (помещениях), введенных в эксплуатацию, но не внесенных в Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

— Указанием Банка России от 11.12.2006 № 1754-У внесены изменения, направленные на рационализацию административной нагрузки на кредитные организации и предусматривающие последующий порядок контроля за соблюдением требований Банка России к помещениям внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) для совершения операций с ценностями. Внутренние структурные подразделения получили право функционирования в полном объеме, включая осуществление кассового обслуживания клиентов, с момента уведомления Банка России об их открытии.

Указанием Банка России от 13.09.2006 № 1720-У внесены изменения в Указание Банка России от 7.02.2005 № 1548-У «О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)», предусматривающие расширение возможностей получения и сдачи денежной наличности и ценностей передвижными пунктами кассовых операций не только в самом банке, филиале, открывшем передвижной пункт кассовых операций, но и в других филиалах этого банка, а также в его внутренних структурных подразделениях.

Задачи по либерализации норм, регулирующих размещение акций (долей) кредитных организаций, с учетом принципа существенности для целей обеспечения контроля за формированием уставного капитала кредитных организаций, финансового положения и транспарентности структуры собственности инвесторов, а также по упрощению реализации мер по облегчению регулятивных условий размещения и обращения акций (долей) кредитных организаций решены Указанием Банка России от 15.12.2006 № 1763-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 апреля 2005 года № 268-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц — учредителей (участников) кредитной организации» и Указанием Банка России от 15.12.2006 № 1764-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 марта 2003 года № 218-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитных организаций».

Основные положения данных указаний Банка России заключаются:

- в сокращении круга приобретателей, финансовое положение которых оценивается при оплате уставного капитала (за исключением вновь создаваемой кредитной организации), до приобретателей акций (долей) кредитной организации на сумму свыше 10 000 тыс. рублей и/или 1% уставного капитала кредитной организации (по ранее действующему порядку — 600 тыс. рублей и/или 0,5% соответственно);
- в расширении права оценки финансового положения в отношении лиц, имеющих возможность косвенно (через третьи лица) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации;
- в отмене процедуры проверки правомочности оплаты уставного капитала кредитной организации (за исключением вновь создаваемой кредитной организации) в случае, если между выдачей предварительного согласия Банка России и фактической оплатой акций (долей) кредитной организации прошло менее трех месяцев.

III.2.3. Регулирование деятельности кредитных организаций и методология надзора

В 2006 году работа Банка России по совершенствованию действующей системы регулирования деятельности банков с учетом подходов, применяемых в международной практике, была направлена прежде всего на развитие риск-ориентированного надзора, включающего в себя оценку деятельности кредитных организаций и применение мер надзорного реагирования исходя из содержания и реальной оценки рисков банковской деятельности с позиций их потенциального влияния на устойчивость кредитных организаций.

С целью расширения источников увеличения капитала российских банков, а также ликвидации ограничений в области правовой квалификации отдельных видов заимствований, определенных действующим российским законодательством, был принят Федеральный закон от 29.12.2006 № 247-ФЗ «О внесении изменений в ст. 50.36 и 50.39 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и ст. 72 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Изменения, внесенные указанным Федеральным законом, будут способствовать повышению капитализации российского банковского сектора путем признания элементами собственных средств (капитала) российских кредитных организаций субординированных финансовых инструментов, используемых в международной банковской надзорной практике, признаваемых составной частью банковского капитала Базельским комитетом по банковскому надзору, а также позволят создать российским кредитным организациям

равные условия с иностранными конкурентами на рынках финансовых заимствований.

Реализации мероприятий, предусмотренных Стратегией развития банковского сектора и направленных на развитие конкурентной среды на рынке банковских услуг, во многом будет способствовать Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции». Данный закон был разработан с учетом особой значимости защиты конкуренции на современном этапе развития экономики страны, им предусматривается совершенствование правового регулирования отношений по защите конкуренции. В данном законе объединены нормы, регулирующие отношения как на товарных, так и на финансовых рынках, изменяется подход к ключевым понятиям конкурентного законодательства, таким как «товар», «товарный рынок», «группа лиц»; расширяется понятийный аппарат законодательства о защите конкуренции: в него включена такая типичная форма негативного влияния на конкуренцию, как координация деятельности хозяйствующих субъектов третьим лицом, наносящая ущерб конкуренции.

При разработке и доработке проекта указанного закона была учтена позиция Банка России, предусматривающая участие Банка России в правовом регулировании деятельности кредитных организаций при осуществлении антимонопольного регулирования.

В 2006 году Банк России принял участие в разработке проектов федеральных законов и проектов концепций и технических заданий на разработку проектов федеральных законов.

В целях создания условий, способствующих повышению финансовой устойчивости кредитных организаций и банковского сектора Российской Федерации в целом, Банк России принял участие в разработке концепции и технического задания на разработку федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», направленного на создание эффективного механизма регулирования рисков, принимаемых кредитными организациями при осуществлении операций и сделок кредитного характера со связанными с ними лицами, а также на закрепление в законодательстве полномочий Банка России по предъявлению требований к организации деятельности в сфере регулирования указанных рисков.

В рамках совершенствования доверительного управления путем закрепления на законодательном уровне возможности создания кредитными организациями общих фондов банковского управления, а также определения полномочий Банка России по регламентированию их деятельности подготовлен проект федерального закона «О внесении изменений в ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

В сфере совершенствования консолидированного надзора продолжалась работа Банка России совместно с Минфином России над проектами федеральных законов по внесению изменений в федеральные зако-

ны “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части уточнения основных положений консолидированного надзора и требований к содержанию, порядку и срокам раскрытия кредитными организациями, банковскими группами и банковскими холдингами информации о своей деятельности перед заинтересованными пользователями. Данные законопроекты по обоюдному согласию соисполнителей были объединены в единый законопроект во избежание дублирования предлагаемых законодательных изменений.

Указанный законопроект предусматривает уточнение на законодательном уровне используемой терминологии (в частности, понятий “банковская группа”, “банковский холдинг”, “существенное влияние”), введение новых понятий (например, “контроль” и “связанные с кредитной организацией лица”), уточнение полномочий Банка России по принятию решений надзорного характера по отношению к головным кредитным организациям банковских групп, закрепление на законодательном уровне полномочий Банка России по надзору за банковскими холдингами, а также приведение норм, касающихся деятельности банковских групп, банковских холдингов и раскрытия ими информации о своей деятельности перед заинтересованными пользователями в соответствии с международно признанными подходами.

В целях повышения эффективности банковского надзора, усиления взаимодействия с аудиторскими организациями Минфину России был направлен проект федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” и ст. 8 Федерального закона “Об аудиторской деятельности” в части представления аудиторами информации Банку России, полученной в результате аудиторских проверок кредитных организаций, с проектами документов, необходимых для внесения изменений в федеральные законы “О банках и банковской деятельности” и “Об аудиторской деятельности”.

В течение 2006 года в рамках работы комиссий Совета по аудиторской деятельности при Минфине России рассматривались проекты постановления Правительства Российской Федерации “О внесении дополнений в федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696”, приказа Минфина России “О признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2002 года № 107н”, Кодекса этики аудиторов России и методических рекомендаций, подготовленных в развитие действующих правил (стандартов) аудиторской деятельности, в том числе по аудиту кредитных организаций.

В целях совершенствования регулирования деятельности кредитных организаций Банком России проводилась работа по подготовке нормативных актов и писем, регламентирующих подходы по основным направлениям надзорной деятельности.

В рамках совершенствования подходов в части определения порядка формирования кредитными организациями резервов на возможные потери изданы:

- Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” (далее — Положение № 283-П);
- Указание Банка России от 20.03.2006 № 1671-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”;
- Указание Банка России от 20.03.2006 № 1672-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков”.

Указанные нормативные акты содержат изменения, касающиеся оценки риска потерь по активам, переданным кредитной организацией в доверительное управление; методики портфельного резервирования; порядка создания резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера с учетом предоставленного по сделке обеспечения; требований по сделкам по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения, а также уточнение понятия “гарантийный депозит (вклад)”.

На совершенствование подходов к оценке кредитного риска направлено изданное Указание Банка России от 12.12.2006 № 1759-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, которое вступает в силу с 1 июля 2007 года. Данным указанием распространен общий порядок создания резервов на ссуды, предоставленные банками ломбардам, потребительским кооперативам, фондам поддержки малого предпринимательства, иным финансовым организациям (в целях исполнения п. 52 Стратегии развития банковского сектора); уточнены подходы к оценке портфелей однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, в частности, предоставлено право кредитным организациям формировать портфели обесцененных просроченных ссуд в зависимости от наличия и длительности просроченных платежей; введено требование к раскрытию информации кредитной организацией о реальной стоимости ссуд, предоставленных физическим лицам; уточнен перечень обеспечения по ссудам.

В связи с внесением изменений в главу 5 “Оценка кредитных рисков в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд” Положения от 26 марта 2006 г. № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” (далее — Положение № 254-П) выпу-

щено письмо Банка России от 29.12.2006 № 175-Т “Об определении эффективной процентной ставки по ссудам, предоставленным физическим лицам”, в котором приведены примеры расчета эффективной процентной ставки по данным ссудам.

Кроме того, подготовлен проект указания Банка России “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, в соответствии с которым уточняется периодичность оценки ссуд и регулирования размера резерва по ссудам; вводится понятие “качественной информации” в отношении сведений для оценки ссуд и качества предоставляемого обеспечения по ссуде; предусматривается право надзорного органа требовать от кредитной организации реклассификации ссуды и(или) уточнения размера резерва при использовании кредитной организацией некачественной информации; устанавливается перечень иных существенных факторов, которые могут повлиять на принятие решения о качестве ссуды.

В целях совершенствования подходов к регулированию пруденциальных норм деятельности расчетных небанковских кредитных организаций издана Инструкция Банка России от 26.04.2006 № 129-И “О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”. Указанная инструкция в целях регулирования (ограничения) принимаемых расчетными небанковскими кредитными организациями (далее — РНКО) рисков установила для РНКО допустимые сочетания банковских операций, числовые значения и методики расчета обязательных нормативов, а также особенности осуществления Банком России надзора за их соблюдением. В целях минимизации риска ликвидности и кредитного риска в деятельности РНКО данной инструкцией предусмотрен рекомендуемый перечень финансовых инструментов, в которые РНКО могут размещать временно свободные денежные средства.

В рамках совершенствования методологии определения собственных средств (капитала) кредитных организаций в 2006 году:

- в целях реализации норм, закрепленных Федеральным законом № 247-ФЗ от 29.12.2006, Банком России издано Указание от 20.02.2007 № 1793-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, в частности дано определение “субординированного кредита”, а также определены условия его включения в состав источников дополнительного капитала;

— в рамках совершенствования подходов к решению проблемы фиктивной капитализации банков издано Указание Банка России от 6.02.2006 № 1656-У “О действиях при выявлении фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) (их части) с использованием ненадлежащих активов” (новая редакция Указания Банка России от 10.02.2003 № 1246-У “О действиях при выявлении фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) (их части) с использованием ненадлежащих активов”). Данное указание уточняет и детализирует порядок действий структурных подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России при выявлении фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) (их части) с использованием инвесторами ненадлежащих активов, а также более точно определяет возможные способы ликвидации (покрытия) рисков, возникновение которых было обусловлено предоставлением кредитной организацией инвесторам имущества в целях формирования источников собственных средств (капитала) (их части) ненадлежащими активами.

В целях уточнения порядка расчета открытой валютной позиции в части включения в расчет открытой валютной позиции выставленных аккредитивов подготовлено Письмо Банка России от 22.02.2006 № 28-Т “О применении п. 1.9.2 Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”.

С учетом Рекомендаций XV Международного банковского конгресса (МБК-2006) “Базельские рекомендации: подходы и реализация”, а также предложений и замечаний созданной при Банке России рабочей группы по внедрению первого компонента⁵⁹ Базеля II проведена работа по совершенствованию методологии расчетов обязательных нормативов кредитных организаций и надзора за их соблюдением в части уточнения порядка расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Н1), установленного Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И “Об обязательных нормативах банков”.

В отчетном году была продолжена работа по реализации одобренных Комитетом банковского надзора Банка России предложений по изменению подходов к системе регулирования и надзора за риском ликвидности, разработанных с учетом результатов проекта ЕС/ТАСИС “Банковский надзор и отчетность”, включающая:

- подготовку новой редакции Письма Банка России от 27.07.2000 № 139-Т “О рекомендациях по ана-

⁵⁹ Рабочая подгруппа по первому компоненту — подходы к расчету достаточности капитала (Minimum Capital Requirements, Pillar 1).

лизу ликвидности кредитных организаций” на основании рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и международной практики банковского надзора в области контроля за состоянием ликвидности;

- замену в перспективе норматива мгновенной ликвидности (Н2) на норматив краткосрочной ликвидности и установление методики расчета указанного норматива на основании сопоставления денежных потоков.

В рамках работы по совершенствованию расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций и показателей ликвидности: подготовлен проект указания Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков”, предполагающий изменения, касающиеся совершенствования методики расчета нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности: уточнение перечня высоколиквидных и ликвидных активов и уменьшение высоколиквидных и ликвидных активов, участвующих в расчете нормативов Н2 и Н3, на величину расчетного резерва на возможные потери под данные активы, определенного в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П.

В 2006 году продолжена работа по совершенствованию подходов к регулированию концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) и на группу связанных с банком должников: подготовлен проект указания Банка России “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков”, которым в целях ограничения рисков, принимаемых кредитными организациями при осуществлении операций и сделок кредитного характера со связанными с ними лицами, а также связанными должниками, предполагаются к установлению числовые значения и методики расчета нормативов максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) и максимального размера риска на группу связанных должников.

В анализируемый период Банком России были подготовлены предложения по внесению изменений в действующие формы отчетности, а также по введению ряда новых форм отчетности, используемых для целей надзора (далее — пруденциальная отчетность). Данные предложения базируются на результатах завершившегося в декабре 2005 года проекта ЕС/ТА-СИС “Банковский надзор и отчетность” и ориентированы на лучшую мировую практику в сфере банковского надзора и отчетности, а также использование в отчетности отдельных принципов и подходов МСФО (принципов превалирования экономического содержания над юридической формой, существенности, требований МСФО по раскрытию информации и др.). Предполагается, что и Банк России как надзорный орган, и кредитные организации смогут иметь каче-

ственно и содержательно новую информацию о деятельности кредитных организаций, и прежде всего об уровне и объемах принимаемых ими рисков.

Предполагается, что для большинства форм пруденциальной отчетности основным режимом представления будет ежеквартальный режим. Целесообразность представления отчетности на ежемесячной основе будет определяться исходя из оценки финансовой устойчивости кредитной организации (предусматривается, что такой режим будет вводиться для проблемных кредитных организаций).

Проводилась работа по совершенствованию методологической базы оценки финансовой устойчивости банковского сектора, включая методологию стресс-тестирования банковского сектора, мониторинга устойчивости банковского сектора и отдельных кредитных организаций, расчет и анализ разработанных Международным валютным фондом (МВФ) показателей финансовой устойчивости (ПФУ), осуществляемые Банком России в рамках проекта МВФ по составлению показателей финансовой устойчивости (Coordinated Compilation Exercise for Financial Soundness Indicators).

В целях обеспечения организационно-методического руководства работой по мониторингу предприятий, проводимому Банком России, в 2006 году письмом Банка России от 17.03.2006 № 40-Т до территориальных учреждений были доведены рекомендации по практическому использованию результатов мониторинга предприятий для нужд надзорного блока Банка России и банковского сообщества.

В целях оказания методической помощи территориальным учреждениям Банка России в проведении анализа деятельности кредитных организаций:

- подготовлен и размещен на web-узле надзорного блока в качестве консультативного документа для возможного использования территориальными учреждениями Банка России в текущей работе проект Методического руководства для куратора кредитной организации (так называемой “Настольной книги куратора”);
- подготовлено Письмо от 7.09.2006 года № 119-Т “О методических рекомендациях по анализу финансовой отчетности, составленной кредитными организациями в соответствии с МСФО”, уточняющее подходы к анализу консолидированной и неконсолидированной отчетности кредитных организаций, составленной в соответствии с МСФО;
- продолжена работа по совершенствованию разработанных в 2000 году рекомендаций по анализу финансового состояния кредитных организаций и программного комплекса “Анализ финансового состояния банка” (ПК АФСБ), в том числе по приведению ее в соответствие с подходами, используемыми Банком России при оценке финансовой устойчивости банков для признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов;
- выпущено Письмо Банка России от 7.08.2006 № 106-Т “О Рекомендациях по проведению ана-

лиза деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионе”.

В целях выявления сведений о возможной противоправной деятельности кредитных организаций и деятельности, угрожающей законным интересам кредиторов и вкладчиков, о наличии признаков риска потери деловой репутации и для своевременного принятия мер надзорного реагирования издано Письмо Банка России от 21.07.2006 № 99-Т “О мониторинге информации, размещаемой кредитными организациями (их филиалами) о своей деятельности на веб-сайтах в сети Интернет”, содержащее рекомендации территориальным учреждениям Банка России по осуществлению мониторинга информации в сети Интернет, размещаемой кредитными организациями.

III.2.4. Инспекционная деятельность

Совершенствование нормативно-правового и методического обеспечения инспекционной деятельности в 2006 году осуществлялось в соответствии с Планом важнейших мероприятий Банка России по совершенствованию банковской системы Российской Федерации, банковского надзора, финансовых рынков и платежной системы, Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2006 год и Планом мероприятий Банка России по реализации положений Стратегии развития банковского сектора.

В отчетном году изданы Указание Банка России от 27 октября 2006 года № 1737-У “О внесении изменений в Инструкции Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации” и Указание Банка России от 15 декабря 2006 года № 1762-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”. Указанные нормативные акты Банка России предусматривают в том числе:

- сокращение периодичности проведения проверок кредитных организаций и определение частоты их проведения с учетом оценки финансовой устойчивости кредитных организаций;
- повышение комплексности проводимых проверок, прежде всего в кредитных организациях, имеющих развитую филиальную сеть и сеть внутренних структурных подразделений;
- уточнение порядка взаимодействия структурных подразделений Банка России при организации и проведении проверок банков — участников системы страхования вкладов населения, в том числе с участием служащих Агентства по страхованию вкладов.

Продолжилось совершенствование методического обеспечения инспекционной деятельности, направленное на выработку единых подходов к прове-

дению предпроверочного анализа и предпроверочной подготовки. В целях выявления наиболее важных вопросов, включаемых в задание на проведение проверки, издано Письмо Банка России от 26 декабря 2006 года № 169-Т “О Методических рекомендациях по подготовке к проведению проверки кредитной организации (ее филиала)”.

На основе обобщения практического опыта инспекционных подразделений и последующего его анализа территориальным учреждениям Банка России направлены разъяснения по вопросам, возникающим при организации и проведении проверок кредитных организаций (их филиалов) по вопросу выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов (Письмо Банка России от 3 мая 2006 года № 62-Т).

Большое внимание уделялось повышению качества проверок кредитных организаций. Так, в части оценки величины и достаточности собственных средств (капитала), в том числе выявления использования ненадлежащих активов при формировании собственных средств (капитала) кредитных организаций, оценки качества активов кредитных организаций в 2006 году были изданы методические рекомендации по проверке:

- правомерности формирования уставного капитала и определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации;
- осуществления кредитными организациями банковского обслуживания клиентов с использованием банкоматов;
- правильности расчета кредитными организациями размера рыночного риска;
- ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- операций кредитных организаций с драгоценными металлами;
- сделок кредитных организаций с векселями.

III.2.5. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 27.07.2006 № 150-ФЗ “О внесении изменений в ст. 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и ст. 6 Федерального закона “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” принято Указание Банка России от 8.08.2006 № 1709-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2004 года № 1517-У “Об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России”, которым увеличен до 190 тыс. руб-

лей максимальный размер выплат Банка России, а также изменен порядок расчета компенсации по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

В 2006 году велась работа над проектом положения Банка России “О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России” (издано 16.01.2007 № 301-П). Указанное Положение подготовлено в соответствии с требованиями Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” об осуществлении контроля за ликвидацией кредитной организации и соблюдением интересов кредиторов (вкладчиков), включая представление отчетности по конкретным показателям, характеризующим процесс ликвидации кредитной организации, и реализует обязанности, возложенные на Банк России законодательством Российской Федерации.

По данным промежуточного ликвидационного баланса территориальные учреждения Банка России определяют наличие признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации в случае добровольной ликвидации или принудительной ликвидации.

Ликвидационный баланс и представляемые одновременно с ним документы служат основанием для завершения ликвидации кредитной организации и принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также для оценки деятельности органа, осуществляющего ликвидацию кредитной организации.

Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс согласовываются территориальным учреждением Банка России с целью подтверждения соответствия данных промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса, приложений к ним требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Положение Банка России от 16.01.2007 № 301-П “О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России”:

- учитывает изменения, внесенные в законодательство Российской Федерации, а также практику осуществления контроля Банком России за ликвидацией кредитных организаций, в том числе Агентством по страхованию вкладов;
- уточняет содержание приложений к промежуточному ликвидационному балансу и ликвидационному балансу с целью получения конкретных показателей о размере удовлетворенных требований кредиторов, об имуществе (активах) кредитной организации, об итогах инвентаризации и

реализации имущества (активов), а также сведений о поступивших денежных средствах и их расходовании (соотношение размера денежных средств, израсходованных на функционирование кредитной организации и направленных на удовлетворение требований кредиторов);

- предусматривает сокращение объема документов, представляемых кредитной организацией одновременно с промежуточным ликвидационным балансом и ликвидационным балансом в территориальное учреждение Банка России (что несколько сокращает расходы конкурсного производства на их подготовку).

Указание Банка России от 24.08.2006 № 1717-У “О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 22 декабря 2004 года № 1533-У “Об определении стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации” принято в связи с изменением порядка составления отчетности по форме 0409155 “Сведения о резервах на возможные потери”, предусмотренной Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1376-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, в связи с чем возникла необходимость корректировки ссылок на показатели указанной формы отчетности, используемые при определении стоимости имущества (активов) кредитной организации с целью представления в арбитражный суд заключения Банка России о наличии у кредитной организации признаков несостоятельности (банкротства).

В связи с вступлением в силу с 1.01.2007 Федерального закона от 3.05.2006 № 60-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” и Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банком России подготовлены и изданы Указание Банка России от 26.12.2006 № 1780-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 3 октября 2003 года № 1332-У “О порядке представления территориальными учреждениями Банка России ходатайства об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций” и Указание Банка России от 26.12.2006 № 1781-У “О внесении изменения в пункт 3.3 Положения Банка России от 12 мая 2003 года № 226-П “О порядке рассмотрения в Банке России ходатайств об отзыве у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций”.

В связи с поступающими запросами изданы письма Банка России от 24.05.2006 № 72-Т и № 73-Т, разъясняющие порядок заполнения отчетности по форме 0409350 “О наличии в кредитной организации неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации”.

III.3. Принятие решений о регистрации и расширении деятельности кредитных организаций

В 2006 году сохранилась тенденция предыдущих лет к сокращению общего количества зарегистрированных кредитных организаций. За 2006 год их общее количество сократилось с 1409 до 1345, или на 4,5% (за 2005 год — с 1516 до 1409, или на 7%). Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, в 2006 году также сократилось — с 1253 до 1189, из которых по состоянию на 1.01.2007 было 46 небанковских кредитных организаций (на 1.01.2006 лицензию на осуществление отдельных банковских операций имели 48 НКО).

В отчетный период было зарегистрировано 7 вновь созданных кредитных организаций, в том числе 5 банков и 2 НКО против 9 кредитных организаций за 2005 год (6 банков и 3 НКО) и 3 за 2004 год (2 банка и 1 НКО).

В 2006 году продолжался рост капитализации банковского сектора. В результате реорганизации:

- к другим кредитным организациям были присоединены 8 кредитных организаций (в 2005 году — 14);
- прекратили свою деятельность в результате слияния 2 кредитные организации (в 2005 году слияний кредитных организаций не было);
- изменили организационно-правовую форму из общества с ограниченной ответственностью на акционерное общество 6 кредитных организаций против 4 в 2005 году (в 2004 году — 5).

За 2006 год 48 кредитных организаций (или 4% от общего количества действующих кредитных органи-

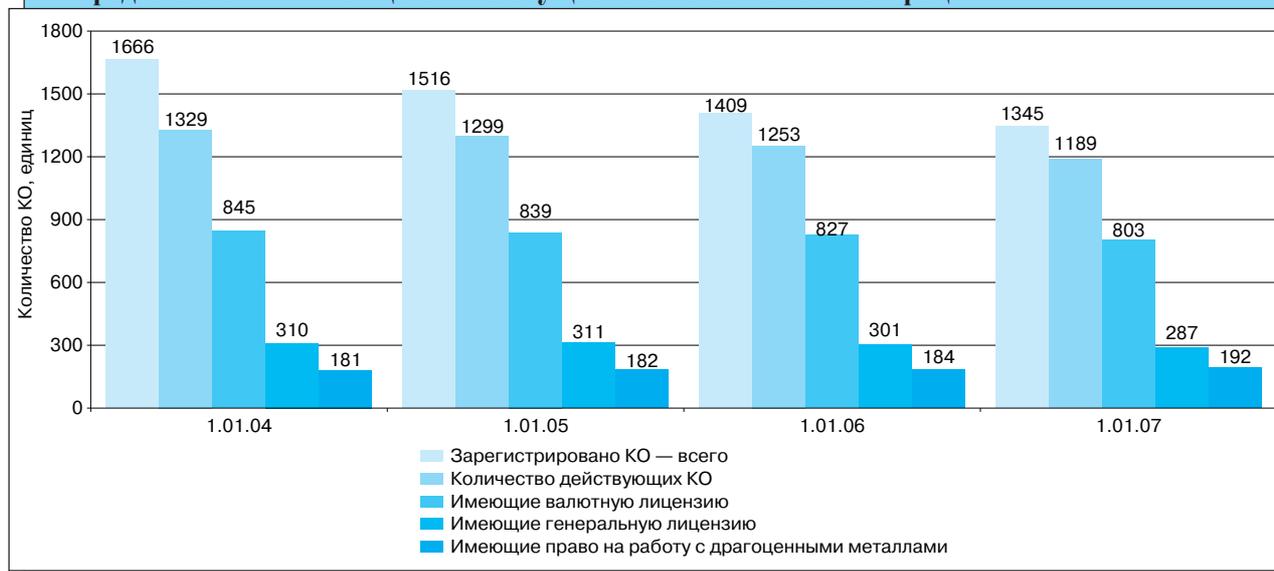
заций) расширили свою деятельность путем получения дополнительных лицензий (в 2005 году — 59, или 4,7%, соответственно). В 2006 году Банком России было выдано: 16 лицензий на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте, 12 лицензий на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, 7 генеральных лицензий. Кроме того, 3 банкам были заменены лицензии в связи со снятием имевшихся в них ограничений на осуществление банковских операций.

В отчетном году 10 банкам были выданы лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц. По состоянию на 1 января 2007 года 934 банка являлись участниками системы обязательного страхования вкладов.

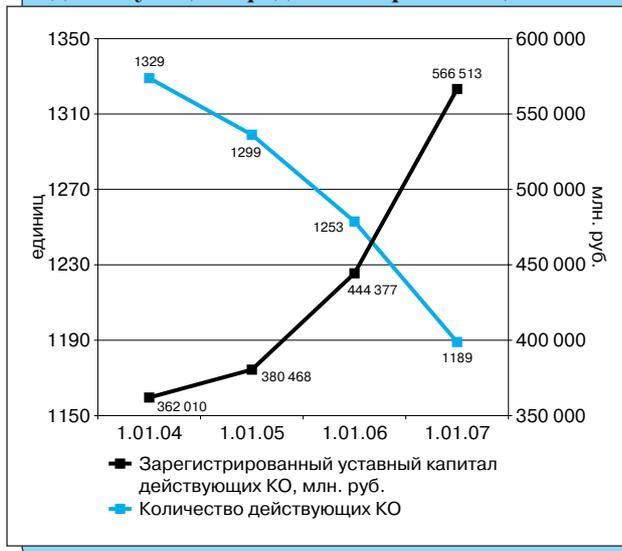
В связи с нарушением кредитными организациями требований законодательства и нормативных актов Банка России в 2006 году было отказано в расширении деятельности путем выдачи дополнительных лицензий 13 кредитным организациям (в 2005 году — 17). При этом 9 кредитным организациям было отказано по причине несоответствия требованиям Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

По состоянию на 1.01.2007 лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц имела 921 кредитная организация, 803 кредитные организации имели лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, 287 кредитных организаций — генераль-

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



Динамика изменения зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций РИСУНОК 3.2



ную лицензию, 192 кредитные организации имели право осуществлять операции с драгоценными металлами на основании лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и разрешения на совершение операций с драгоценными металлами (см. рисунок 3.1).

Совокупный зарегистрированный уставный капитал всех действующих кредитных организаций увеличился за год на 122,1 млрд. рублей и на 1.01.2007 составил 566,5 млрд. рублей. Темп прироста уставного капитала кредитных организаций в 2006 году составил 27,5%, что значительно выше, чем в 2005 году, когда указанный показатель составлял 16,8% (см. рисунок 3.2).

Отмечается положительная динамика роста количества кредитных организаций с уставным капиталом более 175 млн. рублей (рублевый эквивалент 5 млн. евро). Число таких кредитных организаций на 1.01.2007 составило 404, или 34,0% от общего количества действующих кредитных организаций (на

1.01.2006 — 367, или 29,3%, соответственно). Одновременно продолжается сокращение доли кредитных организаций, уставный капитал которых не превышает 60 млн. рублей. Если в 2005 году она составляла 46,3%, то на 1.01.2007 указанный показатель составил 40,3% (см. рисунок 3.3).

В отчетный период продолжился рост инвестиций нерезидентов в кредитные организации Российской Федерации. Сумма их вложений в совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций увеличилась за 2006 год на 81,8%, или на 40,5 млрд. рублей, и на 1.01.2007 составила 90,1 млрд. рублей. Доля участия нерезидентов в совокупном уставном капитале российских кредитных организаций выросла с 11,2% на 1.01.2006 до 15,9% на 1.01.2007. Без учета нерезидентов, контролируемых резидентами Российской Федерации, доля иностранного участия в уставных капиталах банков на 1.01.2007 составила 14,9%.

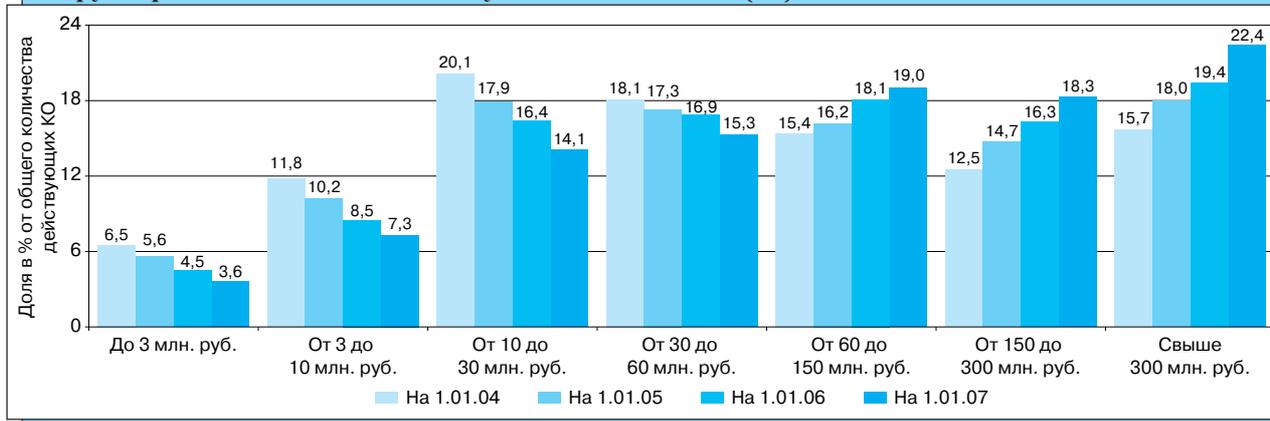
Количество действующих кредитных организаций с иностранным участием в отчетном году увеличилось на 17 и составило 153 на 1.01.2007 по сравнению с 136 на 1.01.2006. Из них число кредитных организаций, уставный капитал которых на 100% сформирован за счет средств нерезидентов, выросло на 26,8% и составило 52.

В связи с выравниванием условий доступа российского и иностранного капитала в банковский сектор Российской Федерации в 2007 году приток иностранных инвестиций будет нарастать.

В 2006 году продолжилась реорганизация филиальной сети кредитных организаций. В целом за отчетный год незначительно уменьшилось количество филиалов действующих кредитных организаций — на 1.01.2007 их количество составило 3281 против 3295 на 1.01.2006 (уменьшение составило 0,43%). Из общего количества филиалов кредитных организаций на территории Российской Федерации по состоянию на 1.01.2007 действуют 859 филиалов Сбербанка России ОАО, их количество по сравнению с 1.01.2006 сократилось на 150, или на 14,9%.

В 2006 году сохранилась тенденция к увеличению количества внутренних структурных подразделений

Динамика количества действующих кредитных организаций, сгруппированных по величине их уставного капитала (%) РИСУНОК 3.3



кредитных организаций (филиалов), таких как дополнительные офисы и кредитно-кассовые офисы. Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) увеличилось на 2254 единицы и на 1.01.2007 составило 31 888 против 29 634 на 1.01.2006. При этом общее количество операционных касс вне кассового узла сократилось с 17 662 до 15 885.

В отчетном году сохранилась положительная динамика роста эмиссионной активности кредитных организаций.

Объем зарегистрированных выпусков акций составил 231,87 млрд. рублей, что в 2,7 раза больше соответствующего показателя 2005 года. В связи с увеличением уставного капитала кредитных организаций в 2006 году зарегистрировано 286 выпусков акций на сумму 176,43 млрд. рублей, что превысило сумму выпусков в 2005 году на 96,63 млрд. рублей, или в 2,2 раза. При создании кредитных организаций путем учреждения и реорганизации в форме слияния и преобразования кредитных организаций из обществ с ограниченной ответственностью в акционерные общества осуществлено 9 выпусков акций на сумму

1,74 млрд. рублей. С целью дробления, консолидации и конвертации в 2006 году зарегистрировано 9 выпусков акций на сумму 53,70 млрд. рублей, что на 52,85 млрд. рублей больше, чем в 2005 году, за счет дробления акций ОАО Внешторгбанк на сумму 52,11 млрд. рублей. В декабре 2006 года зарегистрирован публичный выпуск обыкновенных акций Сбербанка России ОАО на сумму 10,5 млрд. рублей (по номиналу выпускаемых в обращение акций).

Объем зарегистрированных выпусков облигаций увеличился в 2006 году по сравнению с 2005 годом на 27,06 млрд. рублей и составил 112,8 млрд. рублей. В отчетный период было зарегистрировано 52 выпуска облигаций 43 кредитных организаций, из них в отношении 4 кредитных организаций произведена одновременная регистрация двух и более выпусков облигаций на общую сумму 36 млрд. рублей. Размещение облигаций осуществлялось в основном на торгах, проводимых ЗАО ФБ ММВБ. Основной целью выпуска банками облигаций явилась необходимость диверсификации ресурсной базы путем более широкого использования инструментов денежного рынка и расширения публичной кредитной истории.

III.4. Дистанционный надзор

В 2006 году при осуществлении дистанционного надзора Банк России следовал принципам риск-ориентированного надзора, включающим в себя оценку деятельности кредитных организаций и применение мер надзорного реагирования исходя прежде всего из содержания и реальной оценки рисков банковской деятельности с позиций их потенциального влияния на устойчивость кредитных организаций (профессиональное суждение). Особое внимание уделялось выявлению проблем в деятельности кредитных организаций на ранних стадиях их возникновения, идентификации принимаемых ими рисков, оценке качества управления банками.

Одним из основных направлений дистанционного надзора стало осуществление Банком России мониторинга деятельности банков — участников системы страхования вкладов (далее — ССВ) с целью определения их соответствия требованиям Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В ходе мониторинга анализировались причины невыполнения кредитными организациями на отдельные даты требований к участию в ССВ и принимаемые банками меры к улучшению их деятельности. В 2006 году в связи с несоответствием требованиям к участию в ССВ права на работу с вкладами физических лиц были лишены две кредитные организации. Постоянное внимание уделялось также кредитным организациям, имеющим максимально допустимое значение показателей оценки финансовой устойчивости, рассчитываемых при определении соответствия банка требованиям к участию в ССВ.

Большое внимание Банком России уделялось оценке банками рисков кредитования физических лиц в связи с активизацией деятельности кредитных организаций на данном рынке. В отдельных кредитных организациях, имеющих устойчивую тенденцию к росту объема просроченной задолженности по кредитам физическим лицам (при неблагоприятных условиях это могло бы негативно отразиться на их финансовой устойчивости), были проведены внеплановые проверки по оценке качества управления рисками, возникающими при потребительском кредитовании. С кредитными организациями, занимающими ведущую роль на рынке кредитования физических лиц, проводилась работа по введению ими более понятных и прозрачных условий потребительского кредитования. Кроме того, при анализе вопросов деятельности кредитных организаций на рынке потреби-

тельского кредитования обращалось внимание на соблюдение банками рекомендаций по раскрытию информации при предоставлении потребительских кредитов, изложенных в совместном Письме Федеральной антимонопольной службы и Банка России от 26.05.2005 № 77-Т «О рекомендациях по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов».

В системе регулярного мониторинга⁶⁰ банковских рисков в 2006 году были разработаны подходы к осуществлению новых подсистем мониторинга рисков: мониторинга рыночного риска и мониторинга достаточности капитала кредитных организаций. В целом же в рамках указанной системы особое внимание уделялось мониторингу риска кредитования физических лиц. При этом до сведения территориальных учреждений Банка России доводилась информация о кредитных организациях, у которых по результатам мониторинга выявлены неблагоприятные тенденции в их деятельности, с целью дополнительной оценки ситуации и принятия при необходимости мер надзорного реагирования.

В 2006 году на постоянной основе проводилась работа по рассмотрению обращений граждан и юридических лиц. В рамках рассмотрения обращений проводилась работа с кредитными организациями, деятельность которых являлась предметом обращений. Одновременно содержащаяся в данных обращениях информация использовалась при проведении мероприятий по банковскому надзору, в том числе учитывалась при оценке правовых рисков и рисков потери репутации соответствующих кредитных организаций.

В отчетном периоде была продолжена работа по выявлению фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) кредитных организаций с использованием ненадлежащих активов, в ходе которой основное внимание уделялось правомерности оплаты уставного капитала кредитных организаций при его увеличении, а также таким источникам собственных средств, как субординированные кредиты и прибыль. В 2006 году работа по оценке качества источников собственных средств (капитала) проводилась в отношении 315 кредитных организаций. По требованию Банка России 5 кредитных организаций осуществили корректировку собственных средств (капитала) на общую сумму 657,7 млн. рублей, 2 кредитные организации самостоятельно произвели корректировку величины собственных средств

⁶⁰ Более подробно о системе регулярного мониторинга банковских рисков см. раздел IV. 1. 1 «Регулярный мониторинг».

(капитала) на величину ненадлежащих активов на общую сумму 123,1 млн. рублей.

Банком России в 2006 году осуществлялся консолидированный надзор за деятельностью банковских (консолидированных) групп, в рамках которого на регулярной основе проводился анализ консолидированной отчетности, представляемой головными кредитными организациями групп, а также иной информации, имеющейся в распоряжении Банка России, в том числе результатов инспекционных проверок. В ходе данной работы особое внимание обращалось на оценку полноты определения периметра консолидации, правильность составления консолидированной отчетности и своевременность ее представления в надзорный орган, финансовое состояние группы, а также соблюдение группами установленных пруденциальных норм. В случаях нарушений головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп банковского законодательства и нормативных актов Банка России к ним применялись меры воздействия в соответствии со ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В целях повышения эффективности консолидированного надзора за кредитными организациями, дочерние компании которых расположены на территории иностранных государств, Банком России осуществлялся обмен информацией о деятельности таких кредитных организаций в рамках соглашений (меморандумов) об организации трансграничного надзора, заключенных между Банком России и уполномоченными органами иностранных государств, в компетенцию которых входит надзор за финансовыми организациями.

В отчетном периоде продолжалась работа по дальнейшему совершенствованию анализа деятельности кредитных организаций, в частности, были определены подходы к анализу консолидированной и неконсолидированной отчетности кредитных организаций, составленной в соответствии с МСФО. В ходе дистанционного надзора учитывались результаты анализа финансовой отчетности кредитных организаций за 2005 год, составленной в соответствии с МСФО. При выявлении значительных расхождений между данными по МСФО-отчетности и отчетности кредитных организаций в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в основных показателях деятельности и оценке принимаемых рисков рассматривались причины расхождений и при необходимости проводилась работа по ориентированию кредитных организаций на уточнение подходов к оценке своих активов и пассивов на перспективу. Осуществлялась также работа по контролю за выполнением кредитными организациями и банковскими/консолидированными группами требований законодательства о проведении обязательного ежегодного аудита.

При реализации функций в области банковского надзора особое внимание продолжало уделяться совершенствованию организации работы территориальных учреждений Банка России в целях реализации

единой политики, подходов и принципов оценки деятельности кредитных организаций. Осуществлялась координация деятельности территориальных учреждений для обеспечения надлежащего уровня надзора за деятельностью кредитных организаций, банковских/консолидированных групп, интересы бизнеса которых выходят за рамки одного региона Российской Федерации.

Проводился анализ состояния дистанционного надзора в территориальных учреждениях Банка России, контролировалась адекватность и своевременность принимаемых ими решений. По вопросам организации надзора оказывалась практическая помощь.

В целях развития навыков сотрудников дистанционного надзора, повышения их профессионализма подготовлен и направлен на апробацию в территориальные учреждения Банка России проект Методического руководства для куратора кредитной организации — «Настольной книги куратора».

В 2006 году Комитетом банковского надзора были одобрены Рекомендации по практическому использованию результатов мониторинга предприятий для нужд надзорного блока Банка России и банковского сообщества (далее — Рекомендации), которые доведены до территориальных учреждений Письмом Банка России от 17.03.2006 № 40-Т. Основой работы по практическому использованию информации, получаемой в рамках проводимого Банком России мониторинга, являются результаты опросов, в которых в 2006 году приняли участие свыше 14,5 тыс. предприятий всех регионов Российской Федерации, представляющих основные виды экономической деятельности.

Число запросов структурных подразделений надзорного блока на аналитические материалы, формируемые по результатам мониторинга предприятий, проводимого Банком России, возросло с 80 в сентябре до 450 в декабре 2006 года. При этом общее количество подготовленных службами мониторинга предприятий для нужд надзорного блока аналитических материалов (форм) превысило 2500.

Аналитические материалы по результатам мониторинга предприятий, агрегированные по видам экономической деятельности и регионам (аналитические обзоры), в 2006 году получали по запросам свыше 500 банков и 1000 филиалов кредитных организаций.

Большое внимание Банком России уделяется вопросам транспарентности деятельности как отдельных кредитных организаций, так и банковского сектора в целом. В 2006 году, помимо ежегодного издания «Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора» (на русском и английском языках), ежемесячно публиковались интернет-версии сборника «Обзор банковского сектора Российской Федерации».

По состоянию на 1 января 2007 года более 70% от общего количества действующих кредитных организаций раскрывали информацию о своей деятельности на сайте Банка России в сети Интернет (на 1.01.2006 — 62%). Кроме того, на начало 2007 года

143 кредитные организации (около 12% от общего количества действующих кредитных организаций) представили согласие на раскрытие дополнительных данных в соответствии с Письмом Банка России от 21.12.2006 № 165-Т “О раскрытии информации кредитными организациями”. Информация, раскрываемая в соответствии с указанным письмом, помимо данных о средствах на счетах бухгалтерского учета кредитной организации (включая остатки и обороты), содержит также сведения о ее финансовых результатах.

В 2006 году расширены информационные ресурсы корпоративного портала Интранет Банка России (далее — КПИ), увеличился обмен аналитической информацией между территориальными учреждениями Банка России с использованием КПИ, в состав ресурсов портала включены новые тематические web-сайты. Информация о деятельности кредитных организаций в структурированном виде в разрезе банков и регионов Российской Федерации по результатам анализа 110 региональных СМИ и интернет-изданий размещается в разделе КПИ “Банки и Регионы”.

III.5. Инспектирование кредитных организаций

В 2006 году всего уполномоченными представителями Банка России в соответствии со Сводным планом комплексных и тематических проверок кредитных организаций (их филиалов) проведена 1421 проверка, из них 813 — в кредитных организациях, 498 — в филиалах кредитных организаций и 110 — в филиалах Сберегательного банка Российской Федерации.

Межрегиональные проверки проведены в 164 кредитных организациях и филиалах (в том числе 56 — в кредитных организациях, 92 — в филиалах кредитных организаций, 16 — в филиалах Сберегательного банка Российской Федерации).

При проведении плановых проверок кредитных организаций уполномоченными представителями Банка России особое внимание уделялось вопросам оценки систем и качества управления рисками кредитных организаций, достоверности учета (отчетности) кредитных организаций, выполнения кредитными организациями требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В 2006 году Банк России активно взаимодействовал с Агентством по страхованию вкладов по вопросам организации и проведения проверок банков — участников системы страхования вкладов. Всего уполномоченными представителями Банка России совместно со служащими Агентства по страхованию вкладов проведена 151 проверка по вопросам выполнения банками требований Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банком России в 2006 году проведено 416 внеплановых проверок деятельности кредитных организаций (их филиалов), из них 172 проверки осуществлены на основании решений руководства Банка России в соответствии с требованиями п. 4.2 Инструкции Банка России № 108-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)». Территориальными учреждениями Банка России проведена 131 проверка, 37 проверок осуществлено сотрудниками Главной инспекции кредитных организаций (в том числе совместно с другими подразделениями Банка России), 4 проверки проведены Департаментом полевых учреждений.

В ходе указанных внеплановых проверок рассматривались преимущественно вопросы выполнения кредитными организациями требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированием терроризма», соблюдения требований нормативных актов Банка России по проведению кассовых операций, движению денежных средств по счетам клиентов, а также вопросы организации работы с наличными денежными средствами и состояния расчетно-платежной дисциплины кредитных организаций.

На основании решений руководителей территориальных учреждений Банка России в соответствии с требованиями п. 4.3 Инструкции Банка России № 108-И проведено 244 проверки, из них 242 проверки — в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» и 2 проверки — в связи с осуществлением мер по предупреждению (несостоятельности) банкротства.

Основанием для назначения руководителями территориальных учреждений Банка России внеплановых проверок кредитных организаций послужило: увеличение уставного капитала кредитных организаций более чем на 20% от ранее зарегистрированного размера, поступление ходатайств банков о расширении деятельности, осуществление кредитными организациями мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) в соответствии со ст. 4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

В целях повышения эффективности организации инспекционной деятельности Банком России на постоянной основе осуществлялся контроль за качеством проверок кредитных организаций (их филиалов), проведенных инспекционными подразделениями территориальных учреждений Банка России. По результатам анализа материалов проверок в адрес территориальных учреждений Банка России направлялись заключения по качеству актов проверок и докладных записок по результатам проверок, а также рекомендации по организации инспекционной деятельности и устранению выявленных недостатков.

В 2006 году завершена опытная эксплуатация Автоматизированной системы инспекционного подразделения (АСИП), которая позволяет осуществлять получение информации по инспекционной деятельности в единой базе данных в режиме онлайн, повысить эффективность координации инспекционной деятельности и текущего контроля.

В 2006 году продолжалась работа по организации и координации надзора и инспекционной деятельности в Чеченской Республике. В рамках надзора про-

водился сбор и анализ отчетности подразделений кредитных организаций, расположенных на территории республики. В отчетном году были рассмотрены документы по открытию 8 дополнительных офисов и операционных касс ОАО «Россельхозбанк» и прове-

дены соответствующие проверки с выездом на места. Были проведены также тематические проверки Чеченского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк» и действующих на территории республики структурных подразделений ОАО Внешторгбанк.

III.6. Надзорное реагирование

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

В основе принимаемых Банком России надзорных решений в 2006 году по-прежнему лежали принципы своевременности, соразмерности и последовательности их применения. За выполнением кредитными организациями решений надзорного характера Банком России был установлен постоянный контроль. При выборе мер воздействия применялся общеправовой принцип соразмерности совершенного нарушения и применяемого наказания. В частности, Инструкцией Банка России от 31.03.1997 № 59-И «О применении к кредитным организациям мер воздействия» (далее — Инструкция № 59-И) прямо установлено, что предупредительные меры воздействия применяются в основном в тех случаях, когда недостатки в деятельности кредитной организации непосредственно не угрожают интересам кредиторов и вкладчиков, с приведением примерного перечня нарушений, за которые могут применяться данные меры. Аналогичный подход применяется и в отношении принудительных мер воздействия, за исключением случаев, специально оговоренных в законодательстве.

При выборе меры воздействия реализуется принцип последовательности, то есть более жесткие меры надзорного реагирования применяются в основном лишь после предъявления более мягких требований и неприятия кредитными организациями соответствующих мер по устранению недостатков в деятельности.

В течение последних трех лет письменная информация о недостатках в деятельности кредитной организации является наиболее часто применяемой мерой воздействия. В адрес кредитных организаций ежегодно направляется более 1000 письменных формаций о недостатках в деятельности с рекоменда-

циями по их исправлению. Шире стал использоваться такой инструмент воздействия, как проведение совещаний с руководством кредитных организаций и собственниками банков. Так, в 2006 году территориальными учреждениями Банка России было проведено 503 совещания (в 2005 и 2004 годах — 392 и 373 соответственно). Динамика количества проводимых территориальными учреждениями Банка России совещаний с кредитными организациями по различным вопросам их деятельности свидетельствует об улучшении взаимодействия надзорных органов с кредитными организациями.

Подтверждением соблюдения вышеуказанных подходов к применению мер воздействия является состав применяемых мер, в том числе принудительных. В структуре последних наиболее распространенными являются требования, предъявляемые к кредитным организациям, об устранении недостатков в их деятельности. В 2006 году требования по различным направлениям деятельности предъявлялись к 861 кредитной организации (в 2005 году — к 836), из них 56% было связано с нарушениями Федерального закона «О противодействии (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Требования о приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов в истекшем году применялись к 27 кредитным организациям, о замене руководителей — к 5 кредитным организациям.

Активно используется мера воздействия в виде требования об уплате штрафов. Такая мера воздействия в 2006 году применялась к 514 кредитным организациям, или почти к 43% из числа действовавших (то же и в 2005 году).

Ограничения и запреты на проведение отдельных банковских операций в 2006 году применялись в отношении 156 кредитных организаций. Такая мера воздействия, как отзыв лицензии на осуществление банковских операций, была применена к 59 банкам (в 2005 году — к 35).

Повышение эффективности мер воздействия, применяемых к кредитным организациям, может быть достигнуто также за счет совершенствования нормативно-правовой базы. Учитывая значительные изменения в действующем законодательстве, принятие новых законов, регламентирующих отдельные направления деятельности кредитных организаций, в настоящее время перерабатывается один из основных документов Банка России по применению мер воздействия — Инструкция № 59-И. В перспективе будут изменены подходы к применению мер воздей-

ствия за недостатки, выявленные в деятельности филиалов кредитных организаций, головные офисы которых находятся в других регионах. В настоящее время территориальные учреждения Банка России ориентированы на применение мер воздействия к кре-

дитным организациям, имеющим филиалы, только со стороны территориальных учреждений, осуществляющих надзор за деятельностью головных офисов. Соответствующие изменения будут внесены в нормативные акты Банка России.

III.7. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций

Количество кредитных организаций, имеющих основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные ст. 4 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, сократилось с 9 по состоянию на 1.01.2006 до 7 по состоянию на 1.01.2007.

В 2006 году владельцы и руководители кредитных организаций принимали своевременные и эффективные действия по финансовому оздоровлению кредитных организаций, что позволило им устранять возникшие у кредитных организаций основания для осуществления мер по предупреждению банкротства самостоятельно, без предъявления соответствующих требований Банком России. Доля таких кредитных организаций в общем количестве кредитных организаций, имевших основания для осуществления мер по предупреждению банкротства в соответствии со ст. 4 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, увеличилась с 45% в 2005 году, до 56% в 2006 году.

В течение отчетного периода 6 кредитным организациям были предъявлены требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению, из них 5 кредитным организациям — о приведении в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала).

В течение 2006 года Банк России осуществлял контроль за деятельностью 68 временных администраций по управлению кредитными организациями. В отчетный период была прекращена деятельность 57 временных администраций по управлению кредитными организациями, из них 45 — в связи с решением арбитражного суда о принудительной ликвидации и назначением ликвидатора, 11 — в связи с признанием арбитражным судом кредитной организации несостоятельной (банкротом) и назначением конкурсного управляющего и 1 временной администрации — в связи с решением арбитражного суда. В истекшем году представители Агентства по страхованию вкладов работали в составе 20 временных администраций по управлению кредитными организациями.

В отчетном году Банк России осуществлял контроль за кредитными организациями по вопросам выполнения ими требований Федерального закона № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 177-ФЗ). В течение 2006 года в 9 банках, состоящих на учете в системе страхования вкладов, на-

ступили страховые случаи (были отозваны лицензии на осуществление банковских операций)⁶¹. Временные администрации, назначенные Банком России в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций, осуществляли формирование реестра обязательств указанных банков перед вкладчиками в соответствии с требованиями Федерального закона № 177-ФЗ. По всем указанным банкам реестры обязательств перед вкладчиками направлялись Банком России в Агентство по страхованию вкладов в установленный Федеральным законом № 177-ФЗ семидневный срок, что позволило Агентству по страхованию вкладов своевременно, а во многих случаях и досрочно, начать осуществление страховых выплат вкладчикам.

В соответствии со ст. 48 Федерального закона № 177-ФЗ на основании решения Комитета банковского надзора Банка России в 2006 году в отношении 6 банков — участников системы страхования вкладов были введены запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в связи с несоответствием банков требованиям к участию в системе страхования вкладов в течение трех месяцев подряд.

В 2006 году продолжилось взаимодействие Банка России с Агентством по страхованию вкладов в рамках заключенных соглашений о взаимодействии, координации деятельности и обмене информацией по вопросам функционирования системы страхования вкладов, участия банков в ССВ и уплаты страховых взносов, выплаты возмещения по вкладам, проведения Банком России проверок банков — участников системы страхования вкладов и применения к ним мер ответственности, а также иным вопросам, связанным с функционированием ССВ.

В 2006 году увеличилось количество кредитных организаций, у которых Банк России отозвал (аннулировал) лицензии на осуществление банковских операций. В соответствии со ст. 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и ст. 20 и 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” Банк России отозвал (аннулировал) лицензии на осуществление банковских операций у 62 кредитных организаций (в 2005 году — у 40 кредитных организаций), в том числе у 3 кредитных организаций — в связи с принятием решения акционерами (участниками) кредитной организации. Наибольшее количество лицензий отозвано (аннулировано) у кредитных организаций, зарегистрированных в Московском регионе (54).

⁶¹ В 2005 году наступил 1 страховой случай (отзыв лицензии на осуществление банковских операций).

Возросло число банков, у которых лицензии отозваны за неоднократное нарушение в течение одного года требований, предусмотренных ст. 6 и 7 (за исключением п. 3 ст. 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ): в 2006 году таких кредитных организаций было 51 против 14 в 2005 году. Вместе с тем количество кредитных организаций, у которых лицензии отозваны в связи с неисполнением требований кредиторов по денежным обязательствам и(или) обязанностям по уплате обязательных платежей, уменьшилось с 10 в 2005 году до 2 в 2006 году.

В течение отчетного года в ходе 76 судебных заседаний была оспорена правомерность 18 приказов Банка России об отзыве лицензий на осуществление банковских операций у кредитных организаций. В 15 случаях арбитражные суды согласились с позицией Банка России и признали законность его решений, по остальным искам дела в настоящее время находятся в стадии рассмотрения в арбитражных судах различных инстанций.

В истекшем году Банком России приняты решения о государственной регистрации в связи с ликвидацией по 56 кредитным организациям, из них по 38 — на основании определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства, по 1 — на основании решений учредителей (участников) и кредиторов о ликвидации во внесудебном порядке по процедуре банкротства, по 15 — в связи с принудительной ликвидацией без признаков банкротства, по 2 кредитным организациям — на основании решений учредителей (участников) о добровольной ликвидации.

По состоянию на 1.01.2007 ликвидационные процедуры осуществлялись в 144 кредитных организациях. Из них 83 признаны банкротами и в них открыто конкурсное производство (в том числе в 2006 году — в 17 кредитных организациях); в отношении 53 арбитражными судами приняты решения о ликвидации (в том числе в 2006 году — по 43); 8 ликвидируются в добровольном порядке (в том числе в 2006 году участниками приняты решения о добровольной ликвидации в отношении 3 кредитных организаций).

В соответствии с п. 2 ст. 50.11 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” Агентством по страхованию вкладов в 2006 году осуществлялись ликвидационные процедуры в 109 кредитных организациях, по 10 из них ликви-

дация завершена в 2006 году (в том числе по 7 ликвидация осуществлялась по процедуре банкротства, по 3 — в порядке принудительной ликвидации) и принято решение о государственной регистрации в связи с ликвидацией. По состоянию на 1.01.2007 Агентство по страхованию вкладов осуществляло ликвидационные процедуры в 99 кредитных организациях.

В течение 2006 года Банком России проведена 21 проверка деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций. По результатам проверок конкурсным управляющим предъявлялись требования об устранении выявленных нарушений. Информация о результатах проверок направлялась в арбитражные суды, комитеты кредиторов банков.

В истекшем году при Банке России было аккредитовано 33 арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, в том числе продлена аккредитация при Банке России 6 арбитражным управляющим.

Кроме того, Банком России продлены сроки действия 45 аттестатов арбитражных управляющих (ликвидаторов), выданных до вступления в силу Федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и признании утратившим силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации”, а также отказано в продлении сроков действия 10 аттестатов. По состоянию на 1.01.2007 имели аттестаты арбитражного управляющего (ликвидатора) 15 арбитражных управляющих.

В 2006 году на основании Федерального закона “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” Советом директоров Банка России были приняты решения об осуществлении выплат Банка России 13 658 вкладчикам 10 банков, признанных банкротами, на общую сумму 656,58 млн. рублей. Кроме того, по 6 банкам, решения об осуществлении выплат Банка России по которым были приняты в 2005 году, приняты решения о выделении дополнительных денежных средств для осуществления выплат на сумму 1,06 млн. рублей.

На основании указанных решений в 2006 году осуществлены выплаты Банка России 13 332 вкладчикам указанных банков на общую сумму 649,35 млн. рублей.

III.8. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В 2006 году Банк России продолжил работу по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ), уделяя особое внимание созданию и поддержанию на необходимом уровне условий, обеспечивающих эффективную реализацию кредитными организациями законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Банк России принял активное участие в подготовке изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ, направленных на оптимизацию требований по идентификации клиентов. После вступления в силу поправок, отменивших обязательность идентификации лиц, осуществляющих социально ориентированные платежи на сумму, не превышающую 30 000 рублей, и операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 15 000 рублей, соответствующие изменения были также внесены в нормативные акты Банка России⁶².

В целях методологической поддержки деятельности кредитных организаций при исполнении требований Федерального закона № 115-ФЗ в 2006 году Банк России выпустил ряд писем, содержащих рекомендации по проведению процедур идентификации при заключении договора банковского счета (вклада)⁶³, а также ориентирующих кредитные организации на изменения, происходящие в сфере регулирования ПОД/ФТ в других государствах и на международном уровне⁶⁴.

В целях обеспечения единообразия правоприменительной практики Банк России в 2006 году выпустил 2 информационных письма с разъяснениями по наиболее актуальным вопросам применения нормативных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ.

В рамках исполнения надзорных функций Банком России при проведении в 2006 году проверок 779 кредитных организаций и/или их филиалов были рассмотрены вопросы соблюдения ими законодательства в сфере ПОД/ФТ. При этом особое внимание уделялось вопросам качества и полноты идентификации клиентов и выгодоприобретателей, обоснованности оценки уровня риска совершения клиентом операций в целях отмывания доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

По результатам проверок по совокупности выявленных нарушений, включая нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ, к кредитным организациям были применены различные меры воздействия: предупредительные — в форме доведения до сведения руководства информации о недостатках в деятельности кредитной организации, а также принудительные — требования об устранении выявленных нарушений, наложение штрафа, введение ограничений либо запретов на осуществление отдельных видов банковских операций, отзыв лицензий на проведение банковских операций.

Анализ взаимодействия кредитных организаций с Федеральной службой по финансовому мониторингу свидетельствует о заметной активизации работы банковского сообщества в области ПОД/ФТ. Так, в 2006 году количество принятых Федеральной службой по финансовому мониторингу от кредитных организаций сообщений как об операциях обязательного контроля, так и о подозрительных операциях увеличилось по сравнению с 2005 годом в 2 раза (с 3,0 до 6,1 млн.). При этом в общем количестве принятых в 2006 году сообщений доля сообщений о подозрительных операциях увеличилась до 63% по сравнению с 50% в 2005 году. Доля сообщений, отбракованных Федеральной службой по финансовому мониторингу в связи с нарушением установленного Банком России порядка их формирования, постепенно сокраща-

⁶² Указание от 14 сентября 2006 года № 1721-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 августа 2004 года № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Указание Банка России от 29 ноября 2006 года № 1751-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 апреля 2004 года № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

⁶³ Письмо Банка России от 30.08.2006 № 115-Т «Об исполнении Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части идентификации клиентов, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг)».

⁶⁴ Письмо Банка России от 7.06.2006 № 81-Т «О нормативном акте Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (ФинСЕН США), устанавливающим требования к открытию и ведению финансовыми институтами США корреспондентских счетов, счетов иностранных граждан и счетов влиятельных политических лиц», Письмо Банка России от 1.08.2006 № 105-Т «О новых документах Вольфсбергской группы».

лась в течение отчетного года и в декабре составила менее 1%. Всего в 2006 году было отбраковано 1,3% направленных кредитными организациями сообщений по сравнению с 4,9% в 2005 году. Положительная динамика зафиксирована и в отношении сокращения количества нарушений сроков представления сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю. Так, по имеющимся данным Федеральной службы по финансовому мониторингу, во втором полугодии 2006 года с нарушением установленных Федеральным законом № 115-ФЗ сроков было направлено 3% сообщений об операциях обязательного контроля (за весь 2006 год этот показатель составил 3,6%) по сравнению с 8,8% во втором полугодии 2005 года. Позитивные изменения связаны с повышением качества надзора за деятельностью кредитных

организаций в сфере ПОД/ФТ, а также более активным использованием кредитными организациями специальных программных средств и улучшением подготовки кадров в самих кредитных организациях.

Банком России в 2006 году была продолжена работа по обучению и повышению профессиональной подготовки специалистов территориальных учреждений Банка России по вопросам ПОД/ФТ. В соответствии с Каталогом профессионального образования персонала Банка России для руководителей и специалистов территориальных учреждений Банка России с участием специалистов Банка России, Министерства внутренних дел Российской Федерации и Федеральной службы по финансовому мониторингу было проведено 13 учебных мероприятий, в которых прошли обучение около 600 человек.

III.9. Деятельность Центрального каталога кредитных историй

В соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» основной задачей Центрального каталога кредитных историй (далее — ЦККИ) является информирование субъектов и пользователей кредитных историй, в каких бюро кредитных историй может быть получен кредитный отчет субъекта кредитной истории. С марта 2006 года в ЦККИ начали поступать титульные части кредитных историй от бюро кредитных историй, внесенных в государственный реестр бюро кредитных историй. В течение 2006 года к ЦККИ было подключено 21 бюро кредитных историй.

Совершенствование в 2006 году созданной Банком России автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» позволило обеспечить обработку электронных сообщений и запросов, поступающих от бюро кредитных историй, субъектов и пользователей кредитных историй в среднем в течение нескольких минут, фактически вне зависимости от количества направленных сообщений, круглосуточно, в том числе и по выходным дням.

По итогам 2006 года в ЦККИ хранилась и по запросам субъектов или пользователей кредитных историй могла быть предоставлена информация по более чем 14 млн. титульных частей субъектов кредитных историй (по состоянию на апрель 2006 года — 1 млн., на октябрь 2006 года — 10 млн. титульных частей). При этом 99,5% из них составляют титуль-

ные части субъектов кредитных историй физических лиц. В течение 2006 года в ЦККИ поступило и было обработано более 63 тыс. запросов о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории, и более 114 тыс. запросов на формирование, замену, аннулирование кода субъекта кредитной истории или формирование дополнительного кода субъекта кредитной истории.

Анализ титульных частей кредитных историй (на основе серии бланка паспорта гражданина Российской Федерации), хранящихся в ЦККИ, показывает, что данные по субъектам кредитных историй в региональном разрезе накапливаются практически по всей стране: на 20 регионов, крупнейших по числу физических лиц, имеющих свою кредитную историю, приходится около 60% всех титульных частей. При этом в регионах-лидерах — г. Москве и Московской области, Республике Башкортостан, Свердловской области — сосредоточено около 19% титульных частей кредитных историй.

В отчетном году ЦККИ продолжил работу по размещению в интернет-представительстве Банка России информационных материалов для субъектов и пользователей кредитных историй, бюро кредитных историй, по опубликованию реестра бюро кредитных историй, нормативных документов Банка России, касающихся деятельности ЦККИ.

III.10. Взаимодействие с российским банковским сообществом

В 2006 году Банк России продолжал активное взаимодействие с российским банковским сообществом в режиме консультаций по вопросам совершенствования нормативно-правовой базы банковского регулирования и надзора.

Банк России продолжил практику предварительного публичного обсуждения проектов нормативных актов с банковским сообществом. В этих целях на официальном web-сайте Банка России в сети Интернет в 2006 году были размещены:

- концепция “Об изменении подходов к открытию кредитными организациями (филиалами) внутренних структурных подразделений”, разработанная Банком России в целях создания дополнительных условий для повышения обеспеченности страны банковскими услугами и доступа к ним населения и хозяйствующих субъектов во всех регионах;
- перечень мер по совершенствованию регулирования размещения и обращения акций (долей) в целях содействия повышению капитализации кредитных организаций, предусматривающий практическую реализацию инициатив, упрощающих процедуры размещения акций (долей) кредитных организаций;
- проект указания Банка России “О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”;
- проект письма Банка России “О самооценке управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях” и ряд других проектов нормативных актов Банка России.

Замечания и предложения банковского сообщества по указанным документам, предоставленные Банку России, были учтены при разработке соответствующих нормативных актов.

Банком России были продолжены начатые в 2003 году добровольные обследования кредитных организаций по тематике интернет-банкинга с целью выявления источников банковских рисков, сопутствующих данной технологии дистанционного банков-

ского обслуживания. По информации, поступившей от территориальных учреждений Банка России, большинство обследованных в 2006 году кредитных организаций в целях устранения выявленных недостатков разработали необходимые внутренние документы по вопросам управления рисками, связанными с применением технологии интернет-банкинга.

В отчетный период Банк России проводил совместную с Ассоциацией российских банков (АРБ) работу по подготовке стандартов качества банковской деятельности. В частности, Банк России подготовил предложения по проекту стандарта качества банковской деятельности по аутсорсингу информационных технологий в банках. В 2007 году Банк России предполагает совместную с АРБ разработку стандарта качества организации управления операционными рисками в кредитных организациях и стандарта качества банковской деятельности по применению интернет-банкинга.

Кроме того, были рассмотрены и поддержаны предложения Ассоциации “Россия” о возможности сотрудничества кредитных организаций с национальным почтовым оператором ФГУП “Почта России” по предоставлению почтово-банковских услуг, а также предложения Уральского банковского союза по совершенствованию банковской практики в Российской Федерации.

Представители надзорного блока Банка России в 2006 году принимали участие в семинарах, конференциях, “круглых столах” и рабочих встречах, организованных Ассоциацией “Россия”, АРБ, Российским микрофинансовым центром, Национальной валютной ассоциацией, Ассоциацией защиты информационных прав инвесторов, Национальной фондовой ассоциацией, Общероссийской общественной организацией малого и среднего предпринимательства “ОПОРА России” по широкому кругу вопросов: проведение банками кредитных операций, операций РЕПО, формирование резервов на возможные потери по ссудам, деятельность микрофинансовых организаций и небанковских депозитно-кредитных организаций, регулирование открытых валютных позиций, деятельность общих фондов банковского управления, проблемы прозрачности и капитализации банковского сектора, консолидации кредитных организаций.

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

В 2006 году представители Банка России приняли участие в рабочих встречах и подготовке материалов в связи с запланированным проведением **Международным валютным фондом и Всемирным банком** новой Программы оценки финансового сектора Российской Федерации (ПОФС), в том числе банковского сектора. В частности, была подготовлена информация о выполнении рекомендаций экспертов МВФ и Всемирного банка, выработанных по результатам предыдущей ПОФС (2003 год).

Проводилась работа, связанная с выполнением рекомендаций, принятых на заседаниях Консультативного совета по иностранным инвестициям в России (КСИИ) и рабочей группы КСИИ “Развитие банковского сектора и финансовых рынков в России”, в части реализации предложений иностранных инвесторов по основным вопросам развития российского банковского сектора. Данные рекомендации направлены на повышение устойчивости банковского сектора, укрепление правовых основ его функционирования, на совершенствование процедур слияния, согласования состава руководства кредитных организаций, приобретения крупных пакетов акций кредитных организаций, оптимизацию отчетности банков, развитие надзора на консолидированной основе и решение ряда других проблем.

В рамках участия в Проекте МВФ по составлению показателей финансовой устойчивости (Coordinated Compilation Exercise for Financial Soundness Indicators) Банком России в 2006 году проводилась работа по расчету показателей финансовой устойчивости и доработке описания метаданных по показателям финансовой устойчивости (далее — ПФУ). Итоговая версия данных и метаданных по ПФУ была направлена в МВФ для размещения материалов на сайте МВФ в сети Интернет⁶⁵. В рамках реализации указанного проекта МВФ представитель Банка России принял участие в региональной встрече координаторов и составителей ПФУ (Австрия, май 2006 года).

Осуществлялось взаимодействие по вопросам технического содействия Банку России от МВФ, который проводил консультации по вопросам международного опыта в области банковской деятельности и банковского надзора.

В связи с обращением Всемирного банка по вопросам подготовки Обзора Всемирного банка мер регулирования и надзора за коммерческими банками за 2006 год Банком России была предоставлена актуальная информация о действующей нормативной базе.

Банк России принимал участие в деятельности (подготовка предложений и комментариев по проектам документов, представление информации) и заседаниях рабочих групп **Базельского комитета по банковскому надзору** (Рабочая группа по основополагающим принципам эффективного банковского надзора, Рабочая группа по капиталу) и его **региональных групп** (Группа банковского надзора стран Центральной и Восточной Европы и Группа по банковскому надзору государств Закавказья, Центральной Азии и Российской Федерации). В частности, Банк России принял участие в обсуждении и доработке предложенной Базельским комитетом по банковскому надзору новой редакции документов: “Основополагающие принципы эффективного банковского надзора” и “Методология основополагающих принципов”.

Представители Банка России приняли участие в работе XIX Конференции региональной Группы банковского надзора стран Центральной и Восточной Европы Базельского комитета по банковскому надзору по вопросам реализации Компонента III документа Базельского комитета по банковскому надзору “Международная конвергенция измерения капитала и стандарты капитала” (Базель II), а также по вопросам корпоративного управления в банках (Черногогория, 9—12 апреля 2006 года).

В 2006 году Банк России принимал участие в семинарах, проводимых **Институтом финансовой стабильности** Банка международных расчетов и Базельского комитета по банковскому надзору по следующим темам: международный бухгалтерский учет и аудит в банках; работа с проблемными банками; банковский капитал и международные стандарты по капиталу; основные вопросы надзора; Базель II и его применение; управление активами и пассивами; операционный риск в банках; применение Базеля II в отношении торговой деятельности и рассмотрение влияния двойного дефолта; управление рисками.

В 2006 году рассматривались и уточнялись условия заключения Меморандума о взаимопонимании между Банком международных расчетов (Швейцария) и Банком России по переводу на русский язык и интеграции русскоязычной версии компьютерной обучающей системы FSI Connect, разработанной Институтом финансовой стабильности Банка международных расчетов по вопросам банковского регулирования и надзора.

Банком России подготовлены и направлены в Представительство **Европейской комиссии** в Рос-

⁶⁵ Размещены на <http://www.imf.org/external/np/sta/fsi/eng/cce/index.htm>.

сии информация о реализации Базеля II по проекту ЕС/ТАСИС “Регулирование, надзор и управление финансовым сектором”. Банк России принял участие в подготовке учебного пособия на английском и русском языках “Банковский надзор: европейский опыт и российская практика” в рамках проекта ЕС/ТАСИС “Обучение персонала Банка России. Этап III”.

В рамках мероприятий по формированию **Единого экономического пространства (ЕЭП)** Банк России принял участие в согласовании проекта Соглашения о гармонизации банковского законодательства в соответствии с Базельскими принципами.

В рамках деятельности **Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС)** представители Банка России приняли участие в совещании экспертов национальных банков государств — участников ЕврАзЭС по обсуждению проектов документов 16-го заседания Совета руководителей национальных (центральных) банков государств — участников ЕврАзЭС (г. Москва, 19—21 сентября 2006 года). Был проведен семинар для специалистов центральных (национальных) банков стран ЕврАзЭС и СНГ по теме “Структура и механизм проведения мониторинга предприятий в системе Банка России” (г. Владимир, 23—26 мая 2006 года).

В рамках деятельности **Шанхайской организации сотрудничества** Банк России принял участие в рассмотрении и подготовке предложений по представленному казахстанской стороной проекта Соглашения об использовании специальных требований и процедур консолидированного надзора в государствах — членах Шанхайской организации сотрудничества, обмену информацией и сотрудничестве их органов регулирования финансового рынка и финансового надзора и проекта меморандума (на двусторонней основе) о взаимопонимании и об обмене информацией между органами финансового надзора государств — членов Шанхайской организации сотрудничества.

В рамках **Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества (АТЭС)** Банк России принимал участие в подготовке материалов по второй главной теме Процесса министров финансов АТЭС в 2006 году “Реформирование финансового сектора в целях привлечения потоков капитала” для подготовки странового исследования АТЭС.

Представители Банка России приняли участие:

- в симпозиуме “Политика в сфере сбережений и развития рынка капитала” в рамках программы, нацеленной на обеспечение правительств стран — членов АТЭС информацией о возможных вариантах “настройки” политики в сфере сбережений, в том числе мер по увеличению доли частных сбережений как одной из составляющих достижения стабильного рынка капитала, отвечающего задачам экономического развития (“Добровольный план действий по поддержанию более свободных и стабильных потоков капитала: Диалог по сбережениям и развитию рынка капитала”);

- в семинаре АТЭС на тему “Реформирование финансового сектора: обеспечение финансовой стабильности с использованием сетей финансовой безопасности” в рамках инициативы Процесса министров финансов АТЭС “Реформа финансового сектора”. Основной задачей семинара было обсуждение опыта стран-участниц по формированию сетей финансовой безопасности, а также обсуждение подготовленного Австралией проекта документа “Реформирование финансового сектора: к разработке набора возможных вариантов для стран АТЭС” (“Financial Sector Reform: Towards a Menu of Policy Options for APEC Economies”).

Банк России участвовал в организации и проведении **XV Международного банковского конгресса (МБК-2006)**, который прошел в г. Санкт-Петербурге с 7 по 10 июня 2006 года по теме “Базельские рекомендации: подходы и реализация”. В работе конгресса приняли участие представители российских и зарубежных деловых и политических кругов, международных организаций, центральных (национальных) банков и органов банковского надзора зарубежных государств, банковского сообщества.

В ходе МБК-2006 обсуждались вопросы развития банковского надзора, реализации Базеля II, финансовой устойчивости банков и банковских систем, совершенствования внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках, внедрения в банковскую сферу МСФО. По результатам обсуждения участниками конгресса были выработаны рекомендации по развитию банковской системы России.

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

В рамках деятельности **Межбанковского валютного совета Центрального банка Российской Федерации и Национального банка Республики Беларусь** Банк России принимал участие в подготовке материалов и в заседаниях Межбанковского валютного совета по следующим вопросам:

- “О работе по приведению национального законодательства в области банковского надзора в соответствие с Базельскими принципами” (г. Казань, 23-е заседание, 27 января 2006 года);
- “О ходе работы по унификации нормативной базы Центрального банка Российской Федерации и Национального банка Республики Беларусь по основным направлениям деятельности” (г. Мозырь, 24-е заседание, 30 июня 2006 года);
- “О ходе работы по приведению законодательства Российской Федерации и Республики Беларусь в области банковского надзора в соответствие с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору” (г. Смоленск, 25-е заседание, 1 декабря 2006 года).

В 2006 году была продолжена работа по согласованию текстов и подписанию соглашений о сотрудничестве (меморандумов о взаимопонимании) в об-

ласти банковского надзора между Банком России и центральными (национальными) банками и органами банковского/финансового надзора иностранных государств (далее — соглашение (меморандум)).

Исходя из основополагающих принципов эффективного банковского надзора заключены соглашения с Государственным банком Вьетнама и Национальным банком Азербайджанской Республики, подписаны меморандумы о взаимопонимании с Управлением банковского надзора Республики Панама, Центральным банком Бразилии, Управлением финансового надзора Норвегии (в области осуществления банковского надзора за деятельностью DnB NOR Bank ASA и банка ОАО «Мончбанк»), Федеральным управлением финансового надзора Германии. Развитие отношений Банка России с надзорными органами зарубежных государств свидетельствует об определенном международном признании российского банковского надзора. Особенно показательны в этом плане отношения со странами — членами ОЭСР (Норвегия, Германия), Группы 10 Базельского комитета по банковскому надзору (Германия).

В 2006 году продолжалась работа по согласованию текстов проектов меморандумов с Центральным банком Кипра, Управлением финансового надзора Эстонии, Управлением финансового надзора Финляндии (в том числе в рамках визита представителей финской стороны в Банк России 1—2 ноября 2006 года), Управлением финансовых услуг Великобритании, Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Национальным банком Болгарии, Агентством банковского регулирования и надзора Турции.

По инициативе Банка России проекты меморандумов направлены в Совет управляющих Федеральной резервной системы США и Управление контролера денежного обращения США, Управление надзора за банками и другими финансовыми учреждениями Республики Венесуэла, Банк Нидерландов, Управление финансовых рынков Австрии, Управление по надзору за финансовыми рынками Лихтенштейна, Центральный банк Аргентины. В связи с предложени-

ем украинской стороны о возобновлении согласования проекта соглашения вновь направлен в Национальный банк Украины обновленный вариант проекта соглашения (меморандума).

Специалисты Банка России приняли участие в работе семинаров Международного банковского и финансового института Банка Франции, а также в семинарах по вопросам банковского надзора, организованных национальными банками зарубежных стран: Индонезии, Турции, Германии, Польши.

В рамках деятельности Подгруппы «Банки/финансовые услуги» российско-германской межправительственной Рабочей группы по стратегическому сотрудничеству в области экономики и финансов (далее — Подгруппа) в Банке России проведен семинар по теме «Кооперативные кредитные организации, их регулирование, надзор и аудит — опыт Германии и его значение для России (14—15 июня 2006 года). Представители Банка России приняли участие в заседании Подгруппы по теме: «Базель II», прошедшем в Берлине в Федеральном министерстве финансов 13—14 сентября 2006 года.

Сотрудники Банка России приняли участие также в семинарах, организованных в Банке России совместно с Добровольческим корпусом по оказанию финансовых услуг США (ДКОФУ) по следующим вопросам: управление банковским надзором; противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; осуществление банковского надзора и проверок в сфере электронного банкинга и технологических рисков; школа банковского анализа и инспектирования; организация консолидированного надзора, подходы к организации надзорного процесса в связи с внедрением Компонента II Базеля II.

С 4 по 7 декабря 2006 года в Банке России состоялись консультации ДКОФУ по следующим вопросам: уровень достаточности капитала, планирование проверок, качество контроля проверок и актов проверок, риск ликвидности, общий обзор принудительных действий против сотрудников банков, включая запрет на работу в банковском секторе.

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

III.12.1. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности

В целях решения задач, поставленных в Стратегии развития банковского сектора, будет продолжена работа по внесению изменений в банковское законодательство, направленных на повышение качества управления в кредитных организациях. В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей мировой практикой корпоративного управления дальнейшее развитие получают нормы, регламентирующие требования к руководителям и собственникам кредитных организаций.

Учитывая роль совета директоров в системе корпоративного управления, предполагается установить более строгие квалификационные требования к членам совета директоров кредитных организаций, усилить контрольные полномочия Банка России за соответствием кандидатов на должности в органах управления кредитных организаций, в том числе в совете директоров, установленным требованиям, обеспечить соответствие деловой репутации руководителей кредитных организаций в течение всего срока их деятельности на занимаемых должностях.

Необходимо также применять более жесткие требования к владельцам существенных пакетов акций (долей) кредитных организаций, поскольку именно эти лица, как правило, определяют решения, принимаемые органами управления кредитных организаций; данные требования должны включать также требования к деловой репутации. В целях обеспечения эффективности применения норм, устанавливающих указанные требования, необходимо предоставить Банку России право применять меры по отстранению от участия в управлении кредитными организациями учредителей (участников) кредитных организаций, которые перестали удовлетворять установленным требованиям к деловой репутации или к финансовому положению.

Для обеспечения надлежащего уровня корпоративного управления в банковском секторе необходимо также продолжить работу по внесению изменений в законодательство, направленных на повышение прозрачности структуры собственности кредитных организаций, в том числе в части раскрытия информации о реальных владельцах кредитных организаций.

В 2007 году предполагается завершить работу над внесением изменений в банковское законода-

тельство в части упрощения процедур слияния, присоединения и преобразования кредитных организаций. Целью соответствующего законопроекта является создание правовых условий для упрощения процедур реорганизации кредитных организаций, обеспечения их прозрачности и защиты интересов реорганизуемых кредитных организаций и их кредиторов.

В целях усиления конкурентоспособности российских банков предполагается внести изменения в ст. 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», предусматривающие получение банком права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц с даты его государственной регистрации. При этом размер уставного капитала вновь регистрируемого банка должен составлять не ниже суммы рублевого эквивалента 100 млн. евро. В целях развития конкуренции кредитных организаций на рынке финансовых услуг и вовлечения в банковский оборот дополнительных накоплений населения рассматривается вопрос о предоставлении возможности доступа на рынок по работе с физическими лицами также банкам с устойчивым финансовым положением до истечения двухлетнего срока с даты их государственной регистрации, если размер их собственных средств (капитала) составляет в рублевом эквиваленте не менее 100 млн. евро.

В рамках мероприятий по реализации Стратегии развития банковского сектора Банк России планирует участвовать в работе по подготовке следующих проектов федеральных законов:

- проект федерального закона «О внесении изменений в статью 22 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в части обеспечения условий для расширения форм банковского обслуживания клиентов кредитных организаций вне места расположения кредитных организаций»;
- проекты федеральных законов «О реорганизации коммерческих организаций», «О внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации», в федеральные законы «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», направленные на унификацию, регулирование отношений по реорганизации юридических лиц различных организационно-правовых форм, защиту интересов кредиторов реорганизуемых кредитных организаций, включая вопросы введения солидарной ответственности реорганизованных юридических лиц;

— проект изменений в федеральное законодательство, касающихся создания правовых условий для открытия счетов (вкладов) физическим лицам через организации федеральной почтовой связи.

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

- изменения в Положение Банка России от 4.06.2003 № 230-П “О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения” в части лицензирования банковской деятельности в случае реорганизации в форме слияния и присоединения с участием банков, отказавшихся от участия в системе страхования вкладов либо признанных не соответствующими требованиям к участию в системе страхования вкладов;
- новая редакция Указания Банка России от 16.07.2004 № 1477-У “О порядке признания утраченной силу имеющейся у банка лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте или Генеральной лицензии в случае отказа банка от участия в системе страхования вкладов или его несоответствия требованиям к участию в системе страхования вкладов”, устанавливающая порядок проставления на соответствующей лицензии записи в связи с прекращением права банка на работу с вкладами в случае признания его Банком России не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов;
- изменения в Указание Банка России от 7.02.2005 № 1548-У “О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)”, предусматривающие расширение полномочий передвижных пунктов кассовых операций за счет предоставления им права по открытию (закрытию) банковских счетов физических лиц.

III. 12.2. Регулирование банковской деятельности и дистанционный надзор

В целях совершенствования надзорной работы, перехода от формальных процедур к содержательной оценке ситуации в кредитной организации и реализации задач риск-ориентированного надзора в 2007 году планируется внедрение:

- новых подходов к оценке деятельности кредитных организаций, нацеленных на обеспечение преемственности и единства подходов к оценке деятельности банков, осуществляемой Банком России в рамках надзора, с подходами, используемыми при оценке соответствия банков требованиям к участию в системе страхования вкладов, которые реализованы в проекте указания Банка России “Об оценке экономического положения банков”;

— подходов по установлению режима надзора и осуществлению надзорных действий (комплекса инструментов и характера действий по их применению) в отношении кредитных организаций исходя из оценки экономического положения кредитной организации;

- института кураторов кредитных организаций, предполагающего совершенствование взаимоотношений органа надзора с кредитными организациями в целях устранения формализма и придания им прозрачности. Куратор кредитной организации должен стать главным контактным лицом Банка России с кредитной организацией, аккумулирующим всю информацию о деятельности кредитной организации, что возможно только при сотрудничестве кредитной организации с органом банковского надзора, в том числе путем добровольного предоставления куратору всей существенной информации о своей деятельности. Данные подходы реализованы в проекте Положения Банка России “О кураторах кредитных организаций”, определяющего права, обязанности и ответственность кураторов кредитных организаций.

В целях создания более благоприятных условий для развития содержательного надзора должны быть внесены изменения в законодательство в части определения полномочий Банка России по применению мотивированного (качественного) суждения в надзорной практике.

В целях повышения качества профессионального взаимодействия между органом надзора и банками предполагается дополнить ранее выпущенные акты Банка России по вопросам корпоративного управления, внутреннего контроля, управления правовым риском и риском потери деловой репутации перечнями вопросов по проведению кредитными организациями самооценки по указанным вопросам и рекомендациями территориальным учреждениям Банка России по проведению их оценки.

В целях совершенствования методологической базы функционирования кредитных организаций в части регулирования финансовых рисков в 2007 году запланировано продолжить работу по следующим направлениям:

- участие в подготовке законодательных актов по вопросам регулирования финансовых рисков;
- совершенствование методологии определения собственных средств (капитала) кредитных организаций;
- совершенствование методологии расчетов обязательных нормативов кредитных организаций и надзора за их соблюдением в части порядка расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и нормативов ликвидности;
- совершенствование методологии формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- совершенствование методологии расчета открытой валютной позиции.

В связи с планируемым введением с 1 января 2008 года бухгалтерского учета доходов и расходов по методу “начислений” и новых принципов учета ценных бумаг предполагается продолжить работу по подготовке проектов указаний по внесению изменений в действующие нормативные акты Банка России по вопросам регулирования финансовых рисков.

В рамках внедрения подходов, предусмотренных документом Базельского комитета по банковскому надзору “Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы” (Базель II) в 2007 году предполагается:

- участие в подготовке предложений по внесению изменений в действующее законодательство, направленных на обеспечение внедрения в российскую банковскую практику Базеля II;
- разработка подходов Банка России к определению минимальных стандартов внутренних процедур по организации риск-менеджмента и оценке достаточности капитала для банков, к оценке внутренних процедур банка по оценке достаточности капитала и стратегии поддержания капитала, а также адекватности внутрибанковских оценок достаточности капитала.

Для улучшения условий потребительского кредитования разрабатывается акт Банка России о привлечении кредитными организациями третьих лиц для выполнения отдельных функций, связанных с организацией потребительского кредитования.

В 2007 году будет продолжена работа по созданию Единой информационной системы поддержки деятельности Банка России по регулированию и развитию банковского сектора (ЕИСПД) в соответствии с Распоряжением Банка России от 3.11.2003 № Р-543. В рамках данной работы предусмотрена автоматизация процессов представления отчетности кредитных организаций Банку России с использованием интернет-технологий.

В 2006 году в Московском ГТУ Банка России проводились работы по созданию информационно-справочной системы Экстранет-портал, которая будет введена в опытную эксплуатацию в 2007 году. Одной из целей создания ресурса является информационное взаимодействие с кредитными организациями. На Экстранет-портале будут размещаться материалы Департамента банковского регулирования и надзора Банка России, содержащие ответы на часто поступающие от кредитных организаций вопросы. С использованием данной системы предполагается отрабатывать решения по сбору отчетности от кредитных организаций с использованием единого программного комплекса (в единых унифицированных форматах), а также информировать банковское сообщество по вопросам, касающимся формирования и представления отчетности в электронном виде.

В 2007 году Банк России продолжит работу по совершенствованию методологии оценки финансовой устойчивости банковского сектора и отдельных кредитных организаций, в том числе методологии

регулярного мониторинга банковских рисков и стресс-тестирования. Планируется подготовка рекомендаций для территориальных учреждений Банка России по осуществлению регулярного мониторинга рисков, а также методики проведения стресс-тестирования в кредитных организациях на основе обзора лучшей международной практики в этой области.

III.12.3. Инспектирование

В целях реализации положений Стратегии развития банковского сектора, направленных на обеспечение его поступательного развития, укрепление его устойчивости, повышение конкурентоспособности кредитных организаций, совершенствование банковского регулирования и надзора, при проведении проверок кредитных организаций (их филиалов) в 2007 году особое внимание будет уделено следующим вопросам:

- оценке рисков, принимаемых кредитными организациями. При этом в обязательном порядке будут оцениваться организация службы внутреннего контроля и качество управления банковскими рисками;
- проверкам соблюдения кредитными организациями (их филиалами) требований Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”;
- проверкам источников формирования уставных капиталов кредитных организаций, в том числе с целью выявления фактов (признаков) их формирования ненадлежащими активами, соответствия показателей прозрачности структуры собственности банков — участников системы страхования вкладов установленным требованиям;
- соблюдению требований Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” в части организации мероприятий по предупреждению банкротства (в том числе выполнению руководителями и собственниками кредитной организации установленных законом и нормативными актами Банка России обязанностей, своевременности и эффективности принимаемых мер по финансовому оздоровлению, реальности устранения кредитными организациями оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства).

Большое внимание будет уделено повышению качества инспекционной деятельности. В первую очередь будет повышена значимость предпроверочной подготовки, что позволит существенно сократить сроки проведения проверки, более рационально использовать надзорные ресурсы, а главное — принципиально улучшить качество заданий на проведение проверок. Задания будут ориентированы на решение конкретных надзорных задач, а не на фиксацию несущественных нарушений, не влияющих на устойчивость банка.

В целях повышения качества проверок и ответственности сотрудников инспекционных подразделений будет продолжена практика ретроспективного анализа актов проверок кредитных организаций, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций.

В рамках развития риск-ориентированного надзора значительные усилия будут направляться на выявление наиболее рискованных областей банковской деятельности. Так, в настоящее время отмечается концентрация рисков в сфере потребительского кредитования, в связи с чем особую актуальность приобретает оценка их реального уровня.

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

- законодательное закрепление полномочий Банка России по применению мер воздействия на основе мотивированного (качественного) суждения, выносимого уполномоченными представителями Банка России при проведении проверок кредитных организаций (их филиалов);
- разработка нормативных актов Банка России, определяющих особенности проведения проверок операционных офисов кредитных организаций (их филиалов), в целях реализации разработанной Банком России концепции “Об изменении подходов к открытию кредитными организациями (филиалами) внутренних структурных подразделений”;
- внесение изменений в нормативные акты Банка России в части запрета на участие в проведении проверок служащих Банка России и Агентства по страхованию вкладов, владеющих акциями (долями) кредитных организаций и(или) входящих в их органы управления, в целях исключения конфликта интересов при проведении проверок кредитных организаций;
- разработка нормативных актов Банка России, определяющих особенности организации и проведения проверок кредитных организаций аудиторскими организациями по поручению Совета директоров Банка России, в целях реализации разработанной Банком России концепции привлечения Банком России аудиторских организаций к проведению проверок кредитных организаций;
- дальнейшее совершенствование методического обеспечения инспекционной деятельности, в том числе по анализу финансового состояния банков в рамках предпроверочной подготовки и по проверке отдельных направлений их деятельности.

Учитывая значимость систем управления в деятельности кредитных организаций, а также информационных технологий, в том числе с точки зрения рисков и обеспечения информационной безопасности, будет продолжена работа по формированию нормативно-правовой базы для осуществления проверок в этих областях банковской деятельности.

Повысится роль межрегиональных инспекций в части координационно-плановой деятельности инспекционных подразделений, анализа межрегиональными инспекциями качества актов проверок, а также оказания методической, организационной и консультационной помощи территориальным учреждениям. Одновременно со стороны межрегиональных инспекций будет усилен контроль за работой, проводимой инспекционными подразделениями.

В целях повышения профессионального уровня руководителей и специалистов инспекционных подразделений территориальных учреждений Банка России продолжится практика стажировок, организация семинаров, а также ежегодных межрегиональных совещаний с руководителями инспекционных подразделений территориальных учреждений Банка России по актуальным вопросам инспекционной деятельности, в том числе по вопросам, связанным с повышением эффективности проверок кредитных организаций и качества актов проверок.

III. 12.4. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций

В соответствии с задачами, поставленными Стратегией развития банковского сектора, будет продолжена работа по совершенствованию:

- мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций (включая финансовое оздоровление и назначение временных администраций). Одним из направлений по совершенствованию процедур предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций будет развитие механизма своевременного и быстрого предупреждения банкротства банков — участников системы страхования вкладов одновременно с реализацией комплекса мер, направленных на повышение ответственности владельцев и руководителей банков;
- процедур ликвидации кредитных организаций, в том числе направленных на создание эффективного механизма реализации активов ликвидируемых кредитных организаций, повышение прозрачности ликвидационных процедур в целях более полного удовлетворения требований кредиторов и вкладчиков.

Банк России примет участие в подготовке изменений в законодательные акты в части совершенствования механизма оспаривания сделок, нарушающих права и законные интересы кредитных организаций и их кредиторов, а также в законодательство о банкротстве в части регулирования ответственности за доведение кредитной организации до банкротства.

В целях совершенствования нормативной базы Банком России будет завершена работа над проектом указания Банка России “Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление бан-

ковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)».

Данный проект уточняет механизм реализации законодательных норм, связанных с ликвидацией кредитных организаций, в части использования счетов конкурсными управляющими, ликвидаторами, ликвидационными комиссиями, в том числе при осуществлении полномочий конкурсного управляющего (ликвидатора) Агентством по страхованию вкладов. Проект предусматривает перечень документов, представляемых в Банк России и в кредитные организации — корреспонденты для подтверждения права ликвидационной комиссии, конкурсного управляющего, ликвидатора, представителя Агентства совершать операции по корреспондентским счетам ликвидируемой кредитной организации; порядок использования счетов конкурсными управляющими (ликвидаторами, ликвидационными комиссиями), в том числе открытие и закрытие счетов в иностранной валюте при ликвидации кредитной организации, перечисление денежных средств кредиторам ликвидируемой кредитной организации, закрытие корреспондентских счетов в подразделениях расчетной сети Банка России и в кредитных организациях — корреспондентах.

Предполагается завершить работу над проектом положения Банка России «О проведении Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих и ликвидаторов кредитных организаций». Данный проект представляет собой новую редакцию действующих в настоящее время Положения Банка России от 17.01.2001 № 132-П «О проведении Банком России проверок деятельности арбитражных управляющих при банкротстве кредитных организаций и ликвидаторов» и Указания Банка России от 17.01.2001 № 904-У «О порядке проведения Банком России проверок деятельности арбитражных управляющих при банкротстве кредитных организаций и ликвидаторов». Проект Положения:

- учитывает изменения, внесенные в законодательство Федеральным законом от 20.08.2004 № 121-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» и Федеральным законом от 29.12.2004 № 192-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах», которыми установлено, что конкурсными управляющими (ликвидаторами) кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, является Агентство по страхованию вкладов;
- учитывает практику проведения Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих

(ликвидаторов), в том числе Агентства по страхованию вкладов;

- уточняет основания для проведения Банком России проверок, порядок проведения данных проверок, а также порядок оформления результатов проверок деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций;
- предусматривает применение к конкурсным управляющим (ликвидаторам), не выполняющим требования нормативных актов, регулирующих отношения, связанные с ликвидацией кредитных организаций, в том числе при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, новой меры в виде направления предписания об устранении выявленных в ходе проверок нарушений, а также уточняет порядок применения иных мер в связи с выявленными в ходе проверок нарушениями.

III.12.5. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В целях дальнейшей реализации задач, поставленных в Стратегии развития банковского сектора, в частности создания условий для предотвращения использования кредитных организаций в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем), Банк России в 2007 году продолжит участие в работе по внесению изменений в федеральные законы, направленных на снятие ограничений на проведение инспекционных проверок кредитных организаций по вопросам соблюдения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также устанавливающих случаи, при которых кредитные организации в одностороннем внесудебном порядке будут вправе расторгать договор банковского счета (вклада).

С целью дальнейшего совершенствования механизма реализации кредитными организациями требований законодательства о ПОД/ФТ Банком России с учетом правоприменительной практики и анализа результатов проверок кредитных организаций будут проведены мероприятия по дальнейшему совершенствованию нормативно-правовой базы, в первую очередь с точки зрения оптимизации требований, предъявляемых к кредитным организациям, а также совершенствованию методологического обеспечения деятельности кредитных организаций по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом, подлежащими обязательному контролю, а также по выявлению сомнительных операций.

Особое внимание, в том числе и при осуществлении Банком России надзорной деятельности, будет уделено вопросам идентификации клиентов, оценке степени (уровня) риска совершения клиентом опера-

ций в целях отмыывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также оценке соответствия правил и программ внутреннего контроля специфике деятельности кредитной организации и ее клиентов.

III. 12.6. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банком России будет продолжена работа по подготовке законопроекта о внесении изменений в федеральные законы, предусматривающие совершенствование критериев и механизмов контроля за соответствием банков — участников системы страхования вкладов требованиям к участию в системе, уточнение механизмов, обеспечивающих осуществление выплат вкладчикам, уточнение функций и полномочий Агентства по страхованию вкладов и направленные на повышение эффективности функционирования системы страхования вкладов.

Кроме того, предстоит практическая работа по осуществлению Банком России:

- процедур, связанных с рассмотрением ходатайств банков о расширении их деятельности путем выдачи лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц;
- постоянного мониторинга за соответствием банков — участников системы страхования вкладов требованиям к участию в ССВ, предусмотренным ст. 44 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”;
- принятию решений о введении в соответствии со ст. 48 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в отношении банков, не соответствующих в течение трех месяцев подряд требованиям к участию в ССВ;
- при возникновении страхового случая (отзыва лицензии на осуществление банковских операций у банка — участника системы страхования вкладов) контроля за формированием временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой Банком России, реестра обязательств перед вкладчиками и направлением указанного реестра в Агентство по страхованию вкладов в установленный Федеральным законом “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” семидневный срок в целях осуществления страховых выплат вкладчикам.



Приложения

IV

IV.1. Формирование системы мониторинга устойчивости банковского сектора

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

IV.1.1. Регулярный мониторинг

В 2006 году Банк России совершенствовал методологию регулярного мониторинга банковских рисков в части трех подсистем:

- мониторинга риска кредитования нефинансовых организаций;
- мониторинга риска кредитования физических лиц;
- мониторинга ликвидности.

В 2006 году была также завершена разработка подсистемы мониторинга рыночного риска и проводилась разработка подсистемы мониторинга достаточности капитала.

В основе регулярного мониторинга лежит выбор индикаторов, наиболее чувствительных к накоплению рисков, и определение их пороговых значений, превышение которых может свидетельствовать о потенциальном развитии неблагоприятной ситуации в банковском секторе и кредитных организациях. В процессе мониторинга в 2006 году анализировалась отчетность 200 крупнейших по величине активов банков, а с 1.01.2007 — всех действующих банков. При этом банки для целей анализа разбивались на подгруппы: московские банки, региональные банки и банки, контролируемые иностранным капиталом.

В рамках каждой из названных выше подсистем мониторинга выделяются «зоны существенного риска». При этом анализ конкретного банка ориентирован в том числе на выявление пересечений «зон существенного риска», определенного с помощью подсистем мониторинга.

Результаты регулярного мониторинга рисков оперативно доводились до сведения территориальных учреждений Банка России, которые проводили более детальный анализ ситуации в банках, внесших решающий вклад в формирование негативных тенденций по банковскому сектору в целом, и при необходимости принимали меры надзорного реагирования.

Мониторинг риска кредитования нефинансовых организаций

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

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

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

В целях выявления конкретных банков, у которых невозврат просроченной задолженности может привести к снижению уровня достаточности капитала до опасно низких значений ($\leq 11,0\%$), анализируется значение скорректированного показателя достаточности капитала ($H1_{\text{скор}}$) банков, в том числе в ретроспективе. Снижение показателя $H1_{\text{скор}}$ до указанного уровня рассматривается как индикатор «зоны существенного риска»⁶⁶.

В качестве дополнительного фактора, характеризующего повышенный уровень концентрации кредитного риска по кредитам нефинансовым организациям, определяется доля кредитов заемщикам, относящимся к отраслям, имеющим неудовлетворительное финансовое положение в конкретном регионе (группа «С»)⁶⁷.

Периодичность мониторинга риска кредитования нефинансовых организаций — ежеквартальная.

⁶⁶ Из их числа исключаются банки, имеющие изначально низкий уровень достаточности капитала (если разница между фактическими значениями $H1$ и $H1_{\text{скор}}$ на последнюю отчетную дату была не более 0,2 процентного пункта).

⁶⁷ Отнесение кредитов в зону риска по территориально-отраслевым критериям осуществляется по результатам анализа, проведенного на основе данных мониторинга финансового состояния предприятий-ссудозаемщиков. Под группой «С» понимаются отрасли (виды деятельности), имеющие неудовлетворительное финансовое положение в конкретном регионе.

Мониторинг риска кредитования физических лиц

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

Считается, что банки, скорректированный показатель достаточности капитала которых составляет не более 11,0%, функционируют в “зоне существенного риска”. При этом дополнительно выделяются “зона повышенного риска” и “зона риска, близкого к повышенному”.

Считается, что в “зоне повышенного риска” функционируют кредитные организации, скорректированный показатель достаточности капитала которых не превышает 10,0% при одновременном выполнении следующих условий: отношение кредитов физическим лицам к активам составляет более 10%, а отношение просроченной задолженности по кредитам физическим лицам к капиталу — более 5%.

Аналогичным образом “зона риска, близкого к повышенному” предполагает функционирование кредитных организаций со скорректированным показателем достаточности капитала в диапазоне не более 10,5%, но при этом выше 10,0%, при одновременном выполнении двух описанных выше условий.

Кроме того, обращается внимание на кредитные организации, функционирующие вне зоны риска по вышеуказанным критериям, но у которых согласно отчетности при значительном объеме соответствующих кредитов уровень просроченной задолженности существенно превышает средний по банковскому сектору Российской Федерации, а также на банки, у которых указанный уровень значительно ниже среднего.

Периодичность мониторинга риска кредитования физических лиц — ежеквартальная.

Мониторинг ликвидности

В основе мониторинга ликвидности лежит анализ следующих основных показателей:

- доли в активах средств, размещенных банками на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России и на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- показателя мгновенной ликвидности;
- показателя текущей ликвидности.

Для выявления банков, функционирующих в “зоне существенного риска”, проводится зонирование показателей. Определение пороговых значений каждого из рассматриваемых показателей по каждой из групп банков проводилось на основе ретроспективного анализа показателей по банкам, входящим в чис-

ло 200 крупнейших по величине активов. Полученные значения были скорректированы по результатам ретроспективного анализа показателей ликвидности банков с отозванной лицензией.

Индикатором “зоны существенного риска” является ситуация, когда хотя бы два из трех вышеперечисленных показателей банка находятся ниже установленных границ.

В качестве дополнительных факторов для выявления банков, требующих внимания со стороны территориальных учреждений Банка России, используются:

- отклонение текущего значения каждого из указанных трех показателей от максимального за последние три месяца;
- величина оттока привлеченных средств⁶⁸ как отклонение текущего значения от максимального за последние три месяца;
- информация по не проведенным в течение отчетного месяца платежным документам (по данным расчетной системы Московского региона).

Мониторинг ликвидности проводится ежемесячно.

Мониторинг рыночного риска

Мониторинг рыночного риска осуществляется по кредитным организациям, подпадающим под требования Положения Банка России от 24.09.1999 № 89-П “О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков”.

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

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

Величина потенциальных потерь от соответствующего вида рыночного риска представляет собой скорректированную величину фондового (ФР), процентного (ПР) или валютного (ВР) рисков, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 24.09.1999 № 89-П “О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков”.

Индикатором “зоны существенного риска” является значительная совокупная величина потенциальных потерь от рыночных рисков банка либо слабая диверсификация рыночных рисков (высокая чувствительность к одному виду риска).

Периодичность мониторинга рыночного риска — ежемесячная.

⁶⁸ В целях мониторинга под привлеченными средствами понимаются средства клиентов (юридических и физических лиц), кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков и Банка России, а также средства на корреспондентских счетах (не включаются в расчет средства, полученные за счет выпуска ценных бумаг).

IV.1.2. Методология стресс-тестирования

Стресс-тестирование банковского сектора — один из активно используемых в международной практике методов оценки устойчивости финансового сектора экономики. Под стресс-тестированием понимается проведение оценок уязвимости экономики в целом и ее отдельных секторов (макроуровень) или отдельных участников рынка (микроуровень) при стрессовых ситуациях, обусловленных существенным ухудшением условий функционирования. Стресс-тестирование макроуровня предполагает идентификацию отдельных экономических субъектов, наиболее подверженных исследуемым рискам. В последнее время стресс-тестирование как метод анализа рисков кредитных организаций и банковского сектора в целом направлено на оценку **возможных потерь** в случае реализации **шоковых, но маловероятных** событий.

Стресс-тестирование проводится Банком России по всем действующим кредитным организациям. При этом расчет и анализ потерь осуществляется по каждой кредитной организации на основе представляемой официальной отчетности, отражающей индивидуальные характер и профиль рисков, текущее финансовое состояние кредитной организации.

В качестве исходного события стрессовой ситуации выбрано замедление или полное прекращение экономического роста, которое может быть вызвано снижением цен на нефть. Рассматриваются два стрессовых сценария: **консервативный и пессимистический**. Сценарии различаются силой шока, что сказывается на величине потерь кредитных организаций (она возрастает от консервативного к пессимистическому сценарию).

В соответствии со сложившейся международной практикой и с учетом состояния российского банковского сектора в целях стресс-теста признан целесообразным расчет потенциальных потерь капитала российских кредитных организаций, обусловленных реализацией кредитного и рыночного рисков, а также риска потери ликвидности.

Величина потенциальных потерь от реализации **кредитного риска** рассчитывается как сумма потенциальных потерь от реализации кредитного риска по кредитам нефинансовым предприятиям и организациям и кредитного риска по кредитам физическим лицам. Расчет потенциальных потерь по кредитному риску строится на предположении об увеличении в случае развития неблагоприятных тенденций в экономике доли “плохих”⁶⁹ ссуд в кредитном портфеле банков, не покрываемых сформированными резервами на возможные потери. Указанные потери соотносятся с капиталом кредитных организаций.

Потери по **рisku потери ликвидности** могут возникнуть в условиях “набега” вкладчиков на банки и резкого роста требований о возврате вкладов, а также последующего оттока депозитов юридических лиц. Для покрытия возникшего дефицита ликвидности банки будут вынуждены реализовать часть своих высоколиквидных и ликвидных активов, а при их недостаточности — прибегнуть к межбанковским займам. В данной ситуации потенциальные потери складываются за счет:

- обесценения части ликвидных активов, которые находятся в распоряжении кредитных организаций (например, торгового портфеля ценных бумаг);
- возрастания цены заимствований на межбанковском рынке.

Кроме того, для обеспечения своей операционной деятельности (например, связанной с необходимостью проведения текущих платежей) кредитные организации вынуждены поддерживать некоторый запас ликвидных активов. В связи с этим устанавливается коэффициент “постоянной” части ликвидных активов, которая не может быть направлена на погашение их обязательств перед вкладчиками и кредиторами.

Величина потенциальных потерь от реализации **рыночного риска** определяется как сумма потенциальных потерь от реализации валютного, фондового и процентного рисков. Величина потенциальных потерь от реализации **валютного риска** рассчитывается исходя из предположения о девальвации национальной валюты в случае кризисной ситуации и, соответственно, о потерях кредитных организаций, имеющих короткие открытые валютные позиции (когда валютные пассивы кредитной организации превышают ее валютные активы). Величина потенциальных потерь от реализации **фондового риска** рассчитывается исходя из предположения об обесценении в кризисной ситуации вложений в котируемые акции торгового портфеля. Величина потенциальных потерь от реализации **процентного риска** рассчитывается исходя из предположения об обесценении вложений в котируемые корпоративные долговые обязательства торгового портфеля.

В дополнение к упомянутому ранее консервативному и пессимистическому сценариям **дополнительно рассчитываются** потери, связанные с необходимостью доформирования резервов в связи с обесценением обеспечения, а также потери от эффекта “домино” (contagion effect) на межбанковском рынке.

В расчете потерь кредитных организаций, связанных с необходимостью **досоздания резервов**, “пусковым” моментом (trigger event) выступает падение цен на недвижимость. Этот импульс, распространяясь посредством экономических механизмов на все сферы финансового рынка, приводит к падению цен

⁶⁹ В целях стресс-теста под “плохими ссудами” понимаются проблемные и безнадежные ссуды (ссуды IV и V категорий качества) в соответствии с классификацией, установленной в Положении Банка России от 26.03.2004 № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”.

и на другие активы, помимо недвижимости. В результате обесценивается стоимость обеспечения, принятого по выданным банками ссудам.

Эффект “домино” рассчитывается исходя из предположения о неисполнении в условиях кризиса какой-либо группой банков своих обязательств по межбанковским кредитам и средствам, находящимся на корреспондентских счетах. Считается, что отсутствие у какой-либо группы банков возможности выполнять принятые на себя обязательства перед другими банками может через межбанковский рынок негативно повлиять на финансовую устойчивость других кредитных организаций.

Механизм расчета сводится к следующему: в качестве исходной группы выступают кредитные организации, имеющие существенные суммы потерь от реализации кредитного и рыночного рисков, а также риска потери ликвидности. Далее формируется группа кредитных организаций — кредиторов исходной группы, предоставивших межбанковские кредиты или имеющие средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях исходной группы. Предполагается, что рассчитанная таким образом сумма межбанковских требований является потерями кредитных организаций — кредиторов исходной группы. Для оценки значимости этих потерь рассчитывается показатель отношения данной суммы к капиталу кредитной организации — кредитора. Затем кредитные организации — кредиторы, имеющие значение этого показателя ниже установленного порогового значения, считаются на данном этапе достаточно устойчивыми, чтобы амортизировать шок (компенсировать потери), прочие кредитные организации не будут в состоянии сделать это, и из них формируется список “кредитных организаций первой волны”.

Описанный выше процесс может быть продолжен до момента, когда на очередной итерации не найдется ни одной кредитной организации, для которой сумма требований ко всем условным банкротам предыдущих волн не будет превышать установленного порогового значения. Суммарные показатели, рассчитанные на всех итерациях, определяют экономический аспект проблемы взаимосвязанности банков, рассчитанной по принципу “домино”.

IV. 1.3. Расчет показателей финансовой устойчивости в рамках проекта МВФ

В 2006 году Банк России в основном завершил работу в рамках участия в Проекте МВФ по составле-

нию показателей финансовой устойчивости (Coordinated Compilation Exercise for Financial Soundness Indicators) (далее — Проект).

В качестве промежуточного итога работы в апреле 2006 года был подготовлен и направлен в адрес МВФ доработанный вариант метаданных по ПФУ и показатели, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2005 года. Итоговая версия данных и метаданных по ПФУ была направлена в МВФ в августе 2006 года, в декабре осуществлено финальное согласование материалов.

В рамках реализации Проекта представитель Банка России принял участие в региональной встрече координаторов и составителей ПФУ (Австрия, май 2006 года), целью которой было проведение консультаций для представителей стран-участниц по составлению ПФУ и обсуждение проблем, возникающих при использовании данных национальной отчетности для расчета ПФУ.

Осуществляемый Банком России в рамках Проекта расчет⁷⁰ включает:

- все 12 основных ПФУ (включающих показатели только по банковскому сектору) и 9 из 13 ПФУ по банковскому сектору из поощряемого перечня;
- два показателя, характеризующие ликвидность финансового рынка (по рынку государственных ценных бумаг), и два показателя по рынку недвижимости из поощряемого перечня.

Банк России в дальнейшем планирует продолжать начатую работу по совершенствованию методологии расчета ПФУ, в частности, в связи с переходом российского банковского сектора на МСФО. Кроме того, планируется расширение перечня рассчитываемых показателей за счет привлечения к Проекту других ведомств. В сентябре 2007 года в г. Туле планируется проведение семинара с участием представителей Банка России и других ведомств по вопросам расчета ПФУ, на который будут приглашены специалисты МВФ.

По информации Статистического департамента МВФ, ответственного за реализацию Проекта, ориентировочно в середине 2007 года доклад о реализации Проекта будет представлен на рассмотрение Исполнительного совета МВФ для принятия решения относительно дальнейших шагов МВФ в работе над ПФУ. Будут представлены также результаты аналитической работы сотрудников Статистического департамента МВФ, проведенной на основе ПФУ, и выводы об использовании ПФУ в работе Международного валютного фонда.

⁷⁰ С данными и метаданными по ПФУ можно ознакомиться на сайте МВФ в сети Интернет (<http://www.imf.org/external/np/sta/fsi/eng/cce/index.htm>).

IV.2. Кластеризация банковского сектора

В целях углубления анализа системных аспектов развития банковского сектора, банковских операций и рисков при подготовке соответствующих разделов Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора была проведена кластеризация банковского сектора с выделением групп банков, имеющих схожие признаки, в том числе по критерию собственности, объемным показателям деятельности банка, бизнес-модели, региональной принадлежности. Изучение таких кластеров позволяет выявлять тенденции, факторы, причины процессов, недоступные при анализе усредненных показателей в целом по банковскому сектору.

В 2006 году в методику кластеризации были внесены некоторые коррективы.

Уточнения затронули прежде всего концепцию «каптивности»⁷¹. Несмотря на то, что группировка и анализ деятельности кредитных организаций исходя из концепции «каптивности» представляет значительный интерес, идентификация признаков, которые бы однозначно свидетельствовали о «каптивности» кредитной организации, на основе существующей отчетности кредитных организаций затруднена. В связи с этим отнесение кредитных организаций к числу «каптивных» происходит с элементами субъективизма⁷².

Кроме того, анализ деятельности кредитных организаций, проведенный в разрезе группы «каптивных» («внутригрупповых») банков и группы «диверсифицированных» банков при подготовке Отчета о состоянии банковского сектора и банковского надзора

в 2004 и 2005 годах, не выявил существенных различий в их деятельности, позволяющих говорить о действительно разных моделях их поведения на рынке.

С учетом вышеизложенного при подготовке настоящего Отчета использовалась следующая методика кластеризации.

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

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

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

На **третьем этапе** рассматриваются все остальные банки, не включенные в четыре вышеперечисленные группы. Это средние и малые банки, которые, в свою очередь, подразделяются на две группы по географическому признаку — средние и малые банки

Показатели отдельных групп кредитных организаций*

ТАБЛИЦА 4.1

Группа кредитных организаций	Количество кредитных организаций		Доля в совокупных активах банковского сектора, %		Доля в совокупном капитале банковского сектора, %	
	1.01.06	1.01.07	1.01.06	1.01.07	1.01.06	1.01.07
Банки, контролируемые государством	32	31	40,7	37,8	33,9	32,4
Банки, контролируемые иностранным капиталом	51	64	8,3	12,1	9,2	12,7
Крупные частные банки	158	152	40,9	41,0	42,1	42,3
Средние и малые банки Московского региона	463	422	5,3	4,5	9,0	7,0
Региональные средние и малые банки	501	474	4,3	4,1	5,6	5,4
Небанковские кредитные организации	48	46	0,5	0,6	0,2	0,2
ВСЕГО	1253	1189	100	100	100	100

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

⁷¹ Концепция «каптивности» — от англ. captive bank, то есть дочерний или зависимый банк, являющийся участником финансово-промышленной группы и проводящий основной объем операций с участниками этой финансово-промышленной группы и/или осуществляющий свою деятельность преимущественно в интересах участников своей финансово-промышленной группы.

⁷² Подробнее см. в «Отчете о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2005 году» (раздел IV.3 «Кластеризация банковского сектора»).

Московского региона (г. Москва и Московская область) и средние и малые банки других регионов.

В результате выделяется шесть групп кредитных организаций:

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

Результаты кластеризации банковского сектора (см. таблицу 4.1) свидетельствуют о том, что по итогам 2006 года лидирующие позиции в банковском секторе заняла группа крупных частных банков (их

доля в совокупных активах банковского сектора — 41,0%, в совокупном капитале — 42,3%). В 2006 году укрепили свое влияние банки, контролируемые иностранным капиталом (на 1.01.2007 их доля в активах составила 12,1%, в капитале — 12,7%), одновременно несколько ослабла роль банков, контролируемых государством (доля в активах — 37,8%, в капитале — 32,4%).

Наиболее многочисленные группы банков — средние и малые банки Московского региона и региональные средние и малые банки — в совокупности имели незначительный удельный вес в активах и капитале банковского сектора, при этом их доля в указанных показателях в 2006 году несколько сократилась.

IV.3. Результаты анкетирования кредитных организаций по вопросам стресс-тестирования, проведенного в 2007 году

В настоящее время стресс-тестированию уделяется все большее внимание непосредственно в банках. Результаты проведенного Банком России в 2007 году анкетирования 196 кредитных организаций по вопросам стресс-тестирования свидетельствуют о позитивной динамике в этом направлении: подавляющее большинство банков (81% из числа опрошенных) проводили стресс-тестирование (в 2005 году — 78%). Ряд кредитных организаций, не осуществляющих стресс-тестирование, в настоящее время проводит комплекс подготовительных работ с целью внедрения в практику проведение стресс-тестов. Более 90% опрошенных банков использовали при организации стресс-тестирования подходы, рекомендованные Банком России⁷³.

В рамках стресс-тестов риск ликвидности оценивали 96% банков, кредитный риск — 89%, рыночный

риск — 86% банков (в 2005 году — 92; 84 и 82% банков соответственно). Операционный риск, как и в 2005 году, учитывает каждая вторая кредитная организация, осуществляющая стресс-тестирование.

При определении значимости рисков большинство кредитных организаций из числа опрошенных на первое место поставили кредитный риск, на второе — риск ликвидности, на третье — рыночный риск.

В своих внутренних документах обязательность и порядок проведения стресс-тестирования отразили 73% кредитных организаций. Во всех без исключения кредитных организациях, проводящих стресс-тестирование, результаты доводятся до руководства, а в 99% кредитных организаций результаты стресс-тестирования учитываются при формировании (корректировке) политики управления рисками.

⁷³ Рекомендации размещены на web-сайте Банка России по адресу: www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.asp?file=stress.htm.

IV.4. Развитие Центрального каталога кредитных историй

В связи с продолжающейся реализацией Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (далее — Федеральный закон), развитием рынка кредитования и расширением использования кредитных отчетов кредитными организациями в 2007 году следует ожидать увеличения объема информационной базы Центрального каталога кредитных историй (далее — ЦККИ).

В целях дальнейшего формирования нормативной базы взаимодействия ЦККИ с субъектами кредитных историй в 2007 году планируется ввести в действие Указание Банка России “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории посредством обращения в отделения почтовой связи” и завершить работу по его практическому внедрению.

Кроме того, планируется продолжение работы по согласованию с федеральными органами исполнительной власти проекта Указания Банка России “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством передачи заявления через нотариуса”.

В целях установления правил хранения, выдачи или уничтожения кредитных историй ликвидирован-

ных (исключенных из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй планируется завершить подготовку проекта указания Банка России “О хранении баз данных бюро кредитных историй в Центральном каталоге кредитных историй”.

Для разъяснения вопросов взаимодействия кредитных организаций с ЦККИ на основе полученного в 2006 году опыта будет подготовлено письмо Банка России, освещающее некоторые наиболее сложные технические аспекты работы территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций с автоматизированной системой “Центральный каталог кредитных историй”.

В 2007 году планируется участие в обсуждении проектов поправок в Федеральный закон в части его совершенствования и обеспечения более рациональных условий взаимодействия субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй, а также бюро кредитных историй с ЦККИ.

Планируется также продолжение работы по развитию автоматизированной системы ЦККИ в целях повышения качества ее работы и внесения уточнений в процедуры контроля за ее функционированием. Кроме того, предполагается расширение перечня информации, характеризующей работу ЦККИ.

IV.5. Статистическое приложение

Динамика основных макроэкономических индикаторов в 2002—2006 годах

ТАБЛИЦА 1

Показатель	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Объем ВВП (в рыночных ценах), млрд. руб.	10 830,5	13 243,2	17 048,1	21 620,1	26 781,1
в % к предыдущему году	104,7	107,3	107,2	106,4	106,7
Профицит федерального бюджета, в % от ВВП	1,4	1,7	4,3	7,5	7,4
Объем промышленного производства, в % к предыдущему году	103,1	108,9	108,3	104,0	103,9
Объем продукции сельского хозяйства, в % к предыдущему году	101,5	101,3	103,0	102,4	102,8
Оборот розничной торговли, в % к предыдущему году	109,3	108,8	113,3	112,8	113,9
Инвестиции в основной капитал, в % к предыдущему году	102,8	112,5	113,7	110,9	113,7
Реальные располагаемые доходы населения, в % к предыдущему году	111,1	115,0	110,4	111,1	110,2
Уровень безработицы, в % к экономически активному населению (в среднем за период)	8,0	8,6	8,2	7,6	7,2
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года), %	115,1	112,0	111,7	110,9	109,0
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, руб./долл.	31,35	30,68	28,81	28,28	27,18

Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации

ТАБЛИЦА 2

Показатель	1.01.02	1.01.03	1.01.04	1.01.05	1.01.06	1.01.07
Активы (пассивы) банковского сектора, млрд. руб.	3 159,7	4 145,3	5 600,7	7 136,9	9 750,3	14 045,6
в % к ВВП	35,3	38,3	42,3	41,9	45,1	52,4
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб.	453,9	581,3	814,9	946,6	1 241,8	1 692,7
в % к ВВП	5,1	5,4	6,2	5,6	5,8	6,3
в % к активам банковского сектора	14,4	14,0	14,6	13,3	12,7	12,1
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд. руб.	1 323,6	1 796,2	2 684,7	3 887,6	5 454,0	8 031,4
в % к ВВП	14,8	16,6	20,3	22,8	25,2	30,0
в % к активам банковского сектора	41,9	43,3	47,9	54,5	55,9	57,2
Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд. руб.	562,0	779,9	1 002,2	1 086,9	1 539,4	1 961,4
в % к ВВП	6,3	7,2	7,6	6,4	7,1	7,3
в % к активам банковского сектора	17,8	18,8	17,9	15,2	15,8	14,0
Вклады физических лиц, млрд. руб.	678,0	1 029,7	1 517,8	1 977,2	2 754,6	3 793,5
в % к ВВП	7,6	9,5	11,5	11,6	12,7	14,3
в % к пассивам банковского сектора	21,5	24,8	27,1	27,7	28,3	27,0
в % к денежным доходам населения	12,7	15,1	17,1	18,0	20,4	22,5
Средства, привлеченные от организаций*, млрд. руб.	902,6	1 091,4	1 384,8	1 986,1	2 953,1	4 570,9
в % к ВВП	10,1	10,1	10,5	11,7	13,7	17,1
в % к пассивам банковского сектора	28,6	26,3	24,7	27,8	30,3	32,5

* Включая депозиты, средства государственных внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету кредитной организации (без учета средств, привлеченных от кредитных организаций).

Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций*

ТАБЛИЦА 3

	На 1.01.06	На 1.01.07
Регистрация кредитных организаций		
1. Зарегистрировано КО ¹ Банком России либо на основании его решения Уполномоченным регистрирующим органом — всего ²	1 409	1 345
в том числе:		
— банков	1 356	1 293
— небанковских КО	53	52
1.1. Зарегистрировано КО со 100-процентным иностранным участием в капитале	42	52
1.2. КО, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	2	1
в том числе:		
— банки	2	1
— небанковские КО	0	0
2. Небанковские КО, зарегистрированные до 1.07.02 другими органами	0	0
Действующие кредитные организации		
3. КО, имеющие право на осуществление банковских операций — всего ³	1 253	1 189
в том числе:		
— банки	1 205	1 143
— небанковские КО	48	46
3.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:		
— привлечение вкладов населения	1 045	921
— осуществление операций в иностранной валюте	827	803
— генеральные лицензии	301	287
— на проведение операций с драгметаллами		
— разрешения	4	4
— лицензии ⁴	180	188
3.2. КО с иностранным участием в уставном капитале — всего	136	153
из них:		
— со 100-процентным	41	52
— свыше 50%	11	13
3.3. КО, включенные в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов	930	924
4. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО, млн. руб.	444 377	566 513
5. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации — всего	3 295	3 281
из них:		
— Сбербанка России ОАО ⁵	1 009	859
— банков со 100-процентным иностранным участием в уставном капитале	29	90
6. Филиалы действующих КО за рубежом — всего ⁶	3	2
7. Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации	0	0
8. Представительства действующих российских КО — всего ⁷	467	699
в том числе:		
— на территории Российской Федерации	422	657
— в дальнем зарубежье	31	29
— в ближнем зарубежье	14	13
9. Дополнительные офисы КО — всего	11 368	15 007
в том числе:		
— Сбербанка России ОАО	5 564	7 282
10. Операционные кассы вне кассового узла КО — всего	17 662	15 885
в том числе:		
— Сбербанка России ОАО	13 841	11 983
11. Кредитно-кассовые офисы — всего	604	996
в том числе:		
— Сбербанка России ОАО	1	0

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

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 3

	На 1.01.06	На 1.01.07
Отзыв лицензий и ликвидация юридических лиц		
12. КО, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций ⁸	154	155
13. Внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации КО как юридического лица — всего ⁹	1 687	1 758
в том числе:		
— в связи с отзывом (аннулированием) лицензии	1 305	1 366
— в связи с реорганизацией	381	391
из них:		
— в форме слияния	0	2
— в форме присоединения	381	389
в том числе:		
— путем преобразования в филиалы других банков	337	341
— путем присоединения к другим банкам (без образования филиала)	44	48
— в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала	1	1

¹ КО — кредитная организация. Понятие “кредитная организация” в настоящей информации включает в себя одно из следующих понятий:

- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 1.07.02) или Уполномоченным регистрирующим органом, и имеющее право на осуществление банковских операций;
- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 1.07.02) или Уполномоченным регистрирующим органом, имевшее, но утратившее право на осуществление банковских операций;
- юридическое лицо, зарегистрированное другими органами (до вступления в силу Федерального закона “О банках и банковской деятельности”), и имеющее лицензию Банка России на осуществление банковских операций.

² Указываются КО, имеющие статус юридического лица на отчетную дату, в том числе КО, утратившие право на осуществление банковских операций, но еще не ликвидированные как юридическое лицо.

³ Указываются КО, зарегистрированные Банком России (до 1.07.02) или Уполномоченным регистрирующим органом и имеющие право на осуществление банковских операций, а также небанковские КО, зарегистрированные другими органами и получившие лицензию Банка России на осуществление банковских операций.

⁴ Выдаются с декабря 1996 года в соответствии с Письмом Банка России от 3.12.1996 № 367.

⁵ Указываются филиалы Сбербанка России ОАО, внесенные в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и получившие порядковые номера.

⁶ Указываются филиалы, открытые российскими КО за рубежом.

⁷ В число представительств российских КО за рубежом включены представительства, по которым поступили в Банк России уведомления об открытии их за рубежом.

⁸ Общее количество КО, у которых Банком России была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций (включая КО, по которым в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись об их ликвидации), 1.01.06 — 1 469; 1.01.07 — 1 532.

⁹ После 1.07.02 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций запись о ликвидации кредитной организации как юридического лица вносится только после государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией Уполномоченным регистрирующим органом.

Динамика структуры организационно-правовой формы действующих кредитных организаций

ТАБЛИЦА 4

Наименование	1.01.06		1.01.07	
	количество	доля, %	количество	доля, %
Действующие кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, — всего	1 253	100,00	1 189	100,00
в том числе:				
— акционерные общества	799	63,77	772	64,93
— ЗАО	330	26,34	319	26,83
— ОАО	469	37,43	453	38,10
— паевые	454	36,23	417	35,07
— ОДО	—	—	—	—
— ООО	454	36,23	417	35,07

Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 1.01.2007

ТАБЛИЦА 5

	До 3 млн. руб.	От 3 до 10 млн. руб.	От 10 до 30 млн. руб.	От 30 до 60 млн. руб.	От 60 до 150 млн. руб.	От 150 до 300 млн. руб.	От 300 млн. руб. и выше	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Российская Федерация	43	87	168	182	226	217	266	1 189
Центральный федеральный округ	13	30	66	96	115	152	201	673
Белгородская область	0	1	0	2	0	3	0	6
Брянская область	0	0	0	1	0	0	0	1
Владимирская область	0	0	0	1	1	1	0	3
Воронежская область	0	0	0	1	2	0	1	4
Ивановская область	1	0	1	0	3	0	0	5
Калужская область	0	0	0	0	3	1	1	5
Костромская область	0	0	1	2	0	0	1	4
Курская область	0	0	1	0	1	0	0	2
Липецкая область	0	0	0	0	0	1	1	2
Орловская область	0	0	0	1	1	0	0	2
Рязанская область	0	1	0	3	0	0	0	4
Смоленская область	0	2	0	0	0	1	1	4
Тамбовская область	0	0	1	0	1	0	0	2
Тверская область	2	2	1	1	0	1	0	7
Тульская область	0	1	1	2	2	0	0	6
Ярославская область	0	0	2	4	2	1	0	9
<i>Московский регион (справочно)</i>	<i>10</i>	<i>23</i>	<i>58</i>	<i>78</i>	<i>99</i>	<i>143</i>	<i>196</i>	<i>607</i>
г. Москва	10	22	57	75	97	141	191	593
Московская область	0	1	1	3	2	2	5	14
Северо-Западный федеральный округ	5	10	18	13	14	9	11	80
Республика Карелия	0	0	0	0	1	0	0	1
Республика Коми	0	0	2	1	0	0	0	3
Архангельская область	0	2	0	1	0	0	0	3
из них Ненецкий АО	0	0	0	0	0	0	0	0
Вологодская область	0	0	4	1	2	0	1	8
Калининградская область	0	0	1	3	4	1	2	11
Ленинградская область	0	0	2	0	0	1	0	3
Мурманская область	1	0	1	0	0	2	0	4
Новгородская область	0	1	0	0	0	1	0	2
Псковская область	0	2	0	0	1	0	0	3
г. Санкт-Петербург	4	5	8	7	6	4	8	42
Южный федеральный округ	15	32	25	16	22	11	3	124
Республика Адыгея (Адыгея)	1	4	0	0	0	0	0	5
Республика Дагестан	8	12	9	3	3	1	0	36
Республика Ингушетия	0	2	0	0	0	0	0	2
Кабардино-Балкарская Республика	1	1	2	1	1	0	0	6
Республика Калмыкия	0	0	0	0	2	0	0	2
Карачаево-Черкесская Республика	1	1	3	0	0	0	0	5
Республика Северная Осетия — Алания	0	1	2	0	2	1	0	6
Чеченская Республика	0	0	0	0	0	0	0	0
Краснодарский край	0	2	5	2	6	2	1	18
Ставропольский край	1	5	0	3	0	0	0	9
Астраханская область	0	4	0	0	0	1	0	5
Волгоградская область	0	0	1	2	1	2	0	6
Ростовская область	3	0	3	5	7	4	2	24

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 5

1	До 3 млн. руб.	От 3 до 10 млн. руб.	От 10 до 30 млн. руб.	От 30 до 60 млн. руб.	От 60 до 150 млн. руб.	От 150 до 300 млн. руб.	От 300 млн. руб. и выше	Всего
2	3	4	5	6	7	8	9	
Приволжский федеральный округ	5	4	17	20	41	22	30	139
Республика Башкортостан	0	0	2	0	4	4	1	11
Республика Марий Эл	0	0	1	0	0	0	0	1
Республика Мордовия	0	0	0	0	2	1	0	3
Республика Татарстан (Татарстан)	1	0	2	1	7	4	11	26
Удмуртская Республика	0	1	2	1	3	0	2	9
Чувашская Республика — Чувашия	1	0	0	2	1	1	0	5
Кировская область	0	0	1	0	0	1	1	3
Нижегородская область	1	1	1	4	6	3	3	19
Оренбургская область	0	0	2	3	0	2	2	9
Пензенская область	0	0	0	0	1	0	1	2
Пермский край	1	0	2	1	2	0	3	9
Самарская область	1	1	2	1	8	4	5	22
Саратовская область	0	1	1	3	7	2	1	15
Ульяновская область	0	0	1	4	0	0	0	5
Уральский федеральный округ	2	2	12	11	14	8	16	65
Курганская область	0	1	2	1	1	0	0	5
Свердловская область	2	1	3	3	5	4	7	25
Тюменская область	0	0	5	5	5	2	6	23
из них Ханты-Мансийский АО — Югра	0	0	1	3	2	2	4	12
Ямало-Ненецкий АО	0	0	3	1	0	0	0	4
Челябинская область	0	0	2	2	3	2	3	12
Сибирский федеральный округ	2	6	19	15	13	9	4	68
Республика Алтай	0	0	3	2	0	0	0	5
Республика Бурятия	0	0	0	0	0	1	0	1
Республика Тыва	0	1	0	1	0	0	0	2
Республика Хакасия	0	1	0	0	1	1	0	3
Алтайский край	0	1	2	2	2	0	1	8
Красноярский край	0	0	1	1	1	2	0	5
Иркутская область	0	0	1	5	2	1	0	9
из них Усть-Ордынский Бурятский АО	0	0	0	0	0	0	0	0
Кемеровская область	0	1	2	1	2	1	1	8
Новосибирская область	2	1	6	0	3	1	1	14
Омская область	0	1	2	1	1	1	1	7
Томская область	0	0	1	1	1	1	0	4
Читинская область	0	0	1	1	0	0	0	2
из них Агинский Бурятский АО	0	0	0	0	0	0	0	0
Дальневосточный федеральный округ	1	3	11	11	7	6	1	40
Республика Саха (Якутия)	0	1	1	2	1	1	0	6
Приморский край	1	1	3	0	3	1	0	9
Хабаровский край	0	0	2	2	0	0	1	5
Амурская область	0	1	0	2	0	2	0	5
Камчатская область	0	0	4	2	1	0	0	7
из них Корякский АО	0	0	1	0	0	0	0	1
Магаданская область	0	0	0	1	0	1	0	2
Сахалинская область	0	0	1	2	2	1	0	6
Еврейская АО	0	0	0	0	0	0	0	0
Чукотский АО	0	0	0	0	0	0	0	0

**Обеспеченность регионов России банковскими услугами
на 1.01.2006***

ТАБЛИЦА 6.1

Регион	Количество кредитных организаций, филиалов и дополнительных офисов	Активы (сальдированные), млн. руб.	Кредиты, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.*	Вклады физических лиц, млн. руб.	Валовый региональный продукт (ВРП) за 2005 год, млрд. руб. (оценка)	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2005 г.), руб.	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по активам)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Центральный федеральный округ	5 150	6 733 750	2 675 359	1 331 455	5 815	37 356	10 913	1,24	2,13	1,58	1,32	1,53
<i>Справочно:</i>												
<i>Центральный федеральный округ без г. Москвы</i>	2 221	634 012	770 219	350 581	2 317	26 931	5 504	0,74	0,50	1,14	1,00	0,81
Белгородская область	119	45 960	59 875	20 725	143	1 511	5 279	0,71	0,59	1,44	1,05	0,89
Брянская область	76	17 096	18 546	10 626	70	1 331	4 742	0,51	0,45	0,91	0,68	0,62
Владимирская область	108	26 381	25 456	17 739	95	1 473	4 000	0,66	0,51	0,92	1,22	0,78
Воронежская область	130	56 758	46 839	31 374	148	2 314	5 039	0,50	0,70	1,09	1,09	0,81
Ивановская область	82	15 724	11 615	10 054	55	1 100	3 281	0,67	0,53	0,73	1,13	0,73
Калужская область	100	21 147	17 344	12 989	82	1 014	5 333	0,88	0,47	0,73	0,97	0,74
Костромская область	67	10 867	10 749	6 970	49	709	4 657	0,85	0,41	0,76	0,85	0,69
Курская область	114	34 525	37 223	11 290	105	1 184	5 113	0,86	0,60	1,22	0,75	0,83
Липецкая область	79	31 995	29 923	13 778	182	1 181	5 511	0,60	0,32	0,57	0,86	0,55
Московская область	619	209 704	328 613	115 862	696	6 628	7 200	0,84	0,55	1,63	0,98	0,93
Орловская область	73	12 714	25 541	7 812	65	834	4 668	0,79	0,36	1,34	0,81	0,74
Рязанская область	90	23 159	21 771	14 033	101	1 182	4 641	0,68	0,42	0,74	1,04	0,68
Смоленская область	80	20 869	22 049	11 176	73	1 006	5 364	0,71	0,53	1,04	0,84	0,76
Тамбовская область	91	16 866	16 674	9 204	76	1 130	5 144	0,72	0,41	0,75	0,64	0,61
Тверская область	102	19 768	19 688	12 407	111	1 407	5 448	0,65	0,33	0,61	0,66	0,54
Тульская область	172	32 454	29 621	19 806	112	1 600	4 816	0,96	0,54	0,91	1,04	0,84
Ярославская область	119	38 024	48 692	24 737	154	1 328	5 907	0,80	0,45	1,09	1,28	0,84
г. Москва	2 929	6 099 738	1 905 140	980 874	3 498	10 425	24 886	2,52	3,21	1,87	1,53	2,19
Северо-Западный федеральный округ	1 876	744 532	522 352	307 961	1 871	13 628	8 381	1,23	0,73	0,96	1,09	0,99
Республика Карелия	80	13 198	17 960	7 810	71	698	6 720	1,03	0,34	0,87	0,67	0,67
Республика Коми	104	27 913	22 257	18 687	179	985	10 915	0,95	0,29	0,43	0,70	0,53
Архангельская область	115	27 188	37 334	16 476	195	1 291	7 584	0,80	0,26	0,66	0,68	0,55
Вологодская область	123	45 819	45 667	19 465	208	1 235	6 486	0,89	0,41	0,76	0,98	0,72
Калининградская область	146	31 585	31 812	16 592	83	940	6 282	1,39	0,70	1,32	1,14	1,10
Ленинградская область	225	27 943	31 958	17 784	221	1 644	4 854	1,23	0,23	0,50	0,90	0,60
Мурманская область	138	28 039	21 981	19 481	150	865	9 295	1,43	0,34	0,50	0,98	0,70
Новгородская область	111	9 884	11 183	6 224	60	665	5 086	1,50	0,30	0,64	0,74	0,68
Псковская область	85	8 876	6 536	5 714	46	725	4 852	1,05	0,35	0,49	0,66	0,59
г. Санкт-Петербург	749	524 087	295 664	179 730	658	4 581	11 385	1,47	1,47	1,55	1,39	1,47

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 6.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Южный федеральный округ	2 007	357 309	332 946	187 289	1 376	22 790	4 979	0,79	0,48	0,83	0,67	0,68
Республика Адыгея (Адыгея)	41	3 275	3 257	2 257	17	443	3 759	0,83	0,36	0,66	0,55	0,57
Республика Дагестан	171	9 128	5 289	2 560	96	2 641	4 725	0,58	0,17	0,19	0,08	0,20
Республика Ингушетия	7	1 049	378	634	8	487	2 457	0,13	0,25	0,17	0,21	0,19
Кабардино-Балкарская Республика	62	6 146	5 103	3 409	41	894	4 015	0,62	0,28	0,43	0,38	0,41
Республика Калмыкия	32	2 256	4 804	744	14	289	2 333	0,99	0,29	1,15	0,45	0,62
Карачаево-Черкесская Республика	41	3 637	13 722	1 421	18	431	4 188	0,85	0,36	2,57	0,32	0,71
Республика Северная Осетия — Алания	54	8 275	5 422	5 417	32	702	5 241	0,69	0,47	0,58	0,60	0,58
Краснодарский край	501	109 367	107 740	65 160	413	5 097	5 359	0,88	0,49	0,90	0,97	0,78
Ставропольский край	420	47 979	41 852	27 651	168	2 710	5 119	1,39	0,52	0,86	0,81	0,84
Астраханская область	71	18 758	13 584	10 350	79	994	5 443	0,64	0,44	0,59	0,77	0,60
Волгоградская область	167	47 051	42 939	26 125	205	2 636	5 625	0,57	0,42	0,72	0,71	0,59
Ростовская область	427	98 827	88 431	41 087	284	4 304	6 262	0,89	0,64	1,07	0,62	0,78
Приволжский федеральный округ	2 592	921 703	774 137	383 299	3 062	30 511	5 976	0,76	0,55	0,87	0,85	0,75
Республика Башкортостан	399	112 102	86 381	41 168	427	4 063	6 490	0,88	0,48	0,70	0,63	0,66
Республика Марий Эл	46	8 022	6 391	4 143	38	712	3 216	0,58	0,38	0,57	0,73	0,55
Республика Мордовия	92	15 102	12 293	6 175	66	857	3 998	0,96	0,42	0,64	0,73	0,66
Республика Татарстан (Татарстан)	371	198 970	147 525	57 628	521	3 762	6 997	0,88	0,70	0,97	0,89	0,86
Удмуртская Республика	138	43 742	39 814	15 638	136	1 544	4 462	0,80	0,59	1,01	0,92	0,81
Чувашская Республика — Чувашия	78	19 801	20 583	9 930	79	1 292	3 963	0,54	0,46	0,90	0,78	0,65
Кировская область	107	22 787	20 957	12 461	93	1 443	4 453	0,67	0,45	0,77	0,78	0,65
Нижегородская область	311	114 980	104 091	54 970	336	3 411	5 969	0,82	0,63	1,07	1,09	0,88
Оренбургская область	161	48 887	55 776	20 585	223	2 138	4 932	0,68	0,40	0,86	0,79	0,66
Пензенская область	84	19 249	17 240	12 383	79	1 408	4 103	0,54	0,45	0,75	0,87	0,63
Пермский край	250	84 281	78 432	38 414	340	2 748	7 803	0,82	0,46	0,79	0,72	0,68
Самарская область	284	159 564	122 787	68 589	443	3 189	9 057	0,80	0,66	0,95	0,96	0,84
Саратовская область	177	54 619	40 769	29 837	194	2 608	4 827	0,61	0,52	0,72	0,96	0,68
Ульяновская область	94	19 597	21 098	11 378	86	1 336	4 426	0,63	0,42	0,84	0,78	0,64
Уральский федеральный округ	1 546	587 388	412 319	223 258	3 314	12 244	9 128	1,13	0,33	0,43	0,81	0,60
Курганская область	80	10 016	12 184	5 324	57	980	4 520	0,73	0,32	0,74	0,49	0,54
Свердловская область	588	200 559	172 415	73 436	465	4 410	8 360	1,20	0,79	1,28	0,81	0,99
Тюменская область	478	283 333	140 083	102 128	2 407	3 323	14 337	1,29	0,22	0,20	0,87	0,47
Челябинская область	400	93 480	87 636	42 369	386	3 531	6 463	1,02	0,45	0,78	0,75	0,72

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 6.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Сибирский федеральный округ	1 895	485 803	481 320	211 004	2 148	19 676	6 525	0,86	0,42	0,77	0,66	0,66
Республика Алтай	22	2 578	10 305	814	12	204	4 364	0,97	0,41	3,07	0,37	0,82
Республика Бурятия	128	16 554	16 453	5 967	82	963	5 765	1,19	0,37	0,69	0,43	0,60
Республика Тыва	21	1 586	1 481	765	12	308	4 010	0,61	0,24	0,41	0,25	0,35
Республика Хакасия	55	8 379	22 304	3 460	43	538	4 914	0,92	0,36	1,78	0,53	0,75
Алтайский край	235	53 906	48 936	18 975	142	2 543	4 472	0,83	0,70	1,19	0,68	0,83
Красноярский край	300	80 042	76 852	37 086	482	2 906	7 550	0,93	0,31	0,55	0,68	0,57
Иркутская область	262	54 481	61 799	29 181	266	2 527	7 030	0,93	0,38	0,80	0,66	0,66
Кемеровская область	206	69 176	72 263	33 653	323	2 839	7 680	0,65	0,39	0,77	0,62	0,59
Новосибирская область	291	101 037	76 805	35 790	254	2 650	6 234	0,99	0,73	1,04	0,88	0,90
Омская область	147	54 338	48 835	22 788	265	2 035	6 922	0,65	0,38	0,63	0,65	0,56
Томская область	115	30 511	29 149	14 880	186	1 034	7 935	1,00	0,30	0,54	0,73	0,59
Читинская область	113	13 215	16 138	7 645	81	1 128	5 653	0,90	0,30	0,69	0,49	0,55
Дальневосточный федеральный округ	848	199 834	163 549	108 310	868	6 547	8 545	1,16	0,42	0,65	0,78	0,71
Республика Саха (Якутия)	105	26 523	26 394	14 434	208	950	10 750	0,99	0,23	0,44	0,57	0,49
Приморский край	242	48 175	35 639	27 290	187	2 020	7 007	1,07	0,47	0,66	0,78	0,72
Хабаровский край	173	56 725	51 214	29 673	171	1 412	9 070	1,10	0,61	1,03	0,94	0,90
Амурская область	115	18 350	16 587	7 735	84	881	6 084	1,17	0,40	0,68	0,58	0,66
Камчатская область	74	12 981	10 177	8 208	42	349	9 614	1,90	0,57	0,83	0,99	0,97
Магаданская область	42	10 975	6 781	5 093	30	172	10 783	2,20	0,67	0,78	1,11	1,06
Сахалинская область	67	21 090	10 090	12 560	112	526	12 137	1,14	0,35	0,31	0,80	0,56
Еврейская автономная область	13	1 915	1 594	1 369	15	187	6 226	0,63	0,24	0,38	0,48	0,41
Чукотский автономный округ	17	3 100	5 072	1 947	19	51	12 997	3,02	0,30	0,91	1,20	1,00
Всего**	15 914	10 030 318	5 361 982	2 752 575	18 454	142 754	7 802	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

* Объем кредитов рассчитан на основе отчетности кредитных организаций по форме 0409302, учитывающей местонахождение заемщика (в аналогичной таблице "Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2005 году" – на основе отчетности головных офисов и филиалов кредитных организаций по форме 0409101).

** В аналогичной таблице "Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2005 году" в расчет не включались показатели г. Москвы и Московской области. Изменение расчетной базы привело к изменению абсолютных значений расчетных показателей по графам 9–13.

**Обеспеченность регионов России банковскими услугами
на 1.01.2007**

ТАБЛИЦА 6.2

Регион	Количество кредитных организаций, филиалов и дополнительных офисов	Активы (сальдированные), млн. руб.	Кредиты, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.	Вклады физических лиц, млн. руб.	Валовый региональный продукт (ВРП) за 2006 год, млрд. руб. (оценка)	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2006 г.), руб.	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по активам)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Центральный федеральный округ	5 887	9 775 446	3 711 630	1 857 630	7 162	37 211	13 834	1,16	2,12	1,50	1,34	1,49
<i>Справочно:</i>												
<i>Центральный федеральный округ без г. Москвы</i>	2 656	931 029	1 152 496	487 086	2 854	26 768	7 379	0,72	0,51	1,17	1,00	0,81
Белгородская область	134	72 452	139 980	27 262	177	1 513	6 749	0,65	0,64	2,29	0,99	0,98
Брянская область	82	24 799	27 310	14 783	86	1 318	6 033	0,45	0,45	0,92	0,69	0,60
Владимирская область	144	37 573	39 827	24 816	117	1 460	5 034	0,72	0,50	0,99	1,26	0,82
Воронежская область	165	80 161	66 456	42 130	183	2 293	6 814	0,53	0,68	1,05	1,00	0,78
Ивановская область	97	22 318	19 593	14 166	68	1 088	4 310	0,65	0,51	0,84	1,12	0,75
Калужская область	116	38 541	27 854	18 688	101	1 008	6 888	0,84	0,59	0,80	1,00	0,79
Костромская область	80	16 448	17 680	9 783	60	702	5 594	0,83	0,43	0,86	0,93	0,73
Курская область	135	49 409	51 803	15 379	130	1 171	6 499	0,84	0,59	1,15	0,75	0,81
Липецкая область	92	50 795	56 399	19 077	224	1 174	7 634	0,57	0,35	0,73	0,79	0,58
Московская область	752	290 989	439 136	166 126	857	6 643	10 437	0,83	0,53	1,48	0,89	0,87
Орловская область	87	18 208	30 093	11 127	81	827	5 591	0,77	0,35	1,08	0,90	0,71
Рязанская область	106	34 404	33 882	18 729	125	1 172	5 796	0,66	0,43	0,78	1,03	0,69
Смоленская область	102	30 458	31 548	15 175	90	993	6 424	0,75	0,53	1,02	0,88	0,77
Тамбовская область	96	22 024	27 643	12 566	94	1 117	6 499	0,63	0,36	0,85	0,64	0,59
Тверская область	124	34 207	30 350	18 216	137	1 390	7 048	0,65	0,39	0,64	0,69	0,58
Тульская область	189	53 314	45 614	26 428	137	1 581	6 156	0,87	0,60	0,96	1,01	0,85
Ярославская область	155	54 926	67 327	32 635	189	1 320	7 839	0,86	0,45	1,03	1,17	0,83
г. Москва	3 231	8 844 417	2 559 133	1 370 544	4 308	10 443	30 382	2,26	3,19	1,72	1,61	2,11
Северо-Западный федеральный округ	2 224	1 083 529	802 471	424 703	2 304	13 549	10 685	1,20	0,73	1,01	1,09	0,99
Республика Карелия	114	18 495	23 582	11 382	87	693	8 200	1,20	0,33	0,78	0,75	0,69
Республика Коми	120	36 624	35 771	23 588	220	975	12 903	0,90	0,26	0,47	0,70	0,53
Архангельская область	125	43 863	52 640	22 446	240	1 280	9 267	0,71	0,28	0,63	0,70	0,55
Вологодская область	142	61 251	62 787	26 965	256	1 228	8 303	0,84	0,37	0,71	0,98	0,68
Калининградская область	162	50 079	49 598	23 288	102	937	8 552	1,26	0,76	1,40	1,08	1,10
Ленинградская область	262	36 613	58 413	24 409	272	1 637	8 147	1,17	0,21	0,62	0,68	0,57
Мурманская область	158	35 766	33 096	24 518	185	857	12 038	1,35	0,30	0,52	0,88	0,66
Новгородская область	129	15 010	18 212	8 221	74	658	6 911	1,43	0,32	0,72	0,67	0,68
Псковская область	119	12 020	10 940	7 687	57	713	6 218	1,22	0,33	0,55	0,64	0,61
г. Санкт-Петербург	893	773 810	457 430	252 198	810	4 571	13 960	1,43	1,48	1,63	1,47	1,50

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 6.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Южный федеральный округ	2 882	544 349	548 926	257 655	1 695	22 771	6 479	0,92	0,50	0,94	0,65	0,73
Республика Адыгея (Адыгея)	58	5 117	6 562	3 089	21	441	4 519	0,96	0,38	0,91	0,58	0,66
Республика Дагестан	194	13 168	7 834	4 261	119	2 658	7 167	0,53	0,17	0,19	0,08	0,20
Республика Ингушетия	7	1 654	1 107	562	9	493	2 996	0,10	0,27	0,34	0,14	0,19
Кабардино-Балкарская Республика	73	10 742	9 529	4 861	50	891	4 989	0,60	0,33	0,55	0,41	0,46
Республика Калмыкия	39	3 845	6 433	1 063	18	287	3 324	0,99	0,34	1,05	0,41	0,62
Карачаево-Черкесская Республика	45	6 167	15 442	2 053	23	429	5 667	0,77	0,42	1,98	0,31	0,67
Республика Северная Осетия — Алания	60	11 418	10 157	6 244	40	702	6 347	0,62	0,45	0,74	0,52	0,57
Краснодарский край	930	176 876	180 706	91 755	509	5 101	6 994	1,33	0,54	1,03	0,96	0,92
Ставропольский край	447	69 220	68 459	36 427	207	2 700	6 372	1,21	0,52	0,95	0,79	0,83
Астраханская область	94	23 971	23 421	13 790	98	990	7 033	0,69	0,38	0,69	0,74	0,61
Волгоградская область	202	63 752	63 505	35 193	252	2 620	8 146	0,56	0,39	0,73	0,61	0,56
Ростовская область	712	154 647	152 662	58 027	350	4 276	7 380	1,22	0,69	1,26	0,68	0,92
Приволжский федеральный округ	3 189	1 325 685	1 159 904	520 961	3 771	30 342	7 727	0,77	0,55	0,89	0,83	0,75
Республика Башкортостан	480	150 253	130 177	54 987	526	4 051	8 674	0,87	0,44	0,72	0,58	0,63
Республика Марий Эл	59	13 962	10 795	5 975	47	707	4 639	0,61	0,46	0,66	0,68	0,59
Республика Мордовия	113	23 547	22 101	8 918	82	848	4 511	0,97	0,45	0,78	0,87	0,74
Республика Татарстан (Татарстан)	446	266 819	208 386	77 708	642	3 759	9 247	0,87	0,65	0,94	0,83	0,81
Удмуртская Республика	165	66 280	61 896	21 277	167	1 538	5 928	0,78	0,61	1,07	0,87	0,82
Чувашская Республика — Чувашия	98	33 370	36 197	14 364	97	1 286	5 247	0,56	0,54	1,08	0,79	0,71
Кировская область	130	35 398	33 945	17 563	115	1 427	5 573	0,67	0,48	0,85	0,82	0,69
Нижегородская область	379	161 325	150 210	74 733	413	3 381	7 678	0,82	0,61	1,05	1,07	0,86
Оренбургская область	214	64 051	62 199	27 253	275	2 125	6 127	0,74	0,36	0,65	0,78	0,61
Пензенская область	113	27 240	25 892	17 180	98	1 396	5 401	0,59	0,43	0,77	0,85	0,64
Пермский край	287	127 187	134 273	52 365	418	2 731	10 609	0,77	0,47	0,93	0,67	0,69
Самарская область	352	252 272	188 286	93 274	545	3 177	11 121	0,81	0,72	1,00	0,98	0,87
Саратовская область	231	73 867	61 583	40 359	239	2 595	5 860	0,65	0,48	0,74	0,99	0,69
Ульяновская область	122	30 115	33 964	15 005	106	1 322	5 760	0,67	0,44	0,92	0,73	0,67
Уральский федеральный округ	1 758	850 187	643 872	304 947	4 082	12 223	11 800	1,05	0,32	0,46	0,79	0,59
Курганская область	90	16 578	18 131	7 571	70	969	6 299	0,68	0,37	0,75	0,46	0,54
Свердловская область	675	327 387	269 848	106 756	572	4 399	10 866	1,12	0,89	1,36	0,83	1,03
Тюменская область	547	365 629	219 779	132 814	2 964	3 339	18 090	1,20	0,19	0,21	0,82	0,45
Челябинская область	446	140 593	136 114	57 805	475	3 516	8 511	0,93	0,46	0,83	0,72	0,71

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 6.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Сибирский федеральный округ	2 457	775 509	754 465	282 641	2 645	19 588	8 049	0,92	0,46	0,82	0,67	0,69
Республика Алтай	25	4 096	12 434	1 149	14	205	5 418	0,89	0,45	2,52	0,38	0,79
Республика Бурятия	191	24 975	28 273	7 704	101	960	6 739	1,45	0,38	0,81	0,44	0,67
Республика Тыва	28	3 325	3 348	1 117	15	309	4 736	0,66	0,34	0,63	0,28	0,45
Республика Хакасия	67	12 811	28 272	4 829	53	537	6 014	0,91	0,38	1,54	0,56	0,74
Алтайский край	282	77 539	73 799	25 800	175	2 523	6 114	0,82	0,69	1,22	0,62	0,81
Красноярский край	343	115 562	117 082	48 879	594	2 893	9 076	0,87	0,30	0,57	0,69	0,57
Иркутская область	425	87 529	93 274	39 417	327	2 514	8 640	1,23	0,42	0,82	0,68	0,73
Кемеровская область	235	113 024	126 414	44 726	398	2 826	9 299	0,61	0,44	0,92	0,63	0,63
Новосибирская область	331	188 897	131 360	48 450	312	2 640	7 709	0,92	0,94	1,22	0,89	0,98
Омская область	177	82 234	72 816	30 903	327	2 025	8 718	0,64	0,39	0,64	0,65	0,57
Томская область	138	44 977	42 576	19 444	229	1 033	9 707	0,98	0,30	0,54	0,72	0,58
Читинская область	215	20 542	24 818	10 223	99	1 122	6 838	1,40	0,32	0,72	0,50	0,63
Дальневосточный федеральный округ	1 078	274 386	240 527	144 738	1 069	6 508	10 411	1,21	0,40	0,65	0,79	0,71
Республика Саха (Якутия)	140	35 078	41 344	17 840	256	949	12 532	1,08	0,21	0,47	0,56	0,49
Приморский край	324	71 417	53 890	38 285	230	2 006	8 604	1,18	0,48	0,68	0,83	0,75
Хабаровский край	217	75 350	77 850	39 558	211	1 405	11 500	1,13	0,56	1,07	0,91	0,88
Амурская область	157	28 193	24 563	10 692	103	875	6 968	1,31	0,42	0,69	0,65	0,71
Камчатская область	79	16 248	12 429	10 634	52	347	11 592	1,66	0,49	0,69	0,98	0,86
Магаданская область	44	12 983	9 428	6 339	37	169	12 569	1,91	0,55	0,74	1,11	0,96
Сахалинская область	81	28 660	14 821	17 391	138	521	15 451	1,13	0,32	0,31	0,80	0,55
Еврейская автономная область	18	2 665	2 707	1 657	18	186	7 346	0,71	0,23	0,44	0,45	0,42
Чукотский автономный округ	18	3 792	3 494	2 341	24	50	15 568	2,60	0,25	0,43	1,11	0,74
Всего	19 475	14 629 091	7 861 796	3 793 274	22 728	142 192	9 925	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

**Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием
в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций (%)**

ТАБЛИЦА 7

	1.01.02	1.01.03	1.01.04	1.01.05	1.01.06	1.01.07
По кредитным организациям с иностранным участием в уставном капитале свыше 50%						
Активы	8,8	8,1	7,4	7,6	8,3	12,1
Собственные средства	7,7	7,1	6,6	7,8	9,3	12,7
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	20,0	22,9	19,7	14,0	10,5	23,1
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, включая юридических лиц — нерезидентов	7,2	7,1	6,1	6,2	7,4	10,0
Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам	31,3	25,9	22,0	15,8	17,1	22,5
Средства на счетах физических лиц	2,2	2,2	2,2	2,9	3,4	6,2
в том числе вклады физических лиц	2,3	2,3	2,3	3,0	3,4	6,2
Средства, привлеченные от организаций*	11,7	10,4	9,3	9,4	9,6	13,3
в том числе по кредитным организациям со 100-процентным иностранным участием						
Активы	5,2	5,6	5,6	5,9	8,0	9,0
Собственные средства	5,2	5,4	5,4	6,3	9,0	10,1
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	10,5	19,2	16,8	7,7	9,9	8,2
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, включая юридических лиц — нерезидентов	5,2	5,5	4,6	4,6	7,3	7,9
Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам	20,4	16,3	17,0	11,4	16,8	18,4
Средства на счетах физических лиц	1,4	1,5	1,5	2,4	3,3	4,0
в том числе вклады физических лиц	1,5	1,5	1,5	2,4	3,3	4,1
Средства, привлеченные от организаций*	5,3	5,5	5,7	6,6	9,4	8,9

* Включая депозиты, средства государственных внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету кредитной организации (без учета средств, привлеченных от кредитных организаций).

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

ТАБЛИЦА 8

Активы		1.01.06	1.04.06	1.07.06	1.10.06	1.01.07
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	263,4	208,8	232,4	244,5	368,5
1.1	В том числе денежные средства	255,2	201,0	222,5	232,1	356,7
2	Счета в Банке России — всего	684,1	543,5	733,4	758,2	955,6
	В том числе:					
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	487,5	298,8	417,8	431,6	624,5
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России	161,3	172,1	190,0	205,6	220,9
2.3	Депозиты, размещенные в Банке России	7,2	44,2	108,0	109,6	98,1
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	257,5	216,5	267,0	295,1	398,2
	В том числе:					
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	88,5	75,3	79,2	158,9	175,1
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	169,0	141,1	187,7	136,2	223,1
4	Ценные бумаги, приобретенные банками, — всего	1 539,4	1 764,0	1 921,1	1 903,9	1 961,4
	В том числе:					
4.1	Долговые обязательства	1 036,6	1 206,1	1 316,5	1 325,2	1 341,2
	Из них:					
4.1.1	Долговые обязательства Российской Федерации	492,0	512,3	524,7	541,5	537,2
4.2	Акции	292,8	317,7	361,8	343,7	391,0
	Из них:					
4.2.1	Портфель ценных бумаг контрольного участия	64,9	68,5	77,6	80,6	79,8
4.3	Учтенные векселя	210,1	240,2	242,7	235,1	229,2
5	Прочее участие в уставных капиталах	10,7	11,1	13,0	13,9	18,8
6	Ссудная задолженность — всего	6 371,1	6 945,1	7 539,8	8 359,5	9 440,5
	В том числе:					
6.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	6 369,5	6 943,5	7 538,2	8 357,8	9 438,9
	в том числе просроченная задолженность	76,4	91,2	101,0	112,0	121,1
	Из них:					
6.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	4 274,8	4 489,3	4 940,9	5 406,6	5 966,2
	в том числе просроченная задолженность	53,8	60,5	60,6	63,7	66,8
6.1.2	Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам	668,0	913,7	787,7	835,3	1 035,6
	в том числе просроченная задолженность	0,2	0,4	0,2	0,2	0,2
6.2	Финансирование госпрограмм и капвложений на возвратной основе	1,6	1,6	1,6	1,6	1,6
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	283,4	343,5	357,1	376,4	409,9
8	Использование прибыли	61,2	75,6	48,1	69,4	90,9
9	Прочие активы — всего	279,5	312,9	357,3	386,7	401,8
	В том числе:					
9.1	Средства в расчетах	116,8	131,0	157,3	153,4	154,7
9.2	Дебиторы	38,3	42,6	53,4	64,3	66,9
9.3	Просроченные проценты по ссудам	0,7	0,8	0,8	0,8	0,8
9.4	Расходы будущих периодов	107,7	118,6	123,9	141,7	150,4
Всего активов		9 750,3	10 421,0	11 469,2	12 407,6	14 045,6

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

ТАБЛИЦА 9

Пассивы		1.01.06	1.04.06	1.07.06	1.10.06	1.01.07
1	Фонды и прибыль банков — всего	1 320,2	1 448,9	1 478,9	1 583,8	1 783,0
	В том числе:					
1.1	Фонды банков	1 015,6	1 059,7	1 203,3	1 238,1	1 338,3
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов предшествующих лет	304,5	389,2	275,6	345,7	444,7
	В том числе:					
1.2.1	Прибыль (убыток) отчетного года	262,1	96,0	178,9	273,7	371,5
2	Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	20,2	20,9	19,7	13,8	13,8
3	Счета банков — всего	126,6	108,3	111,4	139,0	156,6
	В том числе:					
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — корреспондентов	71,7	59,9	63,8	79,5	94,8
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	14,7	15,2	14,0	15,8	14,1
4	Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков, — всего	1 086,4	1 177,2	1 282,3	1 459,7	1 730,5
	В том числе:					
4.1	Просроченная задолженность	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
5	Средства клиентов — всего	5 818,9	6 167,3	6 964,1	7 442,5	8 467,3
	В том числе:					
5.1	Средства бюджетов на расчетных и текущих счетах	48,6	19,6	15,5	15,5	14,6
5.2	Средства государственных внебюджетных фондов на расчетных и текущих счетах	17,9	34,0	36,4	36,5	28,0
5.3	Средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	1 674,1	1 771,0	2 000,7	2 109,1	2 361,2
5.4	Средства клиентов в расчетах	35,6	74,2	99,6	90,1	57,4
5.5	Депозиты юридических лиц	936,4	985,6	1 182,1	1 309,9	1 543,5
5.6	Средства на счетах физических лиц	2 817,1	2 962,6	3 200,3	3 415,3	3 881,8
	Из них:					
5.6.1	Вклады физических лиц	2 754,6	2 897,6	3 126,6	3 333,9	3 793,5
5.7	Прочие привлеченные средства	280,0	312,7	421,2	457,4	570,2
5.8	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	8,2	7,4	7,8	8,7	10,4
5.9	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации	0,9	0,1	0,3	0,1	0,2
6	Выпущенные долговые обязательства — всего	749,2	793,0	828,0	932,0	1 018,1
	В том числе:					
6.1	Облигации	67,3	93,8	104,7	133,9	168,3
6.2	Депозитные сертификаты	54,8	61,2	51,5	41,1	33,1
6.3	Сберегательные сертификаты	6,6	8,2	10,8	12,9	16,2
6.4	Векселя и банковские акцепты	614,5	622,6	654,7	735,8	790,5
7	Прочие пассивы — всего	628,9	705,4	784,7	836,7	876,2
	В том числе:					
7.1	Резервы	343,0	368,8	380,7	414,4	452,4
7.2	Средства в расчетах	189,6	219,0	253,1	261,3	265,2
7.3	Кредиторы	10,3	15,1	39,8	30,0	21,6
7.4	Амортизация основных средств и нематериальных активов	50,0	59,6	64,5	69,9	75,0
7.5	Доходы будущих периодов	11,4	13,1	14,1	18,7	20,9
Всего пассивов		9 750,3	10 421,0	11 469,2	12 407,6	14 045,6

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

ТАБЛИЦА 10

Показатели	Рубли					Валюта					Всего				
	1.01.06	1.04.06	1.07.06	1.10.06	1.01.07	1.01.06	1.04.06	1.07.06	1.10.06	1.01.07	1.01.06	1.04.06	1.07.06	1.10.06	1.01.07
1. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства — всего	4 362,6	4 722,9	5 266,5	5 884,0	6 720,3	2 006,9	2 220,6	2 271,7	2 473,9	2 718,6	6 369,5	6 943,5	7 538,2	8 357,8	9 438,9
В том числе просроченная задолженность	64,6	78,7	89,7	98,3	107,1	11,8	12,5	11,3	13,8	14,0	76,4	91,2	101,0	112,0	121,1
1.1. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям — резидентам	2 904,2	3 137,8	3 434,5	3 777,6	4 259,1	1 206,4	1 177,8	1 290,5	1 344,0	1 405,3	4 110,6	4 315,6	4 725,0	5 121,6	5 664,4
В том числе просроченная задолженность	44,1	50,6	52,2	53,2	56,3	9,1	9,2	7,7	9,9	9,8	53,2	59,8	59,9	63,0	66,1
1.2. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам (кроме банков)	18,3	19,5	20,8	39,3	39,3	145,8	154,2	195,1	245,6	262,5	164,1	173,7	215,9	285,0	301,8
В том числе просроченная задолженность	0,2	0,2	0,2	0,3	0,3	0,3	0,4	0,4	0,4	0,4	0,6	0,7	0,7	0,7	
1.3. Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные финансовому сектору	300,9	321,5	357,4	368,6	420,6	102,7	106,2	107,6	112,7	100,8	403,6	427,7	465,0	481,3	521,4
В том числе просроченная задолженность	0,2	0,3	0,2	0,2	0,3	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0	0,2	0,4	0,2	0,2	0,3
из них:															
1.3.1. Кредитным организациям — резидентам	230,9	248,6	258,2	250,6	293,4	85,4	87,4	85,8	90,9	77,8	316,3	336,0	344,1	341,5	371,2
В том числе просроченная задолженность	0,2	0,3	0,1	0,1	0,1	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,2	0,4	0,2	0,2	0,2
1.3.2. Финансовым организациям различных форм собственности — резидентам	70,0	72,9	99,2	118,0	127,2	17,3	18,7	21,7	21,8	23,0	87,3	91,6	120,9	139,8	150,2
В том числе просроченная задолженность	0,06	0,04	0,04	0,04	0,11	0,01	0,01	0,02	0,03	0,02	0,06	0,06	0,06	0,07	0,14
1.4. Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам-нерезидентам	20,0	22,7	30,5	39,5	64,6	331,7	555,0	413,1	454,3	599,8	351,7	577,7	443,6	493,8	664,4
В том числе просроченная задолженность	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,01	0,01	0,02	0,03	0,02	0,02	0,02	0,02	0,04
1.5. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	63,6	68,5	65,7	60,8	93,1	1,6	1,5	0,7	0,5	0,9	65,2	70,0	66,4	61,3	94,0
В том числе просроченная задолженность	0,27	0,05	0,04	0,03	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,27	0,05	0,04	0,03	0,01
1.6. Кредиты физическим лицам — резидентам	1 000,8	1 093,9	1 285,5	1 512,8	1 754,1	174,1	190,4	231,8	278,9	305,5	1 174,9	1 284,4	1 517,4	1 791,7	2 059,5
В том числе просроченная задолженность	19,7	27,4	37,0	44,6	50,3	2,1	2,5	2,9	3,2	3,5	21,8	29,9	39,8	47,8	53,7
1.7. Кредиты физическим лицам — нерезидентам	0,2	0,3	0,3	0,4	0,6	4,1	4,6	4,5	5,4	5,0	4,3	4,9	4,8	5,9	5,7
В том числе просроченная задолженность	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,21	0,22	0,26	0,21	0,22	0,22	0,22	0,26	0,22	0,23
Справочно															
Просроченные проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам (резидентам)	0,7	0,8	0,8	0,8	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7	0,8	0,8	0,8	0,8
Просроченные проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам (нерезидентам)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00
Вложения кредитных организаций в векселя резидентов	198,5	230,4	235,9	229,4	224,1	9,6	5,0	5,2	4,3	3,9	208,1	235,4	241,1	233,7	228,0
Вложения кредитных организаций в векселя нерезидентов	0,0	2,9	0,0	0,0	0,0	2,0	2,0	1,6	1,3	1,3	2,0	4,8	1,6	1,3	1,3

Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по надзору за деятельностью кредитных организаций (по данным формы 1-К по состоянию на 1.01.2007)

ТАБЛИЦА 11

Структурное подразделение Банка России	Утверждено должностей по штатному расписанию на 1.01.07, единиц	Всего работников, состоящих в списочном составе на 1.01.07 (без временных работников и совместителей)	В том числе							
			имеют возраст			имеют образование		имеют стаж работы в банковской системе		женщин
			до 30 лет (1977 г. рождения и позднее)	50 лет и старше (1956 г. рождения и ранее)	из них женщин 55 лет и старше, мужчин 60 лет и старше	высшее профессиональное	среднее профессиональное	до 3 лет (включительно)	15 лет и более	
Центральный аппарат										
Департамент банковского регулирования и надзора	182	165	22	60	20	162	2	17	49	117
Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций	145	134	25	29	14	128	5	13	32	105
Департамент финансового мониторинга и валютного контроля	110	102	21	23	10	98	1	14	11	61
Главная инспекция кредитных организаций	156	151	30	35	13	150	1	38	14	82
Всего по центральному аппарату	593	552	98	147	57	538	9	82	106	365
Территориальные учреждения										
Управление (Отдел) по надзору за деятельностью кредитных организаций	1 264	1 225	154	257	102	1 183	40	55	502	1 039
Управление (Отдел) инспектирования кредитных организаций	999	981	139	195	54	962	18	60	236	547
Управление (Отдел, Сектор) финансового мониторинга и валютного контроля	642	633	112	93	26	613	17	40	169	439
Управление (Отдел) лицензирования деятельности кредитных организаций	309	307	41	59	17	298	7	16	100	267
Отделения МГТУ	675	662	209	113	39	594	58	75	91	475
Всего по главным управлениям/национальным банкам	3 889	3 808	655	717	238	3 650	140	246	1 098	2 767
Итого по Банку России	4 482	4 360	753	864	295	4 188	149	328	1 204	3 132

Для заметок



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ
БАНК
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**



Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2006 году

