

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

**Годовой отчет
Банка России
за 2006 год**

**МОСКВА
2007**

Утвержден Советом директоров Банка России 14.05.2007

Отпечатан в Департаменте исследований и информации

© ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, 2007

Содержание

Введение	7
I. Экономическое и финансовое положение России	9
I.1. Экономическое положение России	11
I.2. Государственные финансы и состояние государственного внутреннего долга	16
I.3. Финансовый сектор	20
I.3.1. Кредитные организации	22
I.3.2. Другие финансовые институты	31
I.3.3. Финансовые рынки	33
I.4. Платежный баланс и внешний долг	43
I.4.1. Платежный баланс	43
I.4.2. Внешний долг	47
I.5. Мировая экономика и международные рынки	50
II. Деятельность Банка России	55
II.1. Денежно-кредитная политика	57
II.1.1. Цели и результаты денежно-кредитной политики	57
II.1.2. Динамика денежно-кредитных показателей органов денежно-кредитного регулирования и использование инструментов денежно-кредитной политики	62
II.1.3. Политика валютного курса	70
II.2. Управление резервными активами	73
II.3. Банковское регулирование и надзор	79
II.3.1. Совершенствование законодательной базы функционирования кредитных организаций и банковского регулирования и надзора	79
II.3.2. Регистрация и лицензирование банковской деятельности	82
II.3.3. Дистанционный надзор	86
II.3.4. Инспектирование кредитных организаций	90
II.3.5. Предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, вывод с рынка банковских услуг неплатежеспособных кредитных организаций	93
II.3.6. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	96
II.3.7. Деятельность Центрального каталога кредитных историй	98
II.4. Платежная система России	99
II.4.1. Характеристика состояния платежной системы России. Развитие и совершенствование платежной системы Банка России	99
II.4.2. Развитие технической инфраструктуры платежной системы Банка России	105
II.5. Деятельность Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	106

II.6. Валютное регулирование и валютный контроль	109
II.7. Деятельность Банка России в сфере государственных финансов	112
II.8. Эмиссионно-кассовая работа	115
II.9. Деятельность Банка России по совершенствованию бухгалтерского учета и отчетности	120
II.9.1. Основные мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета и отчетности	120
II.9.2. Деятельность Банка России по внедрению принципов международных стандартов при ведении бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)	122
II.10. Международное взаимодействие и сотрудничество	124
II.10.1. Взаимодействие Банка России с международными финансовыми и экономическими организациями	124
II.10.2. Взаимодействие Банка России с зарубежными странами и их центральными (национальными) банками	128
II.11. Развитие системы Банка России и повышение эффективности его деятельности	130
II.11.1. Организационная структура Банка России и мероприятия по ее совершенствованию	130
II.11.2. Координация деятельности территориальных учреждений Банка России	132
II.11.3. Кадровое обеспечение и обучение персонала	133
II.11.4. Развитие информационно-телекоммуникационной системы Банка России	137
II.11.5. Деятельность Банка России по совершенствованию банковского законодательства. Претензионно-исковая работа в учреждениях Банка России	139
II.11.6. Внутренний аудит в Банке России	143
II.11.7. Участие Банка России в капиталах российских и зарубежных кредитных и иных организаций	145
III. Годовая финансовая отчетность Банка России на 1 января 2007 года	149
Аудиторские заключения	194
IV. Приложения	201
IV.1. Перечень основных мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики, проведенных Банком России в 2006 году	203
IV.2. Перечень основных мероприятий по совершенствованию банковского регулирования и надзора в 2006 году	210
IV.3. Статистические таблицы	223

Перечень рисунков

1. Динамика потребительских цен, базовой инфляции, регулируемых цен и тарифов на платные услуги населению	12
2. Динамика элементов использования ВВП	13
3. Внешняя торговля товарами и цена на нефть	14
4. Расходы федерального бюджета в 2006 году	16
5. Расходы федерального бюджета	17
6. Остатки средств федерального бюджета на счетах, открытых в Банке России	18
7. Процентные ставки по кредитам в рублях	20
8. Процентная маржа по кредитно-депозитным операциям банков с нефинансовыми клиентами на разные сроки в 2005-2006 годах	21
9. Динамика основных показателей банковского сектора	22
10. Структура пассивов банковского сектора	24
11. Структура активов банковского сектора	27
12. Динамика достаточности капитала	29
13. Характеристика просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	30
14. Процентные ставки по предоставленным межбанковским кредитам в рублях	33
15. Динамика официальных курсов доллара США и евро к рублю в 2006 году	34
16. Оборот и доходность вторичного рынка ОФЗ в 2006 году	36
17. Кривая бескупонной доходности ОФЗ	36
18. Динамика торгов акциями на ФБ ММВБ в 2006 году	40
19. Динамика вторичных торгов корпоративными облигациями в 2006 году	41
20. Динамика важнейших компонентов платежного баланса и международных резервных активов Российской Федерации	43
21. Внешний долг Российской Федерации (млрд. долларов США)	47
22. Внешний долг Российской Федерации (в % ВВП)	48
23. Прирост производства товаров и услуг в мировой экономике и отдельных странах мира	50
24. Прирост обменных курсов отдельных валют к доллару США в 2006 году	52
25. Прогнозные ориентиры и фактические темпы прироста денежного агрегата М2	58
26. Изменение скорости обращения денег М2	58
27. Динамика кредитов населению и предприятиям в рублях и иностранной валюте	59
28. Ставки по основным операциям Банка России и однодневная ставка MIACR	60
29. Динамика обменного курса и источники формирования денежного предложения в 2005-2006 годах	62
30. Динамика обменного курса, совокупных резервов и чистых иностранных активов кредитных организаций в 2005-2006 годах	64
31. Интервенции Банка России на внутреннем валютном рынке и динамика курса евро к доллару США в 2006 году	70

32. Интервенции Банка России на внутреннем валютном рынке и динамика стоимости бивалютной корзины в 2006 году	71
33. Динамика реального курса рубля в 2005-2006 годах	71
34. Распределение активов, составляющих портфели валютных резервов Банка России, по классам инструментов	74
35. Географическое распределение активов, составляющих портфели валютных резервов Банка России	75
36. Распределение активов, составляющих портфели валютных резервов Банка России, по кредитному рейтингу	76
37. Динамика количества зарегистрированных, действующих кредитных организаций (КО) и предоставленных им лицензий на осуществление банковских операций	82
38. Динамика количества действующих кредитных организаций (КО) и их зарегистрированного уставного капитала	83
39. Динамика количества действующих кредитных организаций (КО), сгруппированных по величине их уставного капитала	83
40. Динамика количества действующих кредитных организаций в территориальном разрезе	84
41. Динамика количества филиалов действующих кредитных организаций в территориальном разрезе	84
42. Соотношение количества платежей, проведенных в платежной системе Банка России с использованием электронной и бумажной технологий	102
43. Соотношение количества платных и бесплатных операций, проведенных в платежной системе Банка России	103
44. Изменение количества наличных денег в обращении по данным эмиссионного баланса в 2006 году	115
45. Динамика выявления поддельных денежных знаков Банка России	117
46. Купюрное строение поддельных денежных знаков Банка России, выявленных в 2006 году	117
47. Распределение по степени опасности выявленных поддельных банкнот Банка России	118
48. Динамика выявления поддельных денежных знаков иностранных государств	119
49. Численность работников Банка России в разрезе структурных подразделений на 1.01.2007	130
50. Динамика структуры персонала Банка России по опыту работы	133
51. Доля руководителей и специалистов с высшим профессиональным образованием	133
52. Структура направлений обучения персонала Банка России в 2006 году	135

Перечень таблиц

1. Динамика основных макроэкономических индикаторов	223
2. Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг	223
3. Структура инфляции на потребительском рынке	223
4. Структура валовой добавленной стоимости по видам экономической деятельности, в основных ценах	224
5. Структура ВВП, рассчитанного методом использования доходов, в текущих рыночных ценах	224
6. Динамика элементов использования ВВП в сопоставимых ценах	224
7. Структура формирования ВВП по источникам доходов	225
8. Баланс денежных доходов и расходов населения Российской Федерации	225
9. Показатели дифференциации населения по доходам	226
10. Динамика основных показателей финансового состояния крупных и средних организаций в 2006 году	226
11. Состояние расчетов за отгруженную продукцию (выполненные работы, услуги) крупнейших налогоплательщиков и организаций-монополистов в промышленном производстве	227
12. Внешняя торговля Российской Федерации товарами	227
13. Товарная структура экспорта Российской Федерации	228
14. Товарная структура импорта Российской Федерации	228
15. Экспорт Российской Федерации в страны - основные торговые партнеры	229
16. Импорт Российской Федерации из стран - основных торговых партнеров	230
17. Внешняя торговля услугами Российской Федерации по группам стран за 2005-2006 годы	231
18. Структура клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, и количество открытых им счетов	231
19. Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1.01.2007	231
20. Задолженность Минфина России перед Банком России на 1.01.2007	232
21. Объемы операций резидентов с нерезидентами по покупке и продаже (оборот) валютных долговых обращающихся обязательств Российской Федерации на вторичном рынке в 2006 году	232
22. Институты финансового посредничества	232
23. Характеристики государственных облигационных займов Российской Федерации в иностранной валюте, находящихся в обращении (по состоянию на 1.01.2007)	233
24. Платежный баланс Российской Федерации за 2006 год	234
25. Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором	235
26. Трансграничные операции физических лиц (резидентов и нерезидентов) (безвозмездные переводы, оплата товаров и услуг, заработная плата, переводы собственных средств и прочие операции)	236
27. Трансграничные переводы, осуществленные через системы денежных переводов и Почту России	236
28. Функциональная структура иностранных инвестиций в Российскую Федерацию в 2006 году	237

29. Функциональная структура инвестиций резидентов Российской Федерации в иностранные активы (кроме резервных активов) в 2006 году	237
30. Международная инвестиционная позиция банковского сектора Российской Федерации (по состоянию на 1.01.2006 и на 1.01.2007)	238
31. Распределение по группам стран иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации по межбанковским операциям на 1.01.2007	239
32. Движение задолженности Российской Федерации перед международными финансовыми организациями в 2006 году	239
33. Динамика международных резервных активов Российской Федерации в 2006 году	239
34. Доходность активов портфелей валютных резервов Банка России за 2006 год	239
35. Основные показатели динамики обменного курса рубля в 2006 году	240
36. Внешний долг Российской Федерации в 2006 году	241
37. Основные показатели экономического развития зарубежных стран - основных торговых партнеров Российской Федерации в 2004-2006 годах	242
38. Основные показатели денежно-кредитной сферы стран СНГ в 2006 году	243
39. Денежная масса (национальное определение)	244
40. Среднемесячные темпы прироста денежной массы в 2006 году	244
41. Структура денежной массы (M2)	244
42. Денежная база и ее структура	244
43. Денежный обзор	245
44. Аналитические группировки счетов кредитных организаций	245
45. Меры воздействия, примененные к кредитным организациям в 2006 году	246
46. Основные показатели платежной системы России	247
47. Купюрный состав банкнот Банка России в обращении	248
48. Структура монеты Банка России в обращении	249
49. Участие Банка России в капиталах российских и зарубежных кредитных и иных организаций	249



Годовой отчет Банка России подготовлен во исполнение ст. 25 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Отчет отражает результаты деятельности Банка России за 2006 год по обеспечению устойчивости рубля, развитию и укреплению банковской системы, обеспечению эффективного функционирования платежной системы. Составной частью данного отчета является годовая финансовая отчетность Банка России, аудиторское заключение по ней и заключение Счетной палаты Российской Федерации.

2006 год характеризовался высокими темпами экономического роста в России и благоприятными для российской экономики внешними факторами. Главной особенностью 2006 года в сфере внешнеэкономических связей стал чистый приток иностранного капитала. Поступление в страну значительных объемов иностранной валюты потребовало от Банка России продолжить применение режима управляемого плавающего валютного курса с тем, чтобы не усложнить конкурентные условия для отечественного производства. В результате при некотором укреплении номинального эффективного курса рубля золотовалютные резервы возросли на значительную величину. К концу 2006 года Россия вышла на третье место в мире по данному показателю.

В целях сдерживания роста денежного предложения, являющегося результатом проведения Банком России валютных интервенций, Правительство Российской Федерации и Банк России использовали механизмы бюджетной политики и инструменты денежно-кредитного регулирования для абсорбирования избыточной ликвидности в экономике. Тем не менее, рост денежного агрегата M2 в 2006 году оказался более интенсивным по сравнению с 2005 годом.

Вместе с тем более значительное по сравнению с ожидавшимся ранее повышение спроса на деньги в 2006 году смягчило негативные инфляционные последствия ускоренного роста денежного предложения. Решения Правительства Российской Федерации об ограничении роста регулируемых цен и тарифов и предпринятые Банком России меры по обеспечению устойчивости национальной денежной единицы способствовали снижению инфляции по итогам года до уровня 9%.

Досрочная выплата долга Парижскому клубу кредиторов и либерализация валютного законодательства укрепили международное финансовое положение страны.

Темпы роста российского валового внутреннего продукта (ВВП) превышали темпы роста мировой экономики. Рост ВВП преимущественно был обеспечен расширением внутреннего потребительского и инвестиционного спроса. В 2006 году продолжилось развитие производства (особенно в обрабатывающих отраслях), увеличились реальные денежные доходы населения, снизилась безработица, значительно возросли инвестиции в основной капитал.

В 2006 году сохранилась лидирующая роль банков на рынке финансового посредничества, возросло их функциональное влияние на экономику. Повысилась капитализация банковской системы, ускорилось внедрение современных технологий корпоративного управления и риск-менеджмента.

Обеспечивалась устойчивость банковской системы как важнейшее условие стабильности экономики. В рамках деятельности Банка



России по развитию и укреплению банковской системы осуществлялось поддержание текущей ликвидности банков с использованием инструментов денежно-кредитной политики; проводилась работа по оперативному мониторингу деятельности кредитных организаций и применению в установленном порядке мер регулятивного воздействия.

Согласно «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года», совершенствовалась институциональная инфраструктура банковской деятельности, что способствовало повышению конкурентоспособности российских кредитных организаций. Улучшились перспективы развития банковского бизнеса.

Активизация процессов конкуренции и концентрации банковского капитала, выход на международные рынки требовали соответствующего уровня открытости банковской деятельности. Банк России ориентировал кредитные организации на повышение прозрачности их работы, полное и достоверное раскрытие информации об оказываемых услугах.

Банк России расширил практику открытого обсуждения в банковском сообществе проектов своих нормативных документов. Развитие нормативной базы по регулированию деятельности кредитных организаций было направлено на усиление основ их функционирования, защиту прав кредиторов и вкладчиков и совершенствование российского законодательства с учетом наилучшей международной банковской практики. Продолжала развиваться система обязательного страхования вкладов, проводилась работа по совершенствованию процедур принятия и реализации надзорных решений.

В течение 2006 года обеспечивалось надежное и бесперебойное функционирование платежной системы. Применение современных технологий, проведение мероприятий по сокращению сроков совершения расчетных операций, техническое развитие инфраструктуры платежной системы способствовали повышению эффективности предоставления расчетных услуг. Сохранялись высокие темпы роста расчетов с использованием платежных карт, развивалась инфраструктура по их обслуживанию.

Конкретные мероприятия Банка России по различным направлениям деятельности, анализ выполнения основных параметров единой государственной денежно-кредитной политики в течение 2006 года отражались в регулярно публикуемых выпусках Вестника Банка России, Бюллетеня банковской статистики, аналитических материалов, а также на странице Банка России в сети Интернет.

I. Экономическое и финансовое положение России



1.1. Экономическое положение России

Экономическая ситуация в 2006 году характеризовалась снижением инфляции и продолжением экономического роста. Сохранились значительными темпы роста инвестиций в основной капитал и реальных денежных доходов населения.

Благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура и стабильная макроэкономическая ситуация в стране способствовали дальнейшему улучшению состояния платежного баланса Российской Федерации. В 2006 году показатели положительного сальдо счета текущих операций, притока иностранного капитала в частный сектор отечественной экономики и прироста валютных резервов достигли максимальных значений за период с 1992 года.

Более высокий, чем предполагалось при формировании бюджета на 2006 год, рост цен на мировом рынке на товары российского экспорта и рост экономики способствовали превышению фактических доходов федерального бюджета в 2006 году над запланированными. Профицит федерального бюджета в 2006 году составил 7,4% ВВП.

Государственный внешний долг Российской Федерации в 2006 году сократился не только 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.

В 2006 году **инфляция на потребительском рынке** снизилась по сравнению с 2005 годом на 1,9 процентного пункта и составила 9,0% (декабрь к декабрю).

Более высокие цены на энергетические товары на мировых рынках, а также больший приток частного иностранного капитала, чем прогнозировалось в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2006 год», обусловили более быстрый рост денежной массы и, как следствие, инфляция в 2006 году на 0,5 процентного пункта превысила целевой ориентир, предусмотренный в указанном документе.

В замедление темпов роста потребительских цен по сравнению с 2005 годом заметный вклад внесло снижение темпов прироста цен на платные услуги населению - до 13,9% по итогам 2006 года с 21,0% за 2005 год. Темпы прироста административно регулируемых цен замедлились в 2006 году, по оценке, в 1,7 раза. Наиболее значительным было снижение темпов прироста тарифов на жилищно-коммунальные услуги - до 17,9% с 32,7% за 2005 год. Принятие на федеральном уровне решений об ограничении роста регулируемых тарифов для каждого региона России оказало существенное влияние на снижение инфляции в 2006 году.

Замедлению инфляции способствовало уменьшение темпов роста цен на товары и услуги, учитываемые при расчете базового индекса потребительских цен. В 2006 году базовая инфляция составила 7,8% (в 2005 году - 8,3%).

Прирост цен на продовольственные товары в 2006 году был меньше, чем в 2005 году, на 0,9 процентного пункта и составил 8,7%. В 2006 году состояние рынков отдельных видов продовольственных товаров улучшилось. Замедлились темпы прироста цен на мясо и птицу, рыбу и

¹ Отношение внешнего долга к ВВП.

морепродукты. В то же время по сравнению с 2005 годом увеличились темпы прироста цен на хлеб и хлебобулочные изделия - с 3 до 11,1% и на крупу и бобовые - с 0,2 до 12,1%. Плодоовощная продукция за 2006 год подорожала на 10,3% (за 2005 год - на 14,3%).

Прирост цен на непродовольственные товары за 2006 год составил 6,0% (за 2005 год - 6,4%). Цены на бензин повысились на 10,9% (за 2005 год - на 15,8%).

Цены производителей промышленных товаров за 2006 год возросли на 10,4% (за 2005 год - на 13,4%). На замедлении роста цен производителей сказалось значительное снижение темпов роста цен на продукцию добычи полезных ископаемых, которые за год возросли на 1,6% (в 2005 году - на 31,0%). Прирост цен в производстве, передаче и распределении электроэнергии составил 9,8% (за 2005 год - 11,5%).

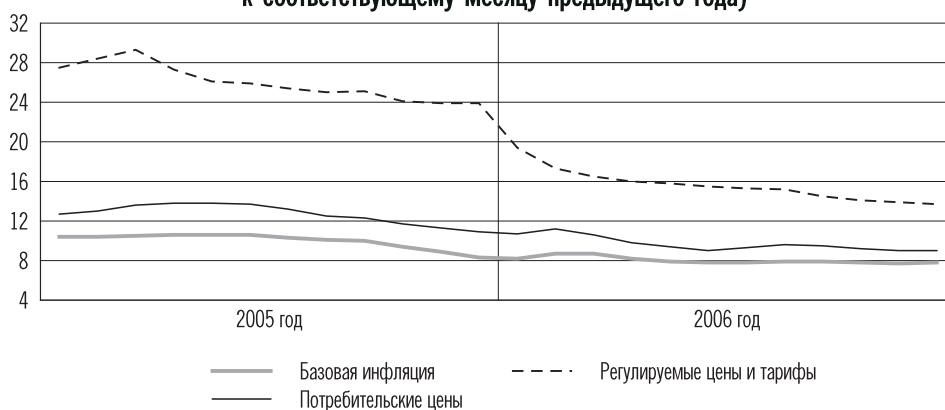
В 2006 году цены производителей продукции обрабатывающих производств увеличились на 13,3% (в 2005 году - на 8,1%). Наиболее высокий прирост цен производителей наблюдался в металлургическом производстве - 26,9% (в 2005 году - 5,1%).

В 2006 году продолжилась тенденция к росту **численности занятого в экономике населения** и сокращению числа безработных. Общая численность безработных, рассчитанная в соответствии с методологией Международной организации труда (МОТ), составила 7,2% к экономически активному населению (в 2005 году - 7,6%).

Производство промышленной продукции в 2006 году возросло на 3,9% (в 2005 году - на 4,0%). По сравнению с 2005 годом замедлились темпы прироста выпуска продукции обрабатывающих производств - с 5,7 до 4,4%. Отмечалось ускорение по сравнению с 2005 годом темпов прироста производства в добыче полезных ископаемых (с 1,3 до 2,3%), в том числе топливно-энергетических, и по виду деятельности «производство и распределение электроэнергии, газа и воды» (с 1,2 до 4,2%). Выпуск продукции сельского хозяйства в 2006 году по сравнению с 2005 годом увеличился на 2,8% (в 2005 году - на 2,4%).

Высокими темпами в 2006 году увеличивалось предложение отдельных видов услуг, особенно услуг связи (на 23,7%), розничной и оптовой торговли (на 13,9 и 8,8% соответственно).

Динамика потребительских цен, базовой инфляции, регулируемых цен и тарифов на платные услуги населению* (прирост в % к соответствующему месяцу предыдущего года)



* Оценка Банка России.



В 2006 году положительный сальдированный финансовый результат в экономике² возрос по сравнению с 2005 годом на 31,6% (до 3845,9 млрд. рублей). Доля убыточно работающих организаций в их общем числе составила 29,7%, что на 3,8 процентного пункта меньше, чем в 2005 году.

Для 2006 года было характерно снижение роли добывающих производств в формировании финансового результата. Темп прироста прибыли в добыче полезных ископаемых в 2006 году по отношению к аналогичному показателю 2005 года уменьшился с 75,6 до 3,2%, что привело к сокращению вклада данного вида деятельности в прирост прибыли в целом по экономике с 43% в 2005 году до 2,4% в 2006 году. При этом вклад обрабатывающих производств (в основном за счет производства нефтепродуктов и металлургического производства) увеличился с 16,4 до 55,9%.

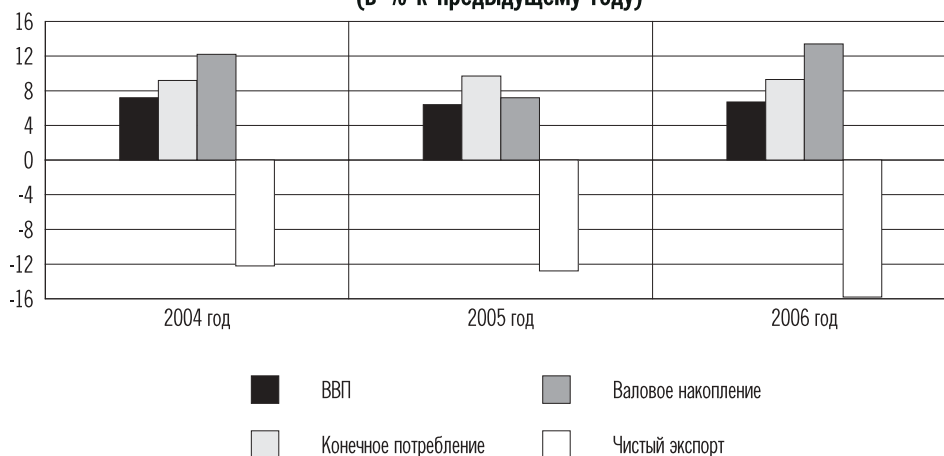
По итогам 2006 года несколько снизилась рентабельность проданных товаров, продукции, услуг³ (до 12,3% против 12,7% в 2005 году).

В 2006 году в результате улучшения финансового положения российских организаций продолжился рост объемов оплаченной продукции при опережающих темпах роста расчетов денежными средствами. В структуре оплаты продукции удельный вес расчетов денежными средствами составил 95,6% против 94% в 2005 году.

В 2006 году **объем ВВП** увеличился на 6,7% (в 2005 году - на 6,4%). Темпы экономического роста в России были выше темпов роста мировой экономики.

В структуре ВВП по элементам использования в 2006 году по сравнению с 2005 годом темп прироста расходов на конечное потребление домашних хозяйств уменьшился с 12,8 до 11,2% под влиянием замедления темпов прироста реальных располагаемых денежных доходов населения.

**Динамика элементов использования ВВП
(в % к предыдущему году)**



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

³ Отношение прибыли (убытка) от продажи к выручке от продажи товаров, продукции, работ, услуг.

В 2006 году реальные располагаемые денежные доходы населения увеличились на 10,2% (в 2005 году - на 11,1%). На долю 20% населения, имеющего наивысшие доходы, приходилось 46,8% общего объема денежных доходов (в 2005 году - 46,5%), а на долю 20% населения с наименьшими доходами - 5,4% (5,4%).

Доля расходов населения, направляемая на покупку товаров и оплату услуг, в структуре использования денежных доходов составила 70,1% (в 2005 году - 70,4%). Высокие темпы роста потребительского спроса в 2006 году оказали положительное влияние на динамику оборота розничной торговли и платных услуг населению.

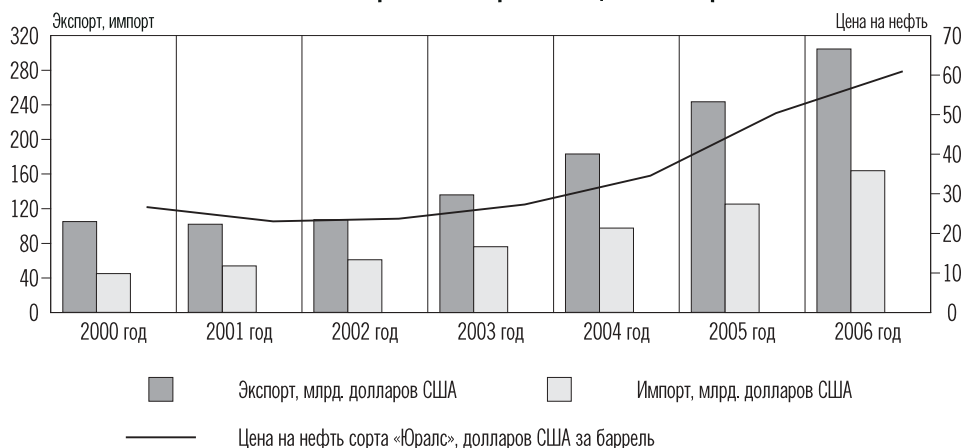
Оборот розничной торговли в 2006 году по сравнению с предыдущим годом увеличился на 13,9%. В его структуре удельный вес продовольственных товаров составил 45,4%, непродовольственных - 54,6% (в 2005 году - 45,9 и 54,1% соответственно). Оборот непродовольственных товаров увеличился на 16,3%, продовольственных - на 10,9%. Объем платных услуг населению в сопоставимых ценах возрос за 2006 год на 7,9%. Удельный вес расходов на оплату услуг в потребительских расходах населения не изменился и составил 23,7%.

Валовое накопление в 2006 году возросло на 13,4% (в 2005 году - на 7,2%). Объемы **инвестиций в основной капитал** увеличились на 13,7%. В 2006 году наиболее крупные вложения были направлены на развитие транспорта, а также производств, осуществляющих добычу топливно-энергетических полезных ископаемых. Инвестиции в эти виды деятельности составили соответственно 21,3 и 15,8% от общего объема вложений крупных и средних организаций.

Финансирование инвестиций в основной капитал в 2006 году, как и годом ранее, осуществлялось преимущественно за счет привлеченных средств. В структуре источников финансирования инвестиций доля кредитов банков увеличилась с 8,3% в 2005 году до 8,9% в 2006 году.

Положительные тенденции **в сфере внешней торговли** в 2006 году сохранились. Благоприятная ценовая конъюнктура на мировых товарных рынках для российских экспортеров способствовала улучшению условий торговли Российской Федерации с другими странами.

Внешняя торговля товарами* и цена на нефть



* По данным платежного баланса.



Однако рост индекса условий торговли в 2006 году замедлился, его прирост оценивается в 14-15% (в 2005 году - 19%).

Рост экспорта товаров в 2006 году замедлился в связи с понижением темпов роста экспортных цен на большинство товаров, включая нефть и нефтепродукты. Увеличение физических объемов поставок российских товаров на зарубежные рынки также замедлилось, объемы вывоза нефти и природного газа по сравнению с 2005 годом сократились. В целом стоимостной объем экспорта основных энергоресурсов (нефти, нефтепродуктов и природного газа) в 2006 году возрос более чем на четверть, в 2005 году - в 1,5 раза. При этом экспорт нефти рос медленнее, а экспорт нефтепродуктов и природного газа быстрее, чем общий экспорт. Увеличение экспорта прочих товаров несколько ускорилось, но темпы его роста были ниже темпов роста экспорта энергетических товаров. Среди прочих товаров наиболее существенно увеличился экспорт цветных металлов и машиностроительной продукции. В товарной структуре экспорта доля основных энергоресурсов несколько возросла за счет увеличения доли нефтепродуктов и природного газа, доля нефти сократилась.

Рост импорта товаров в 2006 году ускорился и происходил преимущественно за счет увеличения физических объемов ввозимой из-за рубежа продукции. Стоимостной объем импорта товаров инвестиционного назначения продолжал расти несколько быстрее, чем стоимостной объем импорта потребительских товаров. Вместе с тем темпы роста импорта непродовольственных потребительских товаров были близки к темпам увеличения импорта товаров инвестиционного назначения. В товарной структуре импорта возросла доля машин, оборудования и транспортных средств, а также доля непродовольственных потребительских товаров, доли других товарных групп сократились.

I.2. Государственные финансы и состояние государственного внутреннего долга

Бюджетная политика в 2006 году была направлена на обеспечение макроэкономической устойчивости, последовательное снижение уровня инфляции, улучшение инвестиционного климата, снижение налогового бремени и государственного долга Российской Федерации к ВВП.

Стабильному состоянию государственных финансов способствовали благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура, вызванная высокими ценами на мировых рынках на нефть, нефтепродукты и природный газ, и поступление в связи с этим дополнительных доходов федерального бюджета.

По предварительному отчету Федерального казначейства, федеральный бюджет за 2006 год исполнен по доходам в сумме 6278,9 млрд. рублей, или 101,8% к утвержденным Федеральным законом «О федеральном бюджете на 2006 год» доходам. Уровень доходов к ВВП в 2006 году составил 23,4% при 23,7% в 2005 году.

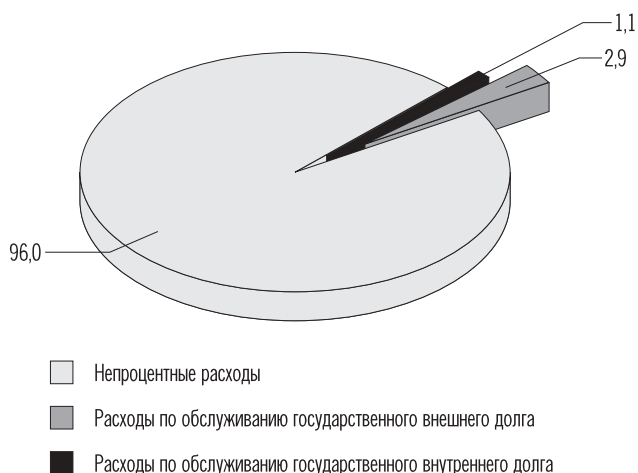
Расходы федерального бюджета составили 4284,8 млрд. рублей, или 96,7% к утвержденным Федеральным законом «О федеральном бюджете на 2006 год» расходам и 16,0% ВВП (16,3% ВВП в 2005 году), в том числе непроцентные расходы - 4112,0 млрд. рублей, или 96,5% к утвержденным указанным законом непроцентным расходам и 15,4% ВВП (15,3% ВВП в 2005 году). В 2006 году наблюдалось более равномерное расходование средств федерального бюджета по кварталам.

Профицит федерального бюджета составил 1994,1 млрд. рублей, или 114,6% к утвержденному Федеральным законом «О федеральном бюджете на 2006 год» профициту и 7,4% ВВП.

Превышение средней цены на нефть сорта «Юралс» над базовой ценой и над ценой, принятой в расчете показателей по доходам федерального бюджета на 2006 год, позволило увеличить Стабилизационный фонд Российской Федерации (далее - Стабилизационный фонд), остатки которого на счетах, открытых в Банке России, возросли за год на 1109,9 млрд. рублей и на 1.01.2007 составили 2346,9 млрд. рублей в рублевом эквиваленте.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 21.04.2006 №229 «О порядке управления средствами Стабилизационного фонда Российской Федерации» Минфин России в 2006

Расходы федерального бюджета в 2006 году (%)





году провел операции по приобретению за счет средств Стабилизационного фонда долларов США, евро, английских фунтов стерлингов и размещению их на счетах, открытых Федеральному казначейству по учету средств Стабилизационного фонда в иностранных валютах в Банке России. Остатки средств Стабилизационного фонда в валюте Российской Федерации на счете, открытом в Банке России, на 1.01.2007 отсутствовали.

За 2006 год остатки средств федерального бюджета на счетах, открытых в Банке России, включая средства Стабилизационного фонда, увеличились в 1,7 раза и на 1.01.2007 составили 3317,1 млрд. рублей.

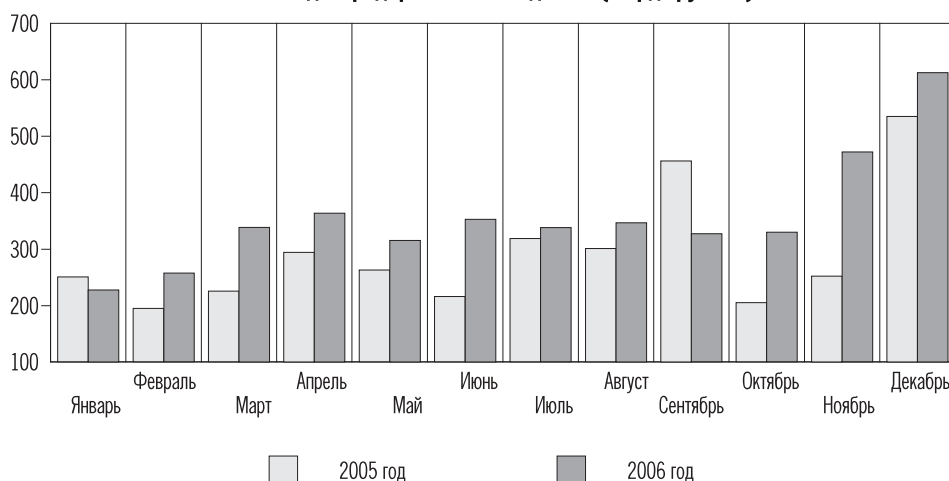
Доходы консолидированного бюджета Российской Федерации, по предварительным данным Федерального казначейства, за 2006 год составили 10625,8 млрд. рублей, или 39,7% ВВП; расходы - 8375,2 млрд. рублей, или 31,3% ВВП; профицит - 2250,6 млрд. рублей, или 8,4% ВВП, в том числе доходы и расходы консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации были равны соответственно 3797,3 и 3657,8 млрд. рублей, профицит - 139,5 млрд. рублей.

По предварительным данным, доходы и расходы Пенсионного фонда Российской Федерации за 2006 год составили соответственно 1537,0 и 1529,6 млрд. рублей, профицит - 7,4 млрд. рублей, Фонда социального страхования Российской Федерации - 218,9 и 208,2 млрд. рублей, профицит - 10,8 млрд. рублей, Федерального фонда обязательного медицинского страхования - 125,5 и 119,4 млрд. рублей, профицит - 6,1 млрд. рублей.

По предварительным данным Минфина России, государственный внутренний долг Российской Федерации за год увеличился на 189,4 млрд. рублей, или на 21,6%, и на 1.01.2007 составил 1064,9 млрд. рублей при верхнем пределе, установленном Федеральным законом «О федеральном бюджете на 2006 год», в сумме 1148,7 млрд. рублей. Отношение объема государственного внутреннего долга Российской Федерации к ВВП на 1.01.2007 составило 4,0% при 4,1% на 1.01.2006.

В структуре государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1.01.2007 государственные ценные бумаги составили 1028,0 млрд. рублей (96,5% от общего объема), что на 176,9 млрд. рублей

Расходы федерального бюджета (млрд. рублей)



больше, чем на 1.01.2006, государственные гарантии - 31,2 млрд. рублей (2,9%), что на 12,4 млрд. рублей больше, чем на 1.01.2006. Рост объема государственных гарантий вызван предоставлением гарантий по заимствованиям ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», заимствованиям, осуществляемым для обеспечения земельных участков инженерной инфраструктурой и модернизации коммунальной инфраструктуры в целях жилищного строительства.

В составе государственных ценных бумаг Российской Федерации основной удельный вес занимают облигации федерального займа с амортизацией долга - 65,7% (675,2 млрд. рублей), облигации федерального займа с постоянным купонным доходом - 20,0% (205,6 млрд. рублей), облигации федерального займа с фиксированным купонным доходом - 9,2% (94,8 млрд. рублей).

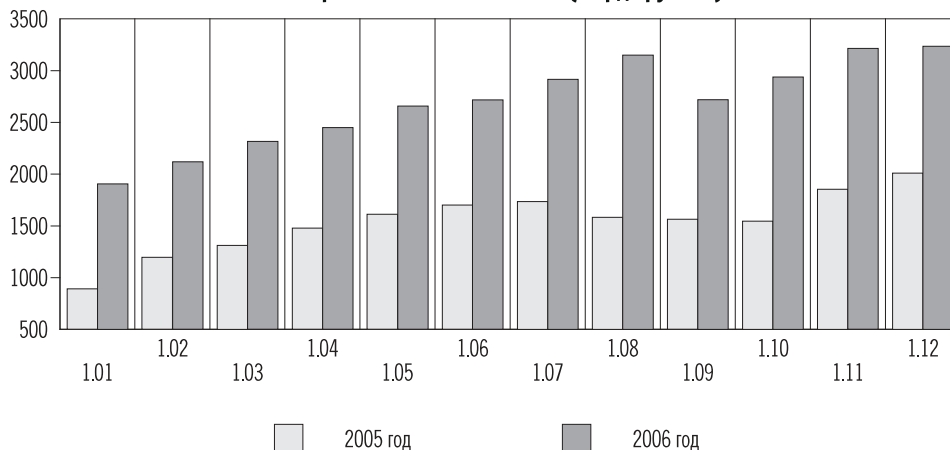
В соответствии с Программой государственных внутренних заимствований на 2006 год и решением Правительства Российской Федерации Минфин России в 2006 году впервые осуществил эмиссию государственных сберегательных облигаций в объеме 52,4 млрд. рублей.

Доля государственных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в общем объеме государственного внутреннего долга Российской Федерации практически сохранилась на уровне 2005 года и на 1.01.2007 составила 82,2%.

Удельный вес задолженности Минфина России перед Банком России в государственном внутреннем долге Российской Федерации сократился за год на 5,9% и составил 23,1%. Задолженность Минфина России перед Банком России в валюте Российской Федерации (по номинальной стоимости долговых обязательств) за год уменьшилась на 3,3% в связи с продажей Банком России части облигаций федерального займа на открытом рынке и на 1.01.2007 составила 245,5 млрд. рублей.

В составе задолженности Минфина России перед Банком России, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации, приобретенные по операциям РЕПО, основной удельный вес занимают облигации федеральных займов с уплатой купонного дохода в размере от 0 до 6% годовых - 84% (206,3 млрд. рублей), с уплатой купонного дохода в размере 6-10% годовых - 16% (39,2 млрд. рублей). Сроки

Остатки средств федерального бюджета на счетах, открытых в Банке России (млрд. рублей)





погашения облигаций федеральных займов в сумме 232,9 млрд. рублей по номинальной стоимости составляют от 5 до 29 лет и в сумме 12,6 млрд. рублей по номинальной стоимости - от 1 до 5 лет.

Задолженность Минфина России перед Банком России в иностранной валюте, включаемая в соответствии с законодательством Российской Федерации в состав государственного внешнего долга Российской Федерации, на 1.01.2007 в рублевом эквиваленте составила 106,9 млрд. рублей по номинальной стоимости и сократилась за год на 14,2 млрд. рублей, или на 11,7%, вследствие погашения Минфином России облигаций государственных валютных займов и части еврооблигаций Российской Федерации, а также их переоценки в связи с изменением курса доллара США по отношению к российскому рублю.

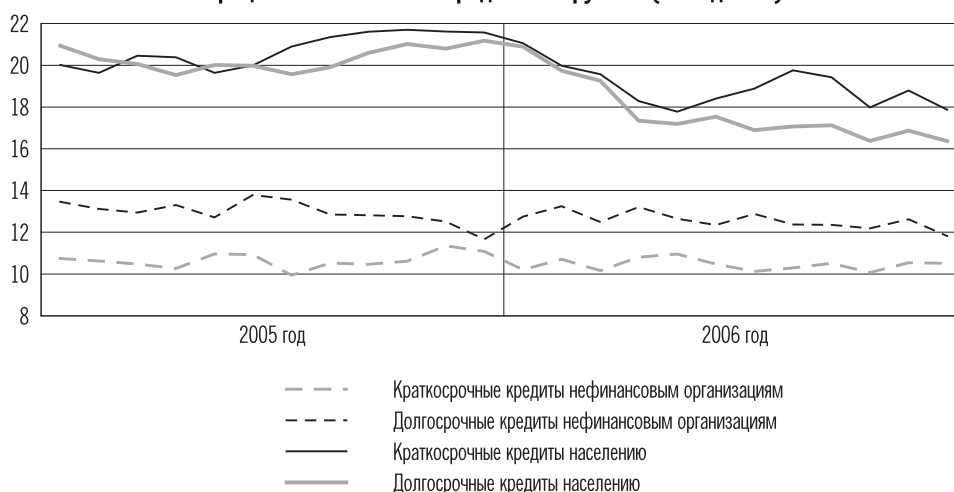
1.3. Финансовый сектор

На конец 2006 года на российском финансовом рынке насчитывалось 1189 действующих кредитных организаций, 918 действующих страховых организаций, 289 негосударственных пенсионных фондов¹, 641 паевой инвестиционный фонд. Наиболее капитализированными финансовыми институтами оставались кредитные организации. Отношение собственных средств (капитала) кредитных организаций к ВВП в 2006 году составило 6,4% (5,7% в 2005 году), чистых активов паевых инвестиционных фондов - 1,6% (1,1%), собственного имущества негосударственных пенсионных фондов - 1,4% (1,2%)², отношение к ВВП уставного капитала страховых организаций осталось на уровне 0,6%.

Вследствие динамичного роста котировок, а также вывода на рынок акций инструментов российских эмитентов из числа крупнейших компаний резко возросла капитализация рынка акций (95% к ВВП). Рост данного рыночного сегмента в значительной степени определил общую динамику российского финансового сектора. Почти на 40% возросли масштабы банковского кредитования нефинансовых организаций, объем которого на 1.01.2007 равнялся 22,4% к ВВП. Объемы банковского кредитования нефинансовых организаций по-прежнему превышали объемы обращающихся облигаций. В то же время высокие темпы расширения эмиссии рублевых корпоративных облигаций (в 1,8 раза) впервые обеспечили превышение объема находящихся в обращении корпоративных рублевых облигаций над объемом рыночного портфеля государственных рублевых облигаций федерального уровня.

Важным фактором, влияющим на деятельность всех институтов финансового посредничества, оставалась динамика ценовых показателей финансового рынка. На рынках государственных и корпоративных облигаций в первом полугодии 2006 года наблюдалось повышение доходности, которое сменилось снижением доходности во втором полугодии. Среднегодовая валовая доходность к погашению государственных облигаций России³ в 2006 году снизилась до 6,6% годовых по сравнению с 7,3% годовых в 2005 году. Средняя доходность корпора-

Процентные ставки по кредитам в рублях (% годовых)



¹ Данные на 1.10.2006.

² Данные на 1.10.2006 и на 1.10.2005 соответственно.

³ Валовая доходность к погашению государственных облигаций России (RGBY) - индикатор доходности облигаций федеральных займов, рассчитываемый Московской межбанковской валютной биржей.

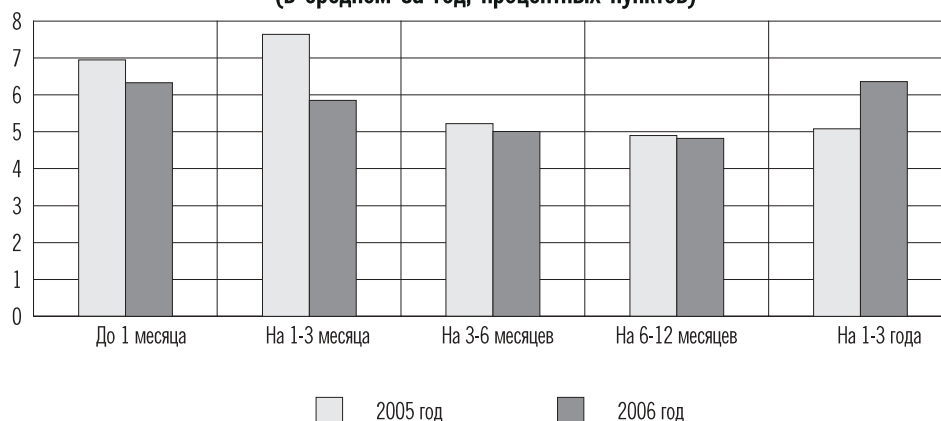


тивных облигаций на вторичном рынке, по данным информационного агентства «Сбондс.ру», снизилась до 7,6% годовых в 2006 году по сравнению с 8,2% годовых в 2005 году. По итогам года прирост котировок акций российских эмитентов превысил аналогичные показатели фондовых рынков стран с развитой рыночной экономикой. На российском межбанковском кредитном рынке вследствие роста ставок во второй половине 2006 года средняя ставка по однодневным межбанковским кредитам в рублях в 2006 году составила 3,4% годовых по сравнению с 2,7% годовых в 2005 году.

Снижение процентных ставок по банковским кредитам населению сопровождалось удешевлением привлекаемых от населения ресурсов. Так, среднегодовая процентная ставка по срочным рублевым депозитам населения на срок до 1 года уменьшилась с 8,7% в 2005 году до 7,9% в 2006 году. Ставки по операциям с нефинансовыми организациями оставались сравнительно стабильными. Среднемесячная ставка по краткосрочным рублевым кредитам нефинансовым организациям в течение 2006 года изменялась в диапазоне от 10,1 до 11,0% годовых, по долгосрочным кредитам - от 11,7 до 13,4% годовых. Уровень процентной маржи по операциям банков с нефинансовыми клиентами по сравнению с 2005 годом изменился незначительно при снижении маржи по операциям с населением. Процентная маржа банков по большинству операций с нефинансовыми клиентами в среднем за год составляла 5-6 процентных пунктов в зависимости от срочности. Операции с населением по-прежнему характеризовались более высокой процентной маржей, чем операции с нефинансовыми организациями.

В территориальном разрезе доминирующее влияние на формирование средних по России процентных ставок оказывали ставки по операциям банков Центрального федерального округа. Более высокая стоимость обслуживания кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, отмечалась в 2006 году в Сибирском и Дальневосточном федеральных округах. По кредитам населению наивысший уровень ставок фиксировался в кредитных организациях и филиалах, работающих в Центральном федеральном округе. По доходности срочных рублевых вкладов населения на срок до 1 года в 2006 году лидировали кредитные организации и филиалы, работающие в Уральском федеральном округе.

Процентная маржа по кредитно-депозитным операциям банков с нефинансовыми клиентами на разные сроки в 2005-2006 годах (в среднем за год, процентных пунктов)



1.3.1. Кредитные организации

В 2006 году банковский сектор продолжил свое поступательное развитие. Анализ динамики основных показателей деятельности банков позволяет характеризовать 2006 год как весьма успешный для банковского сектора в плане развития банковских услуг, что обусловлено продолжающимся ростом российской экономики и расширением спроса на банковские услуги. В благоприятных макроэкономических условиях банковскому сектору удалось повысить темпы развития и укрепить свою роль в системе финансового посредничества.

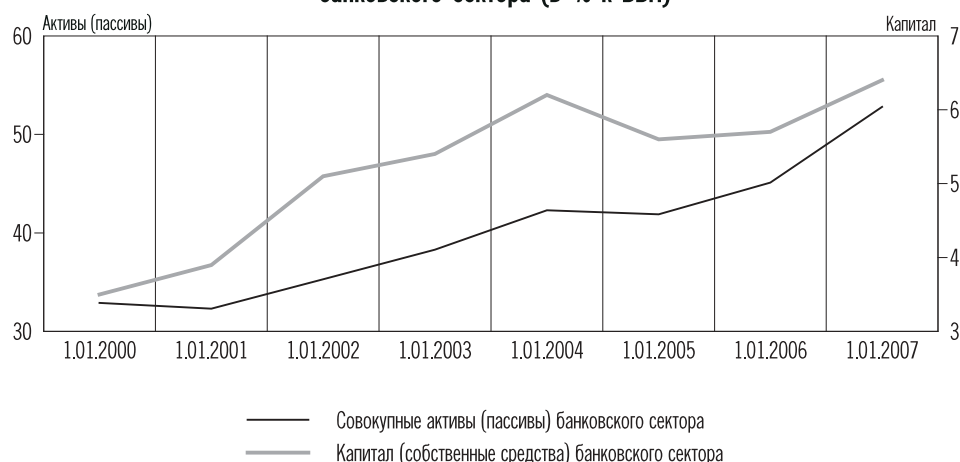
За 2006 год совокупные активы банковского сектора возросли на 44,1% (за 2005 год - на 36,6%). Прирост активов был обеспечен в основном ростом кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям (39,4% от объема прироста), и кредитов физическим лицам¹ (20,6%). Рекордным явился рост соотношения активов и ВВП - с 45,1% на 1.01.2006 до 52,8% на 1.01.2007. Собственные средства (капитал) увеличились на 36,3% (за 2005 год - на 31,2%). На начало 2007 года почти 57% российских кредитных организаций имели капитал более 5 млн. евро в рублевом эквиваленте (на начало 2006 года - около 48%). Соотношение капитала и ВВП возросло с 5,7 до 6,4%.

В 2006 году рынок банковских услуг развивался в условиях обострения конкуренции. Наиболее заметно усиление конкуренции происходило на рынке розничных услуг. В 2006 году все большее количество банков развивало кредитование физических лиц. Количество банков, в активах которых доля кредитов физическим лицам составила более 20% (при среднем уровне по банковскому сектору 14,7% на 1.01.2007), в 2006 году увеличилось с 278 до 295, в том числе входящих в состав 30 крупнейших банков - с 3 до 7.

На рынке вкладов физических лиц продолжилось снижение доли Сбербанка России ОАО с 54,4% на начало 2006 года до 53,3% на начало 2007 года.

В 2006 году наблюдалось дальнейшее расширение присутствия иностранного капитала на российском рынке банковских услуг. Количе-

Динамика основных показателей банковского сектора (в % к ВВП)



¹ Если не указано иное - включая индивидуальных предпринимателей.



ство кредитных организаций, контролируемых нерезидентами², в российском банковском секторе на 1.01.2007 достигло 65 (на 1.01.2006 - 52), из них 12 входят в число 50 крупнейших по размеру активов кредитных организаций, действующих в Российской Федерации. За 2006 год активы банков, контролируемых нерезидентами, увеличились в 2,1 раза, собственные средства (капитал) - на 86,8%. В результате доля банков, контролируемых нерезидентами, в активах банковского сектора выросла в 2006 году с 8,3 до 12,1%, в собственных средствах (капитале) - с 9,3 до 12,7%.

Все более заметно присутствие контролируемых иностранным капиталом банков на рынке розничных услуг: темпы прироста вкладов, а также кредитов, предоставленных ими физическим лицам, превышают соответствующие показатели по банковскому сектору в целом. Объем кредитов, предоставленных данными банками физическим лицам, вырос за 2006 год в 2,9 раза, а их доля в кредитах, предоставленных физическим лицам банковским сектором в целом, выросла с 8,5% на 1.01.2006 до 14,0% на 1.01.2007. Темпами, превышающими средний уровень по банковскому сектору, увеличивались вклады физических лиц в этих банках: в 2,5 раза за 2006 год (в 2005 году - на 60,0%); на них приходилось 6,2% общего объема вкладов физических лиц (3,4% на 1.01.2006).

Банки, контролируемые нерезидентами, активно развивают кредитование нефинансовых организаций: темп прироста предоставленных ими указанных кредитов за 2006 год составил 87,1%, а их доля в объеме данных кредитов, предоставленных банковским сектором, выросла с 7,4 до 10,0%.

Обострение конкуренции в банковском секторе активизировало процесс продвижения банков в регионы, что расширяет географию размещения банковских услуг и делает их доступными все большему числу потребителей, включая население.

В 2006 году увеличилось на 27% количество кредитных организаций, филиалов и дополнительных офисов в расчете на 100 тыс. человек, причем данный показатель вырос во всех федеральных округах. Наибольшее количество кредитных организаций, филиалов и дополнительных офисов на 100 тыс. человек отмечалось на конец 2006 года в Дальневосточном, Северо-Западном, Центральном и Уральском федеральных округах, а наименьшее - в Приволжском федеральном округе.

Одновременно увеличилась насыщенность регионов банковскими услугами, в первую очередь кредитными. В 2006 году высокие темпы прироста объемов кредитов российским организациям и физическим лицам были характерны для Южного (64,9%), Сибирского (56,7%) и Уральского (56,2%) федеральных округов при среднем темпе прироста по банковскому сектору 46,6%. Объем кредитов³ на душу населения увеличился в Северо-Западном и Сибирском федеральных округах в 1,9 раза при среднем росте по банковскому сектору в 1,8 раза.

² Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале свыше 50%.

³ Кредиты, предоставленные физическим лицам - гражданам Российской Федерации (без индивидуальных предпринимателей).

Вместе с тем обеспеченность банковскими услугами по регионам по-прежнему неравномерна. Наиболее обеспеченными банковскими услугами по-прежнему были Центральный и Северо-Западный федеральные округа. Увеличился совокупный уровень обеспеченности банковскими услугами в Южном и Сибирском федеральных округах. Наименее обеспеченным по результатам 2006 года остается Уральский федеральный округ.

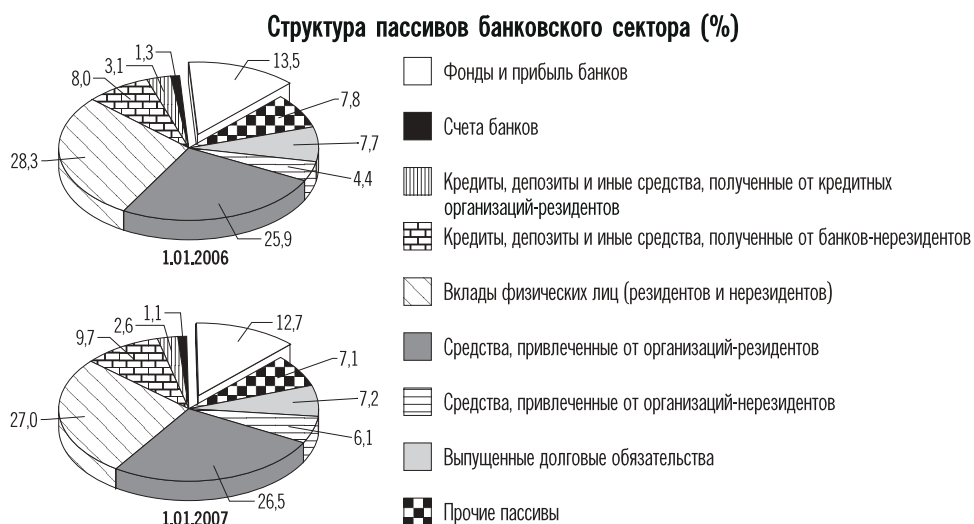
Структура пассивов кредитных организаций. В 2006 году продолжалось укрепление ресурсной базы кредитных организаций, сопровождавшееся структурными изменениями в пассивах банковского сектора.

Остатки средств на счетах клиентов⁴ за 2006 год увеличились на 45,5% - до 8467,3 млрд. рублей, а их доля в пассивах банковского сектора выросла с 59,7 до 60,3%.

В условиях благоприятной экономической конъюнктуры основным источником расширения ресурсной базы кредитных организаций, как и в 2005 году, были средства, привлеченные от организаций⁵, темп прироста которых составил 54,8% (за 2005 год - 48,7%). В совокупных пассивах банковского сектора их доля выросла с 30,3 до 32,5%. Средства, привлеченные от организаций, обеспечили 37,7% общего прироста пассивов банковского сектора.

В 2006 году опережающими темпами увеличивались объемы депозитов организаций: темп прироста составил 64,8% (в 2005 году - 66,0%), вследствие чего их доля в совокупных пассивах банковского сектора выросла с 9,6 до 11,0%. Доля депозитов со сроками привлечения от 31 дня до 1 года в общем объеме депозитов возросла с 53,8 до 56,3%.

Объем вкладов физических лиц в 2006 году рос медленнее, чем в 2005 году, и за год увеличился на 37,7% - до 3793,5 млрд. рублей (в 2005



⁴ 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.

⁵ Кроме кредитных организаций-резидентов и банков-нерезидентов.



году - на 39,3%). Несколько снизилась (с 28,3 до 27,0%) доля этого источника в совокупных пассивах банковского сектора. При этом указанные средства обеспечили 24,2% прироста пассивов банковского сектора. На снижение темпов прироста объема вкладов по сравнению с 2005 годом повлияло освоение населением альтернативных направлений вложений, в частности вложений в паевые инвестиционные фонды, акции крупных компаний.

Начиная с 2004 года темп прироста объема вкладов физических лиц в рублях значительно опережал темп его прироста в иностранной валюте. В 2006 году темп прироста вкладов физических лиц в рублях составил 51,9%, а в иностранной валюте⁶ - 2,4% (в 2005 году - 42,7 и 25,1% соответственно). В итоге в 2006 году доля рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц в банках возросла с 75,6 до 83,4%. Вклады физических лиц, привлеченные на срок свыше 1 года, увеличились в 2006 году на 41,0%, а их удельный вес в общем объеме вкладов физических лиц, аккумулированных банковским сектором, возрос с 59,5 до 61,0%.

За 2006 год объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска долговых обязательств (1018,1 млрд. рублей на 1.01.2007), вырос на 35,9%, что более чем в 2 раза превышает темп прироста в 2005 году. Доля этих ресурсов составила 7,2% пассивов банковского сектора. В общем объеме выпущенных банками долговых обязательств основной удельный вес (несмотря на его снижение с 82,0% на 1.01.2006 до 77,6% на 1.01.2007) по-прежнему приходился на векселя. При существенном росте объемов выпущенных банками облигаций и сберегательных сертификатов (в 2,5 и 2,4 раза соответственно) их совокупная доля в пассивах банковского сектора оставалась незначительной (1,3% на 1.01.2007 и 0,8% на 1.01.2006).

Традиционно активное использование банками рынка векселей для привлечения ресурсов связано в том числе с достаточно простым порядком размещения этих инструментов по сравнению с эмиссией облигаций на внутреннем рынке. Выпуск облигаций на внутреннем рынке сдерживается по-прежнему высокими затратами по организации их выпуска и размещения, а также растущей конкуренцией со стороны международных финансовых рынков, на которых кредитные организации имеют возможность привлекать ресурсы по более низким процентным ставкам, чем на внутреннем рынке.

Сохранилась тенденция к росту обязательств по межбанковским кредитам⁷, в том числе по привлекаемым на мировом межбанковском рынке. В 2006 году обязательства по межбанковским кредитам увеличились на 59,3% (в 2005 году - на 47,4%) - до 1730,5 млрд. рублей, а их доля в пассивах банковского сектора возросла с 11,1% на 1.01.2006 до 12,3% на 1.01.2007. Остатки средств, привлеченных на внутреннем межбанковском рынке, за 2006 год увеличились на 20,9% при снижении их доли в пассивах банковского сектора с 3,1 до 2,6%.

Объем обязательств по кредитам перед банками-нерезидентами увеличился на 74,1% (в 2005 году - на 52,4%). В результате за год

⁶ В долларовом эквиваленте.

⁷ Кредиты, депозиты и прочие привлеченные на межбанковском рынке средства (включая драгоценные металлы).

удельный вес кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов, в общем объеме межбанковских кредитов вырос с 72,2 до 78,9%. На долю данного источника средств на 1.01.2007 приходилось 9,7% пассивов банковского сектора (8,0% на 1.01.2006). Расширение операций банков на мировом межбанковском рынке свидетельствует о растущей интеграции российского банковского сектора в мировую финансовую систему.

Структура активов кредитных организаций. Активные операции кредитных организаций в 2006 году характеризовались дальнейшим ростом объема кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам. На их долю в совокупности приходилось 60% прироста активов банковского сектора в 2006 году. Их суммарный объем за 2006 год увеличился на 47,3% (8031 млрд. рублей на 1.01.2007), доля в активах банковского сектора возросла с 55,9 до 57,2%, а соотношение с ВВП повысилось с 25,2 до 30,2%.

Объем кредитов, предоставленных банками нефинансовым организациям, увеличился на 39,6% (в 2005 году - на 30,8%), составив 5966,2 млрд. рублей на 1.01.2007, но его доля в активах банковского сектора за 2006 год снизилась с 43,8 до 42,5%. Основной объем данных кредитов (72,0%) был предоставлен в рублях. Фактором, стимулирующим повышение темпов прироста кредитования нефинансовых организаций в 2006 году, было улучшение их финансового состояния. Наибольший прирост задолженности отмечен у российских заемщиков, занимающихся сельским хозяйством, охотой и лесным хозяйством (79,1%), добычей полезных ископаемых (66,3%), строительством (58,2%).

В структуре кредитов нефинансовым организациям доля кредитов сроком погашения свыше 1 года увеличилась до 45,9% (на начало 2006 года - 43,7%), причем почти 60% этих кредитов было предоставлено в рублях. Темп прироста кредитов сроком свыше 1 года (46,5%) продолжал опережать темп прироста общего объема кредитов нефинансовым организациям, что свидетельствует о растущей роли банковского сектора в модернизации экономики.

По-прежнему высокими темпами росли объемы кредитования физических лиц. В 2006 году они выросли на 75,1% (в 2005 - на 90,6%). Доля этих кредитов в общем объеме выданных банковским сектором кредитов выросла с 18,5 до 21,9%, а в совокупных активах банковского сектора - с 12,1 до 14,7%. Основной объем кредитов физическим лицам (85,0%) предоставлен в рублях. При этом отмечался высокий темп прироста ипотечного жилищного кредитования. Объем вновь выданных в 2006 году ипотечных жилищных кредитов вырос в 4,7 раза. Удельный вес ипотечных жилищных кредитов в кредитах населению повысился с 5,0 до 12,5%, но их доля в активах банковского сектора пока невелика (1,7% на 1.01.2007)⁸.

В 2006 году объем вложений банков в ценные бумаги увеличился на 27,4% (в 2005 году - на 41,6%) и на 1.01.2007 составил 1961,4 млрд. рублей при некотором снижении (с 15,8 до 14,0%) их доли в активах банковского сектора. Более низкие темпы прироста вложений в ценные

⁸ По остаткам задолженности.



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 темпы прироста вложений в акции и в долговые обязательства Российской Федерации.

В портфелях ценных бумаг кредитных организаций за 2006 год удельный вес долговых обязательств увеличился с 67,3 до 68,4% при снижении веса учтенных векселей с 13,6 до 11,7%. Доля вложений в акции в портфелях увеличилась с 19,0 до 19,9%.

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%, а удельный вес в активах банковского сектора вырос с 2,3 до 2,9%. Интенсивно росли и 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 объеме долговых обязательств снизилась с 47,5 до 40,1%, а в активах банковского сектора - с 5,0 до 3,8%.

Межбанковский рынок в 2006 году функционировал стабильно. Объем требований по предоставленным межбанковским кредитам в целом по банковскому сектору за 2006 год увеличился на 55,0% (в 2005 году - на 56,9%) - до 1035,6 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора - с 6,9 до 7,4%. В 2006 году, как и в 2005 году, прирост произошел преимущественно за счет средств, размещенных в банках-нерезидентах. Объем этих средств возрос на 88,9%, а его доля в активах банковского сектора увеличилась с 3,6 до 4,7%.

Темп прироста объема кредитов, размещенных на внутреннем межбанковском рынке, существенно снизился и составил 17,4% при снижении его доли в активах банковского сектора с 3,2 до 2,6%.

Финансовое состояние кредитных организаций. В 2006 году сохранился высокий темп прироста прибыли банковского сектора - 41,8% (за 2005 год - 47,3%). Прибыль действующих кредитных организаций



за 2006 год составила 371,5 млрд. рублей, 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%. 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).

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%⁹, что свидетельствует о росте инвестиционной привлекательности банковского сектора. За год показатель рентабельности активов увеличился у 44,7% действующих кредитных организаций, а рентабельности капитала - у 56,0%.

Структура доходов кредитных организаций в значительной степени определялась дальнейшим расширением кредитных вложений, ростом полученной комиссии от операций банков, а также операциями банков с ценными бумагами. Основной составляющей чистого дохода¹⁰ кредитных организаций является чистый процентный доход, но его доля в структуре чистого дохода в 2006 году снизилась до 59,9% по сравнению с 63,0% в 2005 году. Существенное влияние на снижение доли чистого процентного дохода оказало сокращение в 2006 году процентной маржи банков по кредитно-депозитным операциям, особенно по операциям с физическими лицами, что обусловлено снижением процентных ставок по рублевым кредитам на большинство сроков.

Сохраняется тенденция роста как объема чистых комиссионных доходов, так и их доли в структуре чистого дохода кредитных организаций (в том числе вследствие роста розничных услуг, оказываемых банками населению). Удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре чистого дохода увеличился с 23,2% за 2005 год до 27,6% за 2006 год. По этому показателю указанный вид доходов занимает второе место после процентных доходов.

В 2006 году отмечалось снижение чистых доходов от купли-продажи ценных бумаг и их переоценки. Их доля в общем объеме чистого дохода составила 11,3% (12,4% за 2005 год). Это в немалой степени обусловлено замедлением темпов прироста вложений в ценные бумаги в 2006 году по сравнению с 2005 годом в связи с повышением волатильности цен на рынке ценных бумаг.

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

⁹ 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.

¹⁰ Чистый доход - финансовый результат до формирования (восстановления) резервов и без учета эксплуатационных и управленческих расходов. Рассчитан в соответствии с Отчетом о прибылях и убытках кредитных организаций (код формы 0409102).



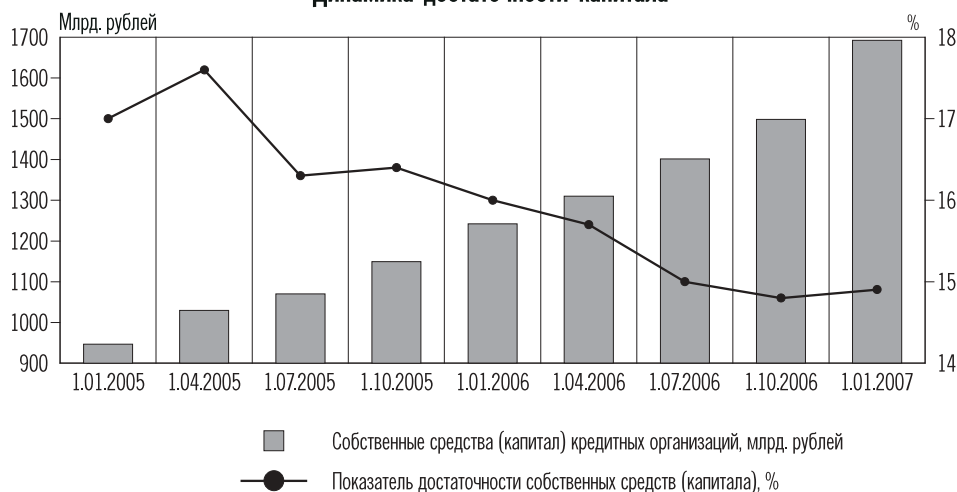
Эксплуатационные и управленческие расходы кредитных организаций в целом за год увеличились на 37,5% (в 2005 году - на 31,9%). В то же время их доля по отношению к чистому доходу существенно не изменилась (45,4% по сравнению с 45,5% в 2005 году).

Анализ основных показателей финансового состояния кредитных организаций в 2006 году свидетельствует о достаточной устойчивости банковского сектора. Тем не менее за 2006 год отмечалось сокращение с 218 до 194 количества кредитных организаций без недостатков в деятельности и с 986 до 932 - кредитных организаций, имеющих отдельные недостатки в деятельности. В целом доля этих (финансово стабильных) кредитных организаций среди действующих банков в 2006 году составила 94,7% (на 1.01.2006 - 96,1%). Доля проблемных банков за год увеличилась до 5,2% (на 1.01.2006 - 3,9%). При этом удельный вес активов финансово стабильных кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора в 2006 году оставался предельно высоким - 99,6%.

Собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций на 1.01.2007 составили 1692,7 млрд. рублей. Основным источником капитализации банковского сектора по-прежнему является прибыль кредитных организаций. В целом по банковскому сектору увеличение собственных средств в 2006 году произошло за счет роста прибыли и сформированных из нее фондов - на 217,2 млрд. рублей (48,2% общего прироста собственных средств). Второе место среди источников капитализации занимают взносы собственников в уставный капитал (34,5% прироста). На долю субординированных кредитов в 2006 году пришлось 14,1% прироста (в 2005 году - 34,2%).

Сохранялась тенденция к снижению показателя достаточности капитала в среднем по банковскому сектору. В 2006 году этот показатель снизился с 16,0 до 14,9%, что было обусловлено как превышением темпов прироста совокупных активов банковского сектора над темпами прироста совокупного капитала, так и ростом рисков банковских операций. В 2006 году количество банков со значением показателя достаточности капитала менее 12% возросло в 1,7 раза (с 67 на 1.01.2006 до 113 на 1.01.2007). Вместе с тем, начиная со второго полугодия 2006 года, наме-

Динамика достаточности капитала



тилась явная тенденция к замедлению снижения, а в дальнейшем и к постепенному росту показателя достаточности капитала вследствие предпринимаемых банками мер по повышению капитализации.

В связи с ростом объемов банковского бизнеса, в том числе с развитием потребительского кредитования, а также торговых операций кредитных организаций на рынке ценных бумаг, в 2006 году отмечался рост рисков банковского сектора. Вместе с тем указанный рост происходил в условиях развития систем управления рисками в кредитных организациях и мер Банка России по совершенствованию банковского надзора.

По данным отчетности кредитных организаций за 2006 год удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля несколько возрос - с 1,20 до 1,28%. Основной причиной был опережающий рост просроченной задолженности по кредитам физическим лицам (в 2,4 раза) по сравнению с ростом объема данных кредитов (в 1,8 раза), что привело к росту удельного веса просроченной задолженности в объеме кредитов физическим лицам с 1,87 до 2,61%.

В связи с существенным ростом у кредитных организаций торговых вложений в ценные бумаги в 2006 году отмечался рост фондового и процентного рисков. В структуре рыночного риска наибольший удельный вес на 1.01.2007 имел фондовый риск (45,2%), удельный вес процентного риска составил 42,9%. Наименее существенным видом риска оставался валютный риск - 11,9%.

Характеристика просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам





1.3.2. Другие финансовые институты

Страховые компании. На 1.01.2007 в Едином государственном реестре субъектов страхового дела было зарегистрировано 918 страховых организаций (1075 на 1.01.2006). Сокращение числа страховых организаций в основном было следствием отзыва Федеральной службой страхового надзора (ФССН) лицензий у страховщиков, не соответствующих требованиям к минимальному размеру уставного капитала. По данным ФССН, 903 страховые организации, представившие отчетность по итогам 2006 года, получили страховые взносы в размере 610,6 млрд. рублей, или на 23,2% больше, чем в 2005 году. Объем страховых выплат достиг 352,8 млрд. рублей, увеличившись на 26,7% по сравнению с показателем на 1.01.2006.

В отличие от 2005 года в 2006 году объем взносов по добровольному страхованию увеличился на 15,5%, но продолжилось снижение его доли в совокупных страховых взносах (с 59,3 до 55,2%). Сокращение объема взносов по страхованию жизни (на 37,7%) было более умеренным, чем в 2005 году (на 75,2%), в связи с постепенным завершением работы ФССН по вытеснению из этого сегмента страховой деятельности схем, способствующих уходу страхователей от налогообложения. Доля взносов по страхованию жизни в суммарном объеме взносов по добровольному страхованию снизилась за год в 2 раза. Подавляющую часть взносов по добровольному страхованию (67,5%) обеспечило имущественное страхование (кроме страхования ответственности).

Суммарный объем взносов по обязательному страхованию возрос за 2006 год на 34,3%. В результате высоких темпов прироста взносов по обязательному медицинскому страхованию (41,1%) их доля в структуре взносов по обязательному страхованию увеличилась с 70,5 до 74,5%. Объем взносов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств возрос на 18,2%, а его доля в суммарном объеме взносов по обязательному страхованию снизилась до 23,4% на 1.01.2007.

В отличие от 2005 года в 2006 году отношение суммарных страховых выплат к взносам почти не изменилось, составив 57,8% на 1.01.2007.

Основными направлениями размещения средств у страховых организаций в течение года являлись вложения в ценные бумаги нефинансовых организаций, депозиты в кредитных организациях, что обусловлено Правилами размещения страховщиками средств страховых резервов. В структуре активов велика также доля операций перестрахования.

Паевые инвестиционные фонды (ПИФы). Сохранение положительных тенденций в развитии финансового рынка в 2006 году способствовало поддержанию высоких темпов роста основных показателей деятельности ПИФов. За 2006 год число ПИФов увеличилось на 246 единиц, достигнув 641 на 1.01.2007¹. Количество ПИФов открытого типа возросло до 305, интервального - до 89, закрытого - до 247. В 2006 году повысился удельный вес числа закрытых ПИФов (с 32,2 до 38,5%), традиционно ориентированных на привлечение крупных инвесторов.

Суммарная стоимость чистых активов (СЧА) паевых инвестиционных фондов достигла 420,5 млрд. рублей на 1.01.2007. Темп прироста суммарной СЧА (79,7% в 2006 году) уступил показателю 2005 года

¹ Если не указано иное, то для оценки динамики показателей деятельности ПИФов использованы статистические данные информационного агентства «Сбондс.ру».

(114,8%). Это стало следствием снижения темпа прироста СЧА закрытых ПИФов (со 127,3% в 2005 году до 64,1% в 2006 году), на которые приходится подавляющая, хотя и меньшая, чем в 2005 году, часть суммарной СЧА (64,1% на 1.01.2007). Опережающий темп прироста СЧА продемонстрировали открытые фонды (195,5%), которые привлекли основную часть средств пайщиков в 2006 году.

Снижение в структуре стоимости чистых активов ПИФов доли фондов акций с 52,3 до 47,8% обусловлено отставанием динамики их СЧА от динамики СЧА фондов смешанных инвестиций и фондов недвижимости. Более чем двукратное по сравнению с 2005 годом повышение темпа прироста СЧА фондов смешанных инвестиций объясняется их способностью сочетать инвестиционные возможности фондов акций и фондов облигаций и, как следствие, гибко реагировать на колебания конъюнктуры фондового рынка, характерные для отдельных периодов 2006 года. Значительные темпы прироста СЧА фондов недвижимости (179,6%) были обусловлены высокой привлекательностью инвестиций в дорожающие объекты недвижимости.

По состоянию на 1.01.2007 ПИФаами управляли 178 управляющих компаний (111 управляющих компаний имели в управлении ПИФы закрытого типа, 108 - открытого, а 60 - интервального)².

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ). По данным Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР России), суммарный объем собственного имущества 259 НПФ, представивших отчетность, на 1.10.2006 составил 385,7 млрд. рублей, увеличившись на 12,0% по сравнению с показателем на 1.01.2006. Объем пенсионных резервов достиг 307,7 млрд. рублей, а стоимость имущества для обеспечения уставной деятельности - 64,5 млрд. рублей.

За 9 месяцев 2006 года число участников НПФ увеличилось на 2,2% - до 6,2 млн. человек на 1.10.2006. При этом число граждан, получающих пенсию в НПФ, возросло на 12,0% - до 790,7 тыс. человек. Сохранилась тенденция к росту средней негосударственной пенсии, ее размер составил 39,4% от средней государственной пенсии.

Объем пенсионных накоплений, переданных в НПФ из системы обязательного пенсионного страхования, увеличился в 4,6 раза и на 1.10.2006 составил 9,1 млрд. рублей. Доля этих средств в суммарном объеме пенсионных накоплений достигла 3,6%.

В структуре инвестиционного портфеля НПФ повысилась доля инвестиций в акции и облигации (с 61,4 до 65,6%), а также в векселя (с 8,7 до 9,4%). При этом, наибольшую долю в активах НПФ составляют вложения в акции нефинансовых организаций. Вместе с тем в течение года прирост объема вложений в ценные бумаги, кроме акций, превышал прирост объема вложений в акции. В ценные бумаги учредителей и вкладчиков НПФ было инвестировано 34,5% пенсионных резервов. Инвестиции НПФ в государственные ценные бумаги составили 10,0% совокупного инвестиционного портфеля НПФ. До 9,1% снизилась доля пенсионных резервов, размещенных на банковских вкладах при росте доли вложений в более доходные паи ПИФов с 1,1 до 1,9%.

² По данным Национальной лиги управляющих.



Межбанковский кредитный рынок

1.3.3. Финансовые рынки

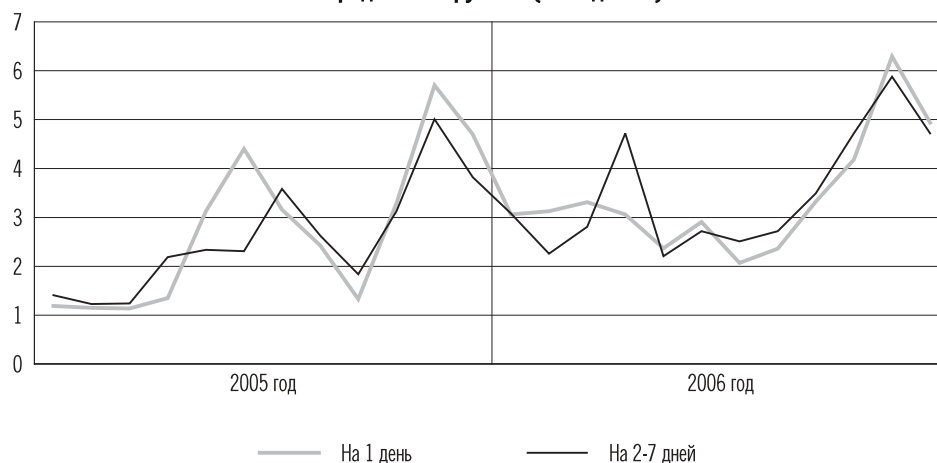
В 2006 году обороты российского рынка межбанковских кредитов (МБК) продолжали увеличиваться. К концу года общий объем межбанковских кредитов¹, размещенных российскими банками, составил 1035,6 млрд. рублей, что на 55% превышает аналогичный показатель на начало года. Благодаря расширению операций российских банков на мировом денежном рынке, объемы вложений в валютные МБК росли большими темпами, чем вложения в рублевые межбанковские кредиты.

Улучшение финансового положения ведущих участников российского рынка МБК в 2006 году способствовало сохранению высокого качества портфеля выданных межбанковских кредитов. В течение большей части года доля просроченной задолженности в общем объеме межбанковских кредитов, выданных банкам-резидентам, не превышала 0,1%.

В 2006 году, как и ранее, в составе размещенных МБК в рублях и иностранной валюте преобладали сделки на наименьшие сроки. В течение большей части года на долю межбанковских кредитов на срок до 7 дней приходилось более 50% требований по размещенным МБК.

Среднемесячные ставки по однодневным рублевым кредитам в 2006 году находились в диапазоне от 2,1 до 6,3% годовых (в 2005 году - от 1,1 до 5,7% годовых). В первой половине года ставки по межбанковским кредитам были сравнительно низкими: среднемесячная ставка по однодневным межбанковским кредитам в рублях на российском рынке изменялась в диапазоне от 2,4 до 3,3% годовых. Во втором полугодии ставки росли: средняя ставка по однодневным рублевым МБК во втором полугодии составила 3,9% годовых по сравнению с 3,0% годовых в первом полугодии. Волатильность ставок в 2006 году оставалась умеренной. В течение значительной части года динамика ставок межбанковского кредитования характеризовалась внутримесячной цикличностью.

Процентные ставки по предоставленным межбанковским кредитам в рублях (% годовых)



¹ Кредиты, предоставленные российскими кредитными организациями российским кредитным организациям и банкам-нерезидентам, а также депозиты, размещенные российскими кредитными организациями в российских кредитных организациях и банках-нерезидентах (в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах).

Ставки по межбанковским кредитам и депозитам в иностранной валюте в 2006 году по-прежнему определялись прежде всего конъюнктурой мирового денежного рынка. На протяжении большей части года ставки по размещенным российскими банками МБК в долларах США и евро были близки к ставкам мирового денежного рынка по инструментам в соответствующей валюте.

В 2006 году российские банки оставались нетто-заемщиками на мировом финансовом рынке. На конец 2006 года сальдо средств, привлеченных российскими банками от банков-нерезидентов, и средств, размещенных в банках-нерезидентах, более чем на 60% превысило аналогичный показатель на конец 2005 года.

Валютный рынок

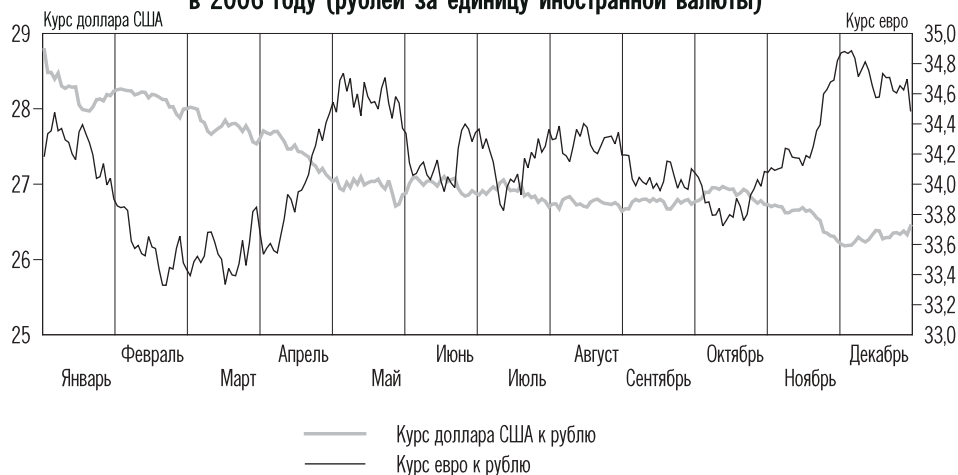
В 2006 году на валютном рынке преобладала понижательная динамика официального курса доллара США к рублю, основной причиной которой стало ослабление доллара относительно евро. По итогам 2006 года официальный курс доллара США к рублю снизился на 8,5% и составил 26,3311 рубля за доллар США на 1 января 2007 года.

На протяжении 2006 года выраженная тенденция к укреплению или ослаблению рубля по отношению к евро отсутствовала. По итогам 2006 года официальный курс евро к рублю увеличился на 1,5% и составил на 1 января 2007 года 34,6965 рубля за евро.

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

В валютной структуре межбанковского кассового рынка доминировали операции «рубль/доллар США» (65% от общего оборота). Повышение интереса участников рынка к операциям с единой европейской валютой способствовало росту оборотов по евро, при этом рост происходил преимущественно за счет операций «евро/доллар США», доля которых в 2006 году составила 90,1% от общего объема операций с евро. На операции «евро/рубль» пришлось только 6,0% совокупного оборота по евро.

Динамика официальных курсов доллара США и евро к рублю в 2006 году (рублей за единицу иностранной валюты)





Валютная структура оборота межбанковских кассовых конверсионных операций в 2006 году (%)*

Доллар США	97
Российский рубль	67
Евро	27
Фунт стерлингов	5
Иена	3
Швейцарский франк	1

* Так как в каждой сделке участвуют две валюты, сумма долей всех валют составляет 200%.

В целом средний дневной оборот кассовых межбанковских операций с единой европейской валютой в 2006 году увеличился на 70,7% и составил 10,4 млрд. долларов США (в пересчете на доллары США). Наряду с увеличением объемов операций с евро, возросли объемы операций и с остальными основными иностранными валютами - швейцарским франком, иеной, фунтом стерлингов.

В 2006 году активность участников биржевых торгов увеличилась. Совокупный объем торгов на Единой торговой сессии межбанковских валютных бирж (ЕТС) по операциям «рубль/доллар США» возрос на 60,0% по сравнению с 2005 годом и составил 939,9 млрд. долларов США, при этом основная доля оборота (41,9%) приходилась на операции «рубль/доллар США» с расчетами «завтра». Операции «рубль/доллар США» с расчетами «сегодня» составляли 20,7% от общего объема торгов на ЕТС по операциям «рубль/доллар США», операции «своп» с долларами США - 37,4%.

Проведенные в 2005 году мероприятия, направленные на развитие биржевого рынка «евро/рубль» (расширение инструментария и возможностей участников рынка, снижение размеров комиссии и объема депонирования средств, начало интервенций Банка России в евро), способствовали активизации оборотов на данном сегменте валютного рынка. Так, совокупный объем торгов на ЕТС по операциям «евро/рубль» в 2006 году возрос в 3,5 раза и составил 12,7 млрд. евро по сравнению с 3,6 млрд. евро годом ранее. Интенсивное использование участниками биржевого сегмента валютного рынка на протяжении 2006 года операций «своп» с евро привело к существенному увеличению доли этих операций в структуре биржевого оборота по евро по сравнению с 2005 годом (с 6,2 до 35,3% соответственно).

В целом доля биржевого сегмента в совокупном обороте межбанковского валютного рынка в 2006 году составила 13,5% (без учета внесистемных сделок).

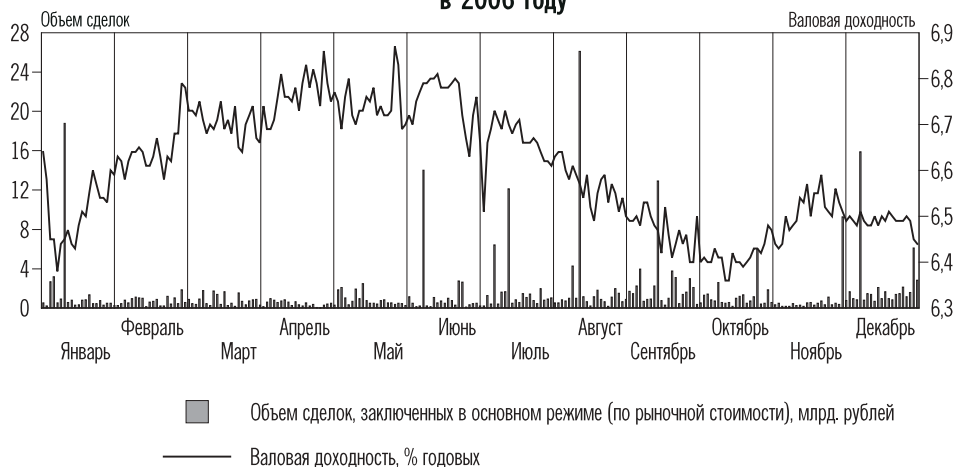
Как на биржевом, так и на внебиржевом сегменте межбанковского валютного рынка основная часть сделок (около 97%) приходилась на кассовые операции. Средний дневной объем межбанковских операций с производными инструментами валютного рынка в 2006 году почти удвоился и составил 1,3 млрд. долларов США по сравнению с 0,7 млрд. долларов США в 2005 году.

Государственные ценные бумаги

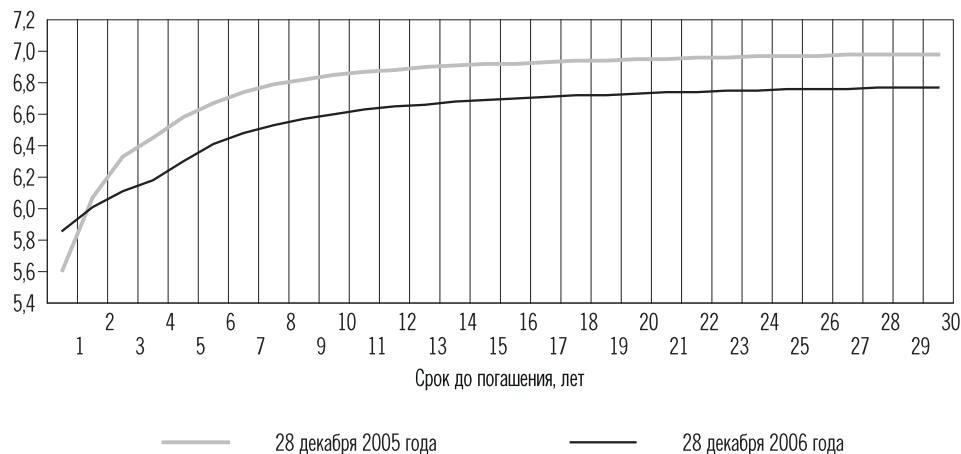
Рынок облигаций федеральных займов (ОФЗ). Рынок ОФЗ в 2006 году характеризовался существенным увеличением активности участников. Совокупный объем сделок на вторичном рынке возрос на 23% по сравнению с 2005 годом и составил 536,4 млрд. рублей по рыночной стоимости, в том числе в основном режиме биржевых торгов оборот возрос на 14%, в режиме внесистемных сделок - на 43%. За исключением сентября-ноября, совокупные месячные объемы торгов ОФЗ на вторичном рынке в 2006 году были заметно выше соответствующих показателей 2005 года.

В 2006 году, как и в предшествующие годы, политика Минфина России на рынке ОФЗ была направлена на увеличение дюрации рыночного портфеля и наращивание объема в обращении базовых выпусков, выполняющих функцию ориентира стоимости привлечения средств на различные сроки. В 2006 году на 33 аукционах эмитент размещал только базовые выпуски: облигации федерального займа с постоянным купонным доходом (2 выпуска) и облигации федерального займа с амортиза-

Оборот и доходность вторичного рынка ОФЗ в 2006 году



Кривая бескупонной доходности ОФЗ (% годовых)





цией долга (3 выпуска). Совокупный объем привлеченных Минфином России средств в 2006 году составил 190,7 млрд. рублей (в 2005 году - 166,4 млрд. рублей). Держателям государственных облигаций в качестве купонных платежей и сумм по погашению основного долга было выплачено 113,7 млрд. рублей. В 2006 году номинальный объем обращающихся на рынке выпусков ОФЗ увеличился на 154,0 млрд. рублей (на 21%) - до 875,6 млрд. рублей, дюрация портфеля ОФЗ возросла на 101 день - до 1994 дней (5,5 лет).

В первом полугодии валовая доходность к погашению государственных облигаций России преимущественно повышалась, находясь в диапазоне 6,4-6,9% годовых. В течение большей части второго полугодия наблюдалась тенденция к снижению доходности. По итогам 2006 года валовая доходность ОФЗ снизилась на 0,2 процентного пункта относительно конца 2005 года - до 6,4% годовых.

К концу 2006 года средне- и долгосрочный сегменты кривой бескупонной доходности ОФЗ (свыше 3 лет) сместились вниз относительно показателей на конец 2005 года.

Несмотря на продолжавшийся рост оборота вторичных торгов, ликвидность рынка ОФЗ в 2006 году оставалась невысокой. Как и в 2005 году, это было связано с тем, что инвестиционная привлекательность ОФЗ ограничивалась низким уровнем их 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 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.

Рынок облигаций субъектов Российской Федерации. В 2006 году на основной торговой площадке по операциям с субфедеральными и муниципальными облигациями - Фондовой бирже Московской межбанковской валютной биржи (ФБ ММВБ) объем первичного размещения региональных облигаций сократился на 7,7% и составил 47,8 млрд. рублей по номиналу. Из 18 региональных эмитентов наибольшие по объему размещения на ФБ ММВБ осуществили Москва (15,0 млрд. рублей), Московская и Самарская области (12,0 и 4,5 млрд. рублей соответственно). Объемы размещения облигаций других региональных эмитентов на ФБ ММВБ не превышали 2,5 млрд. рублей. Аукционная доходность выпусков региональных облигаций в 2006 году находилась в диапазоне 6,0-8,3% годовых (в 2005 году - 6,1-12,3% годовых).

По данным эмитентов, на внебиржевом рынке объем эмиссии облигаций субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в 2006 году возрос в 1,5 раза по сравнению с 2005 годом - до 14,0 млрд. рублей по номиналу. Объемы эмиссии облигаций большинства эмитентов не превышали 1,5 млрд. рублей, за исключением облигаций Иркутской области (3,0 млрд. рублей).

В 2006 году совокупный биржевой оборот вторичных торгов региональными облигациями незначительно сократился по сравнению с

2005 годом и составил около 550 млрд. рублей. Объем вторичных торгов на ФБ ММВБ уменьшился на 8,0% за счет сокращения объема операций с облигациями Москвы. Лидером вторичных торгов на ФБ ММВБ стали облигации Московской области, объем операций с которыми незначительно превысил объем операций с облигациями Москвы. Заметные объемы приходились на операции с облигациями Республики Саха (Якутия), Самарской, Нижегородской, Новосибирской и Иркутской областей.

Суммарный объем вторичных торгов региональными облигациями на Санкт-Петербургской валютной бирже (СПВБ) в 2006 году сократился до 4,8 млрд. рублей (с 11,9 млрд. рублей в 2005 году). Оборот вторичных торгов облигациями Санкт-Петербурга на СПВБ сократился по сравнению с 2005 годом в 2,5 раза - до 4,3 млрд. рублей.

С июня 2006 года в Российской Торговой Системе (РТС) стали проводиться торги региональными облигациями в режиме адресных сделок. В результате на данной биржевой площадке совокупный объем вторичных торгов региональными облигациями в 2006 году значительно увеличился, составив 3,9 млрд. рублей.

По данным информационного агентства «Сбондс.ру», средняя доходность региональных облигаций по группе ведущих эмитентов на вторичном рынке снизилась с 7,6 до 6,9% годовых в 2006 году.

Рынок российских валютных долговых обязательств. В 2006 году государственный облигационный долг Российской Федерации, выраженный в иностранной валюте, был оформлен выпусками еврооблигаций, облигаций внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ) V-VII серий и облигаций государственного валютного займа (ОГВЗ) 1999 года.

По данным Минфина России, общий номинальный объем указанных облигаций на 1 января 2006 года составлял 38,6 млрд. долларов США, на 1 января 2007 года - 36,8 млрд. долларов США.

В 2006 году была погашена VI серия ОВГВЗ объемом 1,75 млрд. долларов США. Купонные выплаты по всем выпускам валютных облигаций осуществлялись в полном объеме в соответствии с графиком. Общий объем процентных платежей составил 2,4 млрд. долларов США.

Российские инвесторы в 2006 году продолжали использовать возможность осуществлять операции с еврооблигациями Российской Федерации на внутреннем организованном рынке, ориентированном на участие всех категорий инвесторов. Объем сделок с еврооблигациями Российской Федерации на ФБ ММВБ с расчетами в долларах США в 2006 году по сравнению с 2005 годом возрос в 2 раза - до 23,6 млн. долларов США по фактической стоимости. Объем сделок с еврооблигациями Российской Федерации на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ) с расчетами в рублях сократился до 35,0 млн. рублей по фактической стоимости по сравнению с 39,3 млн. рублей в 2005 году.

Ценные бумаги кредитных организаций

Объем зарегистрированных выпусков акций кредитных организаций в 2006 году составил 231,9 млрд. рублей, что в 2,7 раза больше соответствующего показателя 2005 года. В связи с увеличением уставного капитала кредитных организаций в 2006 году зарегистрированы 286



выпусков акций на сумму 176,4 млрд. рублей, что превысило объем выпусков в 2005 году на 96,6 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 1,7 млрд. рублей. С целью дробления, консолидации и конвертации в 2006 году зарегистрировано 9 выпусков акций на сумму 53,7 млрд. рублей, что по сравнению с 2005 годом больше на 52,8 млрд. рублей (за счет дробления акций ОАО Внешторгбанк на сумму 52,1 млрд. рублей).

Объем зарегистрированных выпусков облигаций в 2006 году увеличился по сравнению с 2005 годом на 27,1 млрд. рублей и составил 112,8 млрд. рублей. В 2006 году было зарегистрировано 52 выпуска облигаций 43 кредитных организаций, из них в отношении 4 кредитных организаций произведена регистрация двух и более выпусков. Размещение облигаций в основном осуществлялось на торгах, проводимых на ФБ ММВБ. Основной целью выпуска банками облигаций явилась необходимость диверсификации ресурсной базы путем более широкого использования инструментов рынка ценных бумаг и формирования публичной кредитной истории.

В 2006 году кредитные организации осуществляли размещение своих акций на внебиржевом рынке. Цены большинства акций кредитных организаций продолжали расти высокими темпами. Цена обыкновенных акций Сбербанка России ОАО - наиболее ликвидных банковских акций - за 2006 год возросла в 2,4 раза. Доля акций кредитных организаций в совокупном объеме вторичных торгов акциями на ФБ ММВБ, Фондовой бирже «Санкт-Петербург» (ФБ «Санкт-Петербург») и в РТС повысилась до 6%. В 2006 году доля банковских облигаций в совокупном объеме биржевых вторичных торгов корпоративными облигациями увеличилась до 12%.

Банки активно использовали векселя в качестве инструмента привлечения краткосрочных и среднесрочных финансовых ресурсов. В 2006 году объем размещенных банками векселей увеличился на 28,6% и на 1.01.2007 составил 790,5 млрд. рублей. Рынок банковских векселей развивался в значительной степени благодаря деятельности крупнейших банков. Объем векселей и банковских акцептов, выпущенных 30 крупнейшими российскими банками, увеличился за 2006 год на 34,6% и на 1.01.2007 составил 462,6 млрд. рублей, а их доля в общем объеме векселей и банковских акцептов, выпущенных банками, возросла до 58,5% на 1.01.2007 с 55,9% на 1.01.2006.

Незначительное снижение в 2006 году среднегодовой ставки по размещенным юридическим лицам банками собственным рублевым векселям (на 0,2 процентного пункта) до 7,4% годовых отражало стремление банков поддерживать в течение года стабильный уровень доходности по операциям с собственными векселями при дальнейшем увеличении их средней срочности. Среднегодовой показатель срочности размещенных юридическим лицам банковских рублевых векселей в 2006 году превысил 6 месяцев.

В 2006 году Банком России зарегистрировано 28 условий выпуска и обращения депозитных сертификатов и 4 условия выпуска сберега-

тельных сертификатов. Как и в 2005 году, основной объем выпуска (111,9 млрд. рублей) приходился на кредитные организации Московского региона.

Рынок корпоративных ценных бумаг

Рынок эмиссионных корпоративных ценных бумаг² в 2006 году оставался одним из наиболее быстро растущих сегментов финансового рынка. Основной объем биржевых операций с эмиссионными ценными бумагами совершался на ФБ ММВБ, ФБ «Санкт-Петербург» и в РТС. Региональные участники осуществляли операции на ФБ ММВБ через фондовые отделы региональных валютных бирж. Наиболее активно сделки проводились через фондовые отделы Сибирской межбанковской валютной биржи, Уральской межбанковской валютной биржи и Санкт-Петербургской валютной биржи.

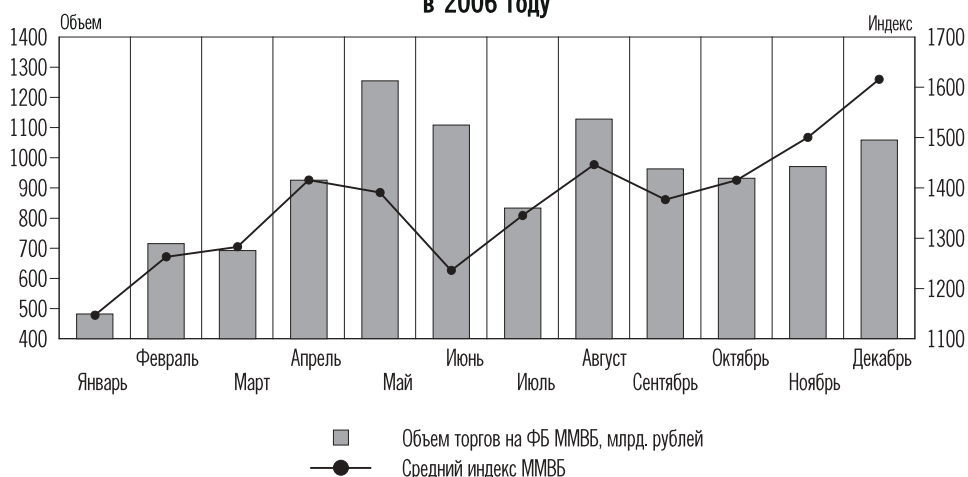
Первичное размещение **акций** российскими компаниями осуществлялось в 2006 году путем закрытой или открытой подписки, а также посредством механизма публичного размещения акций (IPO - Initial public offering).

В 2006 году сохранялись высокие темпы роста основных ценовых индикаторов российского рынка акций. Индекс ММВБ и индекс РТС возросли на 68 и 71% соответственно, достигнув на конец 2006 года максимальных значений за весь период развития российского рынка акций.

Капитализация рынка акций в РТС по сравнению с концом 2005 года увеличилась в 2,9 раза и на конец 2006 года составила 966,0 млрд. долларов США (в рублевом эквиваленте - 25,4 трлн. рублей).

На российском биржевом рынке акций в 2006 году значительно возросли обороты вторичных торгов. На ФБ ММВБ объем торгов акциями в 2006 году по сравнению с 2005 годом увеличился в 3,4 раза и составил 11,1 трлн. рублей. Основная доля биржевых операций по-прежнему совершалась с акциями топливных и электроэнергетических компаний.

Динамика торгов акциями на ФБ ММВБ
в 2006 году



² Включает ценные бумаги нефинансовых организаций и институтов финансового посредничества.



В 2006 году продолжилось увеличение объема первичного размещения **корпоративных облигаций** на биржевых аукционах при активном участии кредитных организаций, выполнявших роль организаторов, андеррайтеров и платежных агентов по размещению новых выпусков. На ФБ ММВБ были размещены корпоративные облигации общим объемом 464 млрд. рублей, что в 1,8 раза превысило аналогичный показатель 2005 года. Эмитентами облигаций были преимущественно компании нефинансового сектора экономики.

Рост объема корпоративных облигаций в обращении способствовал увеличению оборота вторичных торгов на биржевом сегменте рынка. Оборот вторичных торгов этими инструментами на ФБ ММВБ в 2006 году по сравнению с 2005 годом возрос в 2,0 раза и составил 1803 млрд. рублей. В структуре вторичных торгов на ФБ ММВБ наибольший удельный вес принадлежал долговым эмиссионным бумагам компаний железнодорожного транспорта, электроэнергетики, по добыче топливно-энергетических полезных ископаемых и компаний связи.

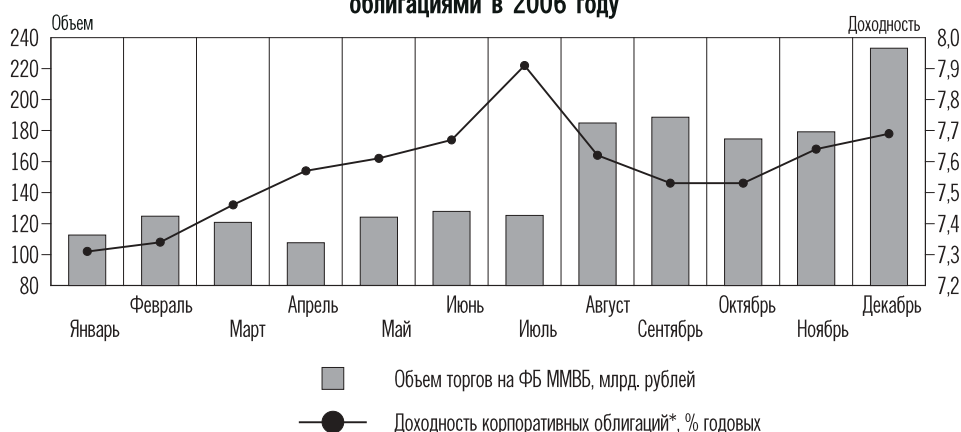
В январе-июле 2006 года среднемесячная доходность корпоративных облигаций на вторичном рынке повысилась с 7,3 до 7,9% годовых, затем она снизилась и в декабре 2006 года составила 7,7% годовых.

В 2006 году рынок **векселей** по-прежнему оставался для нефинансовых организаций значимым источником краткосрочных заемных ресурсов.

По данным Группы компаний «Регион»³, в 2006 году преобладала повышательная динамика доходности векселей. Среднегодовая доходность краткосрочных (1-, 3- и 6-месячных) векселей по сравнению с 2005 годом увеличилась на 0,2-0,6 процентного пункта, составив 7,0; 7,5 и 7,8% годовых соответственно. В то же время средняя доходность 12-месячных векселей снизилась на 0,2 процентного пункта - до 8,2% годовых.

Согласно отчетности кредитных организаций средняя ставка по учтенным банками рублевым векселям в 2006 году незначительно сни-

Динамика вторичных торгов корпоративными облигациями в 2006 году



* По данным информационного агентства «Сбондс.ру».

³ Группа компаний «Регион» - один из крупнейших операторов российского вексельного рынка, организатор публичных вексельных программ, на регулярной основе рассчитывающий и публикующий ценовые индикаторы вексельного рынка.

зилась (на 0,2 процентного пункта), составив 10,1% годовых. Сложившаяся динамика доходности учтенных векселей была отчасти обусловлена преобладанием в их структуре бумаг со срочностью свыше 6 месяцев: среднегодовой показатель срочности банковских операций по учету рублевых векселей в 2006 году составил около 7 месяцев.

Рынок производных финансовых инструментов

Суммарный оборот биржевых торгов фьючерсами и опционами в 2006 году возрос в 4,0 раза по сравнению с 2005 годом, составив 3626 млрд. рублей. Рост оборотов срочного биржевого рынка в 2006 году сопровождался увеличением объема открытых позиций по срочным инструментам на основных торговых площадках. Так, в системе FORTS⁴ совокупный стоимостной объем открытых позиций по срочным биржевым контрактам на конец 2006 года увеличился в 3,6 раза по сравнению с концом 2005 года.

В структуре биржевых торгов деривативами по инструментам в 2006 году самым развитым оставался сегмент фондовых фьючерсов (64% от суммарного оборота по срочным биржевым контрактам), продолжал развиваться сегмент валютных фьючерсов (26%), доля сегмента товарных фьючерсов не превышала 1%, доля сегмента процентных фьючерсов составила 0,5%, доля сегмента опционов - 9%.

В сегменте фондовых фьючерсов наиболее ликвидным инструментом являлся фьючерсный контракт на индекс РТС. На данном сегменте рынка также активно торговались фьючерсы на курсы акций 8 ведущих российских эмитентов, заключались сделки по фьючерсам на цену еврооблигаций Российской Федерации и облигаций Москвы. Основным валютным фьючерсом оставался контракт на курс доллара США к рублю (99% оборота сегмента валютных фьючерсов), проводились также торги по контрактам на курс евро к доллару США. Сегмент товарных фьючерсов был представлен двумя новыми контрактами - фьючерсами на нефть сорта «Юралс» и на аффинированное золото в слитках. С введением в обращение в мае 2006 года фьючерсных контрактов на среднюю ставку MosIBOR по однодневным рублевым кредитам (ММВБ, FORTS) и на 3-месячную процентную ставку MosPrime Rate (ММВБ) появился новый сегмент российского рынка деривативов - сегмент процентных фьючерсов. В сегменте опционных контрактов проводились торги по опционам на фьючерсы на курсы акций 5 российских эмитентов, на индекс РТС и на курс доллара США к рублю. Наиболее ликвидным инструментом в сегменте опционов были контракты на фьючерсы на курс акций ОАО «Газпром».

В 2006 году средняя срочность биржевых деривативов несколько снизилась, что явилось результатом увеличения доли краткосрочных арбитражных операций с производными инструментами.

⁴ Рынок фьючерсов и опционов в РТС.



I.4. Платежный баланс и внешний долг

I.4.1. Платежный баланс

В 2006 году платежный баланс страны формировался в условиях благоприятных внешних и внутренних факторов. Возрос профицит счета текущих операций, имел место масштабный приток иностранного капитала в частный сектор. Это позволило не только произвести плановые и крупные досрочные платежи по государственному внешнему долгу, но и привело к значительному увеличению международных резервных активов.

Счет текущих операций

Рост положительного сальдо счета текущих операций до 94,5 млрд. долларов США (на 12,7%) был связан с большим профицитом торгового баланса - 139,2 млрд. долларов США (в 2005 году он равнялся 118,4 млрд. долларов США).

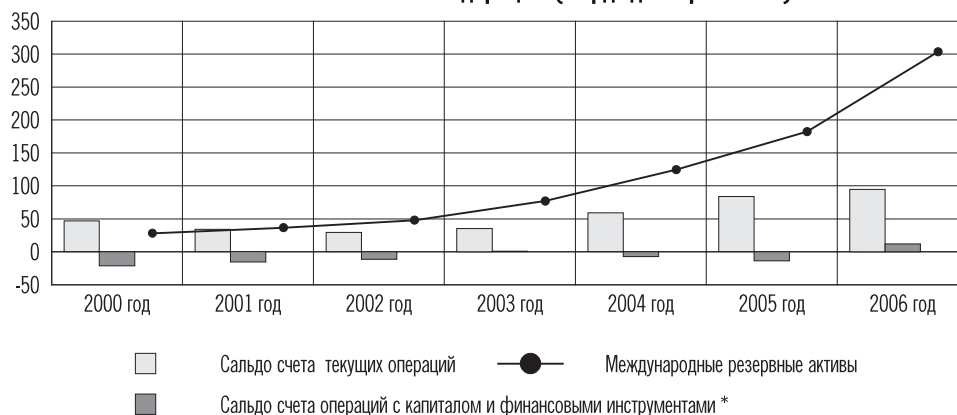
Экспорт товаров по сравнению с 2005 годом увеличился на 24,7% и составил 303,9 млрд. долларов США. Прежде всего, сказалось повышение цен на вывозимые энергоносители. На российскую нефть и нефтепродукты они в среднем увеличились почти на четверть, на природный газ - в 1,4 раза. В результате стоимость их экспорта возросла до 102,3; 44,7 и 43,8 млрд. долларов США соответственно. Доля указанных топливно-энергетических товаров в общем экспорте увеличилась с 61,1% в 2005 году до 62,8% в 2006 году.

Среди прочих товаров высокими темпами роста (в 1,6 раза) отличался экспорт продукции цветной металлургии, что обусловило увеличение общей стоимости поставляемых за рубеж металлов и изделий из них с 33,8 до 41,8 млрд. долларов США.

В страновой структуре российского экспорта возрос удельный вес стран Европейского союза - с 55,3 до 56,6%. Наиболее важными торговыми партнерами оставались Нидерланды (11,9%), Италия (8,3%) и Германия (8,1%).

Импорт товаров увеличился до 164,7 млрд. долларов США (на 31,3%). Его ускоренный рост был связан с интенсивным наращиванием физических объемов ввоза (на 24,7%) при менее значимом влиянии ценового фактора (соответствующий прирост равнялся 5,3%). За счет расширения поставок машин, оборудования и транспортных средств

Динамика важнейших компонентов платежного баланса и международных резервных активов Российской Федерации (млрд. долларов США)



* Без учета изменения резервных активов.

(до 65,6 млрд. долларов США) было получено более половины прироста стоимости всего импорта. Удельный вес указанных товаров в структуре импорта достиг 47,6%.

Доля продукции химического и связанных с ним производств уменьшилась с 16,5 до 15,8%. Стоимость импорта продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья для их производства увеличилась с 17,4 до 21,6 млрд. долларов США, однако удельный вес этой группы товаров снизился до 15,7%. Последнее определялось замедлением темпов прироста физических объемов их ввоза.

Структура импорта отражала расширение торговых связей России со странами АТЭС: их доля в итоговой величине импорта возросла с 25,6 до 28,6%. Удельный вес стран Европейского союза сохранился практически на уровне 2005 года - 44,0%. Среди отдельных стран лидирующие позиции занимали Германия (13,4%), Китай (9,4%) и Украина (6,7%).

В 2006 году **отрицательное сальдо баланса международной торговли услугами**, составившее 14,9 млрд. долларов США, сложилось на уровне, близком к 2005 году (14,8 млрд. долларов США). При этом их оборот вырос на 18,1%.

Экспорт услуг увеличился на 23,3% - до 30,3 млрд. долларов США. Наиболее значимый вклад в его прирост был получен за счет увеличения стоимости оказанных нерезидентам деловых, профессиональных и технических услуг (29,4% прироста экспорта), статьи «поездки» (26,6%) и транспортных услуг (16,9%). Суммарно экспорт по данным категориям услуг увеличился с 19,5 млрд. долларов США в 2005 году до 23,7 млрд. долларов США в 2006 году.

В числе прочих категорий наибольшими темпами прироста характеризовался экспорт финансовых (на 50,9%), а также компьютерных и информационных услуг (на 49,9%).

Импорт услуг составил 45,3 млрд. долларов США, увеличившись на 14,8% по сравнению с 2005 годом. Около трети его прироста получено за счет наращивания деловых, профессиональных и технических услуг, 27,2% - за счет роста объема транспортных услуг, 13,8% - в результате увеличения импорта услуг по статье «поездки». Доля последней категории в совокупной величине импорта оставалась самой высокой - 41,5%, а стоимость возросла до 18,8 млрд. долларов США.

Баланс оплаты труда сложился с отрицательным сальдо в 4,4 млрд. долларов США, превысившим в 3,6 раза его дефицит в 2005 году. Поступления доходов резидентов от трудовой деятельности за рубежом оцениваются в 1,6 млрд. долларов США, что близко к уровню 2005 года. Объем доходов, выплаченных в пользу нерезидентов, возрос в 2,1 раза и составил 6,0 млрд. долларов США. Решающим фактором, определившим динамику выплат, стало существенное увеличение численности мигрантов, въехавших в Россию с целью временного трудоустройства. Как и в 2005 году, доходы резидентов практически полностью были получены в странах дальнего зарубежья, в то время как около трех четвертей объема соответствующих выплат приходилось на граждан стран СНГ.

Дефицит **баланса инвестиционных доходов** увеличился с 17,6 млрд. долларов США в 2005 году до 24,1 млрд. долларов США в 2006



году. Сумма доходов, начисленных к получению, составила 24,8 млрд. долларов США, к выплате - 48,9 млрд. долларов США.

Сальдо баланса инвестиционных доходов органов государственного управления и органов денежно-кредитного регулирования было положительным и существенно увеличилось по сравнению с 2005 годом - с 0,5 до 7,8 млрд. долларов США. Его рост был обусловлен значительным сокращением внешнего государственного долга и увеличением объема резервных активов. В частном секторе расходы по обслуживанию интенсивно наращиваемых внешних обязательств превысили доходы от иностранных активов на 32,0 млрд. долларов США (в 2005 году - на 18,1 млрд. долларов США).

Отрицательное сальдо **баланса текущих трансфертов** равнялось 1,3 млрд. долларов США, что в 1,6 раза больше его дефицита в 2005 году. Поступления оцениваются в 6,6 млрд. долларов США, выплаты - в 7,9 млрд. долларов США. Объем трансфертов, полученных органами государственного управления, превысил выплаты по данной категории на 2,0 млрд. долларов США. По операциям прочих секторов¹ дефицит баланса текущих трансфертов составил 3,3 млрд. долларов США.

Счет операций с капиталом и финансовыми инструментами

Счет операций с капиталом

Положительное сальдо баланса капитальных трансфертов составило 0,2 млрд. долларов США (в 2005 году в связи с имевшими место операциями по прощению внешнего долга оно было отрицательным в размере 12,8 млрд. долларов США).

По операциям органов государственного управления был зафиксирован профицит в размере 0,3 млрд. долларов США, баланс капитальных трансфертов прочих секторов сложился с отрицательным сальдо в 0,1 млрд. долларов США.

Финансовый счет

Положительное сальдо финансового счета (без учета резервных активов) составило по итогам 2006 года 11,7 млрд. долларов США (в 2005 году его дефицит равнялся 0,8 млрд. долларов США). Международная инвестиционная позиция органов государственного управления и органов денежно-кредитного регулирования улучшилась. В частном секторе внешние пассивы росли быстрее активов.

Иностранные обязательства резидентов увеличились на 70,3 млрд. долларов США (в 2005 году - на 53,2 млрд. долларов США).

Внешние обязательства органов государственного управления и органов денежно-кредитного регулирования уменьшились на 35,2 млрд. долларов США. Сокращение обязательств органов государственного управления в значительной мере определялось досрочным погашением задолженности перед Парижским клубом кредиторов в объеме 22,6 млрд. долларов США. В целом сумма выплат по государственному внешнему долгу, включая проценты, превысила 32,8 млрд. долларов США. Коэффициент обслуживания государственного внешнего долга (отношение суммы платежей к экспорту товаров и услуг) уменьшился с 11,6%

¹ Прочие секторы включают нефинансовые корпорации, финансовые корпорации (кроме кредитных организаций), некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства, и домашние хозяйства.

в 2005 году до 9,8% в 2006 году, а относительно доходов консолидированного бюджета суммарный объем выплат сократился до 8,4% (в 2005 году - 10,3%).

Приток иностранного капитала в частный сектор возрос по сравнению с 2005 годом в 1,5 раза - с 71,5 до 105,5 млрд. долларов США.

Иностранные обязательства банков увеличились на 51,3 млрд. долларов США. Финансовые ресурсы, привлеченные российскими банками, были представлены в основном долгосрочными долговыми инструментами.

Поступление иностранного капитала в прочие секторы оценивается по итогам 2006 года в 54,2 млрд. долларов США (в 2005 году - в 52,3 млрд. долларов США). Прямые иностранные инвестиции составили 26,2 млрд. долларов США. В структуре поступлений существенно возросла роль портфельных инвестиций нерезидентов - их объем достиг 11,5 млрд. долларов США. Привлечение финансовых ресурсов в кредитной форме сократилось с 40,9 до 16,8 млрд. долларов США.

Иностранные активы резидентов (без учета официальных валютных резервов) возросли на 58,7 млрд. долларов США. Направление финансовых потоков государственного и частного секторов было различным.

Внешние требования органов государственного управления и органов денежно-кредитного регулирования уменьшились на 6,2 млрд. долларов США, частный сектор увеличил свои иностранные активы на 64,9 млрд. долларов США.

Итогом операций российских банков с иностранными активами и обязательствами стал почти трехкратный рост отрицательной величины их чистой международной инвестиционной позиции: на конец 2006 года внешние обязательства банков превышали требования к нерезидентам на 57,7 млрд. долларов США (в начале 2006 года - на 20,8 млрд. долларов США).

Рост иностранных инвестиций в частный сектор обусловил максимальное за время наблюдений с 1992 года положительное сальдо трансграничных потоков частного капитала. В 2006 году оно сложилось на уровне 41,7 млрд. долларов США (0,7 млрд. долларов США в 2005 году).

Международные резервные активы

Официальные валютные резервы Российской Федерации увеличились на 119,7 млрд. долларов США. Их прирост без учета курсовой переоценки составил 107,5 млрд. долларов США. С учетом монетарного золота международные резервные активы страны к 1 января 2007 года достигли 303,7 млрд. долларов США, что по принятым в международной практике критериям считается достаточным для обеспечения устойчивости платежного баланса в среднесрочной перспективе.



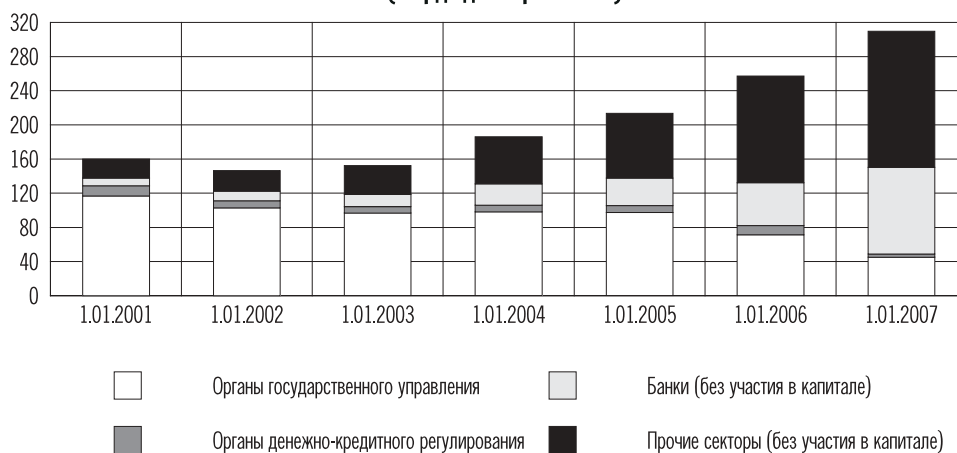
1.4.2. Внешний долг

В 2006 году внешний долг Российской Федерации (перед нерезидентами) увеличился с 257,2 до 309,7 млрд. долларов США¹. В условиях значительного сокращения государственного внешнего долга, обусловленного досрочным погашением обязательств бывшего СССР, рост задолженности перед нерезидентами был связан с активным привлечением заемных средств частным сектором.

По сравнению с началом 2006 года иностранные долговые обязательства российских банков и прочих секторов экономики возросли в 1,5 раза - до 260,7 млрд. долларов США. На 1 января 2007 года их объем в 5,3 раза превышал совокупные долговые обязательства органов государственного управления и органов денежно-кредитного регулирования, которые уменьшились в течение 2006 года с 82,1 до 49,0 млрд. долларов США. В итоге к концу 2006 года во внешнем долге экономики преобладали обязательства частного сектора. Их доля выросла с 68,1 до 84,2% при сокращении удельного веса внешней задолженности органов государственного управления и органов денежно-кредитного регулирования соответственно с 31,9 до 15,8%.

В структуре внешней задолженности федеральных органов управления, сократившейся на 37,6%, произошли существенные изменения. К концу 2006 года, после досрочного погашения кредитов, предоставленных Парижским клубом кредиторов, объем обязательств, принятых на себя Россией в качестве правопреемницы бывшего СССР, уменьшился в 3,5 раза (до 9,8 млрд. долларов США), а их доля снизилась до 22,5% с 49,1% на начало 2006 года. На 1 января 2007 года в составе задолженности бывшего СССР на обязательства перед странами - членами Парижского клуба кредиторов приходилось 0,6 млрд. долларов США (5,9% долга бывшего СССР), на обязательства перед бывшими социалистическими странами - 1,9 млрд. долларов США (19,5%), перед нерезидентами в форме ОВГВЗ - 2,1 млрд. долларов США (21,1%), на прочие категории - 5,2 млрд. долларов США (53,5%).

Внешний долг Российской Федерации
(млрд. долларов США)



¹ Данные приводятся с учетом курсовой и рыночной переоценки.

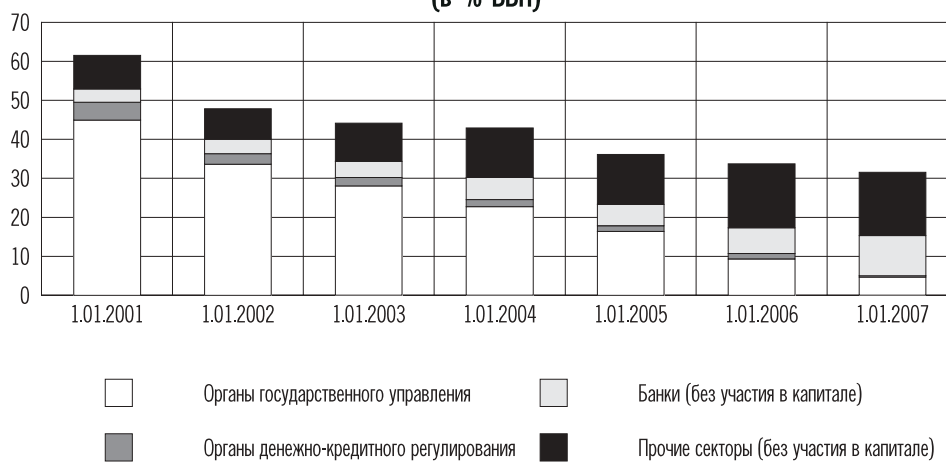
В течение 2006 года новый суверенный российский долг сократился с 35,7 до 33,8 млрд. долларов США. Существенно уменьшились внешние обязательства в форме долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, - с 26,7 до 25,0 млрд. долларов США. Крупные выплаты в погашение основного долга были произведены по ОВГВЗ VI транша, ОВГЗ 1999 года, а также по еврооблигациям, выпущенным при реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов. Рост обязательств последней категории в IV квартале 2006 года был связан с дополнительным выпуском еврооблигаций в рамках реструктуризации коммерческой задолженности бывшего СССР. В итоге на 1 января 2007 года ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, составили 73,8% нового российского долга, кредиты международных финансовых организаций - 16,1%, задолженность по прочим кредитам - 7,7%, на остальные категории обязательств приходилось 2,4%.

Внешний долг субъектов Российской Федерации увеличился на 0,3 млрд. долларов США и на 1 января 2007 года составил 1,5 млрд. долларов США.

Объем внешних долговых обязательств банков удвоился по сравнению с началом 2006 года и к 1 января 2007 года достиг 101,2 млрд. долларов США. Темп их роста был самым высоким среди всех секторов экономики. Внешнее финансирование российских банков осуществлялось в основном в форме кредитов, задолженность по которым увеличилась на 33,3 млрд. долларов США - до 67,8 млрд. долларов США. Кроме того, существенно возросли обязательства в форме остатков на текущих счетах и в депозитах - на 15,4 млрд. долларов США. На 1 января 2007 года их объем оценивается в 27,8 млрд. долларов США. По прочим категориям прирост внешнего долга банков составил 2,4 млрд. долларов США.

Задолженность перед нерезидентами прочих секторов экономики возросла на 34,5 млрд. долларов США - до 159,5 млрд. долларов США. Ее объем на 1 января 2007 года составил более половины внешнего долга всей экономики. В структуре внешних долговых обязательств указанных секторов 73,2% приходилось на кредитную задолженность, объем кото-

**Внешний долг Российской Федерации
(в % ВВП)**





рой вырос до 116,7 млрд. долларов США. Объем долговых обязательств перед иностранными прямыми инвесторами составил 21,0 млрд. долларов США (13,2%), задолженность в форме долговых ценных бумаг, принадлежащих нерезидентам, - 18,5 млрд. долларов США (11,6%), прочие категории долга - 3,2 млрд. долларов США (2,0%).

В течение 2006 года сохранялась благоприятная структура внешнего долга страны по срокам погашения. На 1 января 2007 года долгосрочная задолженность перед нерезидентами составила 254,1 млрд. долларов США (82,0% совокупного внешнего долга), объем краткосрочных внешних обязательств - 55,7 млрд. долларов США (18,0%). Объем внешнего долга в иностранной валюте равнялся 251,7 млрд. долларов США (81,3% всей задолженности экономики).

Внешний долг Российской Федерации по отношению к ВВП уменьшился с 33,7% на начало 2006 года до 31,4% на 1 января 2007 года, объем внешних долговых обязательств органов государственного управления - с 9,3 до 4,6% соответственно.

1.5. Мировая экономика и международные рынки

Внешние условия, в которых развивалась российская экономика в 2006 году, характеризовались ускорением роста мировой экономики и объема международной торговли, повышением цен на нефть на мировом рынке, ослаблением доллара США к евро на международном валютном рынке и ростом процентных ставок на зарубежных финансовых рынках. На мировом рынке увеличился спрос на большинство товаров, определяющих структуру российского экспорта, что сопровождалось повышением цен на эти товары.

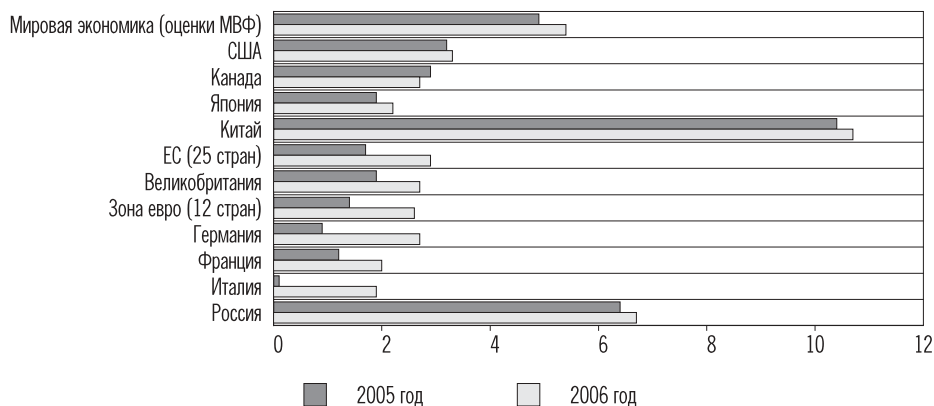
Прирост производства товаров и услуг в мире, по оценке МВФ, в 2006 году составил 5,4% (в 2005 году - 4,9%). Экономический рост ускорился в большинстве стран мира. В ускорении роста ВВП в зоне евро, США и Китае значимую роль, наряду с расширением внутреннего спроса, сыграло увеличение экспорта товаров и услуг, в Японии этот фактор имел определяющее значение. Среди основных торговых партнеров России в регионах Восточной Европы и Центральной Азии увеличение производства товаров и услуг ускорилось в Польше, на Украине, в Белоруссии и Казахстане, преимущественно благодаря расширению внутреннего спроса.

Конъюнктура мировых товарных рынков в 2006 году характеризовалась ростом цен на продукцию, составляющую основу российского экспорта. Потребление нефти в масштабах мировой экономики увеличивалось быстрее ее добычи. В наращивании добычи основную роль играли страны, не входящие в ОПЕК, в первую очередь Россия. По оценке Международного энергетического агентства, в 2006 году Россия была мировым лидером по добыче сырой нефти и газового конденсата, ее доля в мировом объеме добычи превышала 11%.

В 2006 году на мировом рынке продолжилось повышение цен на цветные и драгоценные металлы и снижение цен на черные металлы. Повысились цены на мировом рынке на древесину, продукцию органической и неорганической химии. Возросли цены на пшеницу и сахар (их рост оказал воздействие на повышение цен на продовольственные товары во многих странах мира, в том числе в России).

Условия торговли товарами в 2006 году складывались наиболее благоприятно для стран-экспортеров нефти, среди которых преоблада-

Прирост производства товаров и услуг в мировой экономике и отдельных странах мира (%)*



* По данным официальных источников статистической информации соответствующих государств, агентства Евростат, МВФ.



ют государства с формирующейся рыночной экономикой. Улучшение условий торговли для этой группы стран наблюдается с 2003 года. С 2004 года ухудшались условия торговли для развитых стран. По оценкам ОЭСР, прирост средневзвешенного уровня цен на импортированные товары в целом по группе государств - членов этой организации (в валютах государств-импортеров) в 2006 году был максимальным за 6 лет. Средневзвешенные цены на экспортированные товары повысились существенно меньше.

По оценке МВФ, объем международной торговли товарами и услугами в 2006 году увеличился на 9,2% (в 2005 году - на 7,4%). Внешняя торговля группы стран с формирующейся рыночной экономикой - экспортеров нефти характеризовалась отставанием роста экспорта товаров от увеличения импорта, несмотря на значительно большее повышение уровня цен на вывозимую продукцию по сравнению с ценами на ввозимые товары.

По оценкам ОЭСР, экспортные рынки для стран, не входящих в эту организацию, в 2006 году росли быстрее, чем для государств-членов ОЭСР¹. Наиболее высокими темпами расширялись экспортные рынки для развивающихся стран Азии и европейских государств с переходной экономикой. Общая доля стран, не входящих в ОЭСР, в мировом экспорте товаров и услуг в 2006 году по сравнению с 2005 годом повысилась на 1,3 процентного пункта - до 34,8%. Среди стран, не входящих в ОЭСР, наиболее значительный вклад в увеличение объемов мировой торговли в 2006 году внесли экспортно-импортные операции государств Азии. Вместе с тем возрос совокупный вклад прочих стран с формирующейся рыночной экономикой (за исключением латиноамериканских стран).

Прирост импорта товаров в США² в 2006 году был более чем на 40% обусловлен увеличением ввоза энергоносителей, металлов и изделий из них, при этом почти на четверть - увеличением ввоза сырой нефти. Поставками из России было обеспечено свыше 13% прироста импорта в США черных металлов и изделий из них, 4% прироста импорта нефти и нефтепродуктов. Импорт США товаров из России состоял наполовину из минерального топлива и на треть из черных и цветных металлов и изделий из них.

Повышение стоимости импорта энергоносителей было основным фактором роста совокупного импорта товаров группой государств - членов Европейского союза (ЕС). Свыше четверти прироста импорта энергоносителей обеспечивалось поставками из России. Импорт товаров группой государств - членов ЕС из России примерно на две трети состоял из минерального топлива.

Китай являлся для России крупным внешним потребителем продукции химической и нефтехимической промышленности, деревообрабатывающей и целлюлозно-бумажной промышленности, машино-

¹ Под ростом экспортного рынка страны понимается агрегированный показатель увеличения импорта товаров в странах, являющихся ее торговыми партнерами, взвешенный по их удельным весам в географической структуре экспорта товаров из данной страны.

² Здесь и далее по подразделу «Мировая экономика и международные рынки» указаны изменения и структурные характеристики торговли в стоимостном выражении.

строения и судостроения, значимым потребителем минерального топлива, черных и цветных металлов российского производства. Россия находилась на 10-м месте по объему торгового оборота среди торговых партнеров Китая (удельный вес - около 2%). Импорт Китаем российских товаров несколько превышал экспорт китайских товаров в Россию. Экспорт товаров из России в Китай характеризовался диверсифицированной товарной структурой.

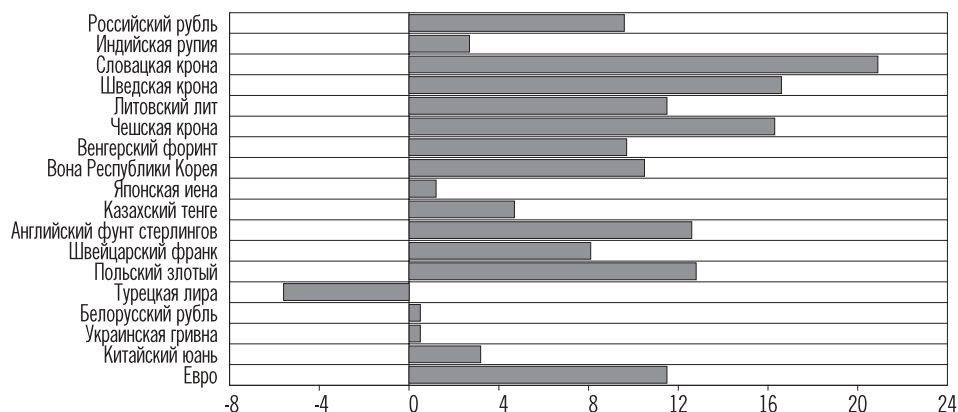
Необходимость технического перевооружения и модернизации основных фондов промышленности стимулировала импорт машиностроительной продукции Украиной, Казахстаном и Белоруссией. На Украине спрос на металлопродукцию способствовал увеличению ее импорта, несмотря на возобновление роста производства внутри страны. В 2006 году в географической структуре импорта товаров в Белоруссию и Казахстан доли поставок из России сохранились на уровне соответственно около 60 и 38%, в структуре импорта товаров на Украину продолжилось снижение доли поставок из России.

В 2006 году (декабрь к декабрю 2005 года) доллар США обесценился относительно евро на 11,5%, юаня - на 3,2%. Китай продолжил осуществление политики управляемого плавающего курса юаня к корзине валют, в которую входят доллар США и другие значимые для китайской экономики валюты.

Национальный банк Украины поддерживал курс доллара США к гривне на неизменном уровне. В этих условиях произошло ослабление гривны относительно российского рубля. Национальный банк Республики Беларусь допустил обесценение белорусского рубля к российскому рублю при сохранении относительно стабильного курса к доллару США. В условиях увеличения притока капитала в экономику Казахстана тенге укрепился к доллару США, однако обесценился к российскому рублю.

По данным МВФ, в 2006 году золотовалютные резервы группы стран с формирующейся рыночной экономикой (приведенные к эквиваленту в СДР) увеличились на 19,2% и составили более 71% от совокупной величины золотовалютных резервов стран мира. Золотовалютные резервы Китая в 2006 году превысили 1 трлн. долларов США. По этому

Прирост обменных курсов отдельных валют к доллару США в 2006 году (в % декабрь 2006 года к декабрю 2005 года)*



* Укрепление доллара - «-»; ослабление доллара - «+».



показателю страна вышла на первое место в мире, опередив Японию. Россия занимала третье место в мире. В 2006 году увеличился приток капитала в экономику некоторых стран с формирующейся рыночной экономикой в форме прямых иностранных инвестиций и привлечения иностранных займов государственным и частным секторами. Чистый приток частного капитала в эту группу стран в целом, по оценке МВФ, в 2006 году практически не увеличился.

В 2006 году уменьшилось влияние роста цен на энергоносители на показатели инфляции в странах мира. Этому способствовало снижение цен на нефть на мировом рынке в августе-сентябре 2006 года. В США и зоне евро по итогам 2006 года (декабрь к декабрю 2005 года) зафиксировано снижение темпов роста общего уровня потребительских цен. Вместе с тем расширение спроса на товары и услуги при сокращении возможностей наращивания производства за счет свободных мощностей в сочетании с повышением удельных издержек на оплату труда создали предпосылки усиления базовой инфляции. В 2006 году в США и зоне евро повысились показатели базовой инфляции - изменения общего уровня потребительских цен без учета цен на энергоносители и продукты питания. Денежно-кредитная политика центральных банков осуществлялась с учетом возросшей инфляционной опасности и была направлена преимущественно на сдерживание роста цен посредством повышения процентных ставок.

Федеральная резервная система США (ФРС) в первой половине 2006 года повысила ориентир процентной ставки по кредитам на наиболее короткие сроки на межбанковском денежном рынке (ставки по федеральным фондам) с 4,25 до 5,25% годовых. Европейский центральный банк (ЕЦБ) в 2006 году повысил ставку рефинансирования с 2,25 до 3,5% годовых. Во второй половине 2006 года ФРС поддерживала ориентир ставки по федеральным фондам на неизменном уровне, реагируя на спад в жилищном строительстве (отрасли экономики, чувствительной к изменению процентных ставок). ЕЦБ проводил политику повышения процентных ставок в течение всего 2006 года, несмотря на то, что с сентября по декабрь инфляция в зоне евро (прирост цен в отчетном месяце к аналогичному месяцу предыдущего года) была ниже 2%. Повышение процентных ставок осуществили в 2006 году органы денежно-кредитного регулирования ряда других развитых стран, а также государств с формирующейся рыночной экономикой. Под влиянием проводимой в 2006 году ФРС и ЕЦБ процентной политики ставки LIBOR по размещаемым депозитам в долларах США в среднем за год по сравнению с 2005 годом повысились на 1,3-1,8 процентного пункта - до 5-5,3% годовых, по депозитам в евро - на 0,7-1,1 процентного пункта - до 2,8-3,4% годовых.

Ужесточение денежно-кредитной политики в группе основных развитых государств и некоторых ведущих странах с формирующейся рыночной экономикой вызвало резкое снижение во II квартале 2006 года цен на акции на мировых фондовых рынках. Однако переход ФРС с середины 2006 года к поддержанию процентных ставок в США на неизменном уровне и снижение в III квартале цен на нефть на мировом рынке способствовали восстановлению тенденции роста цен на акции во второй половине года.



Актуальной для мировой экономики в 2006 году оставалась проблема глобальных дисбалансов, связанных с избытком или недостатком внутренних сбережений в отдельных ведущих странах, которая отражалась в формировании крупных положительных или отрицательных сальдо в торговле этих стран и являлась фактором неустойчивости обменных курсов валют. Постепенному преодолению этой проблемы способствует проведение США более сбалансированной налогово-бюджетной политики, повышение гибкости формирования обменного курса юаня и продолжение государствами Европы и Японией структурных реформ, направленных на ускорение экономического роста.

II. Деятельность Банка России



С целью создания благоприятных условий для долгосрочного устойчивого экономического роста денежно-кредитная политика Банка России в 2006 году, как и в предыдущие годы, была направлена на последовательное снижение уровня инфляции и поддержание стабильности национальной валюты. В «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2006 год» предусматривалось, что темпы прироста потребительских цен не должны превысить 8,5%. Уровень базовой инфляции, соответствующий поставленной цели по общему уровню инфляции на потребительском рынке, оценивался в диапазоне 7-8%. При этом прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2006 год в зависимости от вариантов развития экономики предусматривал темп прироста ВВП в интервале 4,0-6,1%. По итогам 2006 года темп прироста ВВП составил 6,7%, потребительские цены возросли на 9%, базовая инфляция составила 7,8%.

В 2006 году Банк России продолжил применение режима управляемого плавающего валютного курса. Сохранение данного режима обуславливалось значительной степенью зависимости российской экономики от ситуации на мировых товарных рынках. Кроме того, режим управляемого плавающего валютного курса при полной либерализации операций с капиталом в условиях неопределенности движения потоков капитала и курсов основных мировых валют позволял сглаживать негативное влияние на экономику России процессов, происходящих на международных финансовых рынках.

Сохранение в 2006 году высоких цен на нефть и нефтепродукты, так же как и в предшествующем году, способствовало притоку в страну иностранной валюты по каналу экспортных операций. Дополнительным каналом притока в страну иностранной валюты в 2006 году стал чистый ввоз капитала частным сектором, который по своим объемам в несколько раз превысил показатели предыдущих лет. В соответствии с антиинфляционной направленностью своей политики Банк России в 2006 году не препятствовал складывающейся тенденции к укреплению рубля. В то же время с целью поддержания конкурентоспособности отечественного производства Банк России в течение 2006 года, проводя интервенции на внутреннем валютном рынке, сдерживал темпы укрепления рубля. В этих условиях при выбранном режиме управляемого плавающего валютного курса денежное предложение со стороны органов денежно-кредитного регулирования формировалось, главным образом, в результате приобретения Банком России иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

В целях ограничения негативного влияния роста денежного предложения на инфляционные процессы в экономике Банк России и Правительство Российской Федерации предпринимали меры по абсорбированию ликвидности, существенная часть которой, так же как и в 2004-2005 годах, была стерилизована через механизм Стабилизационного фонда.

В 2006 году, так же как и в предыдущие годы, темпы роста спроса на национальную валюту оставались на достаточно высоком уровне, что обуславливалось, главным образом, сохраняющимися высокими темпами роста внутреннего спроса. Кроме того, устойчивая тенденция к

II.1. Денежно-кредитная политика

II.1.1. Цели и результаты денежно-кредитной политики

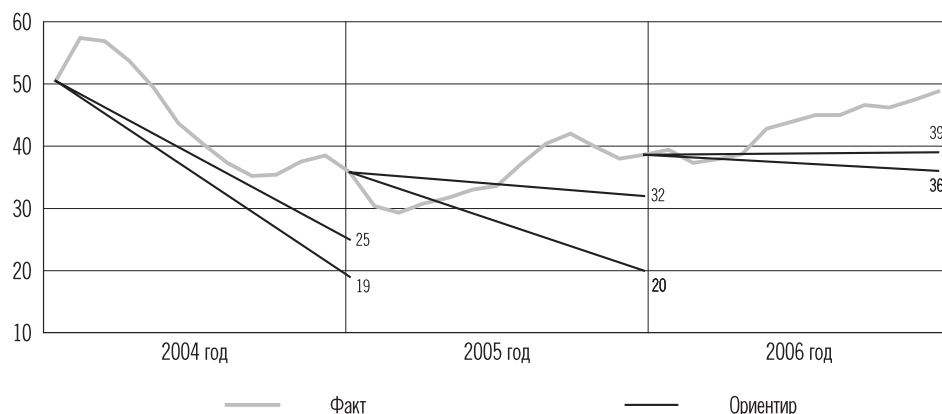
укреплению рубля на внутреннем валютном рынке в 2006 году способствовала ускорению процессов дедолларизации российской экономики и увеличению перетока сбережений из иностранной валюты в национальную, что повысило спрос на рублевую денежную массу по сравнению с 2005 годом. Учитывая действие указанных факторов, Банк России во второй половине 2006 года повысил оценку темпов прироста спроса на национальную валюту по сравнению с ранее предполагаемой.

Рост спроса на деньги в 2006 году сопровождался существенным и более интенсивным по сравнению с предшествующим годом снижением скорости обращения денег. Под влиянием структурных изменений в составе денежной массы скорость обращения денег, рассчитанная по денежному агрегату М2, снизилась за 2006 год в среднегодовом выражении на 13,5% (за 2005 год - на 6,5%).

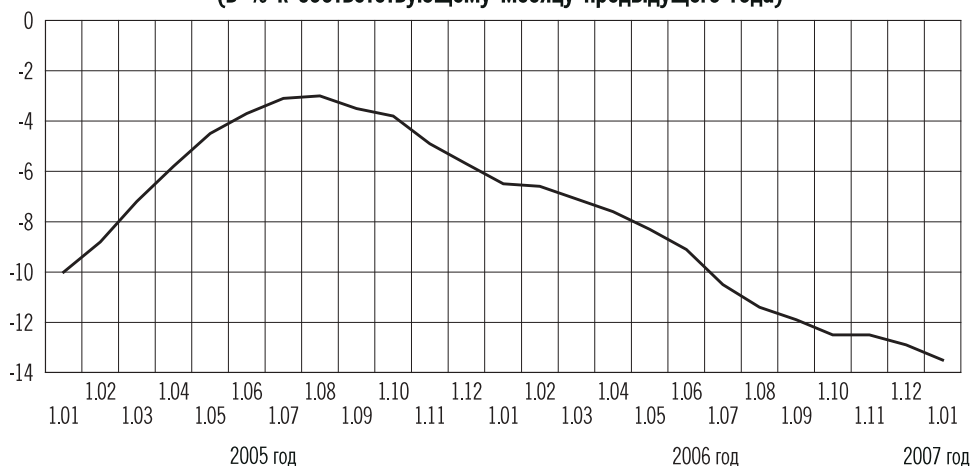
Денежный агрегат М2 за 2006 год увеличился на 48,8% по сравнению с 38,6% за предшествующий год, что отражало более высокие, чем в 2005 году, темпы роста спроса на рублевую денежную массу.

Позитивные изменения в структуре рублевой денежной массы характеризовались заметным ростом срочных депозитов в националь-

**Прогнозные ориентиры и фактические темпы прироста денежного агрегата М2
(месяц к месяцу предыдущего года, %)**



**Изменение скорости обращения денег М2
(в % к соответствующему месяцу предыдущего года)**



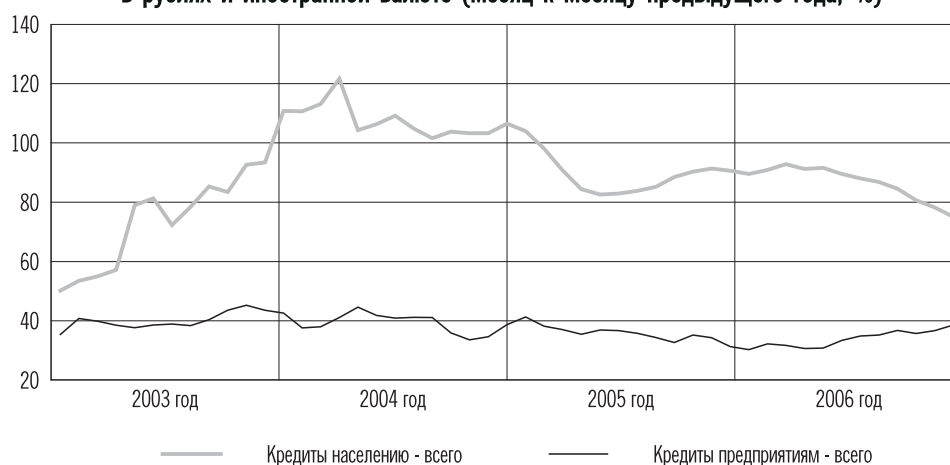


ной валюте. Ускорению темпов их роста в 2006 году по сравнению с 2005 годом способствовало укрепление рубля по отношению к доллару США и евро, что стало дополнительным стимулом сбережений в национальной валюте. В результате за 2006 год объем срочных рублевых депозитов увеличился на 55,4% по сравнению с 44,2% за предшествующий год, а их доля в структуре денежного агрегата М2 возросла с 36,1 до 37,7%.

Динамика наличных денег в обращении в 2006 году, так же как и в предыдущие годы, обуславливалась, главным образом, продолжившимся ростом денежных доходов населения. В результате в целом за 2006 год темпы прироста денежного агрегата М0 составили 38,6%, превысив показатель 2005 года (30,9%), однако были наименьшими по сравнению с темпами прироста других рублевых денежных агрегатов. Удельный вес наличных денег в структуре денежного агрегата М2 в течение 2006 года снизился с 33,2 до 31%.

Значительное сокращение спроса населения на наличную иностранную валюту проявилось, в частности, в том, что суммарный объем нетто-продаж населению наличной иностранной валюты через обменные пункты сократился за 2006 год более чем в два раза по сравнению с 2005 годом. Столь масштабное сокращение этого показателя отмечалось впервые за период с начала 2000 года. Согласно данным платежного баланса Российской Федерации, объем наличной иностранной валюты вне банков снизился за 2006 год на 11,6 млрд. долларов США (за 2005 год - на 1,2 млрд. долларов США). Существенно изменилась в 2006 году и динамика вкладов населения в иностранной валюте. Так, если в 2005 году срочные вклады населения, составляющие наибольший удельный вес в структуре всех вкладов в иностранной валюте, увеличились в долларовом выражении почти на 25%, то в 2006 году их прирост составил менее 1%. В результате доля всех депозитов в иностранной валюте (нефинансовых организаций и населения) в структуре денежной массы по методологии денежного обзора¹ на 1.01.2007 составила 11,4%, снизившись по сравнению с началом 2006 года почти на 5 процентных пунктов, и была минимальной за весь послекризисный период.

**Динамика кредитов населению и предприятиям
в рублях и иностранной валюте (месяц к месяцу предыдущего года, %)**



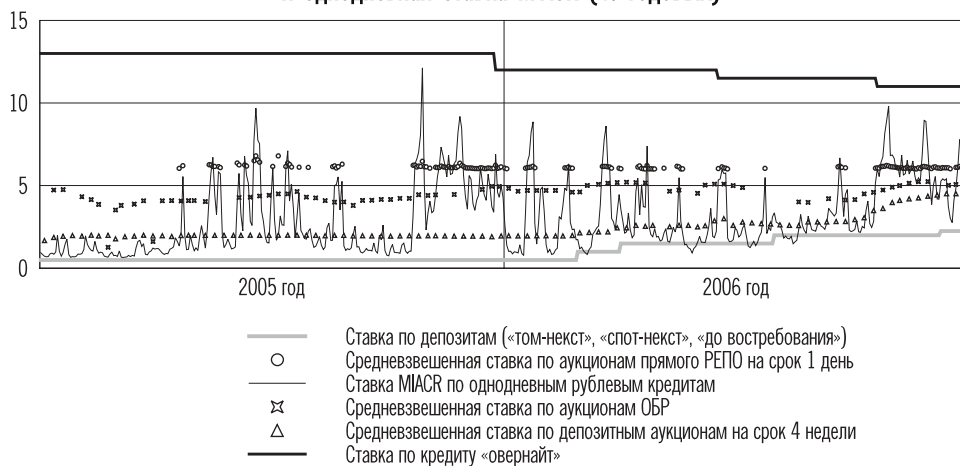
¹ Данный денежный агрегат включает депозиты в иностранной валюте.

Основными источниками увеличения денежной массы в 2006 году были рост чистых иностранных активов органов денежно-кредитного регулирования и рост требований кредитных организаций к нефинансовому сектору экономики. При этом темпы прироста чистых иностранных активов денежных властей в 2006 году несколько снизились по сравнению с 2005 годом (52,3% по сравнению с 54,8%), а темпы прироста требований к нефинансовому сектору экономики возросли - с 34,5 до 47,2%. В течение года наиболее динамично росло кредитование населения. За 2006 год общий объем предоставленных физическим лицам кредитов увеличился на 75,1%, а общий объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 39,6%. При этом доля кредитов населению в общем объеме выданных кредитов за 2006 год увеличилась с 18,5 до 21,9%.

Заметный рост ключевых процентных ставок ФРС и ЕЦБ в 2006 году, обусловивший увеличение краткосрочных процентных ставок на внешних финансовых рынках, позволил Банку России проводить более активную антиинфляционную процентную политику на денежном рынке, осуществляя более значительное повышение процентных ставок по своим стерилизационным инструментам без риска увеличения притока краткосрочного иностранного капитала. В то же время, принимая во внимание снижение инфляции, Банк России дважды в 2006 году снижал ставку рефинансирования, что способствовало некоторому снижению стоимости заимствования в экономике и повышению доступности кредитных ресурсов для экономических агентов.

Результатом такой политики стало сужение коридора процентных ставок по операциям Банка России. Нижняя граница коридора, формируемая ставкой по депозитным операциям на стандартных условиях «том-нект», «спот-нект», «до востребования», была повышена в 2006 году с 0,5 до 2,25% годовых, а верхняя граница коридора (ставка по кредитам «овернайт») - снижена с 12 до 11% годовых. Процентные ставки денежного рынка в течение большей части 2006 года находились в рамках коридора процентных ставок Банка России, при этом их волатильность несколько снизилась.

**Ставки по основным операциям Банка России
и однодневная ставка MIACR (% годовых)**





Определенным отражением процентной политики Банка России стало снижение в целом по итогам 2006 года средних ставок по кредитным операциям банков с небанковскими заемщиками. Средняя ставка по краткосрочным рублевым кредитам нефинансовым организациям (до 1 года) в 2006 году составила 10,5% годовых по сравнению с 10,7% годовых в 2005 году. Средние ставки по краткосрочным кредитам населению за этот период снизились с 20,7 до 19,0% годовых, по долгосрочным кредитам - с 19,1 до 16,8% годовых. Снижение ставок способствовало дальнейшему расширению кредитных операций банков, прежде всего операций по кредитованию населения.

Ставки по вкладам населения в 2006 году также снижались. Средняя ставка по краткосрочным (до 1 года) вкладам населения в рублях составила 7,9% годовых по сравнению с 8,7% годовых в 2005 году. Средняя ставка по депозитам населения на срок от 1 до 3 лет уменьшилась с 9,0 до 8,1% годовых. Поскольку процентные ставки по депозитам населения снизились в меньшей степени, чем инфляция, такое снижение процентных ставок не привело к замедлению темпов прироста рублевых вкладов населения в банках: их объем увеличивался интенсивнее, чем в 2005 году.

Сужение коридора процентных ставок по операциям Банка России, уменьшение волатильности ставок межбанковского кредитного рынка и общее снижение ставок в экономике на фоне снижения инфляции создают основу для повышения роли процентных ставок при принятии решений экономическими агентами.

II.1.2. Динамика денежно-кредитных показателей органов денежно-кредитного регулирования и использование инструментов денежно-кредитной политики

Динамика денежного предложения, формируемого на уровне органов денежно-кредитного регулирования, в 2006 году определялась масштабным усилением платежного баланса Российской Федерации относительно предыдущего года и существенным укреплением рубля по отношению к иностранным валютам. Банк России стремился к обеспечению соответствия предложения растущему спросу на деньги путем использования системы инструментов денежно-кредитной политики с учетом действия бюджетных механизмов абсорбирования свободной ликвидности банковского сектора.

В 2006 году темп прироста денежной базы в широком определении¹ увеличился до 41,4% по сравнению с 22,4% в 2005 году. Ключевую роль в ускорении ее динамики сыграли значительный приток капитала за счет увеличения объемов внешних заимствований и иностранных инвестиций, привлекаемых российскими организациями, а также высокие мировые цены на товары российского экспорта, обеспечившие рост положительного сальдо торгового баланса. Обусловленный указанными факторами прирост чистых международных резервов (ЧМР) органов денежно-кредитного регулирования за 2006 год составил (по фиксированным курсам на начало года) 103,8 млрд. долларов США, или около 3 трлн. рублей, и увеличился по сравнению с 2005 годом более чем в 1,5 раза. Увеличение объема рублевых интервенций Банка России явля-

Динамика обменного курса и источники формирования денежного предложения в 2005-2006 годах (изменение за квартал, млрд. рублей)



* За счет интервенций на валютном рынке, операций прямого РЕПО, сделок «валютный своп», предоставления кредитов «овернайт», ломбардных кредитов.
 ** С учетом досрочных платежей по государственному внешнему долгу. Увеличение - «-», снижение - «+».
 *** Увеличение - «-», снижение - «+».

¹ Денежная база в широком определении включает выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций), средства на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, средства на корреспондентских и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России, вложения кредитных организаций в облигации Банка России, средства резервирования по валютным операциям, внесенные в Банк России, а также иные обязательства Банка России по операциям с кредитными организациями в валюте Российской Федерации.



лось основным источником роста денежной базы в 2006 году. Снижение чистых внутренних активов (ЧВА) органов денежно-кредитного регулирования в целом за 2006 год составило 2,1 трлн. рублей, или около 65% от объема интервенций Банка России, что сопоставимо с аналогичным показателем за 2005 год. Снижение ЧВА было обеспечено как за счет роста остатков средств на счетах расширенного правительства в Банке России, который определялся существенным профицитом консолидированного бюджета, так и за счет уменьшения чистого кредита банкам в связи с возросшей ролью стерилизационных инструментов денежно-кредитной политики Банка России. Высокие мировые цены на нефть определили быстрое наращивание Стабилизационного фонда, который являлся действенным средством абсорбирования свободной ликвидности. Объем денежных средств, поступивших в этот фонд в 2006 году, составил 1,7 трлн. рублей (из них 0,6 трлн. рублей было использовано на досрочное погашение долга Российской Федерации странам - членам Парижского клуба кредиторов). Увеличение объема операций Банка России по абсорбированию свободных денежных средств кредитных организаций по сравнению с 2005 годом также содействовало ограничению роста денежного предложения и постепенному замедлению инфляции.

В целом в 2006 году в банковском секторе сохранялся высокий уровень рублевой ликвидности. Объем совокупных резервов кредитных организаций² за год увеличился на 47,7%, в то время как в 2005 году их прирост составил 7%. Денежные средства, абсорбированные Банком России за счет проведения депозитных операций и операций с облигациями Банка России (ОБР), в 2006 году были наиболее динамично растущим элементом как совокупных резервов кредитных организаций (в составе которых их суммарная доля за год увеличилась с 4,4 до 15,0%), так и денежной базы (с 1,4 до 4,9% соответственно).

Для достижения целей денежно-кредитной политики Банк России использовал весь спектр имеющихся в его распоряжении инструментов по стерилизации и предоставлению денежных средств кредитным организациям, включая как операции на открытом рынке, так и инструменты постоянного действия.

В условиях сильного платежного баланса Банк России активизировал использование операций по абсорбированию свободных денежных средств банковского сектора, в том числе за счет повышения процентных ставок по этим операциям.

Сохранение существенной роли бюджетных механизмов в стерилизации ликвидности банковского сектора в периоды снижения участия Банка России в операциях на внутреннем валютном рынке приводило к росту спроса банковского сектора на инструменты предоставления ликвидности и повышению процентных ставок денежного рынка. Вместе с тем неразвитость рынка межбанковских кредитов и его сегментирован-

² Совокупные резервы кредитных организаций включают остатки наличных денег в кассах кредитных организаций, средства на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, средства на корреспондентских и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России, обязательства Банка России по обратному выкупу облигаций (включая облигации Банка России), средства резервирования по валютным операциям, внесенные в Банк России.

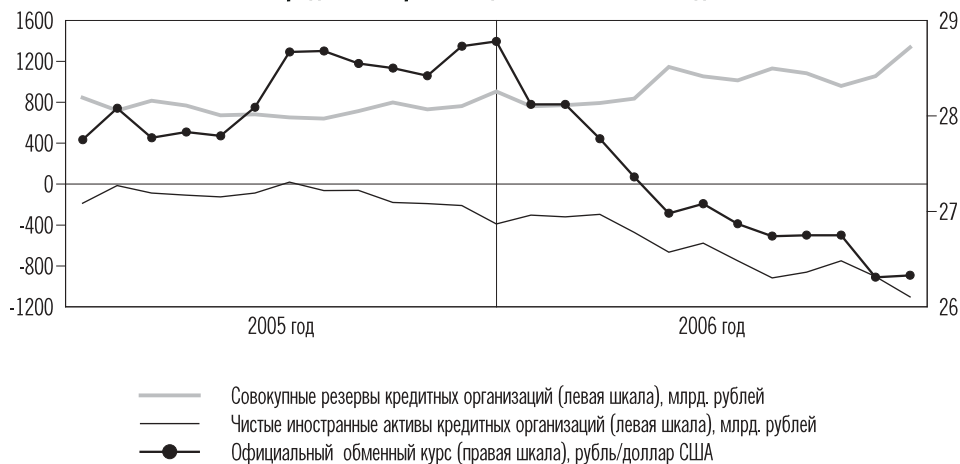
ность обуславливали возникновение ситуаций одновременного спроса кредитных организаций на инструменты предоставления и абсорбирования ликвидности. Такие ситуации были особенно характерны для периодов основных налоговых платежей (последняя декада месяца), когда краткосрочное снижение уровня ликвидности вызывало повышенный спрос кредитных организаций на инструменты Банка России по предоставлению денежных средств.

В процессе реализации денежно-кредитной политики Банк России также учитывал краткосрочные колебания в динамике денежного предложения, которые наряду с вышеуказанными факторами формировались под воздействием ожиданий экономических агентов относительно динамики валютных курсов (в первую очередь курсов евро и рубля к доллару США).

В 2006 году снижение курса евро к доллару США, происходившее в феврале-марте, июне и сентябре-октябре, стимулировало рост чистых иностранных активов кредитных организаций, который сопровождался уменьшением объемов интервенций Банка России на внутреннем валютном рынке и снижением совокупных резервов кредитных организаций. Кроме того, в IV квартале 2006 года существенным фактором было уменьшение притока иностранной валюты от экспортных операций вследствие снижения мировых цен на нефть, в результате чего банки испытывали потребность в дополнительной ликвидности, особенно в октябре и ноябре. В указанные периоды Банк России способствовал поддержанию уровня ликвидности в банковском секторе за счет активизации операций по предоставлению денежных средств кредитным организациям.

В апреле-мае, июле-августе и декабре происходил рост совокупных резервов кредитных организаций, который был связан со значительными объемами операций Банка России на внутреннем валютном рынке, превысившими среднемесячный уровень 2006 года, а также со снижением чистых иностранных активов кредитных организаций вследствие ослабления позиций доллара США на международных финансовых рынках. Годовые темпы прироста совокупных резервов кредитных

Динамика обменного курса, совокупных резервов и чистых иностранных активов кредитных организаций в 2005-2006 годах





организаций по отношению к соответствующей дате 2005 года увеличились с 3,1% на 1.04.2006 до 58,3% на 1.09.2006, а денежной базы в широком определении - с 20,9 до 44,0% соответственно. В этих условиях Банк России увеличил объем абсорбирования свободных денежных средств кредитных организаций: общая сумма депозитов кредитных организаций в Банке России и ОБР у кредитных организаций возросла со 159,4 млрд. рублей на 1.04.2006 до 397,3 млрд. рублей на 1.09.2006.

Для активизации использования инструментов по абсорбированию ликвидности Банк России в 2006 году четыре раза принимал решения о повышении процентных ставок по депозитным операциям, проводимым на стандартных условиях. В течение года процентные ставки по операциям со сроками привлечения средств на 1 рабочий день и на условия «до востребования» были увеличены с 0,5 до 2,25% годовых, со сроком привлечения «1 неделя» - с 1 до 2,75% годовых. Указанные изменения сопровождались повышением процентных ставок по стерилизационным операциям Банка России, проводимым на аукционной основе, что было направлено на более долгосрочное связывание ликвидности кредитных организаций в больших объемах. При этом Банк России, регулируя уровень ставок по своим операциям абсорбирования ликвидности, стремился обеспечить эффективное связывание банковской ликвидности и предотвратить масштабный приток краткосрочного иностранного капитала.

Депозитные операции и операции с ОБР в 2006 году были основными инструментами денежно-кредитной политики, позволяющими Банку России абсорбировать свободную ликвидность кредитных организаций. Среднедневной общий объем задолженности по указанным операциям в 2006 году по сравнению с аналогичным показателем 2005 года возрос на 52,7% (со 188,9 до 288,4 млрд. рублей). В то же время среднедневной объем свободной ликвидности кредитных организаций, включающей помимо средств, изъятых Банком России посредством проведения вышеперечисленных операций, еще и остатки средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России, в 2006 году по сравнению с 2005 годом увеличился на 37,1% и достиг 653,5 млрд. рублей.

Банк России в 2006 году использовал **депозитные операции** в валюте Российской Федерации в качестве инструмента связывания свободных денежных средств кредитных организаций на краткосрочном сегменте рынка. Депозитные операции проводились Банком России как на стандартных условиях «том-некст», «спот-некст», «до востребования», «1 неделя», «спот-неделя» (ежедневно по фиксированной процентной ставке), так и еженедельно на основе депозитных аукционов со сроками привлечения средств 4 недели и 3 месяца. Общий объем денежных средств, привлеченных в депозиты в 2006 году, составил 9,7 трлн. рублей. Максимальный объем задолженности Банка России по депозитным операциям в 2006 году возрос до 375,2 млрд. рублей, тогда как в 2005 году он составил 284,3 млрд. рублей. Депозитные операции, проводившиеся на стандартных условиях, составили 97,9% от общего объема средств, привлеченных Банком России в депозиты за 2006 год.

Кредитные организации принимали участие в депозитных операциях Банка России через территориальные учреждения Банка России, а

также с использованием программно-технических средств системы «Рейтерс-Дилинг» и Системы электронных торгов (СЭТ ММВБ). При этом депозитные операции, доступ к которым был осуществлен через систему «Рейтерс-Дилинг», в 2006 году составили 95% их общего объема.

В целях предоставления кредитным организациям более широкого набора инструментов по оперативному управлению собственной ликвидностью Банк России начиная со 2 октября 2006 года приступил к проведению депозитных операций на условиях «до востребования» с использованием СЭТ ММВБ, а также к заключению депозитных сделок по фиксированным процентным ставкам в рамках двух торговых сессий, проводимых в течение рабочего дня ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа», продлив время приема заявок от кредитных организаций до 17 часов.

Количество кредитных организаций, заключивших соглашения о проведении депозитных операций в соответствии с положением Банка России от 5.11.2002 №203-П, возросло за год на 10,4% и на 1.01.2007 составило 275 кредитных организаций из 33 регионов России.

Банк России в 2006 году активно применял **операции с собственными облигациями** в качестве рыночного инструмента абсорбирования избыточной ликвидности на более длительные сроки, чем при привлечении банковских средств в депозиты. В последнем месяце каждого квартала проводилось размещение выпуска ОБР с шестимесячной офертой (обязательством обратного выкупа). Таким образом, одновременно в обращении находилось два выпуска ОБР: со сроком до оферты 3-6 месяцев и со сроком до оферты 0-3 месяца. Еженедельно Банк России проводил аукционы по доразмещению выпуска ОБР с более долгим сроком до выкупа. Кроме того, в целях поддержания ликвидности данного выпуска Банк России выставлял на вторичном рынке двухсторонние котировки купли-продажи и на их основе осуществлял операции. В течение большей части года Банк России поддерживал спред между котировками на уровне 50 базисных пунктов.

Каждое квартальное размещение выпуска ОБР сопровождалось предложением Банка России о выкупе уже обращающегося выпуска при условии использования полученных участниками рынка денежных средств на покупку вновь размещаемых облигаций. Данная схема способствовала укрупнению вновь размещаемого выпуска и повышению его ликвидности.

В 2006 году спрос кредитных организаций на ОБР возрос по сравнению с 2005 годом - среднедневной номинальный объем в обращении облигаций Банка России составил 141,7 млрд. рублей против 75,4 млрд. рублей в предыдущем году, что показывает возросшую роль данного инструмента при стерилизации свободной банковской ликвидности.

С целью снижения рисков масштабного притока краткосрочного иностранного капитала Банк России на аукционах по продаже ОБР устанавливал процентные ставки на сопоставимом или более низком уровне, чем ставки на внутреннем и внешнем межбанковских рынках.

Операции по продаже облигаций федерального займа из собственного портфеля без обязательств обратного выкупа проводились Банком России преимущественно в феврале-марте 2006 года. Они использовались в качестве дополнительного инструмента изъятия



ликвидности в условиях повышения инфляционного давления на экономику в указанный период. Банк России проводил данные операции на вторичном рынке, в том числе в форме аукционов. За 2006 год общий объем продажи Банком России ОФЗ на открытом рынке по рыночной стоимости составил 20,4 млрд. рублей. Возможности Банка России по использованию данного инструмента в 2006 году были ограничены имеющимся в его портфеле объемом выпусков ОФЗ с рыночными параметрами.

В периоды формирования недостатка ликвидности, который в 2006 году особенно ярко проявился в октябре-декабре, кредитные организации более активно предъявляли спрос на инструменты по предоставлению денежных средств со стороны Банка России. В этих целях кредитные организации имели возможность использовать операции прямого РЕПО, внутрисдневные кредиты, кредиты «овернайт», ломбардные кредиты, а также сделки «валютный своп», проводимые с Банком России.

В 2006 году **операции прямого РЕПО** являлись основным рыночным инструментом Банка России по предоставлению ликвидности банковскому сектору. Поскольку уровень ставок по данному инструменту в течение большей части года был выше уровня ставок денежного рынка, основной задачей Банка России при проведении операций прямого РЕПО являлось предоставление ликвидности банковскому сектору в случае ее острой нехватки. Как и в аналогичный период 2005 года, в IV квартале 2006 года на фоне снижения объемов рублевой эмиссии Банка России на внутреннем валютном рынке кредитные организации начали значительно более активно использовать операции прямого РЕПО для пополнения ликвидности. При этом в ноябре данные операции проходили каждый рабочий день, а ставки межбанковского рынка сформировались на уровне 6% - минимальной ставки отсечения на аукционах прямого РЕПО.

В целом за 2006 год объем сделок прямого РЕПО составил около 2 трлн. рублей, увеличившись по сравнению с 2005 годом на 31%. При этом около 1,5 трлн. рублей из данного объема пришлось на IV квартал. Спрос участников рынка был сконцентрирован в сегменте однодневного РЕПО, средневзвешенная процентная ставка сделок прямого РЕПО сроком на один день находилась в диапазоне 6-6,47% годовых.

В 2006 году возрос спрос на **внутрисдневные кредиты**, способствовавшие бесперебойному осуществлению расчетов между кредитными организациями и более эффективному управлению собственной ликвидностью в течение операционного дня. Объем внутрисдневных кредитов увеличился по сравнению с 2005 годом почти в 2 раза и составил 11,3 трлн. рублей, что в существенной степени было связано с ростом на 31% числа кредитных организаций и их филиалов, пользовавшихся указанным механизмом кредитования. Максимальный объем внутрисдневных кредитов был достигнут в IV квартале 2006 года (3,7 трлн. рублей) в условиях снижения уровня рублевой ликвидности кредитных организаций.

В 2006 году объем предоставленных Банком России **кредитов «овернайт»** увеличился на 52,7% и составил 47 млрд. рублей по сравнению с 30,8 млрд. рублей в 2005 году. Указанные кредиты предостав-

лялись по процентной ставке, равной ставке рефинансирования Банка России. Количество кредитных организаций и их филиалов, которые воспользовались кредитами «овернайт», в 2006 году увеличилось на 19% и составило 137 (в 2005 году - 115).

Ломбардные кредиты предоставлялись в 2006 году как на аукционной основе (еженедельно на срок 14 календарных дней), так и ежедневно по фиксированной процентной ставке (на срок 7 календарных дней). Общий объем предоставленных ломбардных кредитов составил в 2006 году 6,1 млрд. рублей и увеличился по сравнению с 2005 годом в 4,5 раза. При этом более 80% общего объема ломбардных кредитов в 2006 году составляли кредиты, предоставленные по фиксированной процентной ставке (4,9 млрд. рублей). Основная часть ломбардных кредитов (более 75%) была предоставлена в IV квартале 2006 года - 4,6 млрд. рублей. Средневзвешенная процентная ставка по ломбардным кредитам в 2006 году снизилась по сравнению с 2005 годом на 0,3 процентного пункта и составила 7,18% годовых. В рамках мероприятий по обеспечению равного доступа кредитных организаций к инструментам и операциям по регулированию ликвидности Банк России в 2006 году проводил работу по созданию правовой и методологической базы для целей осуществления операций ломбардного кредитования с использованием СЭТ ММВБ.

В 2006 году была продолжена работа по расширению перечня активов (ценных бумаг), которые могут быть использованы кредитными организациями в качестве обеспечения при проведении операций с Банком России по предоставлению им денежных средств. В **Ломбардный список Банка России** были включены 27 новых выпусков ценных бумаг, в том числе новые выпуски облигаций города Москвы, Московской области, Ямало-Ненецкого автономного округа, Агентства по ипотечному жилищному кредитованию, Европейского банка реконструкции и развития, ряда корпоративных эмитентов. Определяющим фактором, принимаемым во внимание при включении Банком России ценных бумаг в Ломбардный список субфедеральных и корпоративных ценных бумаг, являлось наличие у эмитента рейтинга долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте на уровне не ниже «BB» по классификации рейтинговых агентств Standard&Poor's или Fitch Ratings либо «Ba2» по классификации рейтингового агентства Moody's.

В качестве дополнительных инструментов предоставления денежных средств кредитным организациям в моменты резкого увеличения спроса на рублевую ликвидность Банк России использовал **сделки «валютный своп»** и **операции по покупке ОБР на открытом рынке**.

В 2006 году, как и в предыдущем году, спрос на операции Банка России «валютный своп» со стороны кредитных организаций оставался крайне низким, поскольку процентные ставки по данному инструменту в основном были выше рыночных.

В 2006 году объем покупки Банком России ОБР на вторичном рынке (без учета выкупа по оферте и выкупа обращающегося выпуска, проводящегося в день нового размещения ОБР в целях обмена на вновь размещаемые облигации) составил 1,4 млрд. рублей.



За 2006 год Банк России не проводил **операции по покупке ОФЗ на открытом рынке.**

В 2006 году Совет директоров Банка России принял решение об изменении **обязательных резервных требований** для кредитных организаций. С 1 октября 2006 года с целью ограничения притока краткосрочного иностранного капитала и связанного с ним инфляционного давления норматив обязательных резервов по обязательствам перед банками-нерезидентами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте был повышен с 2 до 3,5%. Одновременно Банк России повысил коэффициент усреднения обязательных резервов для кредитных организаций с 0,2 до 0,3, что позволило кредитным организациям лучше адаптироваться к новым резервным требованиям и предоставило им большие возможности по управлению собственной ликвидностью путем поддержания обязательных резервов на корреспондентских счетах (субсчетах), открытых в Банке России.

Кредитные организации активно использовали механизм усреднения обязательных резервов в 2006 году. Доля кредитных организаций, использующих усреднение с декабря 2005 года по декабрь 2006 года, увеличилась с 49,6 до 60,5%, а объем обязательных резервов, поддерживаемый на корреспондентских счетах (субсчетах) в Банке России, - с 17,9 до 43,2 млрд. рублей.

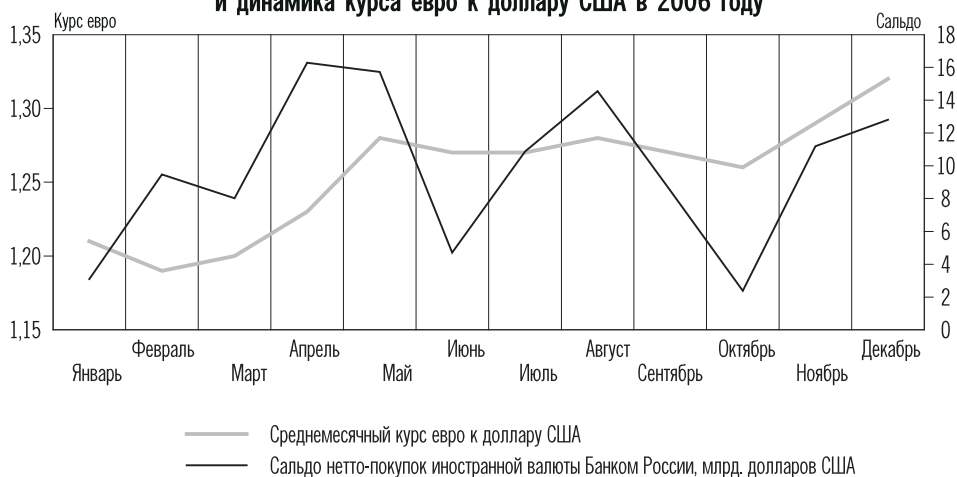
II.1.3. Политика валютного курса

В 2006 году в соответствии с «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2006 год» Банком России была продолжена реализация курсовой политики в условиях режима управляемого плавающего валютного курса.

Сохранение в 2006 году высокого уровня цен на основные товары российского экспорта обусловило поступление в страну значительных объемов валютной выручки и, как результат, увеличение положительного сальдо счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации. Дополнительным фактором предложения иностранной валюты стал приток средств по капитальным операциям, отражающий рост масштабов заимствований корпоративного сектора на международных финансовых рынках и увеличение прямых и портфельных инвестиций на фоне либерализации российского валютного законодательства. Сочетание указанных факторов обеспечило систематическое превышение предложения иностранной валюты над спросом на внутреннем валютном рынке. В этих условиях проводимая Банком России курсовая политика была направлена на сглаживание резких колебаний курса национальной валюты и достижение баланса целей снижения темпов инфляции и сдерживания чрезмерного укрепления рубля. Основной задачей деятельности Банка России по сдерживанию обусловленного фундаментальными экономическими факторами укрепления российской национальной валюты являлось сохранение возможностей для адаптации отечественного производства к изменяющимся условиям конкуренции.

В 2006 году Банк России продолжал использовать в качестве операционного ориентира при проведении валютных интервенций рублевую стоимость бивалютной корзины, состоящей из доллара США и евро. Это позволило при реализации курсовой политики гибко и взвешенно реагировать на колебания курса евро/доллар США и осуществлять сглаживание колебаний номинального эффективного курса рубля. Состав бивалютной корзины в течение 2006 года оставался неизменным: 0,4 евро и 0,6 доллара США. При этом уровень поддержки стоимости бивалютной корзины периодически снижался Банком России в зависимости

Интервенции Банка России на внутреннем валютном рынке и динамика курса евро к доллару США в 2006 году





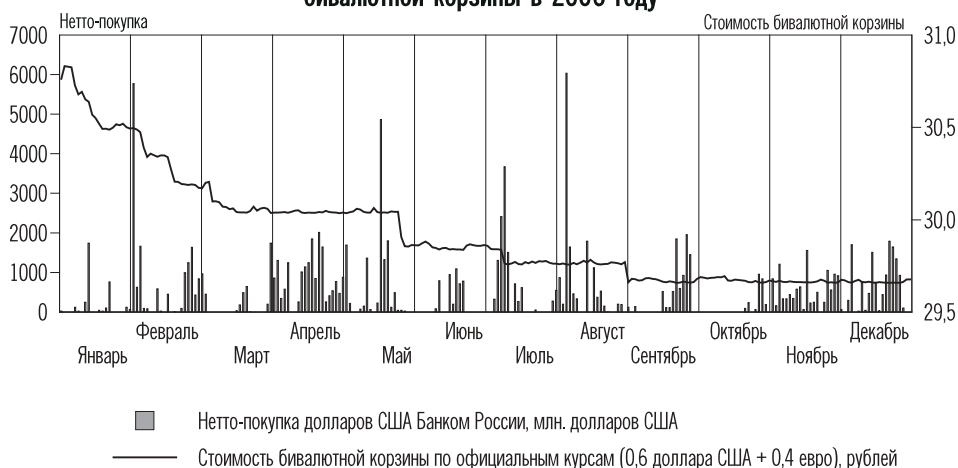
от состояния и перспектив внешней и внутренней экономической конъюнктуры.

Основным инструментом проведения политики валютного курса в 2006 году являлись конверсионные операции «рубль/доллар США» на внутреннем валютном рынке. Объемы интервенций Банка России на рынке «рубль/евро» оставались низкими в связи с невысоким уровнем активности участников на данном сегменте. Конверсионные операции с иностранной валютой проводились Банком России как в ходе биржевых торгов, так и на внебиржевом межбанковском валютном рынке. При этом основной площадкой проведения операций Банка России была Единая торговая сессия межбанковских валютных бирж (ЕТС).

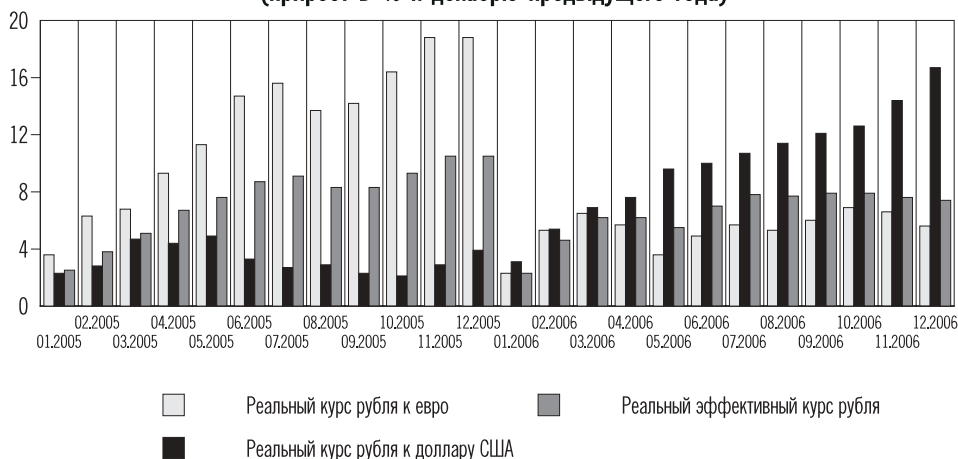
На протяжении всего 2006 года Банк России выступал в роли нетто-покупателя иностранной валюты. Операции по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке не проводились.

По итогам года объем нетто-покупки иностранной валюты Банка России на внутреннем валютном рынке увеличился по сравнению с 2005 годом на 63,0% и составил 117,6 млрд. долларов США.

Интервенции Банка России на внутреннем валютном рынке и динамика стоимости бивалютной корзины в 2006 году



Динамика реального курса рубля в 2005-2006 годах (прирост в % к декабрю предыдущего года)





В течение года наблюдалась корреляция между объемами продаж иностранной валюты коммерческими банками Банку России и динамикой курса доллара США на международном рынке. Так, объемы интервенций Банка России, как правило, увеличивались в периоды ослабления курса доллара США и сокращались в периоды роста курса доллара США к евро. На активность участников внутреннего валютного рынка также оказывала влияние динамика мировых цен на энергоносители - снижение объемов покупок иностранной валюты Банком России в период с августа по октябрь 2006 года совпало со снижением цен на нефть.

Среднедневная цена барреля нефти сорта «Юралс» в 2006 году составила 60,9 доллара США против 50,2 доллара США годом ранее, что соответствует сценарию макроэкономического развития с наибольшей ценой на нефть из рассмотренных в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2006 год».

По итогам 2006 года реальный эффективный курс рубля повысился на 7,4%, что оказалось меньше предельного уровня, предусмотренного сценариями социально-экономического развития в 2006 году. Реальный курс рубля к доллару США в 2006 году вырос на 16,7%, к евро - на 5,6%.

Результатом масштабного притока иностранной валюты по счетам платежного баланса стал прирост золотовалютных резервов на 121,5 млрд. долларов США, или на 66,7%, - до 303,7 млрд. долларов США на 1 января 2007 года.



II.2. Управление резервными активами

Банк России осуществляет управление золотовалютными резервами Банка России на основании пункта 7 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Золотовалютные резервы Банка России являются составной частью золотовалютных резервов Российской Федерации. Деятельность по управлению золотовалютными резервами Банка России в 2006 году осуществлялась в соответствии с «Основными принципами управления валютными резервами Банка России», утвержденными Советом директоров Банка России, нормами и процедурами, установленными другими внутренними документами Банка России, договорами, заключенными с контрагентами Банка России, применимым законодательством.

Целью управления резервными активами являлось обеспечение оптимального сочетания их сохранности, ликвидности и доходности.

Обеспечение сохранности резервных активов достигалось за счет применения комплексной системы управления рисками, строящейся на использовании только высоконадежных инструментов финансового рынка, предъявления высоких требований к иностранным контрагентам Банка России и ограничения рисков на каждого из них в зависимости от оценок его кредитоспособности, проведения операций в соответствии с защищающими интересы Банка России договорами, заключенными с иностранными контрагентами.

Для достижения оптимального сочетания уровня сохранности, ликвидности и доходности резервных активов Банка России в их составе выделены операционный и инвестиционный портфели. Операционный портфель включает в себя краткосрочные инструменты денежного рынка (остатки на корреспондентских счетах, депозиты, сделки РЕПО, краткосрочные дисконтные ценные бумаги), управление этим портфелем обеспечивает поддержание необходимого уровня низкорискованных краткосрочных валютных активов. Средства инвестиционного портфеля размещаются в долгосрочные и, соответственно, более рискованные и, как правило, более доходные инструменты международного рынка капиталов. Таким образом, управление инвестиционным портфелем направлено на получение дополнительной доходности при соблюдении установленных ограничений по сохранности и ликвидности резервов. Увеличение доходности на фоне обеспечения необходимого уровня сохранности и ликвидности достигается путем принятия инвестиционных решений на основе текущей конъюнктуры мирового валютного и финансового рынков, а также исходя из прогнозов их будущей динамики.

По итогам 2006 года величина операционного портфеля резервных активов Банка России выросла со 136,8 до 213,3 млрд. долларов США. С целью повышения дохода от размещения резервных валютных активов в условиях избыточного объема операционного портфеля часть средств была переведена в инвестиционный портфель для приобретения облигаций, номинированных в долларах США, евро и английских фунтах стерлингов (около 13,8 млрд. долларов США, 13,5 млрд. евро и 5,2 млрд. английских фунтов стерлингов). Несмотря на рост операционного портфеля, перевод средств из операционного в инвестиционный портфель в более значительных объемах в 2006 году не осуществлялся, что обусловлено, прежде всего, рыночной конъюнктурой, сформиро-

вавшейся на фоне проводимой ФРС США, ЕЦБ и Банком Англии политики повышения процентных ставок¹.

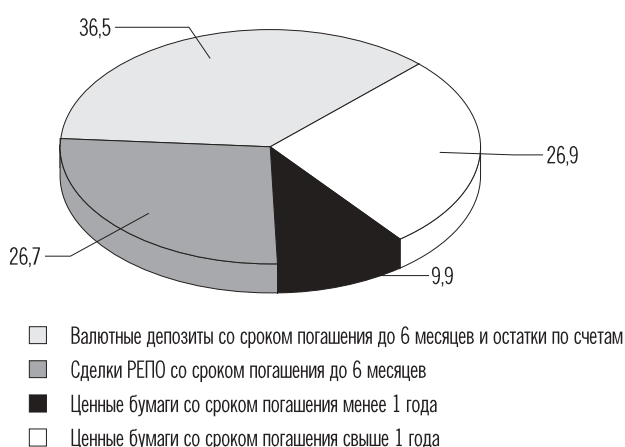
Общая величина инвестиционного портфеля резервных валютных активов за 2006 год увеличилась с 33,1 до 78,4 млрд. долларов США, а его доля в общей стоимости активов операционного и инвестиционного портфелей возросла с 19 до 27%.

Основным фактором роста резервных валютных активов в 2006 году являлась покупка Банком России иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Дополнительными факторами являлись получение дохода от операций с активами Банка России в иностранной валюте и драгоценных металлах и изменения курсов остальных резервных валют к доллару США.

По состоянию на 1.01.2007 активы, составляющие портфели валютных резервов Банка России, были инвестированы в следующие классы инструментов²: депозиты и остатки по корреспондентским счетам - 36,5%; сделки РЕПО - 26,7%; ценные бумаги иностранных эмитентов - 36,8%. Ценные бумаги иностранных эмитентов представляют собой в основном купонные государственные облигации США, Германии, Великобритании, Франции, Нидерландов, Австрии, Бельгии, Испании, Финляндии, Ирландии, дисконтные и купонные ценные бумаги федеральных агентств указанных стран.

Географическое распределение активов, составляющих портфели валютных резервов Банка России, по состоянию на 1.01.2007 выглядело следующим образом. На США приходилось 28,1% активов, Германию - 19,7%, Великобританию - 16,2%, Францию - 11,0% и Швейцарию - 8,7%, на остальные страны - 16,3%. Распределение построено по принципу местонахождения головных контор банковских групп - контрагентов Банка России по операциям денежного рынка (остатки по корреспондентским счетам, депозиты, сделки РЕПО) и стран нахождения эмитен-

Распределение активов, составляющих портфели валютных резервов Банка России, по классам инструментов (%)



¹ В 2006 году учетная ставка в США была последовательно увеличена четыре раза: с 4,25 до 5,25%. Европейский центральный банк повышал учетную ставку в 2006 году пять раз: с 2,25 до 3,5%; Банк Англии произвел два повышения учетной ставки: с 4,5 до 5%.

² Распределение построено на основании данных управленческой отчетности о рыночной стоимости активов портфелей валютных резервов Банка России (без учета золота).



тов ценных бумаг, входящих в состав портфелей резервных валютных активов Банка России.

Управление резервными валютными активами связано с принятием Банком России финансовых рисков, основными видами которых являются рыночный (валютный и процентный) и кредитный. Процесс управления рисками при проведении операций с резервными валютными активами включает процедуры выявления рисков, их оценки, установления лимитов и контроль за их соблюдением.

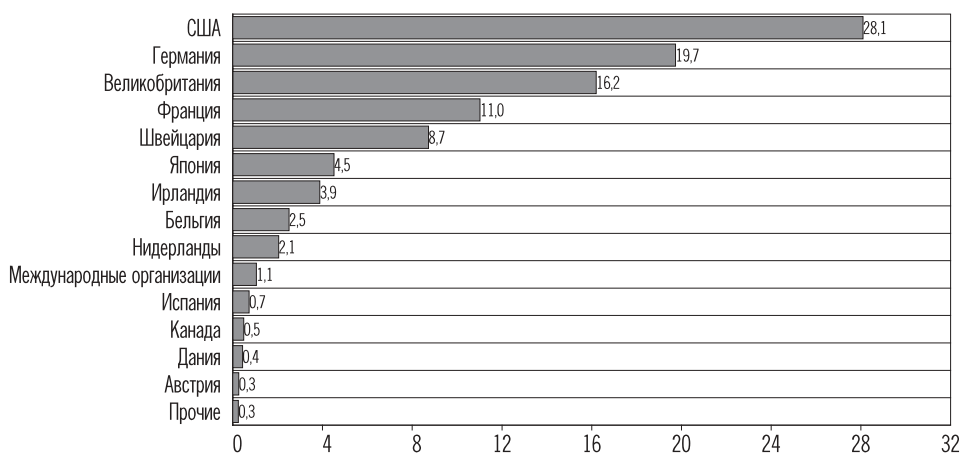
Резервные валютные активы Банка России в течение 2006 года были номинированы в долларах США, евро, английских фунтах стерлингов и японских иенах. У Банка России в рассматриваемый период имелись также обязательства, выраженные в иностранных валютах (остатки на счетах клиентов в иностранных валютах, включая счета Федерального казначейства в Банке России, и денежные средства, полученные по операциям прямого РЕПО с иностранными контрагентами).

Разница между величиной активов Банка России в резервных валютах и величиной обязательств Банка России в указанных иностранных валютах представляет собой чистые резервные валютные активы, валютная структура которых является источником валютного риска. Принимаемый Банком России уровень валютного риска ограничивается нормативной валютной структурой чистых резервных валютных активов Банка России, которая определяет целевые значения долей резервных валют в чистых резервных валютных активах и пределы допустимых отклонений от нее.

Нормативная валютная структура чистых резервных валютных активов Банка России была изменена в 2006 году: сокращена нормативная доля долларов США за счет увеличения нормативных долей евро и английского фунта стерлингов.

В течение 2006 года в связи со значительными объемами покупки долларов США на внутреннем валютном рынке, изменением величины и структуры обязательств Банка России в иностранных валютах перед клиентами (Федеральное казначейство)³ и погашением государственной задолженности Парижскому клубу кредиторов (преимущественно

Географическое распределение активов, составляющих портфели валютных резервов Банка России (в % от рыночной стоимости резервов)



³ Покупка иностранной валюты Федеральным казначейством за счет средств Стабилизационного фонда.

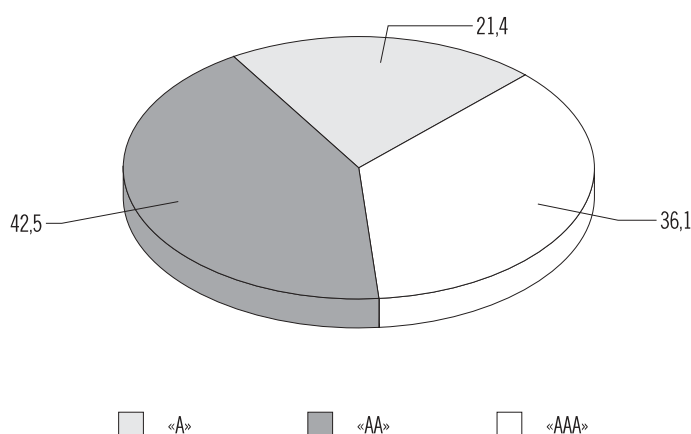
в евро) Банком России проводились операции по покупке евро и английских фунтов стерлингов за доллары США на международном валютном рынке с целью приведения фактической валютной структуры чистых резервных валютных активов к нормативно установленным пропорциям.

В качестве показателей уровня процентного риска, заключающегося в финансовых потерях вследствие изменений процентных ставок по каждой из резервных валют, использовались показатели эффективной дюрации. В целях ограничения процентного риска устанавливались пределы отклонений указанных показателей фактических портфелей резервных валютных активов Банка России от аналогичных показателей нормативных портфелей.

Кредитный риск ограничивался лимитами, установленными на контрагентов Банка России и требованиями, предъявляемыми к кредитному качеству эмитентов ценных бумаг, входящих в состав резервных валютных активов Банка России. Минимально допустимый рейтинг долгосрочной кредитоспособности контрагентов и должников Банка России по операциям с резервными валютными активами Банка России установлен на уровне «А» по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poor's (либо «A2» по классификации Moody's Investors Service). Минимальный рейтинг выпусков долговых ценных бумаг (либо эмитентов долговых ценных бумаг) установлен на уровне «AA-» по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poor's (либо «Aa3» по классификации Moody's Investors Service). Сделки, связанные с управлением резервными валютными активами, заключались с иностранными контрагентами, включенными в соответствующий перечень, в пределах установленных на них лимитов по кредитному риску.

Распределение активов в составе портфелей резервов Банка России в зависимости от их кредитного рейтинга по состоянию на 1.01.2007 складывалось следующим образом: 36,1% приходилось на активы с рейтингом «AAA», 42,5% - с рейтингом «AA» и 21,4% - «А». Распределение построено на основе информации о рейтингах долгосрочной кредитоспособности, присвоенных контрагентам Банка России, эмитентам ценных бумаг и облигациям, входящим в состав портфелей валютных

Распределение активов, составляющих портфели валютных резервов Банка России, по кредитному рейтингу (%)





резервов Банка России, рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, Standard & Poor's и Moody's Investors Service. Если рейтинги контрагента или эмитента по классификации указанных агентств различались, то во внимание принимался худший из присвоенных рейтингов. Распределение по рейтингу представлено по основным рейтинговым категориям: «AAA», «AA», «A» без детализации рейтинговой шкалы внутри каждой категории⁴.

Для оценки показателей риска и доходности портфелей фактических активов использовались нормативные портфели, которые формировались Банком России в соответствии с процедурой, установленной внутренними документами Банка России. Ребалансировка нормативных портфелей для инвестиционного портфеля осуществлялась ежемесячно, для операционного портфеля - еженедельно. Нормативный портфель представлял собой набор инструментов (индекс), сформированный путем присвоения каждому инструменту, который соответствует требованиям, установленным внутренними документами Банка России, определенного веса (доли) в портфеле. Вес инструмента в нормативном портфеле определялся в зависимости от емкости рынка данного инструмента.

Доходность и эффективная дюрация фактических портфелей и соответствующих им нормативных портфелей оценивалась на ежедневной основе. Показатели доходности учитывали как реализованные доходы, так и изменения в стоимости активов, составляющих портфели⁵. Доходность оценивалась отдельно по каждой одновалютной части операционного и инвестиционного портфелей.

Показатели доходности портфелей резервных валютных активов Банка России за 2006 год, рассчитанные накопленным итогом⁶, приведены в главе IV «Приложения», раздел IV.3 «Статистические таблицы».

⁴ Дополнительно для сравнения рейтингов долгосрочной кредитоспособности внутри каждой рейтинговой категории используются знаки «+» или «-» для рейтинговой шкалы Standard & Poor's и Fitch Ratings и цифры 1, 2, 3 - для рейтинговой шкалы Moody's Investors Service.

⁵ Относительный показатель изменения стоимости в процентах портфеля активов за один рабочий день. В общем виде доходность портфеля за день рассчитывалась по следующей формуле:

$$R = \frac{MV_1 - MV_0 \pm CF}{MV_0}, \text{ где}$$

R - доходность портфеля за один день;

MV_1 - рыночная стоимость портфеля на конец текущего дня;

MV_0 - рыночная стоимость портфеля на конец предыдущего дня;

CF - денежные потоки (переводы средств) в течение текущего дня в портфель или из него.

⁶ Совокупная доходность портфелей подсчитана по методу цепных индексов. Для расчета доходности за период использовалась следующая формула:

$$R = (1 + R_1) * (1 + R_2) * \dots * (1 + R_n) - 1, \text{ где}$$

R_i - полученная доходность за день.

Операционный портфель в японских иенах был сформирован в июле 2006 года, поэтому совокупная доходность указанного портфеля, полученная за полгода, приведена к годовому исчислению по следующей формуле:

$$R_a = (1 + R_{sa})^2 - 1, \text{ где}$$

R_{sa} - совокупная доходность за полгода.

В 2006 году доходность операционного портфеля в долларах США незначительно отставала от доходности соответствующего нормативного портфеля. В составе фактического операционного портфеля в долларах США доля сделок купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (сделок РЕПО), приносивших меньший доход и обладающих меньшим риском по сравнению с не обеспеченными залогом активами (депозитами), была выше, чем в нормативном портфеле. Указанное отставание было частично сокращено за счет размещения части средств операционного портфеля в долларах США в негосударственные дисконтные ценные бумаги в большей пропорции, чем доля этих ценных бумаг в нормативном портфеле. Негосударственные дисконтные ценные бумаги обладают более высоким уровнем доходности по сравнению с государственными дисконтными ценными бумагами.

Доходности операционных портфелей в евро и английских фунтах стерлингов превысили доходности соответствующих нормативных портфелей, главным образом в связи с большей долей в их составе инструментов с более высоким уровнем кредитного риска по сравнению с соответствующими нормативными портфелями.

В 2006 году процентные ставки в долларах США и евро выросли, при этом краткосрочные ставки повысились в большей степени, чем долгосрочные. Фактические инвестиционные портфели в долларах США и евро содержали большие доли краткосрочных и долгосрочных облигаций по сравнению с долями таких ценных бумаг в соответствующих нормативных портфелях. В результате доходность соответствующих фактических портфелей превысила доходность нормативных портфелей.

В связи с тем, что на фоне роста процентных ставок краткосрочные процентные ставки по ценным бумагам, номинированным в английских фунтах стерлингов, превышали долгосрочные, активы соответствующего инвестиционного портфеля размещались в более краткосрочные облигации по сравнению с нормативным портфелем. По итогам года доходность фактического инвестиционного портфеля в английских фунтах стерлингов превысила нормативное значение.

В 2006 году в рамках диверсификации резервных активов Банк России увеличил объем монетарного золота, находящегося в хранилищах на территории Российской Федерации, на 15,9 тонны (на 4,5% по отношению к началу года) за счет операций с российскими кредитными организациями.

Банк России в 2006 году продолжал размещать золото, находящееся на счетах в иностранных кредитных организациях, в краткосрочные депозиты. Металл размещался в депозиты сроком до 6 месяцев в банках высокой категории надежности.

В 2006 году на фоне продолжающегося роста цены золота среднее значение процентных ставок по краткосрочным депозитам в золоте сформировалось на более низком относительно предыдущего года уровне.



В 2006 году Банк России продолжил работу по совершенствованию правового обеспечения банковской деятельности, предусмотренную «Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года» (далее - Стратегия развития банковского сектора).

В целях реализации положений Стратегии развития банковского сектора в части увеличения капитала банков, улучшения его качества и обеспечения достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых банками рисков в 2006 году были приняты:

- Федеральный закон 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)», положения которого направлены на повышение капитализации банковского сектора, усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков. Законом предусматривается введение с 1 января 2007 года минимального размера собственных средств (капитала) для действующих банков в сумме рублевого эквивалента 5 млн. евро. Определено, что действующие банки, имеющие на 1 января 2007 года капитал ниже рублевого эквивалента 5 млн. евро, могут продолжать свою деятельность при условии, что их капитал не снижается ниже уровня, достигнутого на момент введения указанных требований. Законом также вводится понятие «генеральная лицензия» и вводятся дополнительные основания обязательного отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

- Федеральный закон от 29.12.2006 №246-ФЗ «О внесении изменений в статьи 11 и 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» направлен на упрощение процедуры формирования капитала кредитных организаций за счет средств нерезидентов, а также на совершенствование системы допуска иностранного капитала на российский рынок банковских услуг. Законом были исключены положения статьи 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которыми кредитная организация обязана получить предварительное разрешение Банка России на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов, а также на отчуждение (в том числе продажу) своих акций (долей) в пользу нерезидентов, а участники кредитной организации-резиденты - на отчуждение принадлежащих им акций (долей) в пользу нерезидентов. В соответствии с данным законом из статьи 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» были также исключены положения о праве Банка России устанавливать дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно обязательных нормативов, а также к минимальному размеру капитала вновь регистрируемых филиалов иностранных банков. Законом установлен новый 1-процентный порог приобретения акций (долей) кредитной организации, превышение которого требует уведомления Банка России;

- Федеральный закон от 29.12.2006 №247-ФЗ «О внесении изменений в статьи 50.36 и 50.39 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и статью 72 Федерального

II.3. Банковское регулирование и надзор

II.3.1. Совершенствование законодательной базы функционирования кредитных организаций и банковского регулирования и надзора

закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» направлен на повышение капитализации банковской системы путем внедрения широко используемого в международной практике способа формирования собственных средств (капитала) кредитных организаций за счет субординированных заимствований (гибридных инструментов дополнительного капитала и инновационных инструментов основного капитала). Такие законодательные изменения позволят российским банкам использовать международно признанные финансовые инструменты капитала, которые соответствуют подходам к определению величины капитала, рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору, и акцептованы надзорными органами развитых стран и стран с переходной экономикой.

Стратегией развития банковского сектора предусмотрены мероприятия, направленные на развитие конкурентной среды на рынке банковских услуг. Их реализации во многом будет способствовать принятый Федеральный закон от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции». Данный федеральный закон был разработан с учетом особой значимости защиты конкуренции на современном этапе развития экономики Российской Федерации, 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 включаются такие типичные формы влияния на конкуренцию, как координация деятельности хозяйствующих субъектов третьим лицом, наносящая ущерб конкуренции.

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

- «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации» в части совершенствования критериев и механизмов контроля за соответствием банков - участников системы страхования вкладов требованиям к участию в системе, уточнения состава вкладов, не подлежащих обязательному страхованию, уточнения функций и полномочий государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»;

- «О потребительском кредите», основной целью которого является обеспечение гарантий прав потребителей при использовании потребительского кредита, формирование механизмов защиты прав потребителей, создание правовых условий для развития потребительского кредитования;

- «О внесении изменений в Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» в части уточнения порядка определения размера ипотечного покрытия, порядка досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием, исключения имущества из состава ипотечного покрытия, а также выплаты платежей по облигациям с ипотечным покрытием и ипотечным сертификатам участия;



- «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» в части срочных договоров банковского вклада, не предусматривающих права вкладчика на досрочное изъятие;

- «О внесении изменений в федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О валютном регулировании и валютном контроле» в части установления запрета на открытие филиалов иностранных банков;

- совместно с Министерством финансов Российской Федерации продолжалась работа над проектом федерального закона, предусматривающего внесение изменений в федеральные законы «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;

- «О Банке развития», целью которого является создание на основе Банка внешнеэкономической деятельности СССР государственного финансового института развития;

- «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;

- «О внесении изменений в федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в части конкретизации требований к должностным лицам кредитных организаций и членам совета директоров (наблюдательного совета) кредитных организаций;

- «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», согласно которому, в частности, предполагается закрепить на законодательном уровне возможность создания кредитными организациями общих фондов банковского управления и определить полномочия Банка России по регламентированию их деятельности;

- в целях повышения эффективности банковского надзора, усиления взаимодействия с аудиторскими организациями и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору был подготовлен и направлен Минфину России законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и статью 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

II.3.2. Регистрация и лицензирование банковской деятельности

В целях выполнения задач, поставленных в Стратегии развития банковского сектора в части повышения его устойчивости и усиления защиты интересов кредиторов (в первую очередь вкладчиков) кредитных организаций, в 2006 году продолжалась практическая и методологическая работа в области регистрации и лицензирования банковской деятельности.

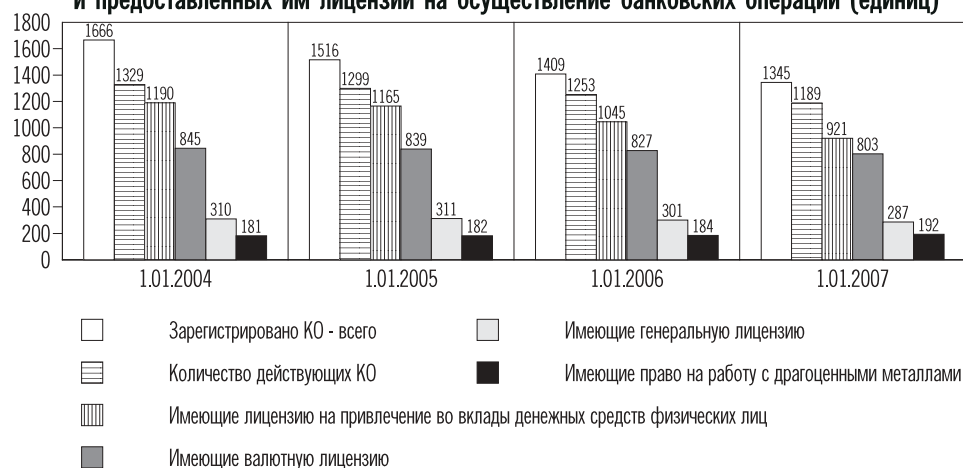
В 2006 году количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, сократилось (в том числе с учетом реорганизационных процедур) на 5,1% и на 1.01.2007 составило 1189 (в 2005 году - на 46, или на 3,5%, и на 1.01.2006 указанный показатель составил 1253). Количество зарегистрированных кредитных организаций в 2006 году сократилось на 64, или на 4,5%, и на 1.01.2007 составило 1345 (в 2005 году - на 107, или на 7,1%, и на 1.01.2006 составило 1409).

В 2006 году было зарегистрировано 7 вновь созданных кредитных организаций, в том числе 2 небанковские кредитные организации (в 2005 году - 9 и 3 соответственно, в 2004 году - 3 и 1).

За 2006 год 48 кредитных организаций (или 4% от общего количества действующих кредитных организаций) расширили свою деятельность путем получения дополнительных лицензий (в 2005 году - 59, или 4,7%). 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, 10 лицензий на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, 7 генеральных лицензий. Кроме того, 3 банкам были заменены лицензии в связи со снятием имевшихся в них ограничений на осуществление банковских операций.

В связи с нарушениями 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».

Динамика количества зарегистрированных, действующих кредитных организаций (КО) и предоставленных им лицензий на осуществление банковских операций (единиц)





По состоянию на 1.01.2007 лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц имеет 921 кредитная организация; лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте - 803 кредитные организации; генеральную лицензию - 287 кредитных организаций; 192 кредитные организации вправе осуществлять операции с драгоценными металлами на основании лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и разрешения на совершение операций с драгоценными металлами.

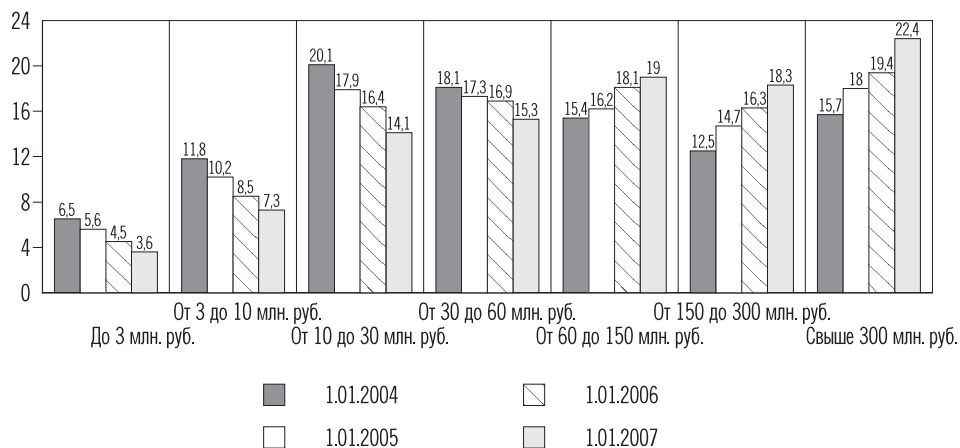
В 2006 году продолжался рост капитализации банковского сектора. В результате реорганизации в форме присоединения к 5 кредитным организациям присоединилось 8 кредитных организаций, к 1 кредитной организации - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией. В результате реорганизации в форме слияния 2 кредитные организации прекратили свою деятельность.

Совокупный зарегистрированный уставный капитал всех действующих кредитных организаций за год увеличился на 122,1 млрд. рублей

Динамика количества действующих кредитных организаций (КО) и их зарегистрированного уставного капитала



Динамика количества действующих кредитных организаций (КО), сгруппированных по величине их уставного капитала (доля в % от общего количества действующих КО)

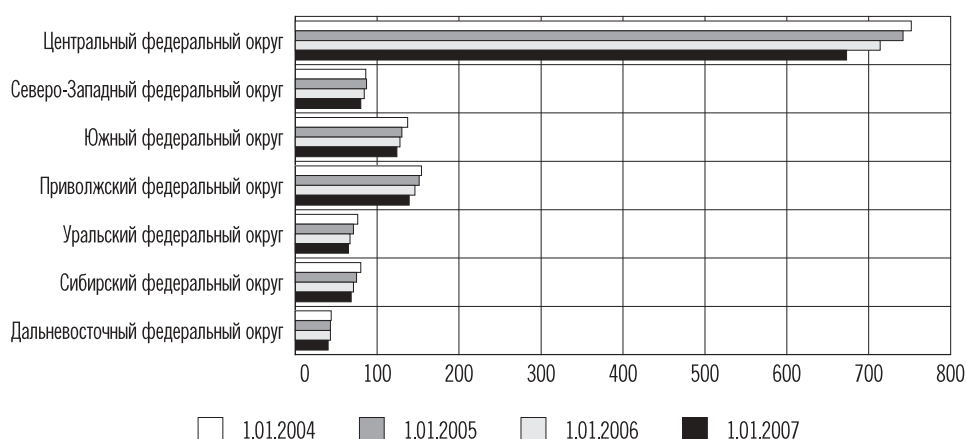


и на 1.01.2007 составил 566,5 млрд. рублей. Темп прироста уставного капитала кредитных организаций в 2006 году составил 27,5%, что значительно выше по сравнению с 2005 годом, когда указанный показатель составлял 16,8%.

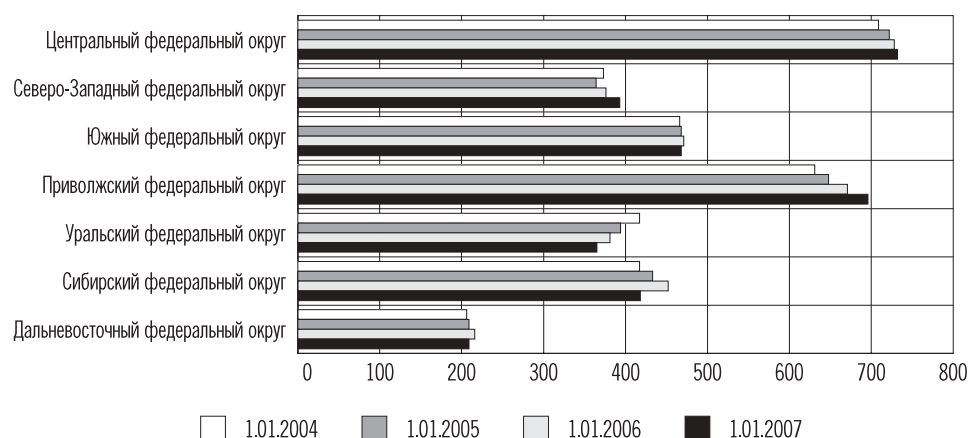
Отмечается положительная динамика роста количества кредитных организаций с уставным капиталом более 175 млн. рублей (рублевый эквивалент 5 млн. евро). Число таких кредитных организаций на 1.01.2007 составило 404, или 34,0% от общего количества действующих кредитных организаций (на 1.01.2006 - 367, или 29,3%). Одновременно продолжает сокращаться доля кредитных организаций, уставный капитал которых не превышает 60 млн. рублей. Если на 1.01.2006 она составляла 46,3%, то на 1.01.2007 указанный показатель составил 40,3%.

В 2006 году продолжился рост инвестиций нерезидентов в кредитные организации Российской Федерации. Сумма их вложений в совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций за 2006 год увеличилась на 81,8% (или на 40,5 млрд. рублей) и на 1.01.2007

Динамика количества действующих кредитных организаций в территориальном разрезе (единиц)



Динамика количества филиалов действующих кредитных организаций в территориальном разрезе (единиц)





составила 90,1 млрд. рублей. Доля участия нерезидентов в совокупном уставном капитале российских кредитных организаций в 2006 году увеличилась с 11,2% на 1.01.2006 до 15,9% на 1.01.2007. При этом без учета нерезидентов, контролируемых резидентами Российской Федерации, соответствующий показатель на 1.01.2007 составил 14,9%.

Количество действующих кредитных организаций с иностранным участием в 2006 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.

Расширение сфер деятельности кредитных организаций с участием нерезидентов осуществлялось не только путем наращивания капитала, но и путем открытия ими филиалов. Так, в 2006 году количество филиалов кредитных организаций со 100-процентным участием иностранных инвестиций выросло в 3,1 раза: с 29 на 1.01.2006 (что составляло 0,9% от общего количества филиалов действующих кредитных организаций) до 90 на 1.01.2007 (2,7% соответственно). В связи с выравниванием условий доступа российского и иностранного капитала в банковский сектор Российской Федерации приток иностранных инвестиций в 2007 году будет нарастать.

В 2006 году банковская инфраструктура изменилась в сторону роста количества внутренних структурных подразделений как наименее затратных и быстро окупаемых. При незначительном снижении количества филиалов (с 3295 на 1.01.2006 до 3281 на 1.01.2007) отмечен существенный рост количества внутренних структурных подразделений, которое без учета обменных пунктов составило 31888 (на 1.01.2006 - 29634). Наиболее высокими темпами развивался относительно новый вид внутренних структурных подразделений - кредитно-кассовые офисы: темп их прироста составил 64,9% по сравнению с соответствующим показателем на 1.01.2006, общее количество кредитно-кассовых офисов на 1.01.2007 составило 996.

По количеству точек доступа к банковским услугам на 1 кредитную организацию в Российской Федерации в среднем приходится 3 филиала и 27 внутренних структурных подразделений. Причем если в Центральном федеральном округе на 1 кредитную организацию приходится 1 филиал, то в Уральском и Сибирском федеральных округах этот показатель несколько выше - на 1 кредитную организацию приходится 6 филиалов. В целом по Российской Федерации на 100 тыс. населения в среднем приходится 2 филиала и 22 внутренних структурных подразделения.

II.3.3. Дистанционный надзор

В работе по совершенствованию дистанционного надзора Банк России руководствовался Стратегией развития банковского сектора, «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2006 год», документами Базельского комитета по банковскому надзору в части реализации мер, направленных на развитие содержательного (риск-ориентированного) надзора, включающих в себя:

- оценку деятельности кредитных организаций, исходя прежде всего из характера и уровня принятых рисков банковской деятельности с позиций их потенциального влияния на устойчивость;
- выявление проблем в деятельности кредитных организаций на ранних стадиях их возникновения;
- применение в необходимых случаях адекватных мер надзорного реагирования.

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. Постоянное внимание уделялось также кредитным организациям, имеющим максимально допустимое значение показателей оценки финансовой устойчивости, рассчитываемых при определении соответствия банка требованиям к участию в ССВ.

В соответствии с подходами, используемыми Банком России при оценке финансовой устойчивости банков для признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов, приведены рекомендации по анализу финансового состояния кредитных организаций и программного комплекса «Анализ финансового состояния банка» (ПК АФСБ).

Большое внимание Банком России уделялось оценке банками рисков кредитования физических лиц в связи с дальнейшей активизацией деятельности кредитных организаций на данном сегменте рынка. На регулярной основе проводился мониторинг риска кредитования физических лиц (в рамках системы мониторинга банковских рисков). При этом обращалось внимание территориальных учреждений на кредитные организации, у которых по результатам мониторинга выявлялись неблагоприятные тенденции в деятельности с целью дополнительной оценки ситуации и принятия при необходимости мер надзорного реагирования. В отдельных кредитных организациях, имеющих устойчивую тенденцию роста объема просроченной задолженности по кредитам физическим лицам 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. В частности, при анализе вопросов деятельности кредитных организаций на рынке потребительского кредитования обращалось внимание на соблюдение банками рекомендаций по раскрытию информации при предоставлении потребительских кредитов, изложен-



ных 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 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 обращениях информация использовалась при проведении мероприятий по банковскому надзору, в том числе учитывалась при оценке правовых и репутационных рисков соответствующих кредитных организаций.

В 2006 году была продолжена работа по выявлению фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) кредитных организаций с использованием ненадлежащих активов, которая 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 (капитала) на величину ненадлежащих активов на общую сумму 123,1 млн. рублей.

В 2006 году Банком России 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 статьей 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 2006 году продолжалась работа по дальнейшему совершенствованию анализа деятельности кредитных организаций, в частности определены подходы к анализу консолидированной и неконсолидированной отчетности кредитных организаций, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). В ходе

дистанционного надзора учитывались результаты анализа финансовой отчетности кредитных организаций, составленной в соответствии с МСФО за 2005 год. 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. Также осуществлялась работа по контролю за выполнением кредитными организациями и банковскими/консолидированными группами требований законодательства о проведении обязательного ежегодного аудита.

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 (так называемой настольной книги куратора).

Продолжена 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 МВФ показателей финансовой устойчивости (ПФУ), осуществляемый Банком России в рамках Проекта МВФ по составлению показателей финансовой устойчивости (Coordinated Compilation Exercise for Financial Soundness Indicators).

Большое внимание Банком России уделяется транспарентности как отдельных кредитных организаций, так и банковского сектора в целом. В 2006 году выпущено очередное издание Банка России - «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора». Продолжалась ежемесячная публикация 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 в Представительстве Банка России в сети Интернет (на 1.01.2006 - 62%). На начало 2007 года 143 кредитные организации (около 12% от общего количества действующих кредитных организаций) в соответствии с письмом Банка России от 21.12.2006 №165-Т «О раскрытии информации кредитными организациями» дали согласие на раскрытие дополнительных данных. 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.

Меры воздействия к кредитным организациям применялись, исходя из принципа последовательности и соразмерности, то есть более жесткие меры надзорного реагирования осуществлялись, в основном, лишь после предъявления менее жестких требований и непринятия кредитными организациями соответствующих мер по устранению недостатков в деятельности. В течение последних лет письменная информация о недостатках в деятельности кредитной организации является наиболее часто применяемой мерой воздействия. В адрес кредитных



организаций было направлено более 1000 письменных информации о недостатках в деятельности с рекомендациями по их исправлению. Шире стала использоваться такая форма надзорной работы как проведение совещаний с руководством кредитных организаций и собственниками банков по различным вопросам деятельности. Так, в 2006 году территориальными учреждениями было проведено 503 совещания (392 совещания в 2005 году), что свидетельствует об улучшении взаимодействия надзорных органов с кредитными организациями.

В структуре принудительных мер воздействия наиболее распространены являются требования, предъявляемые к кредитным организациям, об устранении недостатков в их деятельности. Так в 2006 году предъявлялись требования:

- по различным направлениям деятельности - к 861 кредитной организации (в 2005 году - к 836);

- о приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов - к 27 кредитным организациям;

- о замене руководителей - к 5 кредитным организациям;

- об уплате штрафов - 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. В качестве мер воздействия лицензии на осуществление банковских операций были отозваны у 59 банков (в 2005 году - у 35).

II.3.4. Инспектирование кредитных организаций

В 2006 году инспекционная деятельность Банка России по организации и проведению проверок кредитных организаций осуществлялась преимущественно на плановой основе и была направлена на выполнение Плана мероприятий Банка России по реализации Стратегии развития банковского сектора.

Всего в 2006 году уполномоченными представителями Банка России проведено 1837 проверок кредитных организаций (их филиалов). Из общего числа проверок, проведенных в кредитных организациях (их филиалах), 444 (24,2%) были комплексными и 1393 (75,8%) тематическими. При этом в филиалах была проведена 101 комплексная проверка и 550 тематических (из них 119 в филиалах Сберегательного банка Российской Федерации, где проводились только тематические проверки).

Всего проверки проведены в 937 кредитных организациях и 633 филиалах кредитных организаций, включая 111 филиалов Сберегательного банка Российской Федерации.

В соответствии со Сводным планом комплексных и тематических проверок кредитных организаций (их филиалов) на 2006 год (далее - Сводный план) проведена 1421 проверка (77% от общего количества проведенных проверок), из них 813 - в кредитных организациях, 498 - в филиалах кредитных организаций и 110 - в филиалах Сберегательного банка Российской Федерации.

Межрегиональные плановые 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).

С целью обеспечения функционирования системы страхования вкладов и гарантирования защиты интересов вкладчиков коммерческих банков и в соответствии с требованиями Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» проведено 148 плановых проверок с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Главной целью проверок являлось определение реального финансового состояния кредитных организаций, соблюдение ими действующего банковского, валютного законодательства и нормативных актов Банка России, выявление ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков, оценка рисков, возникающих в результате совершения банковских операций. Большое внимание уделялось также транспарентности банковской деятельности, оценке величины и достаточности собственных средств (капитала), в том числе выявлению использования ненадлежащих активов при формировании собственных средств (капитала) кредитных организаций, оценке качества активов кредитных организаций, уровням рисков, организации внутреннего контроля и управления, соблюдению кредитными организациями действующего законодательства.

В 2006 году в процессе проведения проверок усилилось внимание к оценке подверженности кредитных организаций правовому риску и риску потери деловой репутации, связанной, в частности, с совершением кредитными организациями сомнительных операций.

На внеплановой основе в 2006 году Банком России было проведено 416 проверок (23% от общего количества проведенных проверок), из



них 3 проверки были проведены с участием служащих «Агентства по страхованию вкладов».

Из общего числа внеплановых проверок 172 проверки (41% от их общего количества) были проведены на основании решения руководства Банка России. В ходе таких проверок преимущественно рассматривались вопросы выполнения кредитными организациями требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», соблюдения требований нормативных актов Банка России по проведению кассовых операций, движения денежных средств по счетам клиентов, а также вопросы организации работы с наличными денежными средствами и состояния расчетно-платежной дисциплины кредитных организаций.

Большая часть внеплановых проверок (244, или 59% от общего количества внеплановых проверок) была проведена на основании решений руководителей территориальных учреждений Банка России. Практически во всех случаях (242 проверки) основанием для назначения проверок служили: увеличение уставного капитала кредитной организации более чем на 20% от ранее зарегистрированных размеров; поступление ходатайств банков о расширении их деятельности. В связи с осуществлением кредитными организациями мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) проведены 2 проверки.

В ходе проведенных в 2006 году проверок выявлены 17583 нарушения в деятельности кредитных организаций (их филиалов).

Наибольшее количество нарушений касается требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - 3956, или 22,5% от общего числа нарушений. Значительную часть составили нарушения при проведении кредитных операций - 3589 (20,4%), организации работы по ведению бухгалтерского учета - 1563 (8,9%), достоверности учета и отчетности - 1363 (7,8%).

В 2006 году на постоянной основе проводилась работа по повышению эффективности и результативности инспекционной деятельности.

С целью более точного определения зон повышенного риска в деятельности проверяемых кредитных организаций существенно расширена работа по организации и проведению предпроверочного анализа. Так, с 2006 года все проверки, проводимые Главной инспекцией кредитных организаций Банка России, осуществляются с учетом предпроверочного анализа. Активно внедряется практика предпроверочного анализа и в работу инспекционных подразделений территориальных учреждений Банка России. На основе накопленного опыта подготовлены методические рекомендации по проведению анализа в инспекционных подразделениях Банка России.

Свое дальнейшее развитие получила деятельность Межрегиональных инспекций Главной инспекции кредитных организаций Банка России, позволившая улучшить организацию работы территориальных учреждений Банка России на всех стадиях инспектирования. Специалисты межрегиональных инспекций за год проанализировали результаты 725 проверок кредитных организаций. На основании результатов этого ана-

лиза были разработаны и осуществлены меры по совершенствованию инспекционного процесса.

Одним из основных направлений совершенствования инспекционного процесса является развитие нормативной и методической базы проверок, базирующееся на принципах риск-ориентированного надзора. В рамках этой работы были подготовлены методические рекомендации по проверке качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, операций с векселями, рыночного риска, а также правомерности формирования уставного капитала и других направлений проверки.

Одновременно проводилась работа по совершенствованию организации процесса инспектирования. С этой целью был подготовлен ряд нормативных актов:

- Указание Банка России от 27 октября 2006 года №1737-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 августа 2003 года №105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации»;

- Указание Банка России от 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)».

В 2006 году завершена опытная эксплуатация Автоматизированной системы инспекционного подразделения (АСИП), которая позволит получать информацию по инспекционной деятельности в единой базе данных в режиме онлайн, повысить эффективность координации инспекционной деятельности и текущего контроля, а также использовать данные по инспекционной деятельности в аналитической работе.



II.3.5. Предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, вывод с рынка банковских услуг неплатежеспособных кредитных организаций

Одним из направлений деятельности Банка России по обеспечению защиты прав и законных интересов кредиторов и вкладчиков является выявление оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций и своевременное реагирование в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

В 2006 году Банк России предъявил требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению 6 кредитным организациям, из них 5 кредитным организациям - о приведении в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) (4 кредитные организации требование выполнили в установленный срок, 2 кредитные организации требование не выполнили, в последствии лицензии на осуществление банковских операций (далее - лицензия) были отозваны).

Количество кредитных организаций, имеющих основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные статьей 4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», снизилось по состоянию на 1.01.2007 до 7 кредитных организаций (по состоянию на 1.01.2006 - 9 кредитных организаций).

Доля кредитных организаций, самостоятельно устранивших основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), увеличилась в 2006 году до 56% (по сравнению с 45% в 2005 году, 41% в 2004 году). Таким образом, можно отметить сохранение тенденции по самостоятельному устранению кредитными организациями возникших у них оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), без предъявления соответствующих требований Банком России.

В течение 2006 года осуществлялся контроль за деятельностью 68 временных администраций по управлению кредитными организациями (далее - временная администрация). В 2006 году была прекращена деятельность 57 временных администраций, из них 45 временных администраций - в связи с решением арбитражного суда о принудительной ликвидации и назначением ликвидатора, 11 временных администраций - в связи с признанием арбитражным судом кредитной организации несостоятельной (банкротом) и назначением конкурсного управляющего, 1 временной администрации - в связи с решением арбитражного суда. В 2006 году представители государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство) работали в составе 20 временных администраций.

В 2006 году в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Банком России были отозваны (аннулированы) лицензии у 62 кредитных организаций, в том числе аннулированы лицензии у 3 кредитных организаций (в 2005 году отозваны (аннулированы) лицензии у 40 кредитных организаций, в том числе аннулированы лицензии у 5 кредитных организаций). Наибольшее количество лицензий отозвано (аннулировано) в Московском регионе - 54. При этом у 51 кредитной организации лицензии были отозваны в связи с неоднократным нарушением в течение одного года требо-

ваний, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в 2005 году - у 14 кредитных организаций), у 2 кредитных организаций - в связи с неисполнением требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) обязанностям по уплате обязательных платежей (в 2005 году - у 10 кредитных организаций).

По состоянию на 1.01.2007 из 155 кредитных организаций, у которых отозваны лицензии и Банком России не получены от уполномоченного органа свидетельства о государственной регистрации в связи с ликвидацией, ликвидационные процедуры осуществлялись в 144 (в оставшихся 11 кредитных организациях не были приняты соответствующие судебные решения после отзыва лицензий). Большинство ликвидируемых кредитных организаций (83 кредитные организации) признаны банкротами и в них открыто конкурсное производство (в том числе в течение 2006 года - в 17 кредитных организациях), по 53 кредитным организациям арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации (в том числе в течение 2006 года - по 43 кредитным организациям), 8 кредитных организаций ликвидируются в добровольном порядке (в том числе в течение 2006 года учредителями (участниками) приняты решения о добровольной ликвидации по 3 кредитным организациям).

В 2006 году в соответствии с пунктом 2 статьи 50.11 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и статьей 23.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» представителями Агентства осуществлялись ликвидационные процедуры в 109 кредитных организациях, в 10 кредитных организациях в 2006 году ликвидация завершена и принято решение о государственной регистрации в связи с ликвидацией (в 7 кредитных организациях ликвидация осуществлялась по процедуре банкротства, в 3 - в порядке принудительной ликвидации). По состоянию на 1.01.2007 представители Агентства осуществляли ликвидационные процедуры в 99 кредитных организациях, в том числе в 63 - конкурсное производство, в 36 - принудительную ликвидацию.

В 2006 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, по 2 - на основании решений учредителей (участников) о добровольной ликвидации.

В 2006 году при Банке России аккредитовано 33 арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, в том числе продлена аккредитация 6 арбитражным управляющим. Продлены сроки действия 45 аттестатов арбитражных управляющих (ликвидаторов), выданных до вступления в силу Федерального закона от 20.08.2004 №121-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и признании утратившими силу некоторых законодатель-



ных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации», а также отказано в продлении сроков действия 10 аттестатов. По состоянию на 1.01.2007 имеют аттестаты арбитражного управляющего (ликвидатора) 15 арбитражных управляющих.

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

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 13658 вкладчикам 10 банков, признанных банкротами, на общую сумму 656,6 млн. рублей. Кроме того, по 6 банкам, решения об осуществлении выплат Банка России по которым были приняты в 2005 году, были приняты решения о выделении дополнительных денежных средств для осуществления выплат на сумму 1,1 млн. рублей. На основании указанных решений в 2006 году осуществлены выплаты 13332 вкладчикам указанных банков на общую сумму 649,35 млн. рублей.

II.3.6. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

В 2006 году Банк России продолжал совершенствование нормативной базы, касающейся функционирования системы страхования вкладов, рассматривал ходатайства банков о расширении их деятельности путем получения лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, а также осуществлял контроль за соответствием банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, требованиям к участию в системе страхования вкладов.

В соответствии с Федеральным законом «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 6 Федерального закона «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 27.07.2006 №150-ФЗ размер страхового возмещения был увеличен со 100 тыс. рублей до 190 тыс. рублей с одновременным соразмерным увеличением выплат Банка России вкладчикам банков-банкротов, не являющихся участниками системы страхования вкладов.

По состоянию на 1.01.2007 участниками системы обязательного страхования вкладов являлись 934 банка, включая 921 действующий банк.

В 2006 году Комитетом банковского надзора Банка России были приняты решения о выдаче 10 банкам, впервые обратившимся с соответствующим ходатайством, лицензий на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, в связи с чем указанные банки были поставлены на учет в системе страхования вкладов.

В течение 2006 года в 9 банках, состоящих на учете в системе страхования вкладов, наступили страховые случаи (были отозваны лицензии на осуществление банковских операций)¹. Реестры обязательств перед вкладчиками указанных банков временные администрации по управлению банками, назначенные Банком России, направляли в Агентство в установленный Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» семидневный срок. Это позволило Агентству своевременно, а во многих случаях досрочно, начать осуществление страховых выплат вкладчикам.

В 2006 году на основании статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в связи с несоответствием банков требованиям к участию в системе страхования вкладов в течение 3 месяцев подряд Комитетом банковского надзора Банка России 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 соответствии с требованиями Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и заключенных соглашений в 2006 году осуществлялись взаимодействие, координация деятельности и обмен информацией между Банком России и Агентством по вопросам функционирования системы страхования

¹ В 2005 году наступил 1 страховой случай.



вкладов, участия банков в системе страхования вкладов, уплаты банками страховых взносов, выплаты возмещения по вкладам, проведения Банком России проверок банков - участников системы страхования вкладов и применения к ним мер ответственности, а также по иным вопросам, связанным с функционированием системы страхования вкладов.

II.3.7. Деятельность Центрального каталога кредитных историй

Центральный каталог кредитных историй (далее - ЦККИ), созданный в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях», собирает, хранит и представляет субъектам и пользователям кредитных историй информацию о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформированы кредитные истории субъектов кредитных историй.

Функционирование ЦККИ обеспечивается автоматизированной системой «Центральный каталог кредитных историй» (далее - АС ЦККИ), которая обрабатывает информацию бюро кредитных историй, запросы субъектов и пользователей кредитных историй, передаваемые по электронной почте, в автоматическом режиме круглосуточно 7 дней в неделю.

Начиная с марта 2006 года бюро кредитных историй, внесенные в государственный реестр бюро кредитных историй, осуществляют передачу информации, содержащуюся в титульных частях кредитных историй, в ЦККИ. К апрелю 2006 года в ЦККИ было накоплено более 1 млн. титульных частей кредитных историй, в июле - 7 млн. титульных частей, в октябре - 10 млн. титульных частей, и по состоянию на 1.01.2007 в ЦККИ хранилось и было доступно субъектам и пользователям кредитных историй более 14 млн. титульных частей с информацией о бюро кредитных историй, в которых хранятся кредитные истории субъектов кредитных историй. Доля титульных частей кредитных историй физических лиц по состоянию на 1.01.2007 составляла 99,5% от общего количества титульных частей кредитных историй, содержащихся в АС ЦККИ.

С начала эксплуатации АС ЦККИ начали поступать запросы от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй. Всего за 2006 год АС ЦККИ было получено и обработано более 180 тыс. запросов, в том числе 64 тыс. запросов, связанных с получением информации о бюро кредитных историй, где хранится кредитная история субъекта кредитной истории, 116 тыс. запросов, связанных с формированием, изменением и аннулированием кода субъекта кредитных историй, формированием дополнительного кода субъекта кредитной истории.

В течение 2006 года осуществлялось взаимодействие с уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй и ведущим государственный реестр бюро кредитных историй (ФСФР России). По мере внесения бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй в течение года к АС ЦККИ было подключено 21 бюро кредитных историй.

Расширяется раздел ЦККИ в представительстве Банка России в сети Интернет, в котором по мере получения размещаются и обновляются ответы на актуальные вопросы субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй, связанные с деятельностью ЦККИ.



Одной из важнейших задач Банка России является сохранение достигнутого уровня эффективного и бесперебойного функционирования и последовательное развитие платежной системы страны. От ее успешного решения во многом зависит развитие экономики в целом, укрепление финансовой стабильности, повышение эффективности воздействия инструментов денежно-кредитной политики, проводимой Банком России.

В 2006 году институциональная структура платежной системы России продолжала развиваться. По состоянию на 1.01.2007 расчетные услуги предоставлялись 20400 банковскими учреждениями (прирост за год составил 21,1%, за 2005 год - 15,8%). В их число входят 923 учреждения Банка России (головные расчетно-кассовые центры, расчетно-кассовые центры, отделения, операционные управления), 1189 кредитных организаций (в том числе 43 расчетные небанковские кредитные организации), 3281 филиал кредитных организаций и 15007 дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов).

На фоне сокращения количества учреждений Банка России (на 0,9%), кредитных организаций (на 5,1%) и их филиалов (на 0,4%) значительно увеличилось (на 32,0%) количество дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов). Это обусловлено стремлением последних к расширению предоставляемых расчетных услуг с минимально возможными издержками. В результате общее количество учреждений Банка России, кредитных организаций, их филиалов и дополнительных офисов, приходящихся на 1 млн. жителей, составило 143,5, увеличившись за год на 21,5%.

Количество иных внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов), оказывающих расчетные услуги по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (кредитно-кассовые офисы и операционные кассы вне кассового узла), по состоянию на 1.01.2007 составило 16881 единицу (по состоянию на 1.01.2006 - 18253). Таким образом, общее число учреждений Банка России, кредитных организаций, их филиалов и внутренних структурных подразделений, приходящихся на 1 млн. жителей, достигло 261 (по состоянию на 1.01.2006 - 245), то есть возросло за 2006 год на 6,5%.

Продолжало увеличиваться количество счетов, открытых клиентам в учреждениях Банка России, кредитных организациях и их филиалах, которые могли использоваться для проведения платежей. За 2006 год оно выросло 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%).

Вследствие расширения предоставляемых кредитными организациями услуг количество счетов в расчете на одного жителя возросло с 2,5 до 2,6, в основном, за счет открытия счетов физическим лицам для проведения операций с использованием платежных карт и для реализации программ потребительского кредитования. Количество счетов, доступ к которым предоставлен через сеть Интернет, на 1.01.2007 составило 2,3 млн. единиц, увеличившись за 2006 год на 76,9%, чему способство-

II.4. Платежная система России

II.4.1. Характеристика состояния платежной системы России. Развитие и совершенствование платежной системы Банка России

вало применение кредитными организациями современных банковских технологий и технологий дистанционного доступа к счетам.

В 2006 году в платежной системе России проведено 1672,6 млн. платежей, объем которых составил 446,0 трлн. рублей.

Проводимая кредитными организациями оптимизация сети своих подразделений и увеличение числа дополнительных офисов способствовали росту в 2006 году количества и объема платежей, проведенных между подразделениями одной кредитной организации через счета межфилиальных расчетов. В связи с этим доля таких платежей составила по количеству 15,9% и по объему 12,7% от общего количества и объема платежей, проведенных в платежной системе России.

Сохранилась на невысоком уровне (3,4% по количеству и 4,2% по объему платежей) доля платежей, проведенных через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в других кредитных организациях.

Безналичные расчеты, совершаемые платежными поручениями, преобладали над другими формами расчетов. Их удельный вес составил 66,8% от общего количества и 97,0% от общего объема платежей. Удельный вес платежей с использованием инкассовых поручений и платежных требований сохранился на очень низком уровне - 2,9% от общего количества и 0,7% от общего объема платежей. На невысоком уровне остался удельный вес аккредитивов, а также чеков, выпускаемых кредитными организациями, ввиду их слабой востребованности клиентами.

В 2006 году продолжилась тенденция активного использования таких инструментов безналичных расчетов, как платежные карты. Количество карт, эмитированных кредитными организациями, возросло на 36,8% и составило 74,8 млн. единиц. Количество операций за 2006 год, совершенных в Российской Федерации с использованием платежных карт, достигло 1198,5 млн. единиц (темп прироста за 2006 год - 39,0%), а объем операций - 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, позволяющих оплачивать услуги, увеличилось на 27,0% и составило 181,0 тыс. единиц), привело к увеличению доли безналичных платежей с использованием платежных карт, последняя составила 18,6% (в 2005 году - 16,7%). В результате доля операций по снятию наличных денег составила 81,4% по количеству и 91,4% по объему операций.

В 2006 году сохранилась тенденция роста рынка кредитных карт. Темп прироста по количеству карт составил 128,3%, по количеству операций с их использованием - 77,2%, а по объему операций - 88,4%. Но несмотря на такой значительный рост, доля этих операций в общем объеме операций с платежными картами пока еще невысока - 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 24.12.2004 №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации).

Наличный денежный оборот, проходящий через кассы учреждений Банка России и кредитных организаций, в 2006 году составил 30953,5 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 2005 годом на 26,6%. Это произошло, главным образом, под воздействием роста номинальных денежных доходов населения и цен на товары и услуги.

Среднедневной оборот наличных денег, проходящий через кассы учреждений Банка России и кредитных организаций, возрос в 2006 году на 22 млрд. рублей и составил 103,2 млрд. рублей. За счет кассовых поступлений учреждения Банка России и кредитные организации обеспечили 94,3% потребности клиентов в наличных деньгах по сравнению с 95,7% в 2005 году.

Платежная система Банка России, как и в предыдущие годы, являлась наиболее значимой в платежной системе России с учетом количества и объема проведенных платежей, которые преимущественно являлись платежами кредитных организаций (филиалов).

Количество платежей, проведенных в платежной системе Банка России, в 2006 году составило 696,3 млн. единиц (среднедневное количество платежей - 2,8 млн. единиц), объем платежей - 267,3 трлн. рублей (размер средней суммы платежа - 383,9 тыс. рублей). Отношение объема платежей, проведенных в платежной системе Банка России, к объему валового внутреннего продукта России в 2006 году составило 10,0.

Положительная динамика роста количества и объема платежей, проведенных в платежной системе Банка России, обусловлена надежностью ее функционирования, применением современных технологий и методов защиты информации, наименьшими финансовыми рисками для участников.

Участниками платежной системы Банка России по состоянию на 1.01.2007 являлись 1189 кредитных организаций и 2062 филиала кредитных организаций, которым открыты корреспондентские счета (субсчета) в Банке России, их количество в течение 2006 года увеличилось на 2,5%.

Количество обслуживаемых Банком России клиентов, не являющихся кредитными организациями, сократилось за 2006 год с 44776 до 36401, или на 18,7% (за 2005 год - на 16,3%). Тенденция сокращения количества указанных клиентов, как и в 2005 году, связана с передачей кассового обслуживания исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации Федеральному казначейству и закрытием в учреждениях Банка России счетов, открытых ранее органам, исполняющим бюджеты субъектов Российской Федерации, местные бюджеты, и бюджетополучателям.

В общем количестве и объеме платежей, проведенных в платежной системе Банка России, доля платежей кредитных организаций (филиалов) составила в 2006 году 82,0% по количеству и 84,6% по объему, что с учетом доли платежей, проведенных в платежной системе Банка России, в общем количестве и объеме платежей, проведенных в платеж-

ной системе России, делает ее крупнейшей межбанковской системой перевода денежных средств в стране и обуславливает ее системную значимость.

Доля количества расчетных документов, по которым были осуществлены платежи кредитных организаций (филиалов), в общем количестве принятых Банком России к обработке документов в течение операционного дня продолжала оставаться, как и в 2005 году, на самом высоком уровне - 99,99%; оставшаяся незначительная доля документов была отозвана кредитными организациями (филиалами), помещена в картотеку не оплаченных в срок расчетных документов или возвращена кредитным организациям (филиалам) учреждениями Банка России по причине недостаточности или отсутствия средств на корреспондентских счетах (субсчетах) кредитных организаций (филиалов).

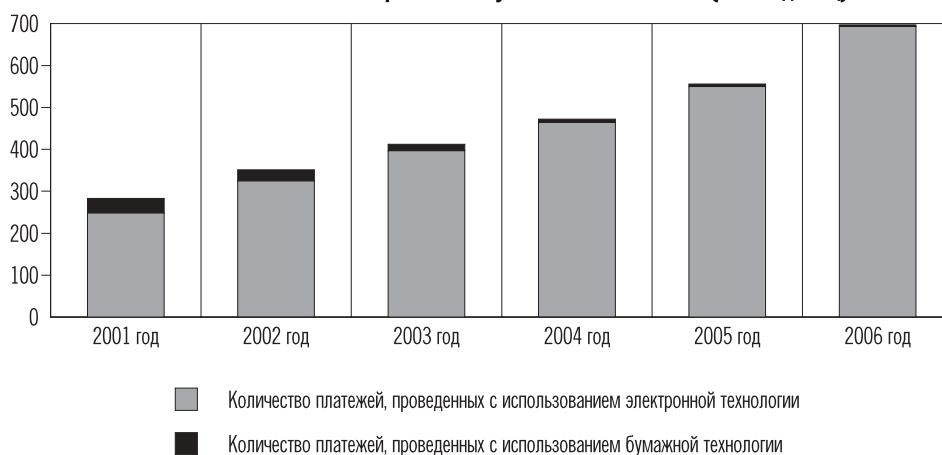
В течение 2006 года в платежной системе Банка России, как и в предыдущие годы, подавляющее большинство платежей осуществлялось с использованием электронных технологий, доля которых составила 99,5% от общего количества и 99,6% от общего объема платежей.

Доля клиентов Банка России - кредитных организаций (филиалов), участвующих в обмене электронными документами с Банком России, по состоянию на 1.01.2007 возросла до 96,6% от их общего количества (95,4% на 1.01.2006), что позволило кредитным организациям (филиалам) оперативно управлять внутрисуточными 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, в 2006 году находились в диапазоне от 99,57 до

Соотношение количества платежей, проведенных в платежной системе Банка России с использованием электронной и бумажной технологий (млн. единиц)





99,96% в части приема Банком 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 2006 году проводимые Банком России мероприятия по сокращению фактических сроков совершения расчетных операций позволили сократить средние сроки совершения расчетных операций с учетом количества платежей во всех применяемых технологиях на внутрирегиональном уровне на 0,05 дня (0,65 дня в 2006 году по сравнению с 0,70 дня в 2005 году) и на межрегиональном уровне - на 0,03 дня (1,05 дня в 2006 году по сравнению с 1,08 дня в 2005 году).

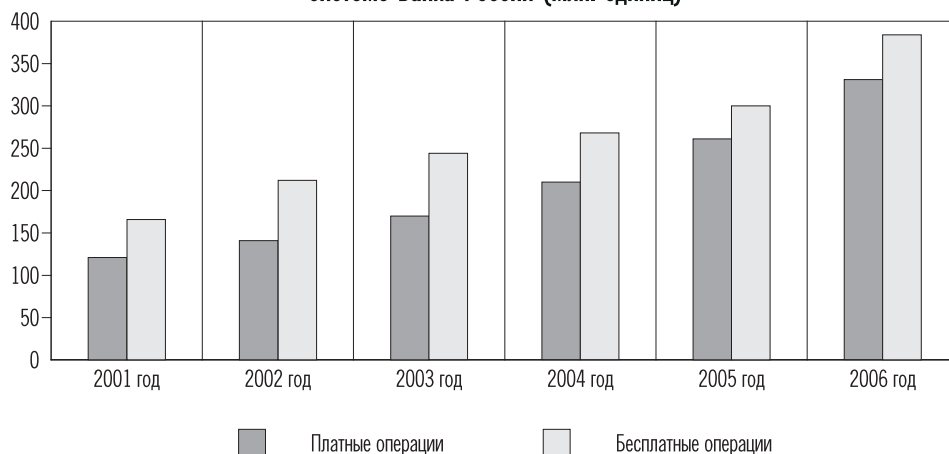
В соответствии с законодательством Российской Федерации операции со средствами бюджетов всех уровней осуществлялись Банком России на бесплатной основе. В 2006 году соотношение количества бесплатных операций и операций, осуществляемых Банком России за плату, осталось практически без изменений - 53,7 и 46,3%.

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.

Проекты нормативных актов определяют цели создания и назначение, основные правила и принципы построения и функционирования системы валовых расчетов в режиме реального времени, а также детально регламентируют правила и процедуры осуществления расчетов через данную систему ее участниками и регулирования отношений Банка России и участников системы валовых расчетов в режиме реального времени.

Соотношение количества платных и бесплатных операций, проведенных в платежной системе Банка России (млн. единиц)





Проекты других документов, которые необходимы для организации работы в Банке России, регламентируют функционирование системы валовых расчетов в режиме реального времени в части обеспечения организационных и технических мероприятий, комплекса программно-технических средств, а также информационной безопасности.



**II.4.2. Развитие
технической
инфраструктуры
платежной сис-
темы Банка
России**

В 2006 году были продолжены работы по реализации системы коллективной обработки информации, развитию электронных расчетов, внедрению унифицированных форматов электронных банковских сообщений при осуществлении электронного обмена между кредитными организациями, другими клиентами Банка России и Банком России, развитию технической инфраструктуры системы коллективной обработки информации, в том числе в интересах осуществления валовых расчетов в режиме реального времени.

В течение 2006 года переведены на коллективную обработку информации 27 территориальных учреждений (ТУ). На конец 2006 года в системе коллективной обработки информации участвуют 56 ТУ Банка России (72% от общего количества ТУ Банка России). Начаты работы по включению в состав участников коллективной обработки информации еще 19 ТУ Банка России.

Проведены работы по развитию технической инфраструктуры коллективной обработки информации и информационно-телекоммуникационной системы Банка России в целях дальнейшего развития платежной системы Банка России.

Созданная техническая инфраструктура системы коллективной обработки информации позволяет решать задачи не только в интересах платежной системы, но и в интересах информационно-аналитического обеспечения деятельности Банка России.

В результате последовательного проведения работ по развитию системы электронных расчетов на конец 2006 года внутрирегиональные и межрегиональные электронные расчеты осуществляются в 76 ТУ (из 78). Участниками электронных расчетов являются 97,2% учреждений Банка России (УБР) (соответственно, 100% УБР, для которых нормативными документами Банка России разрешается использование электронных расчетов) и 53% полевых учреждений Банка России.

В 2006 году был выполнен перевод 74 ТУ Банка России на унифицированные форматы электронных банковских сообщений.

В рамках реализации «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года» развернуты работы по построению системы валовых расчетов в режиме реального времени: разработан документ «Функционально-технические требования. Система валовых расчетов в режиме реального времени по крупным, срочным платежам».

Наряду с подготовкой нормативной базы функционирования системы валовых расчетов в режиме реального времени, разработан опытный образец системы. Проводились комплексные испытания и начата пробная эксплуатация в опытной зоне из 10 ТУ Банка России опытного образца системы.

II.5. Деятельность Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

В 2006 году Банк России продолжил работу по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон №115-ФЗ).

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 30000 рублей, и операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 15000 рублей, соответствующие изменения были также внесены в нормативные акты Банка России.

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), а также ориентирующих кредитные организации на изменения, происходящие в сфере регулирования ПОД/ФТ в других государствах и на международном уровне.

Так, до сведения кредитных организаций была доведена информация об установленных Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (ФинСЕН США) требованиях к процедурам открытия и ведения финансовыми институтами США корреспондентских счетов иностранных финансовых институтов, счетов иностранных граждан, а также счетов влиятельных политических лиц. Также Банк России информировал территориальные учреждения Банка России и кредитные организации об опубликовании Вольфсбергской группой, объединяющей крупнейшие международные финансовые институты, «Руководства по разработке подхода, основанного на оценке риска, для управления рисками отмывания денег», касающегося деятельности финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ.

В целях обеспечения единообразия правоприменительной практики Банк России в 2006 году продолжил работу по обобщению и систематизации вопросов, связанных с исполнением требований противолегализационного законодательства, поступавших от территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций, и подготовил на основе их анализа информационные письма с разъяснениями по наиболее актуальным вопросам применения нормативных и иных 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 противолегализационного законодательства.

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



контролю, и операциях, в отношении которых у кредитной организации возникли подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; нарушения сроков представления в уполномоченный орган указанной информации.

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 - в 343 случаях; принудительные - требования об устранении выявленных нарушений предъявлены в 389 случаях; наложены штрафы в 232 случаях; в отношении 133 кредитных организаций введены ограничения либо запреты на осуществление отдельных видов банковских операций; отозваны лицензии у 51 кредитной организации.

К кредитным организациям, у которых в 2006 году в связи с нарушениями требований Федерального закона №115-ФЗ были отозваны лицензии на осуществление банковских операций, до принятия Банком России решения о применении крайней меры воздействия в течение года неоднократно применялись предупредительные и принудительные меры надзорного реагирования.

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 об операциях как обязательного контроля, так и о подозрительных операциях по сравнению с 2005 годом увеличилось в 2 раза (с 3,0 до 6,1 млн.). Положительная динамика зафиксирована в отношении сокращения 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.

В 2006 году Банком России была продолжена работа по обучению и повышению профессиональной подготовки специалистов территориальных учреждений Банка России по вопросам ПОД/ФТ. В соответствии с КATALOGом 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.

Кроме того, в ноябре 2006 года Банком России совместно с представителями Банка Франции был проведен семинар для сотрудников инспекционных подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по актуальным вопросам и международным стандартам ПОД/ФТ.



В 2006 году Банк России участвовал в деятельности Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, являющейся постоянно действующим координационным органом, образованным в целях обеспечения согласованных действий заинтересованных органов исполнительной власти и Банка России в сфере ПОД/ФТ.

Также Банк России принял участие в создании и в деятельности Межведомственной рабочей группы по противодействию преступлениям в сфере экономики, образованной в соответствии с поручением Президента Российской Федерации от 15 сентября 2006 года в целях укрепления межведомственного взаимодействия по вопросам борьбы с преступлениями и правонарушениями в сфере экономики.

В области международного сотрудничества Банк России в течение 2006 года активно взаимодействовал с международными и иностранными организациями. Представители Банка России в составе делегаций Российской Федерации участвовали в пленарных заседаниях и заседаниях рабочих групп Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) а также региональных органов по типу ФАТФ - Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег (МАНВЭЛ) и Евразийской Группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

В течение 2006 года Банк России продолжал сотрудничество с органами банковского надзора иностранных государств в области ПОД/ФТ по вопросам выявления и предотвращения случаев использования кредитных организаций для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (положения по вопросам ПОД/ФТ являются неотъемлемой частью соглашений (меморандумов), заключаемых между Банком России и органами банковского надзора иностранных государств, о сотрудничестве в области надзора за деятельностью кредитных организаций).

В мае 2006 года Банк России впервые принял участие в Форуме Вольфсбергской группы, посвященном, в том числе, вопросам взаимодействия банков и органов банковского регулирования и надзора, и выступил на нем одним из основных докладчиков.



II.6. Валютное регулирование и валютный контроль

Основным направлением деятельности Банка России в сфере валютного регулирования в 2006 году явилось осуществление мероприятий по либерализации валютного законодательства Российской Федерации.

Наделение Банка России в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Федеральный закон №173-ФЗ) полномочиями по регулированию валютных операций движения капитала, осуществляемых резидентами и нерезидентами, посредством установления требований о резервировании и требований об использовании специальных счетов обосновывалось необходимостью применения данных мер валютного регулирования в целях предотвращения кризисных ситуаций.

В то же время за период, прошедший с момента вступления в силу данного законодательного акта, состояние российской экономики, характеризующееся позитивной динамикой макроэкономических показателей, профицитом государственного бюджета, высоким уровнем золотовалютных резервов, систематическим превышением предложения иностранной валюты над спросом на нее на внутреннем рынке, позволило сделать вывод о достаточной устойчивости экономики и, в частности, российского финансового рынка к умеренному оттоку капитала.

С учетом изложенного и принимая во внимание, что действующие ограничения на движение капитала могут оказывать негативное влияние на инвестиционный климат в Российской Федерации, в марте 2006 года Советом директоров Банка России было принято решение о снижении с 1 мая 2006 года ранее установленных нормативов резервирования при проведении операций по специальным банковским счетам в два раза. Данное решение было реализовано путем издания:

- Указания Банка России от 29 марта 2006 года №1674-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 июня 2004 года №1465-У «Об установлении требований о резервировании при зачислении денежных средств на специальные банковские счета и при списании денежных средств со специальных банковских счетов»;

- Указания Банка России от 29 марта 2006 года №1675-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 6 мая 2005 года №1577-У «Об установлении требования о резервировании при осуществлении резидентами переводов средств на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации».

С 1 июля 2006 года вступили в силу Указание Банка России от 29 мая 2006 года №1688-У «Об отмене требования обязательного использования специальных счетов при осуществлении валютных операций и о признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России» и Указание Банка России от 29 мая 2006 года №1689-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России». Согласно данным нормативным актам с 1 июля 2006 года были полностью отменены требования об использовании специальных счетов и требования о резервировании при совершении резидентами и нерезидентами отдельных видов валютных операций, ранее установленные Банком России на основании полномочий, предоставленных ему Федеральным законом №173-ФЗ.

Указанные полномочия Банка России по установлению требований о резервировании при совершении резидентами и нерезидентами валютных операций были прекращены с 1 июля 2006 года, а по установлению требований об использовании специальных счетов - с 1 января 2007 года на основании Федерального закона от 26 июля 2006 года №131-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле».

Предпринятые Банком России меры по отмене валютных ограничений и внесение указанных изменений в Федеральный закон №173-ФЗ направлены на создание дополнительных стимулов для развития внутреннего финансового рынка, а также должны способствовать положительному эффекту с точки зрения укрепления позиций национальной валюты Российской Федерации на зарубежных финансовых рынках и постепенному превращению российского рубля в валюту, широко востребованную в международных экономических отношениях.

В целом движение средств, связанное с исполнением резидентами и нерезидентами в 2006 году требований о резервировании, характеризуется следующим образом. На 1 января 2006 года остаток средств, зарезервированных при осуществлении валютных операций и перечисленных на счета в Банке России, составил 8,8 млрд. рублей. Всего за шесть месяцев 2006 года при исполнении требований о резервировании на счета, открытые в Банке России, поступило 36,5 млрд. рублей по сравнению с 22,5 млрд. рублей за шесть месяцев 2005 года. При этом резидентами было внесено 85% от общей суммы зарезервированных средств по сравнению с 94% в 2005 году. В целом за 2006 год резидентам и нерезидентам было возвращено 45,3 млрд. рублей ранее зарезервированных средств. Остаток зарезервированных средств по состоянию на конец декабря 2006 года составил 5 млн. рублей.

В 2006 году из общего объема зарезервированных резидентами средств 39,4% приходилось на операции, связанные с приобретением резидентами у нерезидентов долей, вкладов, паев в имуществе (уставном складочном капитале, паевом фонде кооператива) юридических лиц и с внесением резидентами вкладов по договорам простого товарищества с нерезидентами, 24,4% - на операции с ценными бумагами, 24,1% - на операции по предоставлению резидентами кредитов и займов нерезидентам, 3,2% - на операции по привлечению от нерезидентов кредитов и займов, 1,2% - на операции, связанные с предоставлением нерезидентам коммерческого кредита на срок свыше 180 дней в виде предварительной оплаты за выполняемые нерезидентом работы, оказываемые услуги, переданную информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

Еще одним инструментом регулирования внутреннего валютного рынка являлась обязательная продажа валютной выручки. В соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ данная мера могла применяться до 1 января 2007 года.

Учитывая значительные объемы поступления иностранной валюты на внутренний валютный рынок страны (в том числе в связи с сохраняющейся благоприятной конъюнктурой на мировых рынках товаров, составляющих основу российского экспорта), существенно превышаю-



щие спрос на нее, Банком России было принято решение о снижении с 7 мая 2006 года норматива обязательной продажи валютной выручки экспортерами с 10 до 0%.

В 2006 году значительные изменения произошли на внутреннем рынке наличной иностранной валюты. Укрепление рубля к ведущим мировым валютам привело к падению привлекательности для населения наличной иностранной валюты. В свою очередь, ослабление на международных рынках доллара США, в том числе к ведущим европейским валютам, обусловило смещение предпочтений населения к евро.

В 2006 году ввоз в страну наличной иностранной валюты уполномоченными банками по сравнению с 2005 годом сократился на 18,4% - с 15,5 до 12,7 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте. Доля долларов США в общем объеме ввезенной наличной иностранной валюты снизилась с 74,2% в 2005 году до 46,7% в 2006 году. Вывоз, наоборот, увеличился почти в 4,5 раза - с 2,9 до 12,7 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте, при этом в 2006 году доля долларов США в общем объеме вывозимой валюты составляла 98%.

В результате сальдо ввоза-вывоза наличной иностранной валюты уполномоченными банками составило в 2006 году -0,1 млрд. долларов США по сравнению с 12,7 млрд. долларов США в 2005 году.

Активизация процесса дедолларизации подтверждается и показателем чистого спроса физических лиц на наличную иностранную валюту (разница между объемами наличной иностранной валюты, проданной физическим лицам и выданной с их валютных счетов, и объемами наличной валюты, купленной у физических лиц и зачисленной на их счета). В 2006 году по сравнению с 2005 годом он уменьшился в 6,5 раза, или почти на 13 млрд. долларов США, составив 2,4 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте.

II.7. Деятельность Банка России в сфере государственных финансов

В 2006 году деятельность Банка России в сфере государственных финансов осуществлялась путем продолжения координации денежно-кредитной и бюджетной политики, урегулирования задолженности Минфина России перед Банком России, обслуживания счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и мониторинга остатков средств на них, совершенствования нормативной базы, выполнения Банком России функции администратора поступлений отдельных видов доходов в бюджетную систему Российской Федерации. Взаимодействие с Федеральным казначейством и его территориальными органами проводилось в рамках содействия завершению реализации Концепции функционирования единого счета Федерального казначейства по учету доходов и средств федерального бюджета и реализации ст.215.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации, предусматривающей осуществление с 1 января 2006 года кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации Федеральным казначейством.

Минфин России в 2006 году своевременно осуществлял платежи по обязательствам перед Банком России по векселям, облигациям государственных валютных займов Российской Федерации, еврооблигациям Российской Федерации. Кроме того, Банк России в 2006 году осуществлял продажу облигаций федерального займа на открытом рынке государственных ценных бумаг.

В результате общая задолженность Минфина России перед Банком России в валюте Российской Федерации и иностранных валютах по номинальной стоимости государственных ценных бумаг, включая долговые обязательства Российской Федерации, приобретенные по операциям РЕПО, на 1.01.2007 по сравнению с 1.01.2006 сократилась на 22,4 млрд. рублей, или на 6%, и составила 352,5 млрд. рублей.

Банк России в 2006 году содействовал Федеральному казначейству в обеспечении кассового обслуживания исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации в связи с вступлением в силу с 1 января 2006 года статьи 215.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации. Органам Федерального казначейства в учреждениях Банка России и кредитных организациях открывались счета по учету средств бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов в разрезе каждого муниципального образования, обеспечивался контроль за закрытием соответствующих счетов, открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, предоставлялась информация Федеральному казначейству и его территориальным органам о счетах, подлежащих закрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По данным территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций, по состоянию на 1 января 2007 года 90,0% субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в 83,8% субъектов Российской Федерации полностью перешли на кассовое обслуживание исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов органами Федерального казначейства. Для полного завершения перехода необходимо закрыть 428 счетов, открытых финансовым органам в учреждениях Банка России и кредитных организациях, из них финансовым органам субъектов Российской Федерации - 49 сче-



тов, финансовым органам муниципальных образований - 379 счетов и свыше 2,4 тыс. счетов, открытых бюджетополучателям. Из общего количества счетов, подлежащих закрытию, в учреждениях Банка России по состоянию на 1.01.2007 открыто финансовым органам 107 счетов и бюджетополучателям - 197 счетов.

Несмотря на тенденцию сокращения в целом количества клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, и количества открытых им счетов, при переходе на кассовое обслуживание исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований органами Федерального казначейства значительно растет количество счетов, открытых органам Федерального казначейства, а также резко увеличивается количество и объем операций, проводимых ими через платежную систему Банка России. Если общее количество клиентов, не являющихся кредитными организациями, и количество открытых им счетов за 2006 год уменьшилось соответственно на 19 и 5% и составило 36,4 и 83,2 тысячи, то количество счетов, открытых органам Федерального казначейства, увеличилось на 23% и составило 33,0 тысячи за счет открытия счетов по учету средств местных бюджетов и для выдачи наличных денежных средств.

Количество проведенных через платежную систему Банка России операций по счетам клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, среди которых 85% приходится на Федеральное казначейство, за 2006 год возросло на 65%, а объем платежей - на 34%. Количество операций по счетам Федерального казначейства за год возросло более чем в 2,5 раза и составило 121 млн. единиц, в основном за счет кассового обслуживания исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, финансирования бюджетных организаций через лицевые счета, а также осуществления с 1 мая 2006 года по решению Федерального казначейства ежедневных перечислений неиспользованных остатков средств федерального бюджета на счет Федерального казначейства. Общий объем операций по счетам Федерального казначейства, проведенных через платежную систему Банка России, составил 35 трлн. рублей.

Содействуя ускорению перечисления средств на финансирование расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и учитывая, что безналичные платежи централизованы на уровне управлений Федерального казначейства, все управления, имеющие счета в учреждениях Банка России, являющихся участниками электронных расчетов в соответствии с нормативными актами Банка России, по состоянию на 1.01.2007 осуществляли обмен электронными документами с учреждениями Банка России.

Для завершения реализации Концепции функционирования единого счета Федерального казначейства по учету доходов и средств федерального бюджета и совершенствования порядка перечисления территориальными органами Федерального казначейства денежных средств, подлежащих зачислению в федеральный бюджет, Банк России провел необходимые мероприятия для введения с 1 мая 2006 года Порядка обеспечения управлений Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации средствами федерального бюджета при кассовом обслуживании исполнения федерального бюджета, предусматриваю-

щего ежедневное перечисление остатка неиспользованных в течение дня средств федерального бюджета со счетов по учету средств федерального бюджета, открытых управлениям Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации, на аналогичный счет, открытый Федеральному казначейству в Банке России.

В целях обеспечения Федерального казначейства и его территориальных органов необходимой информацией об остатках бюджетных средств и счетах бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и совершенствования обмена информацией между Банком России и Федеральным казначейством для координации бюджетной и денежно-кредитной политики, в 2006 году заключено Соглашение об информационном взаимодействии между Банком России и Федеральным казначейством, в соответствии с которым определен перечень и порядок передачи информации Банком России в Федеральное казначейство и Федеральным казначейством в Банк России.

Для завершения перевода федеральных государственных учреждений на обслуживание через лицевые счета, открытые в органах Федерального казначейства, Банк России в соответствии с Федеральным законом «О федеральном бюджете на 2006 год» разработал отчетность о счетах, открытых федеральным учреждениям в учреждениях Банка России и кредитных организациях (филиалах) для учета операций со средствами, поступающими во временное пользование федеральных государственных учреждений, которую представлял Минфину России и территориальным органам Федерального казначейства на ежеквартальной основе.

В 2006 году было завершено формирование нормативно-правовой базы управления средствами Стабилизационного фонда и установлены договорные отношения между Банком России и Федеральным казначейством, позволившие приступить к размещению средств Стабилизационного фонда на открытых в Банке России счетах в иностранной валюте.

В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, федеральными законами «О федеральном бюджете на 2006 год» и «О бюджетной классификации Российской Федерации» для реализации Банком России функции администратора поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов, в 2006 году подготовлены распорядительные и нормативные акты, закрепляющие функции администраторов за подразделениями Банка России.



II.8. Эмиссионно-кассовая работа

Эмиссионно-кассовая работа в 2006 году была направлена на дальнейшее улучшение кассового обслуживания кредитных организаций и других клиентов Банка России, рациональную организацию наличного денежного оборота, эффективное управление потоками наличных денег в регионах страны.

По состоянию на 1 января 2007 года, по данным эмиссионного баланса, в обращении находилось денежных знаков Банка России на сумму 3066,4 млрд. рублей, в том числе банкнот - на сумму 3049,8 млрд. рублей (6,1 млрд. листов), монеты - на сумму 16,6 млрд. рублей (30,3 млрд. кружков), включая монету из драгоценных металлов. В общей сумме наличных денег банкноты составили 99,5%, монета - 0,5%, в общем количестве денежных знаков банкноты составляли 16,7%, монета - 83,3%.

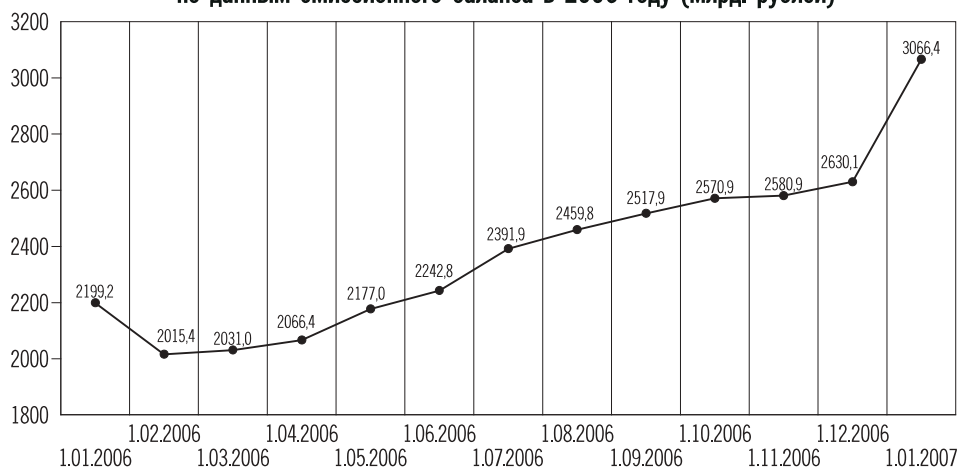
Количество денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, за 2006 год, по данным эмиссионного баланса, увеличилось на 867,2 млрд. рублей, или на 39,4%, в том числе банкнот - на 864,2 млрд. рублей (0,9 млрд. листов) и монеты - на 3,0 млрд. рублей (4,2 млрд. кружков).

Значительный прирост количества наличных денег в сумме 436,3 млрд. рублей, по данным эмиссионного баланса, произошел традиционно в декабре 2006 года в связи с досрочной выплатой заработной платы, пенсий и пособий (включая денежные выплаты взамен натуральных льгот) по срокам, приходящимся на 1-8 января 2007 года.

Наличный денежный оборот, проходящий через кассы банков, за 2006 год составил 30953,5 млрд. рублей и увеличился по сравнению с 2005 годом на 6502,7 млрд. рублей, или на 26,6%.

В купюрном составе денежной массы, находящейся в обращении, удельный вес банкнот номиналом 1000 рублей на 1 января 2007 года составил 69,5% и вырос за год на 3,4 процентного пункта. Одновременно за этот период удельный вес банкнот номиналом 500 рублей сократился на 6,4 процентного пункта, банкнот номиналом 50 и 100 рублей - на 1,5 процентного пункта. С 1 июля 2006 года в обращение выпущена банкнота номиналом 5000 рублей.

Изменение количества наличных денег в обращении по данным эмиссионного баланса в 2006 году (млрд. рублей)



Банк России на основе анализа купюрного состава денежной массы, находящейся в обращении и в резервных фондах, оценивал его соответствие потребностям платежного оборота, организовывал производство денежных знаков, обеспечивал регулярный завоз банкнот и монеты в регионы страны в размерах, позволяющих своевременно и полностью удовлетворять потребности хозяйства и населения в наличных деньгах. Перебоев в выдаче наличных денег учреждениями Банка России по вине Банка России в 2006 году не было.

В 2006 году проводилась работа по совершенствованию нормативной базы Банка России, регламентирующей организацию эмиссионно-кассовой работы в учреждениях Банка России, порядок ведения кассовых операций, правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций с целью приведения в соответствие с законодательством Российской Федерации и с учетом изменений, происходящих в различных отраслях экономики Российской Федерации.

Кассовое обслуживание в учреждениях Банка России осуществлялось в соответствии с законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России на основании заключенных с клиентами договоров.

На кассовом обслуживании в учреждениях Банка России по состоянию на 1 января 2007 года находились: кредитные организации и их подразделения - 6170, организации, не являющиеся кредитными, - 136509. В 2006 году сохранилась тенденция увеличения количества клиентов учреждений Банка России в связи с приемом на кассовое обслуживание открываемых филиалов, дополнительных и кредитно-кассовых офисов кредитных организаций, а также бюджетных организаций, переведенных в органы Федерального казначейства и финансовые органы муниципальных образований на расчетное обслуживание.

В 2006 году в связи с введением в платежный оборот банкноты Банка России номиналом 5000 рублей, до выхода ее в обращение, организована и проведена (начиная с апреля 2006 года) информационно-просветительская кампания, включающая выпуск плакатов и буклетов с изображением новой банкноты и описанием основных защитных признаков, размещение наглядной информации на официальном сайте Банка России в сети Интернет, подготовку специального видеofilmа для региональных и центральных средств массовой информации, а также организацию финансирования размещения видеofilmа на центральном и региональном телевидении. Основная задача данной кампании - подготовка кассовых работников и населения к выходу в обращение новой банкноты, наиболее полное ознакомление их с основными защитными признаками новой банкноты была успешно выполнена.

В 2006 году количество экспертиз денежных знаков Банка России, проведенных учреждениями Банка России, составило 1,39 млн., включая исследование сомнительных денежных знаков - 0,63 млн., контроль правильности обмена банкнот и монеты - 0,75 миллиона. По данным территориальных учреждений Банка России, в 2006 году в банковской системе России обнаружено, изъято из платежного оборота и передано в органы внутренних дел 105885 поддельных банкнот и монеты Банка



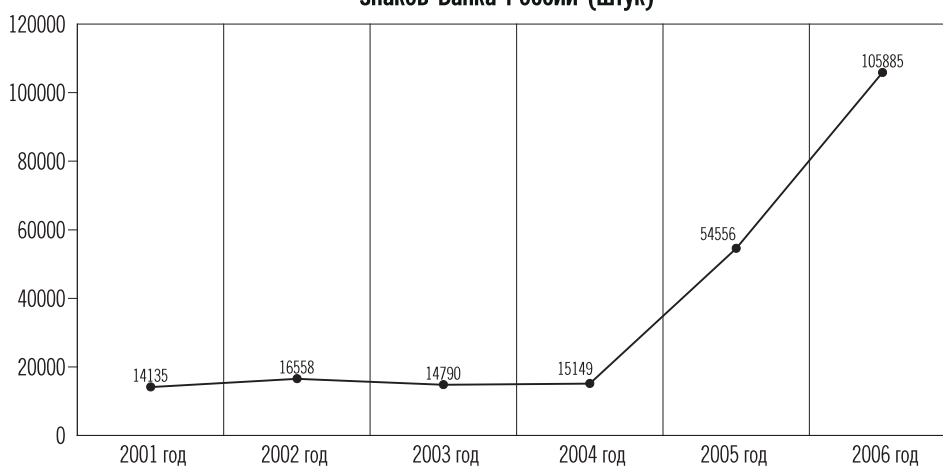
России. Данные свидетельствуют о значительном увеличении количества поддельных денежных знаков Банка России, выявленных в 2006 году (в 1,94 раза по сравнению с 2005 годом, в 7 раз по сравнению с 2004 годом).

В 2006 году отмечен рост количества поддельных банкнот Банка России номиналом 1000 рублей. Так, по сравнению с предыдущим годом количество поддельных банкнот номиналом 1000 рублей увеличилось с 35084 до 93260 штук. Причем если в 2005 году 95% поддельных банкнот номиналом 1000 рублей составили немодифицированные банкноты образца 1997 года, то в 2006 году их доля уменьшилась до 65%.

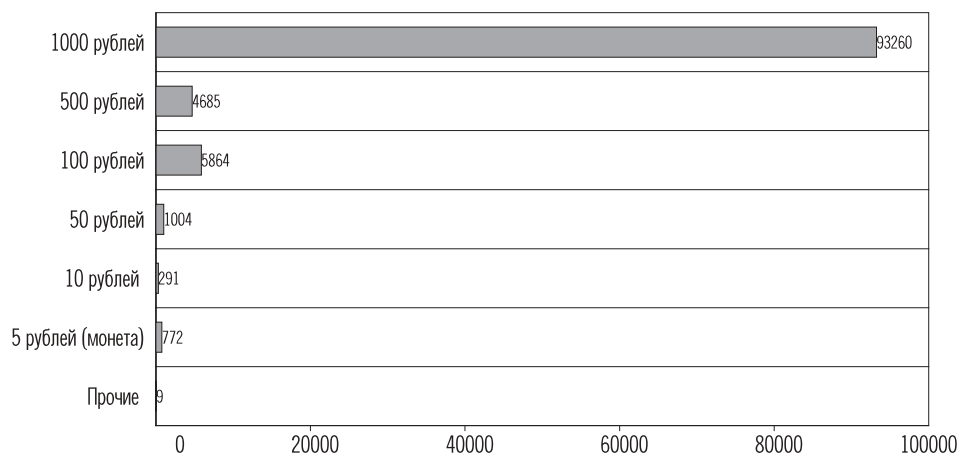
В 2006 году основная масса поддельных денежных знаков Банка России выявлена в кредитных организациях - 83,4% (64,9% в 2005 году), в учреждениях Банка России было выявлено 16,6% (35,1% в 2005 году).

Наибольшее количество выявленных поддельных денежных знаков, как и в предыдущие 2 года, отмечено в Центральном (59,1%), Приволжском (11,9%) и Северо-Западном (10,3%) федеральных округах.

Динамика выявления поддельных денежных знаков Банка России (штук)



Купюрное строение поддельных денежных знаков Банка России, выявленных в 2006 году (штук)



Сократились доли поддельных банкнот, имеющих невысокую и высокую степени опасности, и значительно возросла доля поддельных банкнот Банка России, имеющих среднюю степень опасности.

Анализ статистических данных показал, что, помимо постепенного сосредоточения усилий фальшивомонетчиков на подделке банкнот модификации 2004 года, значительно улучшилось качество поддельных банкнот Банка России номиналом 1000 рублей. Несмотря на некоторое увеличение количества массовых подделок, имеющих низкое качество, не снижается количество подделок, имеющих высокую степень опасности.

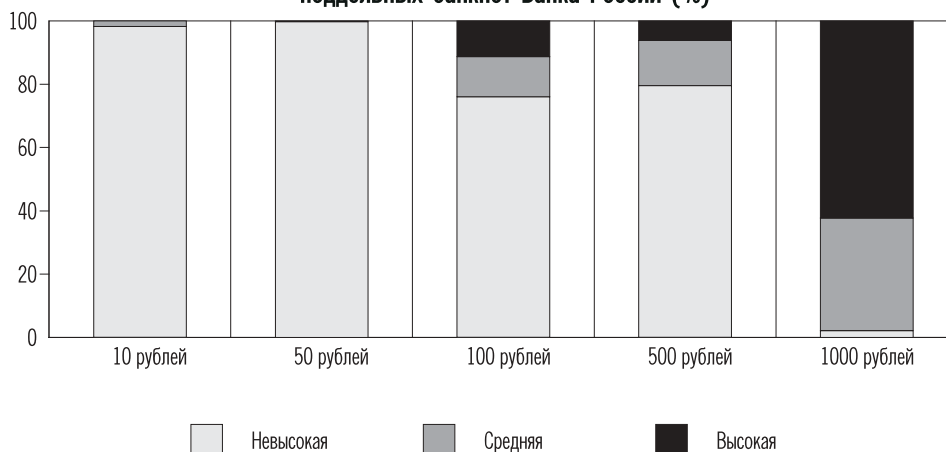
Все существующие в настоящее время поддельные денежные знаки гарантировано выявляются учреждениями Банка России благодаря высокой эффективности приборного контроля подлинности при обработке денежной наличности на счетно-сортировальной технике.

В рамках работ по совершенствованию характеристик денежных знаков и внедрению новых защитных технологий в течение 2006 года совместно с ФГУП «Гознак» проведены работы по изучению изменения физических характеристик банкнот в обращении, исследованы образцы банкнот и банкнотной бумаги на стойкость к загрязнению и механическую прочность, ФГУП «Гознак» даны рекомендации по совершенствованию защитных характеристик и потребительских свойств денежных знаков Банка России.

В 2006 году учреждениями Банка России проведены исследования 24998 банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) 10 видов валют, направленных на экспертизу кредитными организациями. Учреждениями Банка России и кредитными организациями выявлены и переданы в органы внутренних дел поддельные банкноты иностранных государств (группы иностранных государств) в количестве 11800 штук. Следует отметить, что в 2006 году продолжился период относительной стабилизации количества выявленных поддельных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств).

В 2006 году Банком России проводилась работа по модернизации технологического процесса работы с денежной наличностью и автома-

Распределение по степени опасности выявленных поддельных банкнот Банка России (%)





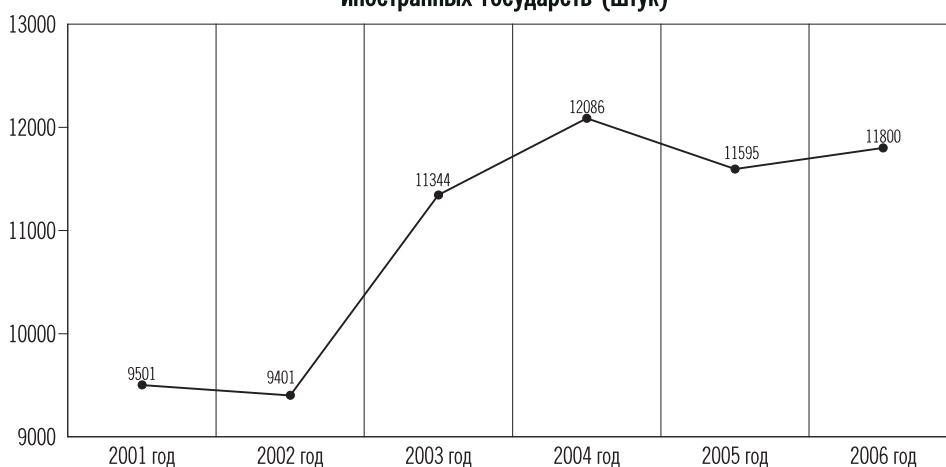
тизации учета эмиссионно-кассовых операций в унифицированном формате с целью эффективного функционирования учреждений Банка России.

Продолжались работы по оснащению территориальных учреждений Банка России новыми техническими средствами для обработки, хранения и перемещения денежной наличности взамен морально устаревшей и физически изношенной техники.

В рамках мероприятий по подготовке к выпуску в обращение банкнот номиналом 5000 рублей учреждения Банка России были обеспечены необходимыми расходно-упаковочными материалами, проведены работы с участием работников Банка России по адаптации всего счетно-сортировального оборудования, установленного как в межрегиональных хранилищах Центрального хранилища Банка России, так и в территориальных учреждениях Банка России.

В 2006 году Банком России выпущено в обращение 49 памятных монет, в том числе 8 золотых, 27 серебряных, 6 комбинированных (из золота и серебра) и 8 монет из драгоценных металлов. Общий тираж выпущенных в обращение монет из драгоценных металлов составил 403,0 тыс. штук, на их изготовление использовано около 7,3 тонны серебра и более 1,6 тонны золота.

**Динамика выявления поддельных денежных знаков
иностранных государств (штук)**



II.9. Деятельность Банка России по совершенствованию бухгалтерского учета и отчетности

II.9.1. Основные мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета и отчетности

В 2006 году Банком России осуществлялись мероприятия, направленные на совершенствование правил организации и ведения бухгалтерского учета, применение принципов международных стандартов при ведении бухгалтерского учета, повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности в банковском секторе Российской Федерации.

Банк России осуществляет через совершенствование действующих правил ведения бухгалтерского учета в банковской системе Российской Федерации внедрение базовых принципов признания и оценки активов и обязательств, которые заложены в Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), путем применения принципов международных стандартов бухгалтерского учета и составления на их основе финансовой отчетности.

В целях совершенствования бухгалтерского учета в кредитных организациях и в связи с предстоящим переводом их на ведение бухгалтерского учета доходов и расходов по методу начислений, классификации финансовых активов по категориям, содержащимся в МСФО, оценке их по справедливой стоимости подготовлен проект указаний о внесении изменений в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. По данному документу получены комментарии и заключение экспертов проекта ТАСИС. Проект указаний обсужден с представителями банковских ассоциаций, крупных банков и аудиторских фирм. Указанный проект был размещен на сайте Банка России; на все поступившие вопросы по порядку применения отдельных положений проекта даны официальные ответы и разъяснения с размещением их на сайте Банка России.

Подготовлены изменения в правила бухгалтерского учета в Банке России, позволяющие осуществить внедрение метода начислений, базовых принципов признания и оценки активов и обязательств, применение международных принципов бухгалтерского учета в Банке России.

Кроме того, в 2006 году продолжалась работа по уточнению, изменению и дополнению действующих правил ведения бухгалтерского учета в банковской системе Российской Федерации.

Внесены изменения в порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, основных средств и других операций.

В связи с изменением Федеральным казначейством порядка учета средств федерального бюджета Банком России внесены изменения и дополнения в План счетов кредитных организаций и Банка России по учету бюджетных и внебюджетных средств. Включены в План счетов Банка России новые счета по учету накопленной переоценки валютных опционов по справедливой стоимости, накопленной переоценки драгоценных металлов.

В результате проводимой в 2006 году работы по совершенствованию бухгалтерского учета в Банке России уточнены:

- порядок отражения в бухгалтерском учете драгоценных металлов Банка России, находящихся в хранилищах, операций по вывозу драгоценных металлов из хранилища с таможенной территории Российской Федерации для зачисления на металлические счета или на хранение,



сделок купли-продажи драгоценных металлов, операций по размещению драгоценных металлов на депозит, сделок мены драгоценных металлов;

- порядок образования и отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц по операциям с валютными ценностями;

- порядок бухгалтерского учета затрат на служебные командировки и представительские мероприятия в территориальных учреждениях и других подразделениях Банка России, затрат на служебные командировки и представительские мероприятия, произведенных с использованием работниками Банка России банковских карт.

Разработан порядок отражения в бухгалтерском учете переоценки драгоценных металлов в Банке России (реализованных разниц от проведения операций с драгоценными металлами и нереализованных разниц от переоценки остатков на счетах в драгоценных металлах).

В рамках запланированных мероприятий по созданию системы валовых расчетов в режиме реального времени Банком России подготовлены проекты указаний о порядке отражения в бухгалтерском учете подразделений Банка России платежей, проведенных через указанную систему.

Проводилась организационная и подготовительная работа по применению в банковской системе Российской Федерации электронного документооборота в бухгалтерском учете и хранению документов в электронном виде.

II.9.2. Деятельность Банка России по внедрению принципов международных стандартов при ведении бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

В 2006 году Банком России продолжена работа по совершенствованию методологической базы, являющейся руководством для подготовки финансовой отчетности кредитными организациями в соответствии с МСФО. С этой целью изданы Методические рекомендации «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности», учитывающие требования МСФО, вступившие в силу с 1 января 2005 года.

Банк России принимал активное участие в работе по подготовке проекта федерального закона «Об официальном бухгалтерском учете», предусматривающего применение международных стандартов как основу разработки национальных и отраслевых стандартов.

С 1 ноября 2006 года началась реализация проекта ТАСИС «Переход на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) в банковском секторе - Внедрение принципов международных стандартов при ведении бухгалтерского учета и составление на их основе финансовой отчетности по МСФО в банковском секторе». Срок проекта - 27 месяцев, окончание - 31 января 2009 года.

Проект осуществляет консорциум, в состав которого входит ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», ООО «ФБК» и Европейская группа сберегательных банков «ESBG». Партнером данного проекта, то есть организацией, официально назначенной Правительством Российской Федерации для реализации проекта в соответствии с правилами сотрудничества России и ЕС, является Банк России.

Проект является продолжением реализованных в 2000-2005 годах проектов программы ТАСИС: «Содействие реформе бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Российской Федерации», «Банковский надзор и отчетность», «Содействие принятию международных стандартов финансовой отчетности в российском банковском секторе», «Обучение персонала Банка России. Этап III».

Основными задачами проекта являются:

- анализ и совершенствование действующей нормативной базы Банка России в целях внедрения принципов международных стандартов при ведении бухгалтерского учета, результатом которых будет подготовка нормативных документов, являющихся основой их внедрения, и подготовка перечня законодательных актов, которые подлежат пересмотру и уточнению;

- повышение уровня квалификации банковских специалистов в области применения принципов ведения бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами и составления на их основе финансовой отчетности в соответствии с МСФО;

- изучение и использование российскими банковскими специалистами европейского опыта работы по применению МСФО;

- распространение информации о применении МСФО в целях внедрения принципов ведения бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами, составления финансовой отчетности и ее использования.

В целях реализации задач, стоящих перед проектом, проведен анализ принципов международных стандартов и полноты их применения в принципах бухгалтерского учета, заложенных в положениях Банка России по ведению бухгалтерского учета в Банке России и кредитных



организациях, по которому получено заключение экспертов Проекта ТАСИС и намечены направления дальнейшего совершенствования бухгалтерского учета в банковской системе.

В 2006 году проводился обмен опытом между сотрудниками Банка России и центральных (национальных) банков государств - участников ЕврАзЭС по организации бухгалтерского учета и составлению центральными (национальными банками) финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Продолжено обучение специалистов Банка России теоретическим основам и практическим навыкам применения Международных стандартов финансовой отчетности.

Банк России взаимодействовал с Советом по МСФО (Лондон) в части подготовки предложений по проектам вновь вводимых или пересматриваемых стандартов. В 2006 году Советом предложены изменения в МСФО: IAS 1 «Представление финансовой отчетности», IAS 23 «Затраты по займам», IAS 32 «Финансовые инструменты - раскрытие и представление информации», IFRS 2 «Выплаты на основе долевых инструментов», по проектам которых Банк России вносил предложения.

II.10. Международное взаимодействие и сотрудничество

II.10.1. Взаимодействие Банка России с международными финансовыми и экономическими организациями

В 2006 году Банк России развивал взаимодействие с международными финансовыми и экономическими организациями с учетом положений Концепции председательства России в 2006 году в финансовой «восьмерке».

В 2006 году Банк России принимал участие в сессиях МВФ и Всемирного банка, на которых обсуждались пути урегулирования глобальных дисбалансов, вопросы реформирования Бреттон-Вудских институтов, меры по совершенствованию международной помощи странам с низким уровнем доходов и предотвращению кризисов в странах с формирующимися рынками. Банк России принимал участие в ежегодных консультациях в соответствии со статьей IV Устава МВФ, а также во встречах с миссией Фонда, в рамках которых рассматривались теоретические вопросы и международный практический опыт введения режима инфляционного таргетирования, вопросы формирования системы прогнозирования и анализа денежно-кредитной политики и построения динамической модели общего экономического равновесия.

В соответствии со Специальным стандартом на распространение данных в МВФ направлялись сведения по внешнему и финансовому секторам. Банк России осуществлял подготовку и передачу данных по денежно-кредитной и финансовой статистике для публикации в издании МВФ «International Financial Statistics». В целях реализации задачи перехода от составления денежного обзора к обзору финансового сектора Банк России начал на регулярной основе осуществлять сбор данных о направлениях заимствования и размещения средств от страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов и впервые составил Обзор других финансовых организаций, что расширило возможности анализа финансовых потоков в российской экономике. Банк России также принял участие в обновлении данных в рамках Программы МВФ по оценке финансового сектора и Ежегодного доклада МВФ о валютных режимах и валютных ограничениях. В рамках участия Банка России в Проекте МВФ по составлению показателей финансовой устойчивости в 2006 году Банком России проводилась работа по расчету показателей финансовой устойчивости и доработке описания метаданных по показателям финансовой устойчивости (ПФУ). Итоговая версия данных по ПФУ была направлена в МВФ.

В 2006 году Банк России принял миссию Всемирного банка, в ходе визита которой были рассмотрены текущее состояние и перспективы развития платежных систем в России. По результатам встреч с миссией Всемирного банка был подготовлен отчет, содержащий оценку платежной системы Российской Федерации на основе международных стандартов, рекомендации по ее совершенствованию, касающиеся, в частности, введения системы валовых расчетов в режиме реального времени, дальнейшего развития платежных систем и систем расчетов по ценным бумагам в Российской Федерации.

Банк России продолжал участвовать во встречах управляющих центральными банками в Банке международных расчетов (БМР). На них рассматривались проблемы таргетирования и измерения инфляции, тенденции развития платежно-расчетных систем и трансграничной интеграции финансовых рынков, вопросы управления рисками, пробле-



мы развития рынка облигаций, влияние роста экономик стран с формирующимися рынками на международную валютную систему.

Представители Банка России участвовали в рабочих группах Комитета по платежным и расчетным системам и Базельского комитета по банковскому надзору. В частности, свой вклад они внесли в доработку новой редакции «Основополагающих принципов эффективного банковского надзора» и «Методологии основополагающих принципов» и подготовку доклада «Общее руководство для развития национальной платежной системы». Последний документ содержит рекомендации по планированию и осуществлению реформ в рамках национальных платежных систем.

С 2006 года Банк России является институциональным членом Комитета Ирвинга Фишера под эгидой БМР. Полученный статус позволяет Банку России принимать участие в его работе, направленной на организацию сотрудничества по вопросам статистики между центральными банками. В рамках инициатив данного комитета Банк России принял участие в конференции, посвященной проблемам оценки индекса потребительских цен, а также оценки финансовой позиции сектора домашних хозяйств.

В 2006 году Банк России по согласованию с Росстатом значительно расширил перечень представляемых в Банк данных БМР (БД БМР) макроэкономических показателей (индекс базовой инфляции, объем добавленной стоимости по секторам экономики, объем потребления домашних хозяйств). Банк России принял участие в ежегодной встрече представителей стран - участниц БД БМР, где были обсуждены вопросы дальнейшего развития информационного взаимодействия между центральными банками, технологического совершенствования форматов обмена данными, хранения информации, стандартизации методологии формирования статистических показателей.

Банк России участвовал в обсуждении проектов Стратегии Европейского банка реконструкции и развития в России на 2006-2010 годы и Стратегии Черноморского банка торговли и развития в России на 2007-2010 годы. Банк России участвовал в заседаниях Совета Международного инвестиционного банка и Совета Международного банка экономического сотрудничества, на которых рассматривались вопросы реформирования этих банков; в международных консультациях по вопросам вступления России в Азиатский банк развития и Межамериканский банк развития, а также в подготовке предложений по развитию экономического сотрудничества с государствами - членами Организации Исламская конференция.

В 2006 году Российская Федерация впервые выполняла функции страны-председателя «Группы 8». Банк России принял участие в подготовке и проведении встреч министров финансов «восьмерки» в Москве и в Санкт-Петербурге, в ходе которых были рассмотрены проблемы развития мировой экономики, финансовые аспекты функционирования рынков энергетических ресурсов, вопросы международной помощи развитию, финансового механизма противодействия угрозе пандемии птичьего гриппа, борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. В Вашингтоне Банк России принял участие во встрече финансо-

вой «восьмерки», на которой также рассматривались вопросы развития и борьбы с финансированием терроризма.

В рамках «Группы 20» Банк России участвовал во встрече министров финансов и управляющих центральными банками стран-участниц и двух встречах их заместителей, в ходе которых, в частности, была принята новая Программа реформ в странах «двадцатки», поддержаны Совместная инициатива по предоставлению информации о рынке нефти, комплексная реформа систем управления МВФ и Всемирного банка и пересмотр их стратегической политики, а также реформа системы квот МВФ. В рамках подготовки к указанным встречам Банк России принял участие в семинарах «Группы 20» на темы: «Реформирование Бреттон-Вудских институтов» и «Энергетические и сырьевые ресурсы», а также в работе Исследовательской группы по мобильности трудовых ресурсов и демографии, в том числе в подготовке соответствующего доклада для министров финансов и управляющих центральными банками «Группы 20».

Продолжалось сотрудничество Банка России с Форумом «Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество» (АТЭС). Представители Банка России приняли участие во встрече заместителей министров финансов и управляющих центральными банками и в заседании министров финансов стран - членов АТЭС, в совещании Технической рабочей группы и первой встрече старших финансовых должностных лиц Процесса министров финансов АТЭС, в симпозиуме на тему: «Политика в сфере сбережений и развития рынка капиталов», а также в семинарах стран АТЭС по развитию рынка азиатских облигаций, по реформированию финансового сектора и по развитию рынка корпоративных облигаций. В рамках рассмотрения темы реформирования финансового сектора в целях привлечения потоков капитала Банк России принял участие в подготовке доклада по вопросам реформирования российского финансового сектора. Доклад получил высокую оценку на встрече министров финансов стран АТЭС.

Было продолжено взаимодействие с Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и ее рабочими органами. В рамках подготовки Организацией Обзора экономики Российской Федерации состоялись две встречи руководства Банка России с делегацией ОЭСР. Представители Банка России приняли участие в работе двух заседаний Инвестиционного комитета ОЭСР, в ходе которых был обсужден и одобрен скорректированный с учетом замечаний Банка России раздел по валютному регулированию доклада «ОЭСР: Обзоры инвестиционной политики: Российская Федерация». С участием представителей Банка России состоялось заседание Комитета по финансовым рынкам ОЭСР, на котором обсуждались вопросы применения Нового Базельского соглашения о достаточности капитала (Базель II) в условиях конвергенции, деятельности хеджевых фондов, управления финансовыми рисками, ипотечного кредитования и растущей задолженности по ипотеке в отдельных странах.

К концу 2006 года Россия завершила двусторонние переговоры с подавляющим большинством стран - членов ВТО по присоединению к этой организации, в том числе по доступу на российский рынок банковских услуг. Банку России удалось отстоять набор ограничительных мер,



необходимых для защиты конкурентоспособности российских кредитных организаций и стабильности банковской системы.

В целях дальнейшего развития взаимовыгодного сотрудничества с Европейским союзом в течение 2006 года Банк России принимал участие в работе по реализации «дорожной карты» по созданию Общего экономического пространства России и ЕС. Состоялись две встречи высокопоставленных представителей Минфина России, Минэкономразвития России, Банка России и Федеральной службы по финансовым рынкам с руководством директоров Комиссии ЕС в целях учреждения Диалога Россия-ЕС по вопросам финансовой и макроэкономической политики.

Банк России принял участие в очередном заседании Рабочей группы по банковским и финансовым вопросам организации Черноморского экономического сотрудничества (ЧЭС).

В 2006 году Банк России принял участие в XX заседании Консультативного совета по иностранным инвестициям в России (КСИИ), в рамках которого организовал совещание Рабочей группы КСИИ «Развитие банковского сектора и финансовых рынков России», где, в частности, были рассмотрены вопросы банковской реформы, стратегии развития банковского сектора, внедрения производных финансовых инструментов в банковскую практику, упрощения процедур слияния банков, а также управления пенсионными накоплениями и их налогообложения.

II.10.2. Взаимодействие Банка России с зарубежными странами и их центральными (национальными) банками

В 2006 году получило дальнейшее развитие взаимодействие Банка России с зарубежными странами и их центральными (национальными) банками.

В рамках мероприятий по углублению российско-белорусской интеграции была продолжена работа по созданию условий для введения единой валюты Союзного государства. По линии центральных банков координацию этой деятельности осуществляет Межбанковский валютный совет Центрального банка Российской Федерации и Национального банка Республики Беларусь (МВС). В 2006 году состоялось три заседания МВС, на которых были, в частности, рассмотрены вопросы экономического развития и реализации основных направлений денежно-кредитной политики двух стран, унификации нормативной базы двух банков по основным направлениям деятельности, состояния и развития инструментария денежно-кредитного регулирования.

В 2006 году центральными банками России и Белоруссии был доработан и направлен на рассмотрение правительств проект Соглашения между Правительством Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации и Правительством Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь «О единых принципах валютного регулирования и валютного контроля в государствах - участниках Союзного государства».

На заседании МВС в декабре 2006 года был принят актуализированный План мероприятий Центрального банка Российской Федерации и Национального банка Республики Беларусь по обеспечению введения рубля Российской Федерации в качестве единственного законного платежного средства на территории Белоруссии.

Банк России принимал активное участие в деятельности Межгосударственного валютного комитета государств - участников СНГ (МВК), большое внимание уделялось реализации Концепции сотрудничества и координации деятельности государств - участников СНГ в валютной сфере. При участии Банка России проводилась работа по развитию правовой базы в области организации интегрированного валютного рынка государств - участников СНГ. В декабре 2006 года на заседании МВК одобрен разработанный Банком России Методологический подход к анализу состояния и уровня развития валютных рынков.

Углублялось взаимодействие Банка России с интеграционными органами Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС). При непосредственном участии Банка России подготовлено и подписано Соглашение о сотрудничестве в области организации интегрированного валютного рынка государств - участников ЕврАзЭС.

Банк России также принял участие в работе над проектами Соглашения о поощрении и взаимной защите инвестиций в государствах - участниках ЕврАзЭС, Соглашения об основополагающих принципах политики государств - участников ЕврАзЭС по регулированию и контролю операций, связанных с движением капитала.

В 2006 году состоялось три заседания Совета руководителей центральных (национальных) банков государств - участников ЕврАзЭС.

Продолжена работа в рамках Плана мероприятий по реализации Концепции сотрудничества государств - участников ЕврАзЭС в валютной сфере, создан Координационный совет по вопросам производства



денежных знаков, развития нумизматического рынка, выпуска памятных и коллекционных монет, борьбы с фальшивомонетничеством. Утвержден Перечень единых показателей состояния сегментов финансовых рынков государств - участников ЕврАзЭС.

Проводилась активная работа в рамках Соглашения о сотрудничестве в области обучения персонала центральных (национальных) банков государств - участников ЕврАзЭС, утверждена Программа профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков государств - участников ЕврАзЭС на 2007 год.

В соответствии с Соглашением об информационно-аналитическом и консультативном сотрудничестве между центральными (национальными) банками государств - участников Договора об учреждении Евразийского экономического сообщества от 15 ноября 2001 года развивалось сотрудничество Банка России с центральными (национальными) банками государств - участников ЕврАзЭС по вопросам обмена информацией, подготовки специалистов и организации банковского надзора.

Проводились рабочие встречи по обсуждению практики разработки и проведения денежно-кредитной политики, функционирования платежных систем, организации банковского надзора, бухгалтерского учета и отчетности, систем внутреннего контроля.

Банк России продолжал содействовать развитию деятельности Межгосударственного банка, учрежденного десятью странами СНГ. На заседаниях Совета Межгосударственного банка, в частности, рассматривались вопросы его реформирования в целях превращения в эффективный механизм экономической интеграции в рамках Содружества.

В соответствии с решением Совета Межгосударственного банка о наращивании инвестиционной деятельности Межгосударственный банк продолжил реализацию инвестиционных проектов в интересах своих государств-участников.

В 2006 году Банк России по линии работы в двусторонних межправительственных комиссиях (МПК) большое внимание уделял отношениям с Европейским союзом, Австрией, Аргентиной, Бразилией, Венесуэлой, Вьетнамом, Германией, Египтом, Индией, Казахстаном, Китаем, Таджикистаном, Узбекистаном, Чили.

Проведены очередные заседания органов межбанковского сотрудничества (подкомиссии, рабочие группы, подгруппы) в рамках МПК с Австрией, Вьетнамом, Германией, Индией, Китаем, Казахстаном, Узбекистаном.

Состоялись межбанковские консультации и презентации российских банков в Аргентине и Чили. Банк России посетили представители центральных банков и банковских кругов Бразилии, Зимбабве, Египта, Китая, Финляндии.

Подписаны меморандумы о взаимопонимании по вопросам сотрудничества в области банковского надзора с Федеральным управлением финансового надзора Германии, Управлением финансового надзора Норвегии, Управлением банковского надзора Республики Панама, Центральным банком Бразилии, а также заключены соглашения о сотрудничестве в области банковского надзора с Государственным банком Вьетнама и Национальным банком Азербайджанской Республики.

II.11. Развитие системы Банка России и повышение эффективности его деятельности

II.11.1. Организационная структура Банка России и мероприятия по ее совершенствованию

В 2006 году была продолжена работа по оптимизации организационной структуры Банка России и образующих ее подразделений. Этот процесс затронул прежде всего отдельные подразделения центрального аппарата, Центральное хранилище Банка России, подразделения расчетной сети.

Расширение функций отдельных подразделений повлекло незначительное увеличение (на 55 единиц, или 1,8%) численности центрального аппарата.

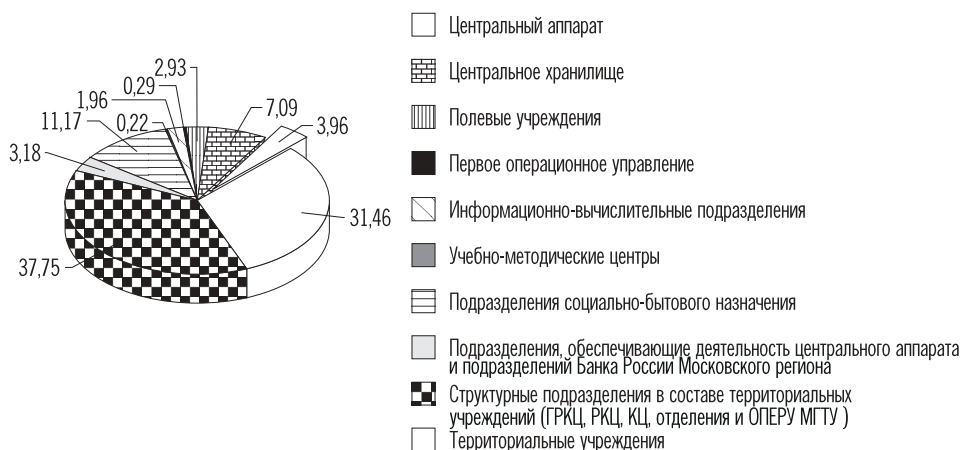
Необходимость повышения уровня работы по координации деятельности подразделений службы главного аудитора Банка России, расширения процедуры аудита в отношении полевых учреждений Банка России, информационных подразделений, осуществления мониторинга операций, совершаемых в иностранной валюте, обеспечения взаимодействия с внешним аудитом и государственными контрольными органами, а также передача функций ревизионного управления Центрального хранилища Банка России Департаменту внутреннего аудита и ревизий привели к существенным изменениям его структуры.

В 2006 году была проведена реорганизация Центрального хранилища Банка России: упразднены Дирекция Центрального хранилища и межрегиональное хранилище г.Москвы, на базе которых образовано Головное хранилище с функциями упраздненных подразделений, что позволило сократить штат на 267 единиц (4,6% общей численности Центрального хранилища).

Территориальные учреждения Банка России обеспечивали свою деятельность в пределах установленной численности. При проведении структурных изменений потребность в персонале удовлетворялась в основном за счет внутренних ресурсов путем перераспределения нагрузки. Незначительный прирост численности территориальных учреждений (0,2%) обусловлен формированием двух Коллективных центров обработки информации, укреплением подразделений, обеспечивающих надзорные функции и функции по обеспечению безопасности, а также вводом в эксплуатацию новых объектов.

В 2006 году проведен очередной этап мероприятий по оптимизации платежной системы Банка России. Ликвидировано 8 расчетно-кас-

Численность работников Банка России в разрезе структурных подразделений на 1.01.2007 (%)





совых центров, обрабатывающих незначительное количество платежных документов, с передачей клиентуры кредитным организациям.

В 2006 году проводилась работа по упорядочению штата вспомогательных подразделений. Завершены мероприятия по ранее принятым решениям Совета директоров Банка России об оптимизации численности подразделений общественного питания, в результате которых их штат сокращен на 81 единицу, или 3,5%.

Был продолжен начатый в 2005 году эксперимент по привлечению сторонних организаций для комплексной уборки помещений, занимаемых подразделениями центрального аппарата. В результате в 2006 году численность Хозяйственно-эксплуатационного управления сокращена еще на 80 единиц, или 6,8%.

В целом по системе Банка России предельная численность персонала в 2006 году сокращена на 169 единиц, или 0,2%.

На начало 2007 года структура Банка России состоит из центрального аппарата, 59 главных управлений, 19 национальных банков, аппарата уполномоченного представителя Банка России в Чеченской Республике, 916 расчетно-кассовых центров, 5 отделений и Операционного управления МГТУ, Первого операционного управления Банка России, Межрегионального центра безопасности, полевых учреждений, Головного хранилища и 5 межрегиональных хранилищ, 4 информационно-вычислительных подразделений, а также вспомогательных подразделений.

Среднесписочная численность Банка России за 2006 год составила 75416 единиц и уменьшилась по сравнению с 2005 годом на 286 единиц, что свидетельствует о последовательной политике Банка России по сдерживанию роста численности персонала.

II.11.2. Координация деятельности территориальных учреждений Банка России

В 2006 году координация деятельности территориальных учреждений Банка России осуществлялась по следующим основным направлениям: участие в проведении единой государственной денежно-кредитной политики; повышение устойчивости банковского сектора Российской Федерации; совершенствование банковского надзора за деятельностью кредитных организаций; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы; контроль за исполнением кредитными организациями требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; соблюдение законодательства в области валютного контроля.

Координация деятельности территориальных учреждений Банка России достигалась путем издания нормативных актов Банка России, рекомендаций и методик по различным направлениям работы; выездов специалистов центрального аппарата Банка России в территориальные учреждения Банка России с целью проведения проверок их деятельности и оказания помощи в решении возложенных на них задач; организации семинаров и совещаний по актуальным проблемам деятельности Банка России.

В 2006 году было продолжено проведение комплекса работ по развитию системы «Анализ деятельности территориальных учреждений Банка России (АДТУ)» в части отработки методов функционально-организационного анализа, а также формирования модели деятельности территориального учреждения и практического использования результатов информационно-аналитической поддержки решений по повышению эффективности деятельности территориальных учреждений Банка России. Совершенствование методов анализа деятельности территориальных учреждений Банка России осуществлялось в рамках создания информационной базы системы АДТУ. В 2006 году в составе работ по созданию системы АДТУ начата разработка системы «АДТУ - уровень ТУ».

Для обеспечения информационного взаимодействия со структурными подразделениями Банка России, участвующими в проекте создания системы АДТУ, а также информирования работников Банка России о ходе работ по проекту и о порядке применения создаваемой системы в 2006 году на Корпоративном портале Интранет Банка России организована работа тематического Web-сайта.

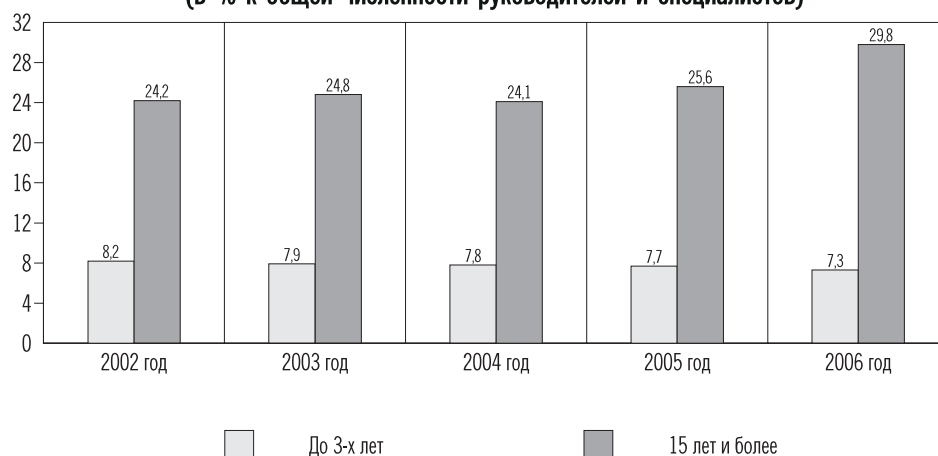


II.11.3. Кадровое обеспечение и обучение персонала

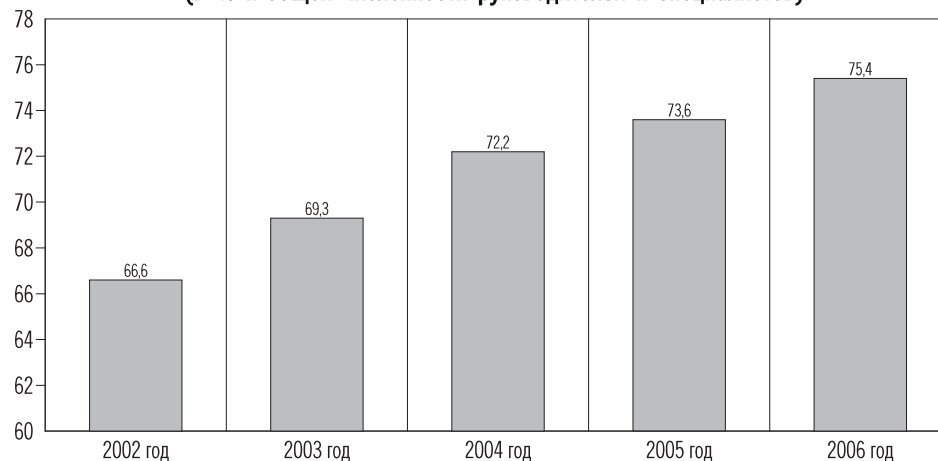
В 2006 году основными приоритетами в управлении человеческими ресурсами были совершенствование системы мотивирования служащих Банка России на достижение целей, стоящих перед Банком России, повышение результативности деятельности структурных подразделений за счет оптимизации организационной структуры, развития управленческих компетенций, личностного и профессионального потенциала руководителей и специалистов.

По состоянию на 1.01.2007 общая численность работников Банка России уменьшилась на 0,4%, показатель укомплектованности должностей руководителей и специалистов составил 98,0%. Большая часть работников имеет возраст от 30 до 50 лет (62,4%) и опыт работы в системе Банка России от 3 до 15 лет (62,9%). За последние несколько лет сохраняются тенденции к уменьшению доли работников в возрасте до 30 лет и увеличению количества руководителей и специалистов с высшим профессиональным образованием (в 2006 году 1133 человека завершили обучение в вузах).

**Динамика структуры персонала Банка России по опыту работы
(в % к общей численности руководителей и специалистов)**



**Доля руководителей и специалистов с высшим профессиональным образованием
(в % к общей численности руководителей и специалистов)**



Как и в предыдущие годы, в территориальных учреждениях проводилась работа по формированию и подготовке резерва на должности руководителей подразделений территориальных учреждений Банка России, более 70% назначений на должности руководителей различных уровней осуществлено из состава резерва.

В 2006 году получила дальнейшее развитие работа по обучению персонала центрального аппарата и структурных подразделений Банка России в области реализации денежно-кредитной политики, международных стандартов финансовой отчетности, банковского надзора, валютного контроля и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, освоения процессных и информационных технологий, обеспечения информационной безопасности, а также повышения управленческой компетентности руководителей подразделений.

Всего в 2006 году в системе Банка России проведено около 2 тыс. учебных мероприятий, в ходе которых обучено около 29 тыс. сотрудников Банка России. Из них около 14 тыс. человек обучены централизованно на основе заключаемых Банком России договоров, в том числе с банковскими школами (колледжами) Банка России, в рамках Каталога программ профессионального образования персонала Банка России.

В 2006 году в тесном сотрудничестве с Академией народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, Государственным университетом - Высшей школой экономики, Финансовой академией при Правительстве Российской Федерации продолжена профессиональная переподготовка специалистов надзорных подразделений Банка России. Прошли обучение в рамках указанных программ 174 специалиста, лучшие выпускники получили возможность продолжить обучение для получения диплома «Мастер делового администрирования» (МВА).

Продолжена управленческая подготовка руководителей территориальных учреждений Банка России и лиц, состоящих в резерве на выдвижение на эти должности. В сотрудничестве с Академией народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации 57 руководителей территориальных учреждений и заместителей руководителей, состоящих в резерве на выдвижение на вышестоящую должность, повысили свою квалификацию по программам «Топ-менеджер банка» (с использованием элементов дистанционного обучения) и «Управление проектами». В Российской академии государственной службы при Правительстве Российской Федерации завершена начатая в предыдущие годы работа по обучению руководителей служб персонала территориальных учреждений Банка России.

В связи с переходом банковского сектора на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) получила дальнейшее развитие профессиональная подготовка персонала в области МСФО, осуществляемая совместно с ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит». В 2006 году по программам МСФО было организовано 42 учебных мероприятия для персонала Банка России, в ходе которых прошел обучение с отрывом от работы 851 человек, из этого количества 74% приходилось на сотрудников территориальных учреждений Банка России. При этом начиная с 2005 года больше внимания уделялось программам, нацеленным на



углубленное изучение МСФО, освоение практических навыков их применения.

Значительный интерес у территориальных учреждений продолжают вызывать проводимые на базе учебных центров, банковских школ и территориальных учреждений Банка России управленческие и социально-психологические тренинги с применением интерактивных методов обучения (включая специальные тренинги для руководителей территориальных учреждений, для кураторов и инспекторов, для работников ревизионных служб). В 2006 году проведено 71 централизованное учебное мероприятие в области управления персоналом, в итоге прошли обучение 1067 человек. Основными целями обучения являлись: развитие управленческих и коммуникативных навыков, позитивных деловых отношений, способствующих формированию единой управленческой культуры, а также личностных качеств, способствующих результативной профессиональной деятельности. Количество обученных сотрудников в 2006 году по сравнению с 2005 годом возросло в 2,8 раза.

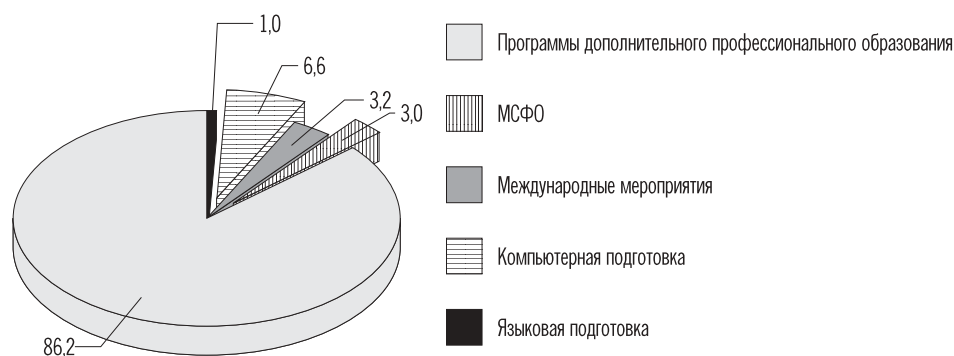
В целях повышения квалификации специалистов широко использовались международные связи Банка России.

Наиболее активно использовались возможности сотрудничества с Немецким федеральным банком, Банком Франции, Банком Англии, Агентством по обмену финансовыми технологиями (Люксембург), Добровольческим корпусом по оказанию финансовых услуг и Международным валютным фондом, с участием экспертов которых было проведено более 80% всех учебных мероприятий в рамках развития международных связей Банка России.

В 2006 году было проведено 167 международных мероприятий, в которых приняли участие более 900 сотрудников Банка России, из них 29% направлялось для обучения за рубежом.

В 2006 году началась работа по реализации проекта ЕС/ТАСИС «Переход на международные стандарты финансовой отчетности в банковском секторе - внедрение принципов международных стандартов при ведении бухгалтерского учета и составлении на их основе финансовой отчетности по МСФО в банковском секторе» (2006-2009 годы). В рамках данного проекта планируется обучить до 500 сотрудников бух-

**Структура направлений обучения персонала Банка России в 2006 году
(в % от общего числа прошедших обучение)**





галтерских и надзорных служб центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России.

В рамках Программы профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков государств - участников ЕврАзЭС в Банке России проведено 16 международных семинаров и 19 стажировок, в ходе которых приняли участие более 300 представителей банков Сообщества и стран СНГ.



II.11.4. Развитие информационно-телекоммуникационной системы Банка России

В 2006 году были продолжены работы по совершенствованию информационно-телекоммуникационной системы (ИТС) Банка России, обеспечивающей техническую поддержку выполнения Банком России законодательно возложенных на него функций.

С целью обеспечения последовательности в единой технической и технологической политике Банка России в сфере информатизации велась разработка Концепции развития ИТС Банка России на перспективу до 2013 года.

В соответствии с приказом Банка России от 31.03.2005 №ОД-175 «Об организации работы по созданию Центрального каталога кредитных историй» разработано программное обеспечение автоматизированной системы обработки данных Центрального каталога кредитных историй.

Организована передача подразделениями Банка России налоговой отчетности в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи.

С целью повышения оперативности и качества принимаемых управленческих решений начаты работы по созданию Единой информационной системы поддержки деятельности Банка России по регулированию и развитию банковского сектора (ЕИСПД). Выполнено проектирование подсистемы информационной безопасности ЕИСПД.

Введен в эксплуатацию ряд функциональных комплексов задач, предусмотренных создаваемой автоматизированной системой по эмиссионно-кассовой работе.

Были продолжены работы по унификации используемого в Банке России системного и прикладного программного обеспечения.

Для обеспечения функционирования и развития учетно-операционных систем и информационно-аналитических систем проводились работы по созданию (модернизации, расширению) локальных вычислительных сетей и структурированных кабельных систем.

В целях повышения эффективности мониторинга и управления ресурсами и сервисами ИТС Банка России получила дальнейшее развитие Интегрированная система управления телекоммуникационными и информационными ресурсами.

Начато внедрение в подразделениях информатизации Банка России международных принципов управления сервисами информационных технологий ITSM.

Для повышения надежности и устойчивости функционирования ИТС Банка России продолжалось совершенствование Единой телекоммуникационной банковской сети:

- проводились работы по переходу с аналоговых на цифровые каналы первичных сетей связи;
- совершенствовалась система управления спутниковой связи Банка России;
- продолжалось развитие Единой системы подвижной радиосвязи Банка России.

В целях создания условий для консолидации информационных и вычислительных ресурсов Банка России, интеграции информационных



систем и баз данных велось развитие Корпоративного портала Интранет Банка России.

В 2006 году были продолжены работы по дальнейшему совершенствованию системы эксплуатации ИТС Банка России.



Деятельность Банка России по совершенствованию банковского законодательства в 2006 году была в первую очередь направлена на реализацию «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года».

Федеральный закон 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)» предусматривает введение с 1 января 2007 года минимального размера собственных средств (капитала) для действующих банков в сумме рублевого эквивалента 5 млн. евро. При этом федеральным законом предусмотрено, что действующие банки, имеющие на 1 января 2007 года капитал ниже рублевого эквивалента 5 млн. евро, могут продолжать свою деятельность при условии, что их капитал не снижается ниже уровня, достигнутого на момент введения указанных требований. Также данным федеральным законом вводятся понятие «генеральная лицензия» и дополнительные основания обязательного отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

В соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006 №246-ФЗ «О внесении изменений в статьи 11 и 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» нерезиденты смогут приобретать акции (доли) кредитных организаций в порядке, установленном для резидентов.

Поправками, внесенными указанным федеральным законом, были исключены требования, в соответствии с которыми кредитная организация обязана получить предварительное разрешение Банка России на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов, а также на отчуждение (в том числе продажу) своих акций (долей) в пользу нерезидентов, а участники кредитной организации-резиденты - на отчуждение принадлежащих им акций (долей) в пользу нерезидентов. Еще одним нововведением является то, что теперь уведомлять Банк России о приобретении акций (долей) кредитной организации потребуется при приобретении свыше 1% акций (долей) кредитной организации, а не 5%, как это было раньше.

Внедрению широко используемого в международной практике способа формирования собственных средств (капитала) кредитных организаций за счет субординированных заимствований (гибридных инструментов дополнительного капитала и инновационных инструментов основного капитала) будет способствовать Федеральный закон от 29.12.2006 №247-ФЗ «О внесении изменений в статьи 50.36 и 50.39 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и статью 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Новый антимонопольный закон, принятый в 2006 году, объединил нормы, регулирующие отношения как на товарных, так и на финансовых рынках. Федеральным законом от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» изменяется подход к ключевым понятиям конкурентного законодательства - таким как товар, товарный рынок, группа лиц; расширяется понятийный аппарат законодательства о защите конкуренции.

II.11.5. Деятельность Банка России по совершенствованию банковского законодательства. Претензионно-исковая работа в учреждениях Банка России

Помимо федеральных законов, разработка которых предусмотрена «Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года», в 2006 году были приняты и другие актуальные для банковской системы федеральные законы.

Так, в целях усиления защиты интересов вкладчиков, а также повышения эффективности функционирования системы обязательного страхования вкладов был принят Федеральный закон от 27.07.2006 №150-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 6 Федерального закона «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Данным федеральным законом был увеличен максимальный размер страхового возмещения по вкладам физических лиц в банках Российской Федерации со 100 до 190 тыс. рублей. При этом по вкладам до 100 тыс. рублей вкладчику будет выплачиваться 100% суммы вкладов в банке, а в случае, если сумма вкладов в банке превышает 100 тыс. рублей, вкладчику будет выплачиваться 100 тыс. рублей плюс 90% суммы вкладов в банке, превышающей 100 тыс. рублей, но в совокупности не более 190 тыс. рублей.

Также в 2006 году вносились изменения в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле». Первое изменение, внесенное Федеральным законом от 26.07.2006 №131-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», позволило уже с 1 июля 2006 года полностью отменить право органов валютного регулирования устанавливать требование о резервировании, а также отменить право Правительства Российской Федерации вводить требование об использовании специального счета.

Второе изменение было внесено Федеральным законом от 30.12.2006 №267-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» с целью решения вопросов осуществления расчетов в области международных перевозок пассажиров российскими авиакомпаниями и иными транспортными организациями-резидентами, а также в связи с окончанием с 1 января 2007 года срока действия разрешений на право осуществления валютных операций, срок действия которых не был указан в разрешениях.

Федеральным законом от 27.07.2006 №140-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и статью 37 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» было установлено, что коммерческие организации, не являющиеся кредитными организациями, вправе осуществлять без лицензии Банка России такую банковскую операцию, как осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в части принятия от физических лиц наличных денежных средств в целях дальнейшего перевода денежных средств кредитными организациями без открытия счетов организациям, оказывающим соответствующие услуги. Осуществлять такую банковскую операцию эти коммерческие организации могут при соблюдении условий, перечисленных в статье 13.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».



Нормы данного федерального закона корреспондируют с одной из норм Федерального закона от 27.07.2006 №147-ФЗ «О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Так, к числу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, были отнесены организации, не являющиеся кредитными организациями, осуществляющие прием от физических лиц наличных денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности.

В то же время основным содержанием этого закона стало введение закрытого перечня видов платежей и операций, при осуществлении которых не проводятся идентификация клиента-физического лица, а также установление и идентификация выгодоприобретателя. Эти весьма актуальные для банковской системы изменения позволили решить проблемы, вызывавшиеся законодательными требованиями о проведении идентификации клиентов при выполнении ими всех операций.

В части изменения функций, выполняемых Банком России, были приняты следующие законы.

Федеральным законом от 12.06.2006 №85-ФЗ «О внесении изменения в статью 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» на Банк России было возложено выполнение такой новой функции, как утверждение графического обозначения рубля в виде знака.

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №137-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования» Банк России получил полномочия по согласованию нормативных актов Минфина России и ФНС России по отдельным вопросам (или принятию нормативных актов Банка России по согласованию с ФНС России).

В целях создания правовых основ для применения специальных временных экономических мер в случае возникновения международной чрезвычайной ситуации был принят Федеральный закон от 30.12.2006 №281-ФЗ «О специальных экономических мерах».

В 2006 году Банк России принимал активное участие в работе над проектами федеральных законов и проектами концепций проектов федеральных законов, в первую очередь тех, разработка которых предусмотрена «Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года».

Нормотворческая деятельность Банка России в 2006 году может быть охарактеризована следующим образом.

В период с 1 января по 31 декабря 2006 года Банком России принято 157 нормативных актов, из них 3 инструкции, 20 положений, 134 указания. Из 157 принятых Банком России нормативных актов в Минюсте России зарегистрированы 52 нормативных акта Банка России (3 инструкции, 5 положений, 44 указания).

Кроме того, в 2006 году были подготовлены и направлены территориальным учреждениям Банка России 176 писем Банка России.



Претензионно-исковая работа в учреждениях Банка России

В 2006 году к территориальным учреждениям Банка России было заявлено 747 требований имущественного характера на общую сумму 222,02 млн. рублей, из которых удовлетворены 82 требования на сумму 1,28 млн. рублей.

Это свидетельствует о том, что большая часть требований и исков, заявленных к Банку России, была неправомерной и не подлежала удовлетворению.

В 2006 году в судах общей юрисдикции были рассмотрены 60 исков к Банку России, вытекающих из трудовых отношений.

Имели место споры по обжалованию решений Банка России в связи с применением санкций к кредитным организациям. Из 41 иска удовлетворено 7.

В свою очередь, учреждениями Банка России проводилась претензионно-исковая работа в рамках осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций. К коммерческим банкам были заявлены 688 требований на сумму 28,30 млн. рублей и 74 иска на сумму 75,03 тыс. рублей, на конец 2006 года удовлетворены 688 требований и исков на сумму 29,94 млн. рублей.



II.11.6. Внутренний аудит в Банке России

Служба главного аудитора Банка России осуществляла свою деятельность на основании утвержденных в установленном порядке планов. В 2006 году проведено 2116 ревизий и проверок в структурных подразделениях Банка России и центральном аппарате, в том числе 476 комплексных ревизий и 1640 тематических проверок.

Особое внимание уделялось проверкам соответствия деятельности подразделений Банка России требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, выявлению возможных рисков и разработке предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Важным направлением совершенствования деятельности службы главного аудитора Банка России было осуществление мероприятий по созданию процедур контроля операций Банка России, связанных с управлением золотовалютными резервами. Разработана и введена с ноября 2006 года система ежедневного контроля операций Банка России с активами в иностранной валюте, совершаемых в рамках управления золотовалютными резервами, и операций на внутреннем валютном рынке. Осуществлялся контроль за соблюдением требований, установленных «Основными принципами управления валютными резервами Банка России», «Инвестиционными директивами по операционному и инвестиционному портфелям валютных резервов Банка России» и другими актами Банка России. В 2006 году проведена также проверка осуществления Банком России операций по сделкам купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

Совершенствовалось нормативно-методическое и организационное обеспечение внутреннего аудита. В 2006 году утверждены методические рекомендации по вопросам проверки расходования средств на содержание территориальных учреждений, по аудиту операций с валютными резервами Банка России, регламенты взаимодействия с отдельными структурными подразделениями для целей внутреннего аудита.

На основе анализа материалов ревизий и проверок подготовлены и направлены территориальным учреждениям для совершенствования внутреннего контроля обзоры характерных нарушений (недостатков), установленных проверками по ряду основных направлений деятельности территориальных учреждений.

Результаты ревизий и проверок, проведенных службой главного аудитора Банка России, свидетельствуют, что центральный аппарат и структурные подразделения Банка России в 2006 году в целом обеспечили выполнение нормативных актов Банка России. Вместе с тем вследствие отдельных недостатков в организации внутреннего контроля в ряде учреждений Банка России отмечены нарушения при расходовании средств на их содержание, а также в области налогообложения, в эмиссионно-кассовой работе, в сфере управления имуществом Банка России. Эти недостатки не носят существенный характер для Банка России.

По результатам рассмотрения материалов ревизий и проверок структурных подразделений центрального аппарата Банка России, территориальных учреждений и других подразделений Банка России решения о применении в отношении должностных лиц мер воздействия принимались с учетом характера выявленных нарушений и недостатков.



Большое внимание уделялось повышению профессиональной подготовки сотрудников службы главного аудитора Банка России. В 2006 году 427 указанных сотрудников приняли участие в различных учебных мероприятиях, организованных Банком России, ряд сотрудников прошел стажировку в центральных банках зарубежных стран.

Продолжался обмен опытом с зарубежными коллегами в области организации внутреннего аудита в центральных банках. В июне 2006 года в Санкт-Петербурге в рамках XV Международного банковского конгресса проведена ежегодная встреча руководителей служб внутреннего аудита центральных (национальных) банков стран СНГ.

В соответствии со статьями 13 и 95 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в декабре 2006 года Национальным банковским советом был заслушан и принят к сведению доклад главного аудитора Банка России.



II.11.7. Участие Банка России в капиталах рос- сийских и зару- бежных кредит- ных и иных ор- ганизаций

В соответствии со статьей 8 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России в 2006 году участвовал в капитале Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытое акционерное общество) (Сбербанк России ОАО) и капиталах организаций-резидентов, обеспечивающих деятельность Банка России - Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа» (ЗАО ММВБ), Закрытого акционерного общества «Санкт-Петербургская валютная биржа» (ЗАО СПВБ), Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр» (НДЦ). Участие в управлении и контроле за деятельностью указанных организаций-резидентов осуществлялось Банком России через своих представителей в органах управления и контроля указанных организаций.

Участие в органах управления и контроля организаций-резидентов позволяет Банку России принимать решения, направленные на реализацию стратегических задач государственной экономической политики, последовательное развитие инфраструктуры финансовых рынков.

Доля Банка России в уставном капитале Сбербанка России ОАО в течение 2006 года не изменялась и составляла 60,57%. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Сбербанка России ОАО увеличил за счет переоценки имущества уставный капитал с 1 до 60 млрд. рублей путем повышения номинальной стоимости ранее размещенных обыкновенных акций с 50 до 3000 рублей и привилегированных акций с 1 до 60 рублей.

В 2006 году Наблюдательный совет Сбербанка России ОАО рассматривал вопросы его кредитной политики, деятельности Службы внутреннего контроля, определения перечня индикативных показателей Бизнес-плана на 2006 год. По инициативе Банка России с целью усиления контроля за сделками, несущими кредитные риски, с мая 2006 года Правление Сбербанка России ОАО ежемесячно информирует членов Наблюдательного совета о сделках, несущих кредитный риск, составляющий 5 и более процентов собственных средств Сбербанка России ОАО, и о сделках по приобретению акций (долей) третьих лиц, если в результате указанного приобретения данные лица становятся дочерними организациями Сбербанка России ОАО.

Для улучшения качества обслуживания корпоративных клиентов Сбербанка России ОАО, имеющих деловые связи с Республикой Казахстан, в 2006 году Наблюдательный совет Сбербанка России ОАО одобрил решение о приобретении казахского банка АО «Техакабанк».

В декабре 2006 года Наблюдательный совет Сбербанка России ОАО с целью обеспечения уровня достаточности капитала, соответствующего темпам развития активных операций, принял решение об увеличении уставного капитала Сбербанка России ОАО на 10,5 млрд. рублей путем размещения 3,5 млн. обыкновенных акций дополнительного выпуска. Решение о выпуске и проспект ценных бумаг были зарегистрированы Банком России 27 декабря 2006 года. Размещение акций было осуществлено в начале 2007 года.

Сумма выплаченных в 2006 году Банку России дивидендов из прибыли, полученной Сбербанком России ОАО в 2005 году, составила 2,9 млрд. рублей, превысив дивиденды, полученные за 2004 год, на

53,5%. По предварительным итогам прибыль, полученная Сбербанком России ОАО за 2006 год, сложилась выше уровня 2005 года в 1,4 раза.

Участие Банка России в капиталах ЗАО ММВБ, ЗАО СПВБ и НДЦ в 2006 году позволяло Банку России осуществлять контроль за проведением операций на внутреннем валютном рынке и рынке государственного внутреннего долга Российской Федерации, использовать биржевую инфраструктуру для осуществления Банком России операций в рамках проведения денежно-кредитной политики.

В 2006 году в соответствии с решением общего собрания акционеров был увеличен уставный капитал ЗАО ММВБ путем изменения номинальной стоимости ранее размещенных обыкновенных именных акций с 7 до 10 тыс. рублей за счет капитализации собственных средств биржи. Доля Банка России в капитале ЗАО ММВБ сохранилась на уровне 28,76%.

Совет директоров ЗАО ММВБ с участием представителей Банка России в 2006 году утвердил новые редакции Устава ЗАО ММВБ и правил проведения торгов по различным финансовым инструментам, рассматривал вопросы совершенствования системы управления рисками биржевых валютных расчетов.

Утверждение в 2006 году Советом директоров ЗАО ММВБ Правил заключения Банком России сделок с кредитными организациями с использованием системы электронных торгов ММВБ (СЭТ ММВБ) при проведении Банком России депозитных и кредитных сделок позволило увеличить количество сессий по депозитным сделкам Банка России с использованием СЭТ ММВБ с целью более гибкого управления банковской ликвидностью.

В 2006 году Банку России были выплачены дивиденды по результатам деятельности ЗАО ММВБ за 2005 год в сумме 19,8 млн. рублей. Чистая прибыль ЗАО ММВБ за 2006 год выросла по сравнению с 2005 годом в 2,5 раза и составила 1,8 млрд. рублей.

Доля участия Банка России в капитале ЗАО СПВБ в 2006 году составила 8,9% и не изменилась по сравнению с 2005 годом. Участие Банка России в капитале ЗАО СПВБ обусловлено значением г. Санкт-Петербурга как второго по величине финансового центра, а также возможностью использования ЗАО СПВБ в качестве резервной биржевой площадки.

Деятельность Биржевого совета ЗАО СПВБ и его комиссий в 2006 году была сосредоточена на решении практических вопросов дальнейшего развития биржевых операций и их организационно-методологической и технологической поддержки. Так, Биржевым советом с участием представителей Банка России был принят ряд изменений во внутренние документы, направленных на совершенствование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг при осуществлении ими брокерских и дилерских операций, снижение рисков ЗАО СПВБ.

Чистая прибыль, полученная ЗАО СПВБ по итогам 2005 года в размере 57,9 млн. рублей по решению собрания акционеров в 2006 году была полностью направлена в фонды ЗАО СПВБ. Чистая прибыль ЗАО СПВБ за 2006 год увеличилась по сравнению с прибылью, полученной за 2005 год, в 1,4 раза и составила 79,9 млн. рублей.

Доля участия Банка России в уставном капитале НДЦ в 2006 году составляла 49%. Деятельность представителей Банка России в органах



управления НДС в 2006 году была направлена на совершенствование управления рисками и позволяла проводить гибкую тарифную политику, которая минимизировала затраты участников рынка государственных ценных бумаг, в том числе Банка России, что, в свою очередь, способствовало развитию данного сегмента финансового рынка.

Сбалансированная тарифная политика, высокий уровень сервиса, а также благоприятная конъюнктура рынка обусловили высокие показатели деятельности НДС в 2006 году. Суммарная стоимость ценных бумаг на счетах депо, открытых в НДС, выросла за 2006 год на 85,8%. Количество счетов депо юридических лиц-резидентов, открытых в НДС, увеличилось на 8,7%, количество учитываемых на счетах депо в НДС ценных бумаг - в 5,4 раза, что связано также с принятием на обслуживание в НДС новых эмитентов, количество которых увеличилось с начала года на 18,6%.

Чистая прибыль НДС в 2006 году выросла по сравнению с 2005 годом в 1,7 раза и составила 331,4 млн. рублей. В соответствии с уставом НДС вся прибыль, оставшаяся после уплаты налогов, направляется на развитие НДС, в том числе в фонды развития расчетно-депозитарной системы, социального развития и материального поощрения.

В соответствии со статьей 9 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России в 2006 году участвовал также в капиталах и деятельности международных организаций - Банка международных расчетов, Базель (0,59% уставного капитала), Межгосударственного банка, Москва (50,0% уставного капитала) и Общества международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), Бельгия (0,006% уставного капитала).

В 2006 году доля участия Банка России в уставном капитале S.W.I.F.T. увеличилась с 1 до 7 акций, или с 0,001 до 0,006%, что обусловлено правилами компании, предусматривающими участие в капитале клиентов корпорации S.W.I.F.T. Согласно этим правилам доля участия определяется количеством и структурой сетевых сервисов, предоставляемых S.W.I.F.T. клиентам, и, соответственно, долей клиента в доходах компании. Доля участия пересматривается не реже, чем 1 раз в 3 года, при этом дополнительные акции компании подлежат оплате по цене, определяемой корпорацией S.W.I.F.T.

**III. Годовая финансовая отчетность
Банка России на 1 января 2007 года**

Содержание

Введение	152
Годовой баланс по состоянию на 1 января 2007 года	153
Счет прибылей и убытков	154
Капитал, фонды и распределение прибыли	155

Примечания к Годовой финансовой отчетности на 1 января 2007 года

1	Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности	157
2	Воздействие экономических условий на финансовую отчетность Банка России	164
3	Драгоценные металлы	166
4	Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	166
5	Кредиты и депозиты	167
6	Ценные бумаги	167
7	Прочие активы	171
8	Наличные деньги в обращении	173
9	Средства на счетах в Банке России	173
10	Средства в расчетах	175
11	Прочие пассивы	175
12	Прибыль отчетного года	176
13	Процентные доходы	177
14	Доходы от операций с ценными бумагами	177
15	Доходы от операций с драгоценными металлами	178
16	Чистые доходы от восстановления провизий	178
17	Прочие доходы	179
18	Процентные расходы	179
19	Расходы по операциям с ценными бумагами	180
20	Расходы по организации наличного денежного обращения	180
21	Расходы по отрицательной переоценке иностранной валюты	180
22	Прочие операционные расходы	181
23	Расходы на содержание служащих Банка России	181
24	Требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах	182
25	События, произошедшие после отчетной даты	184
	Отчет о полученной прибыли и ее распределении	185
	Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России	186
	Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России	188
	Отчет о расходах на содержание служащих Банка России	191
	Отчет об исполнении сметы капитальных вложений	192

Введение

Годовая финансовая отчетность включает совершенные Банком России операции по осуществлению его основных целей и функций, установленных Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее по тексту – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Представленная ниже годовая финансовая отчетность (далее по тексту – финансовая отчетность) на 1 января 2007 года включает:

- Годовой баланс;
- Счет прибылей и убытков;
- Отчет о полученной прибыли и ее распределении;
- Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России;
- Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России;
- Отчет о расходах на содержание служащих Банка России;
- Отчет об исполнении сметы капитальных вложений.

Основными целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

В течение 2006 года Банк России проводил политику управляемого плавающего валютного курса. Курсовая политика была направлена на недопущение чрезмерного укрепления рубля, а также предотвращение резких колебаний курса национальной валюты, не обусловленных действием фундаментальных экономических факторов, и реализовывалась с учетом необходимости сдерживания инфляционных процессов.

В рамках реализации положений «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года» от 5 апреля 2005 года Банком России продолжалась работа по совершенствованию законодательной базы банковского регулирования, направленного на формирование цивилизованного рынка банковских услуг, усиление его транспарентности, укрепление доверия к кредитным организациям. Банк России продолжал уделять особое внимание проблемам капитализации кредитных организаций, совершенствованию подходов при оценке рисков в банковской деятельности, сокращению риска потерь от проведения банками активных операций.

Банк России продолжал последовательно осуществлять деятельность по совершенствованию платежной системы Российской Федерации. 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 по крупным, срочным платежам, Банк России осуществлял необходимый комплекс мероприятий, обеспечивающих выполнение поставленной задачи.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Годовой баланс по состоянию на 1 января 2007 года
(в миллионах рублей)

	Примечание	2006	2005
Активы			
1. Драгоценные металлы	3	64 303	59 338
2. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	4	7 744 466	5 300 576
3. Кредиты и депозиты	5	7 514	12 986
4. Ценные бумаги, из них:	6	279 789	287 044
4.1. Долговые обязательства Правительства Российской Федерации		272 614	280 819
5. Прочие активы, из них:	7	107 795	91 015
5.1. Основные средства		60 659	59 421
5.2. Авансовые платежи по налогу на прибыль		63	52
Всего активов		8 203 867	5 750 959
Пассивы			
1. Наличные деньги в обращении	8	3 066 355	2 199 180
2. Средства на счетах в Банке России, из них:	9	4 787 552	3 184 259
2.1. Правительства Российской Федерации		3 317 090	1 905 206
2.2. Кредитных организаций-резидентов		959 115	684 148
3. Средства в расчетах	10	31 014	19 293
4. Прочие пассивы	11	195 593	96 857
5. Капитал, в том числе:		84 156	169 430
5.1. Уставный капитал		3 000	3 000
5.2. Резервы и фонды		81 156	169 776
5.3. Убытки 1998 года		-	(3 346)
6. Прибыль отчетного года	12	39 197	81 940
Всего пассивов		8 203 867	5 750 959

Председатель Банка России



С.М. Игнатьев

Главный бухгалтер Банка России



Л.И. Гуденко

14 мая 2007 года

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)**Счет прибылей и убытков***(в миллионах рублей)*

	Примечание	2006	2005
Доходы			
Процентные доходы	13	200 643	105 600
Доходы от операций с ценными бумагами	14	57 722	51 032
Доходы от операций с драгоценными металлами	15	6 314	3 420
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций		3 005	2 328
Чистые доходы от восстановления провизий	16	1 357	21 358
Прочие доходы	17	4 137	3 069
Итого доходов		273 178	186 807
Расходы			
Процентные расходы	18	39 090	8 683
Расходы по операциям с ценными бумагами	19	16 724	18 471
Расходы по организации наличного денежного обращения	20	9 273	8 506
Расходы по операциям с драгоценными металлами		104	164
Расходы по отрицательной переоценке иностранной валюты	21	88 624	-
Прочие операционные расходы	22	42 732	35 418
Расходы на содержание служащих Банка России	23	37 434	33 625
Итого расходов		233 981	104 867
Финансовый результат деятельности: прибыль		39 197	81 940

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Капитал, фонды и распределение прибыли
(в миллионах рублей)

	Устав- ный капитал	Резервный фонд	Накоплен- ные курсо- вые разницы	Социаль- ный фонд	Прирост стои- мости имуще- ства при пере- оценке	Другие фонды	Итого капи- тал	Прибыль за 2006 год
Остаток на 1 января 2006 года после нало- гообложения и распределения прибыли за 2005 год	3 000	69 376	125 790	4 141	7 965	101	210 373	-
Прибыль за год								39 197
Направлено в фонды				3		2	5	
Использовано за счет фондов			(125 790)	(424)		(8)	(126 222)	-
Остаток на 1 января 2007 года до налогооб- ложения и рас- пределения при- были	3 000	69 376	-	3 720	7 965	95	84 156	39 197
Налоги и сборы, уплаченные аван- совыми платежами в 2006 году из прибыли Банка России								(63)
Налоги и сборы, уплаченные в 2007 году по итогам окончательного расчета из прибы- ли Банка России за 2006 год								(7)
Прибыль за 2006 год после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодек- сом Российской Федерации:								39 127
- подлежит пере- числению в феде- ральный бюджет								(19 564)
- подлежит распе- делению в фонды		18 780		783			19 563	(19 563)
Итого после налогообложения и распределения в 2007 году прибы- ли за 2006 год	3 000	88 156	-	4 503	7 965	95	103 719	-

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Капитал, фонды и распределение прибыли

(в миллионах рублей)

Уплата налогов и сборов по итогам окончательного расчета за отчетный налоговый период из прибыли за 2006 год, перечисление в федеральный бюджет и распределение фактически полученной прибыли за 2006 год, оставшейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и перечисления в федеральный бюджет в соответствии со статьей 26 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», отражены в учетных записях Банка России в 2007 году (Примечание 25, Отчет о полученной прибыли и ее распределении).

1 Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности Банка России осуществляются в соответствии с федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 1 января 2006 года № 66-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее по тексту – Положение 66-П) и другими нормативными актами Банка России, изданными в соответствии с указанными федеральными законами.

(а) Принципы учетной политики

Бухгалтерский учет ведется на основе принципа учета статей бухгалтерского баланса по первоначальной стоимости на момент приобретения активов или возникновения обязательств. Принципы переоценки отдельных статей активов и пассивов изложены ниже.

(б) Основа составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность составлена на основании балансовых данных Банка России, включая его территориальные и прочие подразделения, входящие в структуру Банка России как юридического лица.

Финансовая отчетность Банка России составлена без включения в нее финансовых отчетностей кредитных и других организаций, расположенных как на территории России, так и за рубежом, в капиталах которых участвует Банк России и/или деятельность которых контролируется Банком России. Положения российского законодательства не требуют от Банка России составления консолидированной финансовой отчетности своей группы с включением финансовых отчетностей кредитных и других организаций, в капиталах которых участвует Банк России и/или деятельность которых контролируется Банком России.

Данная финансовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации – российских рублях (далее по тексту – рубли), в миллионах рублей, обозначенных символом «млн. руб.».

В связи с введением в действие с 1 января 2006 года новой редакции Положения 66-П и решением Совета директоров Банка России от 22 декабря 2006 года об изменении формы представления баланса и группировки его счетов, а также формы Счета прибылей и убытков и группировки его символов сравнительные данные Годовой финансовой отчетности на 1 января 2006 года были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в форме представления финансовой отчетности отчетного года (Примечание (ф)).

Данные таблицы «Капитал, фонды и распределение прибыли» и Отчета о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России скорректированы в целях составления годовой финансовой отчетности Банка России с учетом событий, произошедших после отчетной даты, включающих уплату в 2007 году налогов и сборов по итогам окончательного расчета из прибыли Банка России за 2006 год; перечисление в федеральный бюджет 50% фактически полученной по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации; распределение в резервы и фонды Банка России прибыли, оставшейся в распоряжении Банка России (Примечание 25, Отчет о полученной прибыли и ее распределении).

Числа, приведенные в скобках, означают отрицательные величины.

(в) Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражены по цене приобретения. Драгоценные металлы, размещенные в депозиты и на обезличенных металлических счетах в кредитных организациях - нерезидентах, отражаются по стоимости приобретения драгоценных металлов и включены в статью «Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов».

Требования и обязательства Банка России по поставке драгоценных металлов по срочным сделкам в соответствии с заключенными договорами отражаются на внебалансовых счетах с даты заключения сделок до наступления даты расчетов по ним.

(г) Активы и пассивы в иностранной валюте

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России (далее по тексту - официальным курсам) на дату составления бухгалтерского баланса. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте осуществляется ежедневно по вышеуказанным официальным курсам. Доходы и расходы по операциям Банка России в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском балансе в рублях по официальному курсу на дату их получения или осуществления.

Нереализованные курсовые разницы, возникающие при переоценке остатков на активных и пассивных счетах баланса, на которых учитываются средства в иностранной валюте, при изменении официальных курсов, относятся на балансовый счет «Накопленные курсовые разницы» в составе капитала и не включаются в счет прибылей и убытков. Реализованные курсовые разницы, возникающие при проведении операций с валютными ценностями по курсу, отличному от официального курса, рассчитываются по каждой отдельной операции и относятся на доходы или расходы Банка России. Чистые положительные реализованные курсовые разницы отражаются в составе прочих доходов, а чистые отрицательные реализованные курсовые разницы отражаются в составе прочих операционных расходов.

В случае превышения за год накопленных отрицательных нереализованных курсовых разниц над накопленными положительными нереализованными курсовыми разницами указанное превышение возмещается за счет ранее накопленных чистых положительных курсовых разниц, отраженных на балансовом счете «Накопленные курсовые разницы» в составе капитала. При отсутствии (либо недостаточности) остатка на балансовом счете «Накопленные курсовые разницы» отрицательные нереализованные курсовые разницы полностью (либо, соответственно, в сумме превышения кредитового остатка на балансовом счете «Накопленные курсовые разницы») относятся на расходы Банка России за соответствующий отчетный год по решению Совета директоров Банка России.

Требования и обязательства Банка России по сделкам купли-продажи иностранных валют в соответствии с заключенными договорами отражаются на внебалансовых счетах с даты заключения сделок до наступления даты расчетов по ним и переоцениваются по официальным курсам.

Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов в иностранной валюте, на 31 декабря 2006 года составили: 26,3311 рубля за 1 доллар США (2005 год: 28,7825 рубля за 1 доллар США); 34,6965 рубля за 1 евро (2005 год: 34,1850 рубля за 1 евро).

(д) Ценные бумаги

Вложения в государственные ценные бумаги Российской Федерации Банк России отражает с применением следующих учетных принципов:

- государственные ценные бумаги с номиналом в рублях, находящиеся в инвестиционном портфеле, отражаются по цене приобретения (переоформления) (определение инвестиционного портфеля приведено в Примечании 6 к данной финансовой отчетности);
- государственные ценные бумаги с номиналом в рублях, находящиеся в торговом портфеле, при наличии рыночных котировок переоцениваются по итогам торгов, при отсутствии котировок – отражаются по цене приобретения (определение торгового портфеля приведено в Примечании 6 к данной финансовой отчетности);
- векселя Министерства финансов Российской Федерации (далее по тексту - Минфин России) учитываются по цене приобретения;

- облигации внутренних и внешних облигационных валютных займов Российской Федерации, находящиеся в инвестиционном портфеле, отражаются по цене приобретения, а находящиеся в торговом портфеле – переоцениваются по итогам торгов.

Сделки РЕПО с государственными ценными бумагами, заключенные с резидентами, отражаются в балансе Банка России как операции покупки и продажи ценных бумаг. Государственные ценные бумаги, приобретенные по сделкам РЕПО, заключенным с резидентами, учитываются по цене приобретения и отражаются в балансе Банка России в течение срока сделки РЕПО и списываются с баланса при их обратной продаже. Требования Банка России по поставке денежных средств по обратной части сделок РЕПО и обязательства по продаже государственных ценных бумаг по обратной части сделок РЕПО с резидентами отражаются на внебалансовых счетах с даты заключения сделок до даты исполнения обратной части сделок РЕПО.

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации, приобретенные по сделкам РЕПО с резидентами, учитываются в порядке, аналогичном учету государственных ценных бумаг, приобретенных по сделкам РЕПО.

Кроме того, применяются следующие учетные принципы в отношении других ценных бумаг:

- ценные бумаги иностранных эмитентов учитываются по цене приобретения;
- ценные бумаги иностранных эмитентов, полученные Банком России по сделкам РЕПО, заключенным с нерезидентами, отражаются на внебалансовых счетах как ценные бумаги, полученные в обеспечение по сделкам РЕПО. Предоставление средств по сделкам РЕПО, заключенным с нерезидентами, отражается в балансе Банка России как операции по размещению средств под обеспечение ценными бумагами. Доходы по размещению средств по сделкам РЕПО отражаются в составе процентных доходов;
- ценные бумаги иностранных эмитентов, переданные Банком России в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с нерезидентами, продолжают учитываться в составе ценных бумаг иностранных эмитентов в балансе Банка России. Привлечение средств по сделкам РЕПО, заключенным с нерезидентами, отражается в балансе Банка России как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Кроме того, ценные бумаги, переданные Банком России в обеспечение нерезидентам по сделкам РЕПО, отражаются на внебалансовых счетах как ценные бумаги, переданные Банком России в обеспечение. Расходы по привлечению средств по сделкам РЕПО отражаются в составе процентных расходов;
- доходы и расходы от продажи и погашения ценных бумаг иностранных эмитентов отражаются в составе доходов и расходов по операциям с ценными бумагами;
- векселя кредитных организаций учитываются по цене приобретения за вычетом созданных под них провизий.

(е) Облигации Банка России

Облигации Банка России учитываются по номинальной стоимости. Разница между номинальной стоимостью и фактической ценой продажи (выкупа) облигаций Банка России отражается как доходы или расходы будущих периодов по ценным бумагам в составе балансовых статей «Прочие пассивы» или «Прочие активы» соответственно. При выкупе и при погашении облигаций производится взаимозачет сумм доходов будущих периодов и расходов будущих периодов, приходящихся на выкупленные (погашенные) облигации, с отнесением результата на счета доходов или расходов Банка России.

(ж) Инвестиции

Вложения Банка России в уставные капиталы кредитных и других организаций, расположенных как на территории России, так и за рубежом, учитываются по цене приобретения.

(з) Кредиты кредитным организациям

Кредиты, предоставленные кредитным организациям, отражаются в сумме основного долга за вычетом провизий под обесценение.

(и) Провизии на возможные потери по операциям Банка России

В целях обеспечения защиты активов от рисков их обесценения Банк России, руководствуясь общепринятой банковской практикой и нормативными документами Банка России, формирует провизии на возможные потери по кредитам, предоставленным кредитным организациям, под обесценение вложений в ценные бумаги и по другим активным операциям Банка России. Оценка рисков по активам Банка России, под которые создаются провизии, осуществляется путем определения степени вероятности невозврата размещенных в активы средств Банка России и величины потенциальных убытков Банка России. Провизии Банка России формируются по решению Совета директоров Банка России за счет отчислений, относимых на расходы Банка России. При погашении кредитов, возврате депозитов, оплате векселей, улучшении качества активов ранее сформированные по ним провизии восстанавливаются на доходы Банка России.

Активы Банка России, под которые сформированы провизии, отражаются в балансе за вычетом сумм сформированных провизий.

(к) Основные средства

Основные средства отражаются по остаточной стоимости (т.е. по цене приобретения с учетом переоценки за вычетом сумм накопленной амортизации).

Основные средства Банка России переоцениваются в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации. Последняя переоценка производилась по состоянию на 1 января 1997 года.

Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, осуществляется в соответствии с установленными нормами амортизации на основании Постановления Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР»:

	%
Здания	1,0 – 12,5
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	5 – 20

По основным средствам, введенным в эксплуатацию с 1 января 2002 года, применяются нормы амортизации согласно приказу Банка России от 8 мая 2003 года № ОД-239 «О введении в действие Положения о порядке применения Перечня амортизируемых основных средств Банка России, распределяемых по амортизационным группам с указанием сроков полезного использования, и Перечня амортизируемых основных средств Банка России, распределяемых по амортизационным группам с указанием сроков полезного использования», с учетом изменений и дополнений, разработанного на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»:

	%
Здания	1,1 – 14
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	4 – 92

(л) Наличные деньги в обращении

Банк России монополично осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение. Выпущенные в обращение банкноты и монета отражены в балансе по номинальной стоимости.

(м) Средства на счетах в Банке России

Средства на счетах в Банке России включают в себя средства Правительства Российской Федерации, кредитных организаций на корреспондентских счетах, обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России, депозиты кредитных организаций, привлеченные Банком России, а также средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и государственных внебюджетных фондов. Средства на счетах в Банке России отражены в балансе по номинальной стоимости.

(н) Средства в расчетах

Средства в расчетах на конец года включают остатки средств, связанные с завершением расчетных операций по счетам учета электронных расчетов и расчетов с применением авизо, остатки средств, образовавшиеся по операциям между учреждениями Банка России, а также средства, подлежащие зачислению Банком России на счета клиентов. Средства в расчетах отражены в балансе по номинальной стоимости.

(о) Капитал

Капитал Банка России состоит из:

- уставного капитала. В соответствии со статьей 10 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд. руб.

- резервов и фондов различного назначения, созданных для обеспечения выполнения функций, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Информация об источниках формирования и направлениях использования резервов и фондов содержится в Отчете о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России в составе данной годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2007 года.

(п) Прибыль отчетного года

Прибыль отчетного года, отраженная на балансе Банка России, является финансовым результатом деятельности Банка России за отчетный год.

После утверждения Годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50% фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров Банка России в резервы и фонды различного назначения (Примечание 25, Отчет о полученной прибыли и ее распределении, Таблица «Капитал, фонды и распределение прибыли»).

(р) Признание доходов и расходов Банка России

Доходы и расходы отражаются на счете прибылей и убытков по «кассовому» методу, т.е. после фактического получения доходов и совершения расходов.

(с) Финансовый результат деятельности

Финансовый результат деятельности: прибыль/убыток определяется как разница между суммой полученных доходов и произведенных расходов по основной и неосновной деятельности Банка России за отчетный год.

(г) Налогообложение Банка России

Налоги и сборы уплачиваются Банком России в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Банком России разработана и утверждена учетная политика для целей налогообложения, в которой определены применяемые принципы и методы ведения налогового учета, правила и порядок формирования налоговой базы для исчисления налогов и сборов, уплачиваемых Банком России.

(у) Перечисление прибыли в Федеральный бюджет

В соответствии со статьей 26 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» после утверждения Советом директоров Банка России годовой финансовой отчетности Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50% фактически полученной им по итогам года прибыли, отраженной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

(ф) Изменение сравнительных данных

В связи с введением в действие с 1 января 2006 года новой редакции Положения 66-П и решением Совета директоров Банка России от 22 декабря 2006 года об изменении формы представления баланса и группировки его счетов, а также формы Счета прибылей и убытков и группировки его символов сравнительные данные за 2005 год были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в форме представления финансовой отчетности отчетного года.

Изменения сравнительных данных за 2005 год представлены ниже.

Статьи баланса		2005 (суммы, отраженные ранее)	Изменения	2005 (пересчитанные суммы)
Кредиты и депозиты	А	25 985	(12 999)	12 986
Ценные бумаги	Б	287 006	38	287 044
Прочие активы	В	81 351	9 664	91 015
Прочие пассивы	Г	141 151	(44 294)	96 857
Капитал	Д	210 373	(40 943)	169 430
Прибыль отчетного года	Е	-	81 940	81 940

(А) Статья «Кредиты и депозиты» уменьшена на сумму провизий под обесценение, созданных в основном под задолженность по кредитам и депозитам в иностранной валюте. Ранее провизии под обесценение отражались в составе «Прочих пассивов».

(Б) Статья «Ценные бумаги» увеличена на сумму уплаченного накопленного купонного дохода и уменьшена на сумму провизий под обесценение векселей кредитных организаций, приобретенных Банком России.

(В) Статья «Прочие активы» увеличена в основном в связи с развернутым отражением отдельных операций, ранее отражаемых по сальдо в составе статьи «Прочие пассивы», и уменьшена на сумму провизий в основном под задолженность по межгосударственным расчетам за 1992-1993 годы с государствами СНГ и странами Балтии, а также под средства, перечисленные банкам-агентам по выплатам вкладчикам банков-банкротов.

(Г) Статья «Прочие пассивы» уменьшена в связи с выделением в Годовом балансе Банка России по состоянию на 1 января 2007 года статьи «Прибыль отчетного года» (Примечание 12) и введением в действие с 1 января 2006 года новой редакции Положения 66-П, устанавливающего новый порядок отражения в бухгалтерском учете Банка России распределения фактически полученной прибыли за отчетный год, а также в связи с переклассификацией суммы провизий под обесценение активов – ранее провизии под обесценение отражались в составе «Прочих пассивов», а с 2006 года провизии сальдируются с соответствующими статьями активов Банка России.

(Д) Статья «Капитал» уменьшена в связи с введением в действие с 1 января 2006 года новой редакции Положения 66-П, устанавливающего новый порядок отражения в бухгалтерском учете Банка России распределения фактически полученной прибыли за отчетный год после утверждения Годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банка России в следующем за отчетным году.

(Е) Введена новая статья «Прибыль отчетного года», по которой отражен финансовый результат деятельности Банка России за 2006 год (до налогообложения и перечисления 50% фактически полученной по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, в федеральный бюджет).

Статьи счета прибылей и убытков	2005 (суммы, отраженные ранее)	Изменения	2005 (пересчитанные суммы)
Процентные расходы	8 150	533	8 683
Прочие операционные расходы	35 951	(533)	35 418

Изменения связаны с переклассификацией процентных расходов, начисленных на остатки средств на корреспондентских счетах в иностранных валютах, из статьи «Прочие операционные расходы» в статью «Процентные расходы».

2 Воздействие экономических условий на финансовую отчетность Банка России

Существенное влияние на состояние российской экономики в 2006 году продолжало оказывать состояние мировых товарных и денежных рынков.

Благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура способствовала формированию профицита федерального бюджета и увеличению объема Стабилизационного фонда Российской Федерации.

Продолжившееся в 2006 году улучшение условий внешней торговли привело к росту положительного сальдо торгового баланса и счета текущих операций. Кроме того, в 2006 году на фоне низкого уровня процентных ставок на мировых финансовых рынках и формирования ожиданий дальнейшего укрепления курса рубля произошел значительный приток средств по счету операций с капиталом и финансовыми инструментами. Развитию этого процесса способствовала также отмена с 1 июля 2006 года ограничений в отношении проведения отдельных видов валютных операций движения капитала между резидентами и нерезидентами (требований об использовании специальных счетов и резервировании). В результате, по итогам 2006 года сложилось более высокое значение положительного сальдо платежного баланса, чем в предыдущем году.

Превышение предложения иностранной валюты над спросом на нее на внутреннем валютном рынке способствовало формированию потенциала укрепления курса рубля к доллару США. В этих условиях Банк России сохранял режим управляемого плавающего валютного курса, направленного на сглаживание колебаний номинального эффективного курса рубля и сдерживание чрезмерного его укрепления. С этой целью в 2006 году Банком России проводились операции по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, что привело к значительному увеличению золотовалютных резервов и росту денежного предложения.

В результате исполнения федерального бюджета с профицитом и накопления средств в Стабилизационном фонде Российской Федерации в 2006 году продолжали увеличиваться остатки на счетах Правительства Российской Федерации в Банке России, что оказывало существенное влияние на объем ликвидных средств в экономике.

Реализация стоящей перед Банком России задачи по снижению инфляции в этих условиях вызвала соответствующие изменения в балансе Банка России и отразилась на финансовом результате его деятельности в 2006 году.

Рост золотовалютных резервов, приведший к увеличению средств, размещенных у нерезидентов, и вложенных в ценные бумаги иностранных эмитентов, практически полностью обусловил прирост активов Банка России в 2006 году. Операции Банка России по управлению активами в иностранной валюте стали основным фактором, повлиявшим на финансовый результат его деятельности в 2006 году.

В условиях роста денежных доходов населения, а также под влиянием развития процесса дедолларизации произошло увеличение спроса на наличные деньги, что определило увеличение остатков по статье «Наличные деньги в обращении» баланса Банка России в 2006 году.

Формирование бюджетного профицита и накопление средств в Стабилизационном фонде Российской Федерации привело к значительному увеличению остатков средств на счетах Правительства Российской Федерации в пассивах Банка России. В 2006 году существенно выросли также остатки по статье «Средства на счетах кредитных организаций в Банке России». Динамика этой статьи определялась в основном увеличением средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России в условиях продолжающегося экономического роста и значительным увеличением объемов операций Банка России по абсорбированию избыточной ликвидности путем проведения Банком России депозитных операций с кредитными организациями-резидентами.

Финансовый результат деятельности Банка России за 2006 год сложился в основном под влиянием сохраняющихся высоких темпов накопления золотовалютных резервов, дальнейшего укрепления рубля и проводимых Банком России в рамках денежно-кредитной политики операций по регулированию ликвидности банковской системы, направленных на достижение целевых параметров по инфляции. В этих условиях при росте доходов от размещения золотовалютных резервов существенно возросла величина операционных расходов Банка России, связанная с

образованием отрицательных курсовых разниц от переоценки активов и обязательств Банка России в иностранной валюте, что обусловило снижение величины прибыли Банка России за 2006 год по сравнению с величиной прибыли, полученной Банком России за предыдущий отчетный год.

3 Драгоценные металлы

Увеличение по статье произошло в основном за счет покупки драгоценных металлов на внутреннем рынке.

4 Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов

	2006	2005
Ценные бумаги иностранных эмитентов	2 823 900	2 263 517
Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах	2 813 502	1 923 264
Средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО	2 107 064	1 113 795
Итого	7 744 466	5 300 576

Ценные бумаги иностранных эмитентов представляют собой в основном государственные долговые обязательства государств Европы и США, долговые ценные бумаги федеральных агентств и внебюджетных фондов. Рост по данной статье произошел за счет увеличения вложений в ценные бумаги иностранных эмитентов в связи с ростом валютных резервов.

Рост по статье «Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах» связан в основном с увеличением золотовалютных резервов.

Рост по статье «Средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО» обусловлен увеличением валютных резервов и общего объема денежных средств, предоставленных Банком России по открытым сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи.

По состоянию на 1 января 2007 года в статью «Средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО» включены средства в сумме 78 481 млн. руб. (2005 год: 292 366 млн. руб.), которые представляют собой остатки по операциям размещения Банком России средств у нерезидентов, при которых Банк России получал от нерезидентов ценные бумаги иностранных эмитентов в обеспечение данных сделок РЕПО, с одновременным привлечением Банком России средств от тех же нерезидентов на те же сроки с передачей им других ценных бумаг иностранных эмитентов из портфеля Банка России в качестве обеспечения по привлеченным средствам. Номинальная стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов, переданных Банком России нерезидентам по данным сделкам РЕПО, по состоянию на 1 января 2007 года составила 78 345 млн. руб. (2005 год: 293 508 млн. руб.) и отражена на внебалансовых счетах по учету ценных бумаг, переданных в обеспечение по полученным кредитам (Примечание 24), а соответствующие остатки средств, привлеченных от нерезидентов по данным сделкам РЕПО, отражены в статье «Средства банков-нерезидентов, привлеченные по сделкам РЕПО» (Примечание 9). Средняя задолженность нерезидентов перед Банком России и Банка России перед нерезидентами по таким сделкам РЕПО в 2006 году составляла 256 839 млн. руб. (2005 год: 225 363 млн. руб.). Указанная средняя задолженность рассчитана как сумма произведений средств, полученных по каждой сделке, на продолжительность сделки в календарных днях в течение отчетного года, деленная на количество календарных дней в отчетном году. При этом учитывались переходящие сделки в части, приходящейся на отчетный год. Сумма средств, размещенных (привлеченных) Банком России по указанным сделкам РЕПО, за 2006 год составила 3 836 766 млн. руб. (2005 год: 3 322 770 млн. руб.). Доходы, полученные Банком России от размещения средств у нерезидентов по указанным сделкам РЕПО, составили 12 611 млн. руб. за 2006 год (2005 год: 6 770 млн. руб.) и включены в статью «Процентные доходы по кредитам и депозитам в иностранной валюте» (Примечание 13). Расходы Банка России по привлечению средств от нерезидентов по таким сделкам РЕПО составили 12 391 млн. руб. за 2006 год (2005 год: 6 560 млн. руб.) и включены в статью «Процентные расходы по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами в иностранной валюте на внешнем рынке» (Примечание 18).

5 Кредиты и депозиты

	2006	2005
Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в иностранной валюте)	14 271	22 047
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам (в рублях)	624	62
Прочие	3 687	3 876
Провизии	(11 068)	(12 999)
Итого	7 514	12 986

По статье «Кредиты и депозиты в банках – резидентах (в иностранной валюте)» отражены кредиты и депозиты, размещенные Банком России во Внешторгбанке и Внешэкономбанке. Уменьшение задолженности по кредитам и депозитам (в иностранной валюте) связано с частичным погашением обязательств банков-резидентов перед Банком России и изменением официального курса рубля к иностранным валютам. Под указанную задолженность созданы провизии в общей сумме 10 322 млн. руб. (2005 год: 11 974 млн. руб.).

Рост по статье «Кредиты, предоставленные банкам-резидентам (в рублях)» обусловлен увеличением объема кредитов, предоставленных кредитным организациям в отчетном году, в связи с увеличением спроса кредитных организаций на кредиты Банка России, в том числе, на ломбардные кредиты.

Под задолженность по кредитам, предоставленным банкам-резидентам (в рублях), и прочим кредитам созданы провизии в общей сумме 746 млн. руб. (2005 год: 1 025 млн. руб.).

6 Ценные бумаги

	2006	2005
Долговые обязательства Правительства Российской Федерации		
Облигации федеральных займов (ОФЗ), в том числе:	191 905	189 288
- инвестиционный портфель	121 541	154 743
- торговый портфель	44 363	29 768
- приобретенные по сделкам РЕПО	26 001	4 777
Облигации внутренних и внешних облигационных валютных займов Российской Федерации, в том числе:	80 709	91 484
- инвестиционный портфель	79 706	89 963
- торговый портфель	1 003	1 521
Прочие	-	47
Всего	272 614	280 819
Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)	5 997	6 093
Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации	1 178	132
Векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России	27	27
Провизии	(27)	(27)
Итого	279 789	287 044

Облигации федеральных займов (ОФЗ)

Портфель ОФЗ Банка России сформировался в результате реоформления в 2003-2005 годах государственных ценных бумаг в соответствии с федеральными законами о федеральных бюджетах на соответствующий финансовый год, а также сделок купли-продажи ОФЗ на рынке ценных бумаг Российской Федерации. Характеристики ценных бумаг, полученных в результате реоформления, определены требованиями федеральных законов и соглашениями, заключенными между Минфином России и Банком России.

Портфель ОФЗ состоит из инвестиционного и торгового портфелей, а также ценных бумаг, приобретенных с обязательством обратной продажи (сделки РЕПО).

Инвестиционный портфель включает ценные бумаги, которые Банк России намерен удерживать в течение неопределенного периода времени.

Ценные бумаги, находящиеся в торговом портфеле Банка России, представляют собой ценные бумаги, с которыми Банк России намерен проводить операции купли - продажи на рынке ценных бумаг.

Структура инвестиционного портфеля ОФЗ по величине купонного дохода и срокам обращения представлена в следующей таблице.

Виды ОФЗ	2006	2005
ОФЗ с амортизацией долга с купонным доходом 0% со сроками погашения в 2019-2028 годах	114 067	147 269
ОФЗ с амортизацией долга с купонным доходом 0,71% со сроком погашения в 2029 году	7 474	-
ОФЗ с амортизацией долга с купонным доходом 1,21% со сроком погашения в 2029 году	-	7 474
Итого	121 541	154 743

В инвестиционном портфеле по состоянию на 1 января 2007 года находятся ОФЗ со сроком погашения с 2019 по 2029 годы с купонным доходом от 0% до 0,71% годовых, при этом наибольшую часть (79%) составляют облигации с купонным доходом 0%.

В инвестиционном портфеле по состоянию на 1 января 2006 года находились ОФЗ со сроком погашения с 2019 по 2029 годы с купонным доходом от 0% до 1,21% годовых, при этом наибольшую часть (95%) составляли облигации с купонным доходом 0%.

Уменьшение балансовой стоимости ОФЗ, находящихся в инвестиционном портфеле, вызвано переводом части государственных ценных бумаг Российской Федерации в торговый портфель с целью проведения операций на рынке ценных бумаг.

Структура торгового портфеля ОФЗ по величине купонного дохода и срокам обращения представлена в следующей таблице.

Вид ОФЗ	2006	2005
ОФЗ с амортизацией долга с купонным доходом 0% со сроком погашения в 2019 году	-	66
ОФЗ с амортизацией долга с купонным доходом 0% со сроками погашения в 2019-2025 годах	24 335	-
ОФЗ с амортизацией долга с купонным доходом 7,75% со сроком погашения в 2018 году	19 851	-
ОФЗ с амортизацией долга с купонным доходом 8% со сроком погашения в 2018 году	-	20 099
ОФЗ с постоянным купонным доходом в размере 6% со сроком погашения в 2012 году	177	9 603
Итого	44 363	29 768

Изменение балансовой стоимости ОФЗ, находящихся в торговом портфеле, вызвано переводом части государственных ценных бумаг из инвестиционного портфеля в торговый, продажей ОФЗ на рынке ценных бумаг и переоценкой торгового портфеля по рыночной цене.

В торговом портфеле по состоянию на 1 января 2007 года находятся ОФЗ со сроком погашения с 2012 по 2025 годы, при этом наибольшую часть (62%) составляют облигации со сроками погашения в 2019-2025 годах с купонным доходом 0% годовых.

В торговом портфеле по состоянию на 1 января 2006 года находились ОФЗ со сроком погашения с 2012 по 2019 годы, при этом наибольшую часть (67%) торгового портфеля составляли облигации со сроками погашения в 2018 году с купонным доходом 8% годовых.

По состоянию на 1 января 2007 года балансовая стоимость ОФЗ, приобретенных Банком России по сделкам РЕПО с обязательством обратной продажи, составила 26 001 млн. руб. Указанные облигации представляют собой ценные бумаги со сроками погашения в 2008-2036 годах с купонным доходом от 0% до 10% годовых. Требования Банка России по поставке денежных средств по обратной части сделок РЕПО и обязательства по продаже государственных ценных бумаг по обратной части сделок РЕПО с резидентами отражены на внебалансовых счетах и представлены в Примечании 24.

По состоянию на 1 января 2006 года балансовая стоимость ОФЗ, приобретенных Банком России по сделкам РЕПО с обязательством обратной продажи, составила 4 777 млн. руб. Указанные облигации представляли собой ценные бумаги со сроком погашения в 2006 - 2018 годах с купонным доходом от 6% до 10% годовых. Требования Банка России по поставке денежных средств по обратной части сделок РЕПО и обязательства по продаже государственных ценных бумаг по обратной части сделок РЕПО с резидентами отражены на внебалансовых счетах и представлены в Примечании 24.

Облигации внутренних и внешних облигационных валютных займов Российской Федерации

Облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (евроблигации Российской Федерации) представляют собой государственные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Минфи-

ном России и свободно обращающиеся на международном рынке, со сроком погашения с 2007 по 2030 годы с купонным доходом от 5% до 12,75% годовых.

Облигации внутренних облигационных валютных займов Российской Федерации (ОВГВЗ) представляют собой государственные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Минфином России, со сроком погашения с 2007 по 2011 годы с купонным доходом 3% годовых.

Снижение по статье «Облигации внутренних и внешних облигационных валютных займов Российской Федерации» вызвано снижением курса доллара США по отношению к российскому рублю, а также погашением облигаций внутреннего государственного валютного облигационного займа и частичным погашением суммы основного долга еврооблигаций Российской Федерации и облигаций государственного валютного облигационного займа (ОВГВЗ) 1999 года.

Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)

Структура вложений Банка России в акции кредитных и прочих организаций представлена ниже:

Название	2006		2005	
	Сумма вложений (по цене приобретения)	Доля участия в уставном капитале, в % (по номиналу)	Сумма вложений (по цене приобретения)	Доля участия в уставном капитале, в % (по номиналу)
Сбербанк России ОАО	4 563	60,57	4 563	60,57
Банк международных расчетов, Базель	1 130	0,59	1 227	0,59
ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» (ММВБ)	300	28,76	300	28,76
ЗАО «Санкт-Петербургская валютная биржа»	3	8,90	3	8,90
Общество международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T), Бельгия	0,559	0,006	0,05	0,001
Итого	5 997	-	6 093	-

Снижение по статье «Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)» обусловлено изменением официального курса рубля к иностранным валютам. Увеличение доли участия в уставном капитале корпорации S.W.I.F.T обусловлено приобретением 6 акций в соответствии с решением Совета директоров Банка России.

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2007 года Банк России приобрел по сделкам РЕПО с обязательством обратной продажи облигации, выпущенные Правительством Москвы и Московской области, ОАО «Газпром», Агентством ипотечного жилищного кредитования балансовой стоимостью 1 178 млн. руб., со сроками погашения с 2008 по 2015 годы и купонным доходом от 8,22% до 11% годовых.

По состоянию на 1 января 2006 года Банком России были приобретены по сделкам РЕПО с обязательством обратной продажи облигации, выпущенные Правительством Москвы, балансовой стоимостью 132 млн. руб. со сроками погашения с 2007 по 2008 годы с купонным доходом 10% годовых.

Провизии под векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России

По статье «Провизии» отражены провизии, созданные под векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России, в сумме 27 млн. руб. (2005 год: 27 млн. руб.).

7 Прочие активы

	2006	2005
Основные средства (по остаточной стоимости)		
Здания	31 640	30 617
Оборудование (включая компьютеры, информационные системы и системы обработки данных, мебель, транспорт и прочие)	29 019	28 804
Всего основных средств	60 659	59 421
Требования Банка России по получению процентов	29 521	8 233
Незавершенное строительство	5 135	4 284
Наличные деньги в кассах	4 409	3 988
Расходы будущих периодов по ценным бумагам	3 604	9 880
Расчеты с банками государств СНГ и стран Балтии	1 446	1 446
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	886	871
Средства, перечисленные Банком России банкам-агентам по выплатам вкладчикам банков-банкротов	855	492
Корреспондентские счета Банка России	208	104
Авансовые платежи по налогу на прибыль	63	52
Прочие	3 793	4 474
Провизии	(2 784)	(2 230)
Всего других активов	47 136	31 594
Итого	107 795	91 015

Движение основных средств представлено в таблице ниже:

	2006	2005
Стоимость основных средств без учета накопленной амортизации		
Остаток на 1 января	88 525	81 728
Поступление	9 456	7 913
Выбытие	(1 044)	(1 116)
Остаток на конец года	96 937	88 525
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января	29 104	23 018
Амортизационные отчисления, произведенные за счет расходов (Примечание 22)	8 071	6 820
Амортизационные отчисления, произведенные за счет прочих источников	3	3
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	(900)	(737)
Остаток на конец года	36 278	29 104
Остаточная стоимость основных средств на конец года	60 659	59 421

Состав и стоимость основных средств без учета накопленной амортизации:

	2006	2005
Здания и сооружения	35 895	34 321
Компьютерная техника, конторское оборудование и мебель	29 053	25 212
Оборудование	13 887	12 877
Информационные системы и системы обработки данных	13 363	11 953
Транспортные средства	2 229	2 072
Нематериальные активы	1 056	777
Другие	1 454	1 313
Итого	96 937	88 525

Увеличение по статье «Здания и сооружения» обусловлено в основном завершением строительства и реконструкции ряда служебных зданий Банка России.

Увеличение по статье «Компьютерная техника, конторское оборудование и мебель» связано с приобретением средств вычислительной техники, комплексов и устройств, предназначенных для автоматизации процессов хранения и обработки информации платежной, учетно-операционных и информационно-аналитических систем Банка России, а также средств для защиты банковской информации и инженерно-технических средств охраны и проведением модернизации различных систем, обеспечивающих деятельность Банка России.

Увеличение по статье «Оборудование» связано с приобретением оборудования для создания и развития систем бесперебойного гарантированного электроснабжения, механизации обработки денежной наличности, кассовой техники и другого технологического оборудования, а также проведением его модернизации.

Увеличение по статье «Информационные системы и системы обработки данных» связано в основном с приобрете-

нием телекоммуникационного и сетевого оборудования, а также проведением модернизации различных информационных систем с целью развития и замены морально и физически устаревшего оборудования.

Увеличение по статье «Транспортные средства» связано в основном с приобретением специального автотранспорта для перевозки денежной наличности.

Увеличение по статье «Нематериальные активы» связано с приобретением программных продуктов с исключительными правами Банка России на них.

Увеличение по статье «Другие» связано в основном с приобретением производственного и хозяйственного инвентаря.

Увеличение по статье «Требования Банка России по получению процентов» в основном связано с начислением Банком России процентов по размещенным денежным средствам у нерезидентов, сроки уплаты которых не наступили по состоянию на 1 января 2007 года.

Увеличение остатка незавершенного строительства в основном обусловлено увеличением строительства и реконструкции служебных зданий Банка России, созданием и развитием информационно-аналитических систем, а также средств для защиты банковской информации и инженерно-технических средств охраны.

Уменьшение по статье «Расходы будущих периодов по ценным бумагам» в основном связано с изменением учетной политики, в соответствии с которым было произведено списание и взаимозачет расходов и доходов будущих периодов по облигациям Банка России, приходящихся на выкупленные облигации, с отнесением результата на счета по учету расходов и доходов Банка России (Примечание 11).

По статье «Провизии» отражена сумма провизий, созданных под:

- задолженность по межгосударственным расчетам за 1992-1993 годы государств СНГ и стран Балтии – в сумме 1 446 млн. руб. (2005 год: 1 446 млн. руб.);
- средства, перечисленные банкам-агентам по выплатам вкладчикам банков-банкротов - в сумме 855 млн. руб. (2005 год: 492 млн. руб.);
- другие активы – в сумме 483 млн. руб. (2005 год: 292 млн. руб.).

8 Наличные деньги в обращении

Увеличение количества наличных денег в обращении обусловлено расширением емкости наличного денежного оборота.

9 Средства на счетах в Банке России

	2006	2005
Средства Правительства Российской Федерации, из них:	3 317 090	1 905 206
- Стабилизационный фонд Российской Федерации	2 346 922	1 237 035
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	639 953	515 560
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	221 071	161 370
Привлеченные Банком России депозиты от кредитных организаций	98 091	7 218
Средства банков-нерезидентов, привлеченные по сделкам РЕПО	78 481	292 366
Прочие	432 866	302 539
Итого	4 787 552	3 184 259

Значительный рост остатка по статье «Средства Правительства Российской Федерации» вызван увеличением поступлений доходов в федеральный бюджет в 2006 году по сравнению с 2005 годом, в том числе ростом Стабилизационного фонда Российской Федерации. Постановлением Правительства Российской Федерации от 21 апреля 2006 года № 229 «О порядке управления средствами Стабилизационного фонда Российской Федерации» установлено, что управление средствами Стабилизационного фонда Российской Федерации осуществляется Минфином России путем приобретения за счет средств Стабилизационного фонда иностранной валюты в долларах США, евро и фунтах стерлингов Соединенного Королевства Великобритании и ее размещения на открытых в Банке России банковских счетах и приобретения долговых обязательств иностранных государств (Примечание 18).

В статью «Привлеченные Банком России депозиты от кредитных организаций» включены остатки средств, привлеченных от кредитных организаций – резидентов в валюте Российской Федерации. Увеличение привлеченных Банком России средств в депозиты обусловлено ростом общего уровня свободной ликвидности кредитных организаций и увеличением Банком России процентных ставок по депозитным операциям, проводимым Банком России.

Средства банков-нерезидентов, привлеченные по сделкам РЕПО, представляют собой остатки по операциям привлечения Банком России средств от нерезидентов, при которых Банк России предоставлял нерезидентам ценные бумаги иностранных эмитентов из портфеля Банка России в обеспечение данных сделок РЕПО с одновременным размещением Банком России средств у тех же нерезидентов на те же сроки с получением от них других ценных бумаг иностранных эмитентов в качестве обеспечения по размещенным средствам. Соответствующие средства, размещенные Банком России у нерезидентов по таким сделкам, включены в статью «Средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО» (Примечание 4). Балансовая стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов, переданных Банком России нерезидентам по данным сделкам РЕПО, по состоянию на 1 января 2007 года составила 78 481 млн. руб. (2005 год: 292 366 млн. руб.). Номинальная стоимость указанных ценных бумаг составила 78 345 млн. руб. (2005 год: 293 508 млн. руб.) и отражена на внебалансовых счетах по учету ценных бумаг, переданных в обеспечение по полученным кредитам (Примечание 24). Средняя задолженность нерезидентов перед Банком России и Банка России перед нерезидентами по таким сделкам РЕПО в 2006 году составляла 256 839 млн. руб. (2005 год: 225 363 млн. руб.). Указанная средняя задолженность рассчитана как сумма произведений средств, полученных по каждой сделке, на продолжительность сделки в календарных днях в течение отчетного года, деленная на количество календарных дней в отчетном году. При этом учитывались переходящие сделки в части, приходящейся на отчетный год. Сумма средств, размещенных (привлеченных) по указанным сделкам РЕПО, за 2006 год составила 3 836 766 млн. руб. (2005 год: 3 322 770 млн. руб.). Расходы Банка России по привлечению средств от нерезидентов по таким сделкам РЕПО составили 12 391 млн. руб. за 2006 год (2005 год: 6 560 млн. руб.) и включены в статью «Процентные расходы по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами в иностранной валюте» (Примечание 18). Соответствующие доходы, полученные Банком России от размещения средств у нерезидентов по указанным выше сделкам РЕПО, составили 12 611 млн. руб. за 2006 год (2005 год: 6 770 млн. руб.) и включены в статью «Процентные доходы по кредитам и депозитам в иностранной валюте» (Примечание 13).

Снижение остатка по статье «Средства банков-нерезидентов, привлеченные по сделкам РЕПО» связано с уменьшением во втором полугодии 2006 года объемов указанных выше операций, а также с изменением официального курса рубля к иностранным валютам.

В статью «Прочие» включены остатки по счетам бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, государственных внебюджетных фондов и других клиентов Банка России. Увеличение по указанной статье связано в основном с ростом остатков средств на счетах бюджетов субъектов Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и местных бюджетов.

В соответствии со статьей 23 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России осуществляет операции со средствами федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов без взимания комиссионного вознаграждения.

10 Средства в расчетах

Рост остатка по статье произошел в результате увеличения объемов межрегиональных электронных платежей, которые были завершены в соответствии с установленным порядком в первые рабочие дни января 2007 года.

11 Прочие пассивы

	2006	2005
Облигации Банка России	103 734	33 462
Средства для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России	51 660	35 315
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	29 551	8 486
Доходы будущих периодов по ценным бумагам	8 670	16 901
Прочие	1 978	2 693
Итого	195 593	96 857

Остаток по статье «Облигации Банка России» (ОБР) представляет собой разницу между стоимостью размещенных ОБР и стоимостью ОБР, приобретенных Банком России по первой части сделок РЕПО, учитываемых по номинальной стоимости. Увеличение по статье «Облигации Банка России» обусловлено ростом объема операций продажи ОБР с обязательством их обратного выкупа на основании публичной безотзывной оферты Банка России на внутреннем рынке ценных бумаг.

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России имеет право создавать пенсионный фонд для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России. Банк России реализует схему пенсионного обеспечения с установленными выплатами, регламентируемыми нормативными актами Банка России. При этом принимается во внимание, что на служащих Банка России не распространяются гарантии, предусмотренные для государственных служащих Российской Федерации, а также учитывается существующая международная практика центральных банков. Объем средств для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России определен на основании актуарной оценки, произведенной независимым международным актуарием. По состоянию на 1 января 2007 года осуществлено пополнение средств для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России.

Доходы будущих периодов по кредитным операциям в основном представлены процентами, начисленными Банком России по размещенным денежным средствам у нерезидентов, сроки уплаты которых не наступили по состоянию на отчетную дату. Требования Банка России по получению процентов отражены по статье «Прочие активы» (Примечание 7).

Доходы будущих периодов по ценным бумагам в основном включают доходы будущих периодов по государственным ценным бумагам и прочей задолженности Минфина России, переоформленным в соответствии с федеральными законами о федеральном бюджете Российской Федерации на 1999-2001 годы и последующим их переоформлением в соответствии с федеральными законами о федеральном бюджете Российской Федерации на 2003-2005 годы. Уменьшение по статье «Доходы будущих периодов по ценным бумагам» в основном связано с изменением учетной политики, в соответствии с которым было произведено списание и взаимозачет расходов и доходов будущих периодов по облигациям Банка России, приходящихся на выкупленные облигации, с отнесением результата на счета расходов и доходов Банка России (Примечание 7).

12 Прибыль отчетного года

По балансовой статье «Прибыль отчетного года» отражен финансовый результат деятельности Банка России за 2006 год.

Распределение фактически полученной прибыли за отчетный год, оставшейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и перечисления в федеральный бюджет в соответствии со статьей 26 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», отражено в учетных записях Банка России в 2007 году (Примечание 25 и Отчет о полученной прибыли и ее распределении).

Финансовый результат деятельности Банка России в 2006 году сформировался в основном под влиянием следующих факторов:

- увеличение процентных доходов, которое обусловлено в основном ростом золотовалютных резервов Банка России (Примечание 13);
- возмещение за счет расходов Банка России отрицательных нерезализованных курсовых разниц от переоценки активов и обязательств Банка России в иностранной валюте по решению Совета директоров Банка России, что вызвано снижением официальных курсов ряда резервных валют по отношению к российскому рублю в течение 2006 года, а также недостаточностью остатка на балансовом счете «Накопленные курсовые разницы» для полного возмещения отрицательных нерезализованных курсовых разниц, сформировавшихся по итогам 2006 года (Примечание 21);
- осуществление процентных расходов по уплате Банком России процентов, начисляемых на остатки средств на счетах по учету средств Стабилизационного фонда Российской Федерации в иностранных валютах (Примечание 18);
- уменьшение чистых доходов от восстановления провизий, ранее созданных Банком России под операции в иностранной валюте (Примечание 16);
- увеличение расходов по операциям с облигациями Банка России в связи с ростом объема операций продажи ОБР с обязательством их обратного выкупа (Примечание 19).

13 Процентные доходы

	2006	2005
По кредитам и депозитам в иностранной валюте	147 734	71 231
По ценным бумагам	52 728	34 176
По кредитам, предоставленным кредитным организациям, в рублях	31	18
Прочие	150	175
Итого	200 643	105 600

В статью «Процентные доходы по кредитам и депозитам в иностранной валюте» отражены в основном полученные проценты по средствам, размещенным Банком России в банках-нерезидентах, в том числе по средствам, предоставленным по сделкам РЕПО с ценными бумагами иностранных эмитентов в сумме 69 614 млн. руб. (2005 год: 25 888 млн. руб.). Данная статья включает также процентные доходы, полученные Банком России от размещения средств у нерезидентов по сделкам РЕПО, при которых Банк России получал от нерезидентов ценные бумаги иностранных эмитентов в обеспечение размещенных средств с одновременным привлечением Банком России средств от тех же нерезидентов на те же сроки с передачей им других ценных бумаг иностранных эмитентов из портфеля Банка России в качестве обеспечения по привлеченным средствам (Примечания 4, 9, 18). Сумма таких доходов за 2006 год составила 12 611 млн. руб. (2005 год: 6 770 млн. руб.).

В статью «Процентные доходы по ценным бумагам» включены полученные проценты по долговым обязательствам иностранных эмитентов, приобретенным в рамках управления валютными резервами, а также от вложений в долговые обязательства Российской Федерации.

Увеличение процентных доходов обусловлено изменением конъюнктуры финансового рынка и ростом золотовалютных резервов Банка России (Примечание 4).

14 Доходы от операций с ценными бумагами

	2006	2005
Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов	48 455	36 255
Доходы от операций с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации	9 267	14 777
Итого	57 722	51 032

В статью «Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов» включены доходы от продажи и погашения ценных бумаг иностранных эмитентов.

В статью «Доходы от операций с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации» включены доходы от проведения Банком России операций по продаже ОФЗ на внутреннем рынке ценных бумаг Российской Федерации и положительная переоценка государственных ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле, связанная с увеличением их рыночной стоимости, а также доходы от проведения операций по сделкам РЕПО с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации и зачисленные в доходы суммы, ранее учитываемые на доходах будущих периодов. Снижение по данной статье обусловлено в основном погашением в 2005 году векселей Минфина России.

15 Доходы от операций с драгоценными металлами

	2006	2005
Доходы от операций с драгоценными металлами	6 314	3 420
Итого	6 314	3 420

В статью «Доходы от операций с драгоценными металлами» включены доходы от продажи драгоценных металлов на международном рынке.

16 Чистые доходы от восстановления провизий

	2006	2005
Уменьшение провизий под операции в иностранной валюте	1 926	21 589
Уменьшение провизий под задолженность Минфина России	-	352
Уменьшение провизий под векселя, приобретенные у кредитных организаций, и под задолженность кредитных организаций по прочим операциям	79	68
Увеличение провизий по выплатам Банка России вкладчикам банков-банкротов	(363)	(492)
Увеличение провизий под другие активные операции	(285)	(159)
Итого	1 357	21 358

Уменьшение провизий, ранее созданных Банком России под операции в иностранной валюте, связано в основном с погашением части задолженности и изменением официального курса доллара США к российскому рублю.

Уменьшение провизий в 2005 году обусловлено отчуждением Банком России ОАО Внешторгбанк долей своего участия в уставных капиталах росзагранбанков и выкупом у Банка России активов, размещенных в росзагранбанках, в конце 2005 года на условиях и в соответствии с решением Национального банковского совета от 13 декабря 2005 года и восстановлением в связи с этим на доходы сумм ранее созданных провизий под участие в их капиталах и размещенные в них активы в размере 27 213 млн. руб.

Уменьшение провизий под векселя, приобретенные у кредитных организаций, и под задолженность кредитных организаций по прочим операциям обусловлено погашением кредитными организациями задолженности перед Банком России по договорам об уступке прав требования по векселям кредитных организаций.

Провизии по выплатам Банка России вкладчикам банков-банкротов созданы в соответствии с Федеральным законом «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» и решениями Совета директоров Банка России.

Увеличение провизий, созданных Банком России под другие активные операции, обусловлены созданием провизий на покрытие возможных потерь по дебиторской задолженности.

17 Прочие доходы

	2006	2005
Доходы от реализации монет из драгоценных металлов	1 891	1 184
Плата за расчетные услуги, оказываемые Банком России	1 403	1 097
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	181	201
Штрафы, пени, неустойки, полученные	27	8
Возмещение клиентами телеграфных и других расходов	11	7
Прочие	624	572
Итого	4 137	3 069

18 Процентные расходы

	2006	2005
На остатки средств Стабилизационного фонда Российской Федерации	22 988	-
По привлечению средств под обеспечение ценными бумагами в иностранной валюте на внешнем рынке	12 391	6 560
По депозитам, привлеченным от кредитных организаций, на внутреннем рынке	3 464	1 584
Прочие	247	539
Итого	39 090	8 683

Процентные расходы по Стабилизационному фонду Российской Федерации сформированы в связи с уплатой Банком России процентов, начисляемых на остатки средств на счетах по учету средств Стабилизационного фонда Российской Федерации в иностранных валютах. Постановлением Правительства Российской Федерации от 21 апреля 2006 года № 229 «О порядке управления средствами Стабилизационного фонда Российской Федерации» установлено, что управление средствами Стабилизационного фонда Российской Федерации осуществляется Минфином России путем приобретения за счет средств Стабилизационного фонда иностранной валюты в долларах США, евро и фунтах стерлингов Соединенного Королевства Великобритании и ее размещения на открытых в Банке России банковских счетах и приобретения долговых обязательств иностранных государств (Примечание 9).

«Процентные расходы по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами в иностранной валюте на внешнем рынке» представляют собой процентные расходы, уплаченные Банком России за привлечение средств от нерезидентов, при которых Банк России представлял нерезидентам ценные бумаги иностранных эмитентов из портфеля Банка России в обеспечение привлеченных средств, с одновременным размещением Банком России средств у тех же нерезидентов на те же сроки с получением от них других ценных бумаг иностранных эмитентов в качестве обеспечения по размещенным средствам (Примечание 9). Увеличение по данной статье связано со значительным ростом процентных ставок и увеличением объема привлеченных Банком России в первом полугодии 2006 года денежных средств нерезидентов, по которым Банк России предоставлял нерезидентам ценные бумаги иностранных эмитентов из портфеля Банка России в обеспечение привлеченных средств.

Увеличение в отчетном году процентных расходов по депозитам, привлеченным от кредитных организаций, связано с ростом объемов депозитных операций и процентных ставок по депозитным операциям, проводимым Банком России, на внутреннем рынке.

19 Расходы по операциям с ценными бумагами

	2006	2005
Расходы по операциям с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации	11 970	16 305
Расходы по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов	4 754	2 166
Итого:	16 724	18 471

Расходы по статье «Расходы по операциям с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации» связаны с применением инструментов денежно-кредитной политики на внутреннем рынке.

В данную статью включены расходы от проведения Банком России операций по продаже ОФЗ на внутреннем рынке ценных бумаг и отрицательная переоценка государственных ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле, связанная с уменьшением их рыночной стоимости, а также расходы от операций продажи ОБР с обязательством их обратного выкупа. Изменение величины расходов Банка России по данной статье обусловлено снижением отрицательной переоценки торгового портфеля ценных бумаг при его пополнении ценными бумагами инвестиционного портфеля, изменением учетной политики, в соответствии с которым было произведено списание и взаимозачет расходов и доходов будущих периодов по ОБР, приходящихся на выкупленные облигации.

В статью «Расходы по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов» включены расходы Банка России от перепродажи (погашения) ценных бумаг иностранных эмитентов.

20 Расходы по организации наличного денежного обращения

Данная статья включает расходы по изготовлению и уничтожению денежных знаков, по защите их от фальшивомонетничества, по приобретению и пересылке упаковочных и расходных материалов для обеспечения технологических процессов обработки денежной наличности.

Рост по статье обусловлен увеличением объемов производства денежных знаков и значительным ростом мировых цен на цветные металлы, повлекшим увеличение отпускных цен на изготовление монет, а также изготовлением банкнот номиналом 5 000 рублей.

21 Расходы по отрицательной переоценке иностранной валюты

	2006	2005
Расходы по отрицательной переоценке иностранной валюты	88 624	-
Итого	88 624	-

По итогам 2006 года сложились накопленные отрицательные нереализованные курсовые разницы в сумме 214 414 млн. руб., которые в соответствии с установленным порядком и решением Совета директоров Банка России от 26 января 2007 года заключительными оборотами 2006 года были возмещены за счет ранее накопленных курсовых разниц в сумме 125 790 млн. руб., входящих в статью «Капитал», в оставшейся сумме 88 624 млн. руб. – за счет расходов Банка России.

22 Прочие операционные расходы

	2006	2005
Расходы на пополнение средств дополнительного пенсионного обеспечения	16 588	12 107
Амортизационные отчисления (Примечание 7)	8 071	6 820
Расходы по охране	2 679	2 338
Расходы на ремонт	2 528	2 042
Расходы по содержанию вычислительной техники, по оплате сопровождения программных средств и информационно-вычислительных услуг	2 490	2 080
Расходы по доставке банковских документов, ценностей	1 888	1 415
Расходы по содержанию зданий	1 502	1 351
Налоги и сборы, уплаченные	1 354	1 167
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий и каналов связи	1 111	1 017
Расходы по операциям с иностранной валютой	91	390
Чистые реализованные курсовые разницы	52	385
Прочие	4 378	4 306
Итого	42 732	35 418

Пополнение средств дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России осуществляется на основании полученного Отчета об актуарной оценке пенсионных обязательств Банка России и пенсионных расходов за 2006 год, выполненной независимым международным актуарием.

По статье «Чистые реализованные курсовые разницы» в основном отражены расходы по сделкам купли-продажи иностранной валюты, заключенным Банком России на внешнем финансовом рынке в рамках проведения операций по управлению валютными резервами. Образование чистых отрицательных реализованных курсовых разниц обусловлено колебанием курсов иностранных валют на мировых финансовых рынках.

23 Расходы на содержание служащих Банка России

Пояснение по статье приведено в Отчете о расходах на содержание служащих Банка России.

24 Требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах

Требования и обязательства по срочным операциям, учитываемые на внебалансовых счетах, включают:

	2006		2005	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Требования по поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам	-	-	3 574	-
Обязательства по поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам	-	-	-	(3 558)
Требования по поставке денежных средств в иностранной валюте	18 372	-	3 551	-
Обязательства по поставке денежных средств в иностранной валюте	-	(15 325)	-	(1 236)
Обязательства по поставке драгоценных металлов	-	(3 025)	-	(2 297)
Требования по поставке ценных бумаг	103 074	-	32 896	-
Обязательства по поставке денежных средств в рублях	-	(104 234)	-	(33 462)
Требования по поставке денежных средств по обратной части операций РЕПО	27 716	-	4 796	-
Обязательства по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО	-	(28 414)	-	(4 910)
Нереализованные курсовые разницы	1 836	-	646	-
Итого	150 998	(150 998)	45 463	(45 463)

Увеличение по статьям «Требования по поставке ценных бумаг» и «Обязательства по поставке денежных средств в рублях» обусловлено ростом объема операций продажи ОБР с обязательством обратного выкупа.

Увеличение по статьям «Требования по поставке денежных средств по обратной части операций РЕПО» и «Обязательства по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО» обусловлено ростом объема операций РЕПО (покупка долговых обязательств эмитентов Российской Федерации с обязательством обратной продажи) на внутреннем рынке ценных бумаг.

Другие требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах, включают:

	2006	2005
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	2 091 168	1 119 480
Ценные бумаги, переданные в обеспечение по полученным кредитам	78 345	293 508
Гарантии, поручительства, полученные банком	7 686	6 719
Открытые кредитные линии по предоставлению кредитов	319	2 426
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	1	4

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам, представляют собой в основном ценные бумаги иностранных эмитентов, полученные Банком России по сделкам РЕПО, заключенным с нерезидентами, и отраженные на внебалансовых счетах по номинальной стоимости. Соответствующие средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО, отражены в Примечании 4. Рост обусловлен увеличением общего объема ценных бумаг иностранных эмитентов, полученных Банком России по открытым сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи, заключенным на внешнем рынке.

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по полученным кредитам, представляют собой ценные бумаги иностранных эмитентов, переданные Банком России по открытым сделкам РЕПО, заключенным с нерезидентами, и отраженные на внебалансовых счетах по номинальной стоимости.

Банк России в 2005 году по требованию надзорных органов Великобритании, Сингапура и Франции подтвердил действие ранее выданных в их адрес комфортных писем (гарантий) в отношении Московского народного банка, Лондон (VTB Bank Europe) и Евробанка, Париж (VTB Bank (France) SA), на срок 3 и 2 года соответственно.

25 События, произошедшие после отчетной даты

Уплата налогов и сборов по итогам окончательного расчета за отчетный налоговый период из прибыли за 2006 год, перечисление в федеральный бюджет и распределение фактически полученной прибыли за 2006 год, оставшейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и перечисления в федеральный бюджет в соответствии со статьей 26 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», отражены в учетных записях Банка России в 2007 году.

Налоги и сборы, уплаченные 27 марта 2007 года по итогам окончательного расчета из прибыли Банка России за 2006 год составили 7 млн. руб. (Таблица «Капитал, фонды и распределение прибыли»).

В соответствии со статьей 26 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» перечислено в федеральный бюджет 19 564 млн. руб. (Таблица «Капитал, фонды и распределение прибыли»).

Из прибыли, оставшейся в распоряжении Банка России, по решению Совета директоров Банка России направлено: в Резервный фонд 18 780 млн. руб., в Социальный фонд 783 млн. руб. (Отчет о полученной прибыли и ее распределении, Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России, Таблица «Капитал, фонды и распределение прибыли»).

В марте 2007 года Банк России приобрел 892 601 обыкновенную акцию Сбербанка России ОАО дополнительного выпуска по цене 89 000 рублей за акцию. По результатам размещения Сбербанком России ОАО акций дополнительного выпуска доля Банка России в уставном капитале Сбербанка России ОАО снизилась с 60,57 до 57,6%, балансовая стоимость вложений Банка России в уставный капитал Сбербанка России ОАО составила 84 004 млн. руб.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России начиная с 1 января 2007 года драгоценные металлы отражаются в бухгалтерском учете по учетной цене и ежедневно переоцениваются. Банк России осуществляет расчет учетных цен по состоянию на каждый рабочий день, исходя из действующих на момент расчета значений фиксинга на драгоценные металлы на Лондонском биржевом рынке наличного металла, уменьшенных на дисконт, равный среднему значению расходов для каждого вида драгоценных металлов по поставке на международный рынок.

Стоимость драгоценных металлов с учетом переоценки по состоянию на 1 мая 2007 года составила 281 652 млн. руб.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)**Отчет о полученной прибыли и ее распределении**

(в миллионах рублей)

	2006	2005
1 Фактическая прибыль, полученная по итогам года	39 197	81 940
2 Налоги и сборы, уплаченные из прибыли Банка России в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, всего:		
в том числе:	70	54
- в отчетном году в виде авансовых платежей	63	52
- по итогам окончательного расчета за отчетный год *)	7	2
3 Прибыль после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации	39 127	81 886
4 Подлежит перечислению в федеральный бюджет в соответствии со статьей 26 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»*)	19 564	40 943
5 Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка России, всего *)	19 563	40 943
Из нее направлено:		
- в Резервный фонд	18 780	35 959
- в Социальный фонд	783	1 638
- на покрытие убытков, образовавшихся по итогам деятельности Банка России в 1998 году	-	3 346

В соответствии со статьей 11 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» прибыль Банка России определяется по итогам года как разница между суммой доходов от предусмотренных статьей 46 указанного Федерального закона банковских операций и сделок и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций, установленных статьей 4 того же закона.

Финансовый результат деятельности Банка России за 2006 год сложился в основном под влиянием сохраняющихся высоких темпов накопления золотовалютных резервов и проводимых Банком России в рамках денежно-кредитной политики операций по регулированию ликвидности банковской системы и дальнейшему укреплению рубля, направленных на достижение целевых параметров по инфляции. В этих условиях, при росте доходов от размещения золотовалютных резервов, в то же время существенно возросла величина операционных расходов Банка России, связанная с образованием отрицательных курсовых разниц от переоценки активов и обязательств Банка России в иностранной валюте из-за снижения официальных курсов ряда резервных валют по отношению к российскому рублю, что обусловило снижение по сравнению с уровнем предыдущего года величины полученной Банком России в 2006 году прибыли.

Полученная Банком России по итогам года прибыль распределяется в порядке, установленном статьей 26 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В соответствии с указанной статьей после утверждения Годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50% фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров Банка России в резервы и фонды различного назначения.

*) Уплата налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации по итогам окончательного расчета за отчетный налоговый период из прибыли за отчетный год и распределение фактически полученной прибыли за отчетный год, оставшейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, отражены по балансу Банка России в текущем году (Примечание 25).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России
(в миллионах рублей)

	Резервный фонд	Социальный фонд	Накопленные курсовые разницы	Прирост стоимости имущества при переоценке	Другие фонды	Итого
Остаток на начало отчетного года с учетом средств, поступивших в порядке распределения прибыли года, предшествующего отчетному	69 376	4 141	125 790	7 965	101	207 373
Направлено в фонды за счет других источников		3			2	5
Использовано средств фондов		(424)	(125 790)		(8)	(126 222)
Остаток на начало года, следующего за отчетным	69 376	3 720		7 965	95	81 156
Направлено из прибыли отчетного года *)	18 780	783				19 563
Итого с учетом средств, поступивших в порядке распределения прибыли отчетного года	88 156	4 503	-	7 965	95	100 719

В соответствии со статьей 26 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России направляет прибыль, остающуюся в его распоряжении после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, в резервы и фонды различного назначения. Порядок распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, регламентируется Положением Банка России «О порядке распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России», утвержденным Национальным банковским советом 9 апреля 2003 года.

В соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования и направлениях использования Резервного фонда Банка России» целью формирования Резервного фонда Банка России является обеспечение стабильной деятельности Банка России для выполнения законодательно закрепленных за ним функций. Резервный фонд формируется за счет прибыли Банка России. По решению Совета директоров Банка России в Резервный фонд могут также направляться средства из других фондов и резервов, относящихся к собственным средствам (капиталу) Банка России.

В соответствии с порядком распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, и решением Совета директоров Банка России по итогам распределения прибыли за 2006 год в Резервный фонд Банка России перечислено 18 780 млн. руб. (2005 год: 35 959 млн. руб.).

Социальный фонд Банка России предназначен для обеспечения социальных нужд служащих Банка России и формируется за счет прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России.

Порядок формирования и расходования средств Социального фонда регламентируется Положением Банка России «О формировании и использовании Социального фонда Центрального банка Российской Федерации».

В соответствии с порядком распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, и решением Совета директоров Банка России по итогам распределения прибыли за 2006 год в Социальный фонд перечислено 783 млн. руб., или 4% (2005 год: 1 638 млн. руб. или 4%) прибыли, оставшейся в распоряжении Банка России.

Накопленные курсовые разницы образуются в связи с переоценкой остатков активных и пассивных счетов баланса Банка России в иностранной валюте при изменении официального курса иностранных валют к рублю. В 2006 году накопленные курсовые разницы в сумме 125 790 млн. руб. по решению Совета директоров Банка России полностью направлены на возмещение отрицательных нереализованных курсовых разниц, образовавшихся вследствие снижения официальных курсов ряда резервных валют к российскому рублю.

Прирост стоимости имущества при переоценке сложился в результате переоценки основных средств, проведенной по постановлениям Правительства Российской Федерации в 1992, 1994, 1995, 1996 и 1998 годах.

*) Распределение фактически полученной прибыли за отчетный год, оставшейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и перечисления в федеральный бюджет в соответствии со статьей 26 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», отражено в учетных записях Банка России в 2007 году (Примечание 25).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России

(в миллионах рублей)

Вложения Банка России в долговые обязательства и векселя

	2006	2005
Долговые обязательства иностранных эмитентов, в том числе		
Долговые обязательства эмитентов США	1 550 267	1 806 820
- с номиналом в долларах США	1 546 769	1 802 316
- с номиналом в евро	3 498	4 504
Долговые обязательства эмитентов стран ЕС	1 242 092	413 008
- с номиналом в долларах США	30 237	9 653
- с номиналом в евро	826 088	314 532
- с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства Великобритании	385 767	88 823
Долговые обязательства международных организаций	31 541	43 689
- с номиналом в долларах США	9 603	17 150
- с номиналом в евро	21 938	26 539
Всего	2 823 900	2 263 517
Долговые обязательства эмитентов Российской Федерации, в том числе:		
Долговые обязательства Правительства Российской Федерации	272 614	280 819
- с номиналом в рублях	191 905	189 335
- с номиналом в долларах США	80 709	91 484
Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации	1 178	132
- с номиналом в рублях	1 178	132
- с номиналом в долларах США	-	-
Векселя кредитных организаций	27	27
Всего	273 819	280 978
Итого	3 097 719	2 544 495

Ценные бумаги иностранных эмитентов представляют собой в основном государственные долговые обязательства государств Европы и США, долговые ценные бумаги федеральных агентств и внебюджетных фондов. Рост по данной статье произошел за счет увеличения вложений в ценные бумаги иностранных эмитентов в связи с ростом валютных резервов.

Долговые обязательства Правительства Российской Федерации с номиналом в рублях представляют собой ОФЗ.

В 2006 году Банк России продолжил осуществление политики активного применения рыночных инструментов денежно-кредитного регулирования на внутреннем рынке. В зависимости от ситуации, складывающейся в денежно-кредитной сфере на внутреннем рынке, Банк России осуществлял как операции по изъятию свободной ликвидности, так и операции по предоставлению денежных средств кредитным организациям с использованием государственных ценных бумаг, облигаций Банка России, долговых обязательств прочих эмитентов Российской Федерации на рынке ценных бумаг, а именно:

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России

(в миллионах рублей)

- продажа Банком России государственных облигаций из собственного портфеля без обязательства обратного выкупа;

- покупка ценных бумаг с обязательством обратной продажи на срок 1 день и 7 дней (операции РЕПО);

- операции по покупке-продаже облигаций Банка России, размещаемых с обязательством их обратного выкупа на основании публичной безотзывной оферты Банка России.

Долговые обязательства Правительства Российской Федерации с номиналом в долларах США представляют собой облигации внутренних и внешних облигационных валютных займов Российской Федерации.

Основными факторами уменьшения остатка по указанной статье являются уменьшение вложений, связанное со снижением официального курса доллара США по отношению к российскому рублю, а также погашение ОВГВЗ и частичное погашение суммы основного долга еврооблигаций Российской Федерации и ОВГВЗ 1999 года.

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации представляют собой облигации, выпущенные Правительством Москвы и Московской области, ОАО «Газпром», Агентством ипотечного жилищного кредитования, приобретенные Банком России по сделкам РЕПО с обязательством обратной продажи.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)**Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России***(в миллионах рублей)***Вложения Банка России в уставные капиталы банков и прочих организаций**

Наименование	2006		2005	
	Балансовая стоимость	Доля участия в уставном капитале, % (по номиналу)	Балансовая стоимость	Доля участия в уставном капитале, % (по номиналу)
Вложения в акции резидентов, в том числе:	4 866		4 866	
Сбербанк России ОАО	4 563	60,57	4 563	60,57
ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» (ММВБ)	300	28,76	300	28,76
ЗАО «Санкт-Петербургская валютная биржа»	3	8,90	3	8,90
Вложения в акции нерезидентов, в том числе:	1 131		1 227	
Банк международных расчетов, Базель	1 130	0,59	1 227	0,59
Общество международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T), Бельгия	0,559	0,006	0,050	0,001
Прочие вложения в капитал резидентов, в том числе:	25		25	
Некоммерческое партнерство «Национальный Депозитарный Центр»	25	49,00	25	49,00
Прочие вложения, в том числе:	10		10	
Межгосударственный банк	10	50,00	10	50,00

Увеличение доли участия в уставном капитале корпорации S.W.I.F.T обусловлено приобретением 6 акций в соответствии с решением Совета директоров Банка России. Указанное приобретение установлено Генеральными условиями S.W.I.F.T и обязательно для членов корпорации.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет о расходах на содержание служащих Банка России
(в миллионах рублей)

Наименование статей расходов	2006	2005
Оплата труда	29 732	25 813
Начисления на оплату труда и на другие выплаты	5 344	4 929
Другие выплаты служащим	2 358	2 883
Итого расходов на содержание служащих Банка России	37 434	33 625

Расходы на содержание служащих Банка России по сравнению с 2005 годом увеличились на 3 809 млн. руб., или на 11,3%, в том числе: оплата труда – на 3 919 млн. руб., или на 15,2%, начисления на оплату труда – на 415 млн. руб., или на 8,4%, другие выплаты служащим сократились на 525 млн. руб., или на 18,2%. Более низкие темпы роста начислений на оплату труда по сравнению с ростом расходов на оплату труда обусловлены применением регрессивной шкалы единого социального налога.

Расходы на оплату труда включают: выплаты по должностным окладам; надбавки к должностному окладу за выслугу лет в Банке России; выплаты районных коэффициентов и процентных надбавок служащим, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях в соответствии с законодательством Российской Федерации; другие надбавки и доплаты, установленные нормативными документами Банка России; оплату очередных и учебных отпусков; ежемесячное премирование и вознаграждение по итогам работы за год; прочие выплаты.

К другим выплатам служащим Банка России, осуществляемым в соответствии с действующим законодательством, отнесены: расходы на оказание материальной помощи к отпуску и разовой материальной помощи при чрезвычайных обстоятельствах; компенсация расходов на оплату стоимости проезда в отпуск работников, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, а также неработающих членов семьи этих работников; компенсация расходов, связанных с переездом на постоянное место жительства работников, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях по окончании срочного трудового договора (контракта) или в связи с уходом на пенсию, а также членов семьи этих работников; выплаты работникам, проживающим (работающим) в районах, подвергшихся воздействию радиации в результате аварии на ЧАЭС; выплаты работникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком до достижения им 3-летнего возраста, пособия по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы за первые два дня временной нетрудоспособности.

Среднесписочная численность служащих Банка России в 2006 году составила 75 416 человек (2005 год: 75 702 человека). Сокращение численности на 286 единиц (0,4%) обусловлено проведением мероприятий по оптимизации структуры Банка России.

Среднемесячный доход на одного служащего в 2006 году составил 35 459 рублей (2005 год: 31 589 рублей).

Средний процент начисления единого социального налога в 2006 году составил 17,8% (2005 год: 18,9%). Отчисления в Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний осуществлялись по установленной ставке 0,2%.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет об исполнении сметы капитальных вложений
(в миллионах рублей)

Направление капитальных вложений	Утверждено на 2006 год	Факт за 2006 год	Факт за 2005 год
Капитальные вложения	12 014	10 416	8 828
Капитальные вложения в основные фонды, в том числе:	11 229	10 048	8 571
- капитальные вложения в области информатизации	5 127	4 708	3 878
- капитальные вложения в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России (кроме организации налично-денежного оборота)	3 577	3 314	2 863
- капитальные вложения, связанные с организацией налично-денежного оборота	1 498	1 015	952
- капитальные вложения, связанные с обеспечением безопасности и охраны объектов Банка России	1 027	1 011	878
Капитальные вложения в нематериальные активы	519	368	257
Централизованный резерв капитальных вложений	266	-	-
Другие затраты капитального характера	786	594	836
Итого затрат капитального характера	12 800	11 010	9 664

В структуре капитальных вложений Банка России наибольший удельный вес занимают капитальные вложения в области информатизации – 45,2% и в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России – 31,8%. Капитальные вложения, связанные с организацией налично-денежного оборота, составляют 9,8%; капитальные вложения, связанные с обеспечением безопасности и охраны объектов Банка России – 9,7%; капитальные вложения в нематериальные активы – 3,5%.

Капитальные вложения в области информатизации в 2006 году по сравнению с 2005 годом увеличились на 830 млн. руб., или на 21,4%, и направлены на приобретение технических средств и проведение работ по поддержанию функционирования действующих учетно-операционных систем; развитие коллективных центров обработки информации и перевод обработки информации территориальных учреждений Банка России на коллективные центры; развитие действующих и создание новых информационно-аналитических систем; замену средств вычислительной и организационной техники, выработавших свой ресурс; развитие технической инфраструктуры, обеспечивающей деятельность Банка России.

Капитальные вложения в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России (кроме организации налично-денежного оборота) по сравнению с 2005 годом возросли на 451 млн. руб., или на 15,8%, и включают затраты на строительство (реконструкцию) служебных зданий и сооружений, приобретение крупного инвентаря, оборудования, мебели и транспортных средств.

В 2006 году профинансировано 112 объектов строительства (реконструкции), в том числе: 22 – переходящих, 42 – вновь начинаемых и 48 – перспективного проектирования.

Приобретение крупного инвентаря, оборудования и мебели осуществлялось для оснащения объектов капитального ремонта, замены оборудования, инвентаря и мебели с истекшим сроком эксплуатации, а также для создания и развития систем инженерного обеспечения информационно-телекоммуникационной системы Банка России.

В составе капитальных вложений, связанных с организацией налично-денежного оборота, учтены затраты на строительство (реконструкцию) денежных хранилищ и кассовых центров (всего 13 объектов, в том числе: 5 – переходящих, 4 – вновь начинаемых и 4 – перспективного проектирования), обновление парка счетно-сортировальных машин в связи с окончанием срока их эксплуатации, приобретение техники и оборудования для автоматизации кассовых операций, оснащение кладовых ценностей унифицированным сборно-разборным оборудованием, приобретение специального автотранспорта и строительство специальных вагонов для перевозки ре-

зервных фондов. Затраты на указанные выше цели по сравнению с 2005 годом увеличились на 63 млн. руб., или на 6,6%.

Капитальные вложения, связанные с обеспечением безопасности и охраны объектов Банка России, по сравнению с 2005 годом возросли на 133 млн. рублей, или на 15,1%, и включают затраты по замене систем охранно-пожарной сигнализации с истекшим сроком эксплуатации и созданию инженерно-технических средств охраны и наблюдения.

Капитальные вложения в нематериальные активы направлены на разработку программных продуктов для сферы информатизации, обеспечения безопасности и защиты банковской информации, являющихся объектами интеллектуальной собственности Банка России. По сравнению с 2005 годом указанные затраты увеличились на 111 млн. руб., или на 43,2%, что обусловлено развитием действующих и созданием новых информационно-аналитических систем структурных подразделений Банка России.

В разделе «Другие затраты капитального характера» учтены затраты на приобретение программных продуктов (прав пользования ими), не относящихся к нематериальным активам, для осуществления деятельности Банка России, а также лицензий, сертификатов, разрешений со сроком действия свыше 1 года.

Закрытое акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
(ЗАО "ПвК Аудит")
115054, Москва
Космодамианская наб. 52, стр. 5
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по Годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2007 года

Руководству Центрального банка Российской Федерации:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой Годовой финансовой отчетности Центрального банка Российской Федерации (далее «Банк России») за период деятельности с 1 января 2006 года по 31 декабря 2006 года включительно. В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» под Годовой финансовой отчетностью Банка России понимаются: годовой баланс, счет прибылей и убытков, в том числе отчет о полученной прибыли и ее распределении; отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России; отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России; отчет о расходах на содержание служащих Банка России; отчет об исполнении сметы капитальных вложений (далее все отчеты вместе именуются «Годовая финансовая отчетность»). Годовая финансовая отчетность подготовлена руководством Банка России на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая финансовая отчетность, подготовленная на этой основе, существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов, капитала и признания обязательств.
- 2 Ответственность за подготовку и представление Годовой финансовой отчетности несет руководство Банка России. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности данной Годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России во всех существенных отношениях для целей составления Годовой финансовой отчетности.

3 Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- Нормативными актами Банка России;
- Международными стандартами аудита.

Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что Годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в Годовой финансовой отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка России, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке Годовой финансовой отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка России при подготовке Годовой финансовой отчетности, а также оценку общего представления Годовой финансовой отчетности. Мы полагаем, что с учетом ограничения объема нашей работы, описание которого приведено в параграфе 4 ниже, аудит, проведенный нами в соответствии с требованиями российского законодательства, представляет достаточные основания для выражения нашего мнения в отношении достоверности Годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России во всех существенных отношениях для целей составления Годовой финансовой отчетности.

- 4 Объем нашей работы и аудиторское заключение были ограничены в отношении некоторых счетов и операций баланса и счета прибылей и убытков, доступ к которым ограничен в связи с положениями Закона Российской Федерации от 21 июля 1993 года № 5485-1 «О государственной тайне» (с последующими изменениями). В соответствии со статьей 25 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» достоверность указанных ниже данных, включенных в статьи баланса и счета прибылей и убытков в составе Годовой финансовой отчетности Банка России на

1 января 2007 года, подтверждена Счетной палатой Российской Федерации в Заключении от 28 апреля 2007 года по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации за 2006 год, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации от 21 июля 1993 года № 5485-1 «О государственной тайне».

Указанные операции и статьи в составе Годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2007 года включают:

- активы на общую сумму 20 128 млн. рублей;
 - обязательства на общую сумму 1 314 млн. рублей;
 - доходы на общую сумму 2 347 млн. рублей;
 - расходы на общую сумму 10 657 млн. рублей.
- 5 По нашему мнению, если оставить в стороне любые поправки, которые могли бы оказаться необходимыми при отсутствии ограничения объема нашей работы, указанного в параграфе 4 настоящего аудиторского заключения, прилагаемая Годовая финансовая отчетность Банка России на 1 января 2007 года отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка России на 1 января 2007 года и финансовые результаты его деятельности за период с 1 января 2006 года по 31 декабря 2006 года включительно исходя из Федеральных законов «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О бухгалтерском учете», а также Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 1 января 2006 года № 66-П.

14 мая 2007 года

Директор Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Е.В. Филиппова

Аудитор
(квалификационный аттестат № К 008368
от 12 ноября 2003 года,
срок действия неограничен)

Т.А. Ключкина



СЧЕТНАЯ ПАЛАТА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

АУДИТОР

ул. Zubovskaya, d.2, GSP-2, g. Moskva, 119992

28 апреля 2007 г. № 06-78/06-03

Председателю
Центрального банка
Российской Федерации

С.М.Игнатьеву

Заключение

по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации за 2006 год, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации «О государственной тайне» (утверждено решением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 27 апреля 2006 года, протокол № 19 К(537).

Проверка счетов и операций Центрального банка Российской Федерации за 2006 год, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации «О государственной тайне», проведена Счетной палатой Российской Федерации на основании статьи 25 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в соответствии с Планом работы Счетной палаты Российской Федерации на 2007 год.

Ответственность по отнесению информации к категории сведений, подпадающих под действие Закона Российской Федерации «О государственной тайне» и по разграничению компетенции Счетной палаты Российской Федерации и аудитора Банка России по годовой финансовой отчетности Банка России за 2006 год несет руководство Центрального банка Российской Федерации.

Обязанность Счетной палаты Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством - составить заключение по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации «О государственной тайне», выразить мнение о достоверности во всех

существенных отношениях годовой финансовой отчетности Банка России и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Проверка проводилась Счетной палатой Российской Федерации таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что сводный годовой баланс Банка России (по счетам второго порядка и внебалансовым счетам) по состоянию на 1 января 2007 года, сводный отчет о прибылях и убытках за 2006 год и отчеты, входящие в состав годовой финансовой отчетности Банка России за 2006 год, не содержат существенных ошибок, и надлежащим образом отражают во всех существенных отношениях активы и пассивы Банка России на 1 января 2007 года, доходы и расходы Банка России за 2006 год в соответствии с учетной политикой Банка России.

По результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации за 2006 год, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации «О государственной тайне», Счетная палата Российской Федерации подтверждает (в части, относящейся к компетенции Счетной палаты Российской Федерации) данные:

годового баланса Банка России по состоянию на 1 января 2007 года (итог по активу - 20 128 млн. рублей, итог по пассиву – 1 314 млн. рублей), счета прибылей и убытков Банка России за 2006 год (всего доходы - 2 347 млн. рублей, всего расходы - 10 657 млн. рублей) и других отчетов, входящих в состав годовой финансовой отчетности Банка России за 2006 год;

сводного годового баланса на 1 января 2007 года (по счетам второго порядка и внебалансовым счетам) и сводного отчета о прибылях и убытках за 2006 год;

информацию о сумме банкнот и монеты Банка России образца 1997 года (без учета монеты с драгоценными металлами, изготовленной к юбилейным датам и по другим случаям), которые по состоянию на 1 января 2007 года должны находиться в обращении.

По данным бухгалтерского учета Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 1 января 2007 года в обращении должны

находиться банкноты и монета Банка России образца 1997 года в сумме 3 066 310,8 млн. рублей (без учета монеты с драгоценными металлами, изготовленной к юбилейным датам и по другим случаям).

За период с 1 января по 31 декабря 2006 года включительно были выпущены в обращение банкноты и монета Банка России образца 1997 года (без учета монеты с драгоценными металлами, изготовленной к юбилейным датам и по другим случаям) на сумму 4 607 152,7 млн. рублей, были изъяты из обращения банкноты и монета Банка России (без учета монеты с драгоценными металлами, изготовленной к юбилейным датам и по другим случаям) на сумму 3 739 988,2 млн. рублей.

Таким образом, за отчетный период сумма банкнот и монеты Банка России образца 1997 года (без учета монеты с драгоценными металлами, изготовленной к юбилейным датам и по другим случаям), находящихся в обращении, увеличилась на 867 164,5 млн. рублей.



Н.И. Табачков

IV. Приложения



IV.1. Перечень основных мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики, проведенных Банком России в 2006 году

Инструменты и меры денежно-кредитной политики

Обязательные резервы. В целях совершенствования нормативной базы по регулированию обязательных резервов были подготовлены следующие нормативные акты:

- Указание Банка России от 23.08.2006 №1716-У «Об изменении нормативов обязательных резервов и установлении коэффициента усреднения для кредитных организаций, не являющихся расчетными небанковскими кредитными организациями, РЦ ОРЦБ»;

- Указание Банка России от 27.09.2006 №1728-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 марта 2004 года №255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Процентные ставки. На протяжении почти всего первого полугодия 2006 года ставка рефинансирования и процентная ставка по кредитам «овернайт» не изменялись и составляли 12% годовых. По решению Совета директоров Банка России с 26 июня 2006 года данные ставки были снижены до 11,5% годовых (указания Банка России от 23.06.2006 №№1695-У, 1696-У), а с 23 октября 2006 года - до 11% годовых (указания Банка России от 20.10.2006 №№1734-У, 1735-У).

Максимально возможные ставки отсечения по *депозитным аукционам* были установлены Советом директоров Банка России на следующем уровне:

- на срок 4 недели - 9% годовых,
- на срок 3 месяца - 10% годовых.

Минимально возможные ставки отсечения по *ломбардным кредитным аукционам* на срок 2 недели были установлены на уровне 7% годовых.

Минимально возможные ставки отсечения по *аукционам прямого РЕПО* были установлены на следующем уровне:

- на срок 1 день - 6% годовых,
- на 1 неделю - 6,5% годовых,
- на 3 месяца - 9% годовых.

Процентная ставка по операциям «валютный своп» определялась ставкой рефинансирования Банка России и целевой ставкой Федеральной резервной системы США (по инструменту «рубль/доллар США») или Европейского центрального банка (по инструменту «рубль/евро»).

В целях ограничения роста денежного предложения за счет активизации применения стерилизационных инструментов Совет директоров Банка России в 2006 году принимал решения о повышении *фиксированных процентных ставок* по депозитным операциям, проводимым с кредитными организациями на стандартных условиях (с 6 марта, 10 апреля, 7 августа и с 11 декабря). В течение года указанные процентные ставки были увеличены по депозитным операциям со сроком привлечения на один рабочий день (на условиях «том-некст», «спот-некст») и на условии «до востребования» с 0,5 до 2,25% годовых, по депозитным



операциям со сроком привлечения «1 неделя», «спот-неделя» - с 1,0 до 2,75% годовых. Одновременно с повышением фиксированных процентных ставок происходила корректировка процентных ставок по депозитным операциям, проводимым на аукционной основе.

Рефинансирование кредитных организаций. В целях развития и совершенствования механизмов рефинансирования в 2006 году были подготовлены и вступили в силу следующие акты Банка России:

- Указание Банка России от 2.03.2006 №1662-У «О внесении изменения в Положение Банка России от 14 июля 2005 года №273-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом векселей, прав требования по кредитным договорам организаций или поручительствами кредитных организаций», зарегистрировано в Минюсте России 23.03.2006 №7612;

- Указание Банка России от 18.05.2006 №1684-У «О внесении изменения в Указание Банка России от 28.07.2004 №1482-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России»;

- Указание Банка России от 26.07.2006 №1704-У «О порядке взаимодействия Сводного экономического департамента Банка России и территориальных учреждений Банка России при предоставлении и погашении кредитов Банка России»;

- Указание Банка России от 26.07.2006 №1705-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 18 марта 2004 года №1392-У «О порядке составления и представления отчета о соответствии кредитных организаций отдельным критериям»;

- Указание Банка России от 26.07.2006 №1706-У «О порядке обмена сведениями о сотрудниках территориальных учреждений Банка России и Сводного экономического департамента Банка России»;

- приказы Банка России от 17.01.2006 №ОД-16 и от 25.09.2006 №ОД-482 «О распространении порядка предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом векселей, прав требования по кредитным договорам организаций или поручительствами кредитных организаций»;

- Приказ Банка России от 7.03.2006 №ОД-107 «О внесении изменений в Приказ Банка России от 22.09.2004 №ОД-682 «О расчете стоимости обеспечения по кредитам Банка России»;

- приказы Банка России от 5.04.2006 №ОД-164, от 9.06.2006 №ОД-284, от 16.10.2006 №ОД-524 «О поправочных коэффициентах Банка России»;

- письма Банка России от 31.01.2006 №10-Т, от 27.02.2006 №31-Т, от 21.03.2006 №41-Т, от 19.05.2006 №71-Т, от 20.06.2006 №87-Т, от 6.07.2006 №97-Т, от 31.10.2006 №138-Т, от 13.11.2006 №144-Т, от 4.12.2006 №149-Т «О включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России»;

- Письмо Банка России от 25.08.2006 №113-Т «О заключении договоров на предоставление кредитов Банка России».

Депозитные операции. В целях совершенствования нормативной базы, регламентирующей проведение Банком России депозитных операций с кредитными организациями-резидентами Российской Федерации в валюте Российской Федерации, Банком России подготовлены:



- Указание Банка России от 3.03.2006 №1663-У «О повышении фиксированных процентных ставок по депозитным операциям, проводимым с кредитными организациями в валюте Российской Федерации»;

- Указание Банка России от 7.04.2006 №1678-У «О повышении фиксированных процентных ставок по депозитным операциям, проводимым с кредитными организациями в валюте Российской Федерации»;

- Указание Банка России от 4.08.2006 №1708-У «О повышении фиксированных процентных ставок по депозитным операциям, проводимым с кредитными организациями в валюте Российской Федерации»;

- Указание Банка России от 8.12.2006 №1753-У «О повышении фиксированных процентных ставок по депозитным операциям, проводимым с кредитными организациями в валюте Российской Федерации»;

- Письмо Банка России от 25.08.2006 №114-Т «О новой форме Генерального депозитного соглашения о заключении депозитных сделок в валюте Российской Федерации с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ».

Операции с облигациями Банка России и государственными ценными бумагами. В целях повышения эффективности механизма предоставления и изъятия банковской ликвидности посредством операций Банка России на открытом рынке были осуществлены следующие мероприятия:

- принято Положение Банка России от 29.03.2006 года №284-П «О порядке эмиссии облигаций Банка России», устанавливающее порядок оперативного размещения ОБР без государственной регистрации выпуска. Первое размещение краткосрочных облигаций Банка России по новой схеме проведено 15 марта 2007 года;

- в октябре 2006 года Банк России установил новый регламент торгов на рынке государственных ценных бумаг. В частности, время окончания основной торговой сессии было продлено на 30 минут - до 17:30. Эта мера направлена на расширение возможностей участников рынка по управлению собственными средствами и повышение ликвидности рынка государственных ценных бумаг.

Взаимоотношения с федеральным бюджетом

В целях реализации Федерального закона «О федеральном бюджете на 2006 год» Банком России изданы:

- Указание от 10.02.2006 №1658-У «Об открытии органам местного самоуправления или органам, осуществляющим кассовое обслуживание исполнения местных бюджетов, включая органы Федерального казначейства, счетов для учета средств от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, полученных учреждениями, находящимися в ведении органов местного самоуправления, в учреждениях Банка России или кредитных организациях (филиалах)»;

- Указание от 16.03.2006 №1670-У «О внесении изменений в Указания Банка России от 28.06.2004 №1459-У «Об открытии органам госу-

дарственной власти субъектов Российской Федерации или органам, осуществляющим кассовое обслуживание исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации, включая органы Федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации, счетов для учета средств от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, полученных учреждениями, находящимися в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации, в учреждениях Банка России или кредитных организациях (филиалах)»;

- Положение Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 24.11.2006 №№149н, 296-П «О порядке завершения операций по счетам федерального бюджета 2006 года, открытым в подразделениях расчетной сети Банка России и кредитных организациях (филиалах)».

В целях осуществления функции администратора поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов Банком России изданы:

- Приказ от 21.03.2006 №ОД-122 «Об администрировании Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов», в который впоследствии внесены изменения приказами Банка России от 16.11.2006 №ОД-632, от 29.12.2006 №ОД-742, от 1.02.2007 №ОД-70;

- Положение Банка России от 25.12.2006 №300-П «О порядке администрирования Банком России поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов»;

- письма Банка России от 1.03.2006 №32-Т и от 16.05.2006 №68-Т о заполнении отдельных полей платежных поручений на перечисление в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов и денежных взысканий (штрафов), администрируемых Банком России;

- Письмо Банка России от 29.12.2006 №176-Т, которым направлены территориальным учреждениям Банка России Методические рекомендации по составлению прогноза доходов федерального бюджета, закрепленных за Центральным банком Российской Федерации как администратором доходов федерального бюджета;

- Письмо Федерального казначейства и Банка России от 22.02.2007 №№42-7.1-15/5.2-73 и 21-Т о Примерном соглашении о взаимодействии между управлениями Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации и Банком России по выполнению функции администратора поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов;

- Письмо Банка России от 16.02.2007 №17-Т, которым до территориальных учреждений Банка России доведено решение Банка России и Федерального казначейства об использовании АРМ системы электронного документооборота Федерального казначейства при обмене электронными документами между территориальными учреждениями Банка России и управлениями Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации при осуществлении Банком России функции администратора поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов.



В целях создания нормативно-правовой и договорной базы, регламентирующей проведение операций со средствами Стабилизационного фонда между Банком России и Федеральным казначейством в июле 2006 года был заключен соответствующий договор банковского счета, а также принято дополнение к договору банковского счета от 10.02.2005. Кроме того, в этих целях Банком России изданы:

- Указание от 17 июля 2006 года №1702-У «О порядке расчета и зачисления процентов, начисляемых на остатки средств на счетах по учету средств Стабилизационного фонда Российской Федерации»;

- Приказ от 19 июля 2006 года №ОД-364 «Об утверждении Регламента взаимодействия структурных подразделений Банка России при выполнении обязанностей Банка России по Договору банковского счета №42-7.1-19/3.1-12 от 11 июля 2006 года» (с учетом изменений, внесенных Приказом Банка России от 19 декабря 2006 года №ОД-687).

В целях реализации ст.14 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2006 год» и в связи с просьбой Федерального казначейства Банком России представлена информация о количестве счетов, открытых Российскому фонду федерального имущества, его филиалам и представительствам по состоянию на 1 марта, 15 марта и 1 мая 2006 года (Письмо Банка России от 8.06.2006 №08-22-2/2043).

В целях реализации положений Федерального закона «О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2006 год» и постановлений Правительства Российской Федерации изданы письма Банка России:

- от 17.01.2006 №2-Т «Об учете средств, перечисляемых на выполнение в 2006 году учреждениями здравоохранения муниципальных образований, оказывающими первичную медико-санитарную помощь (а при их отсутствии - соответствующими учреждениями здравоохранения субъекта Российской Федерации), государственного задания по оказанию дополнительной медицинской помощи»;

- от 16.03.2006 №39-Т «Об учете средств, перечисляемых в 2006 году из бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования на проведение дополнительной диспансеризации граждан, работающих в государственных и муниципальных учреждениях сферы образования, здравоохранения, социальной защиты, культуры, физической культуры и спорта и в научно-исследовательских учреждениях»;

- от 21.02.2006 №27-Т «Об учете средств, перечисляемых в 2006 году из бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования на дополнительную оплату амбулаторно-поликлинической помощи, оказанной неработающим пенсионерам в рамках территориальной программы обязательного медицинского страхования».

Валютное регулирование и валютный контроль

Деятельность Банка России в сфере валютного регулирования в 2006 году была направлена на осуществление мероприятий по либерализации валютного законодательства Российской Федерации.

С 1 мая 2006 года в два раза были снижены ранее установленные нормативы резервирования посредством издания:

- Указания Банка России от 29.03.2006 №1674-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 июня 2004 года №1465-У «Об установлении требований о резервировании при зачислении денежных средств на специальные банковские счета и при списании денежных средств со специальных банковских счетов»;

- Указания Банка России от 29.03.2006 №1675-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 6 мая 2005 года №1577-У «Об установлении требования о резервировании при осуществлении резидентами переводов средств на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации».

С 1 июля 2006 года вступили в силу Указание Банка России от 29.05.2006 №1688-У «Об отмене требования обязательного использования специальных счетов при осуществлении валютных операций и о признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России» и Указание Банка России от 29.05.2006 №1689-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России». Этими нормативными актами с указанной даты были полностью отменены требования об использовании специальных счетов и требования о резервировании при совершении резидентами и нерезидентами отдельных видов валютных операций.

В рамках реализации полномочий Банка России, закрепленных в статье 21 Федерального закона №173-ФЗ, Банком России издано Указание Банка России от 29.03.2006 №1676-У «О внесении изменения в Инструкцию Банка России от 30 марта 2004 года №111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» о снижении размера суммы валютной выручки, подлежащей обязательной продаже.

Кроме того, Банком России в 2006 году были изданы:

- Указание Банка России от 8.08.2006 №1713-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 июня 2004 года №117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок» об изменении порядка ведения в электронном виде базы данных по валютным операциям и порядка заполнения паспорта сделки;

- Указание Банка России от 29.11.2006 №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» об изменении порядка заполнения Реестра операций с наличной валютой и чеками;

- Указание Банка России от 27.12.2006 №1783-У «О признании утратившим силу подпункта 2.21 пункта 2 приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года №1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерези-



дентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)» об исключении Республики Панама из Списка государств и территорий, где расположены офшорные зоны.

Также Банком России в 2006 году были изданы:

- Письмо Банка России от 16.01.2006 №1-Т «О Методических рекомендациях по проведению проверок уполномоченных банков по вопросам открытия и использования специальных банковских счетов резидентов и нерезидентов и соблюдения порядка резервирования и возврата сумм резервирования при осуществлении валютных операций» о направлении для использования в работе Методических рекомендаций по проведению проверок уполномоченных банков по вопросам открытия и использования специальных банковских счетов резидентов и нерезидентов и соблюдения порядка резервирования и возврата сумм резервирования при осуществлении валютных операций;

- Письмо Банка России от 9.06.2006 №82-Т «Об информировании уполномоченными банками физических лиц о курсах иностранных валют, используемых при совершении операций с наличной валютой и чеками» о порядке информирования физических лиц об условиях осуществления обменным пунктом уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) операций с наличной валютой и чеками с использованием разных курсов иностранных валют для разных объемов покупаемой или продаваемой иностранной валюты;

- Письмо Банка России от 22.09.2006 №122-Т «О размещении информации на WEB-сайтах уполномоченных банков (филиалов уполномоченных банков) в сети Интернет о приостановлении деятельности и закрытии обменных пунктов уполномоченных банков (филиалов уполномоченных банков)» о порядке информирования физических лиц об обменных пунктах, деятельность которых приостановлена, срок приостановления деятельности которых продлен либо по которым уполномоченным банком принято решение об их закрытии;

- Письмо Банка России от 28.12.2006 №174-Т «О возврате сумм резервирования и специальных счетов» о возврате денежных средств, находящихся на счетах в Банке России по учету средств резервирования после 1 января 2007 года, и об операциях по специальным счетам, открытым до 1 января 2007 года в соответствии с порядком, установленным Банком России.

IV.2. Перечень основных мероприятий по совершенствованию банковского регулирования и надзора в 2006 году

Реализация основных мероприятий по совершенствованию банковского регулирования и надзора в 2006 году осуществлялась Банком России в соответствии с положениями «Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2006 год», планом действий по реализации «Программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2006-2008 годы)» в области развития банковской сферы, Планом первоочередных мероприятий по реализации «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года».

При этом Банк России ориентировался на лучшую международную практику, содержащуюся, прежде всего, в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Действия Банка России в части совершенствования банковского регулирования и надзора были направлены на развитие содержательных подходов. В этой связи Банком России проводилась работа по совершенствованию нормативной базы по вопросам принятия решений о государственной регистрации кредитных организаций, лицензирования банковской деятельности, банковского регулирования и надзора, финансового оздоровления и ликвидации кредитных организаций, противодействия легализации преступных доходов.

Мероприятия по страхованию вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Развитие системы страхования вкладов в 2006 году продолжалось в соответствии с требованиями федерального законодательства, в том числе с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Во исполнение указанного закона Банком России был принят ряд нормативных актов.

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» установлен порядок подготовки и рассмотрения в Банке России ходатайств о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц (далее - запрет), порядок принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о введении запрета и доведения принятого решения до банка и территориального учреждения Банка России.

Указанием Банка России от 20.09.2006 №1724-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» внесены изменения, направленные на уточнение порядка выявления юридических лиц-не-



резидентов, находящихся в офшорных зонах, оказывающих 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 статьей 47 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» разъяснены наиболее часто поступающие в Банк России вопросы, связанные с введением 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 статьями 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.

Мероприятия по совершенствованию методики текущего надзора за деятельностью кредитных организаций

В рамках развития содержательного, риск-фокусированного направления в банковском надзоре в 2006 году принят ряд нормативных актов Банка России.

С 26 марта 2006 года вступило в силу 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», которое уточняет и детализирует порядок действий структурных подразделений центрального аппарата Банка России 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.

С 1 июня 2006 года вступили в силу Положение Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (новая редакция Положения Банка России от 9.07.2003 №232-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»), а также Указание Банка России от 20.03.2006 №1671-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Указание Банка России от 20.03.2006 №1672-У «О внесении изменений в Instruc-

цию Банка России от 16.01.2004 №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; уточнения понятия гарантийного депозита (вклада).

С 1 октября 2006 года вступила в силу 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 методы 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.

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».

Подготовлено и зарегистрировано в Минюсте России Указание Банка России от 12.12.2006 №1759-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Данным Указанием предусмотрены изменения, касающиеся исключения ссуд, предоставленных банками ломбардам, потребительским кооперативам, фондам поддержки малого предпринимательства, иным финансовым организациям, из перечня ссуд, по которым согласно пункту 3.14 Положения №254-П формируется повышенный резерв (пункт 3.14 уточнен в целях исполнения пункта 52 «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года»); возможности формирования портфелей обесцененных просроченных ссуд, предоставленных физическим лицам, в зависимости от наличия и длительности просроченных платежей; требования к раскрытию информации кредитной организацией о реальной стоимости ссуд, предоставленных физическим лицам; уточнения перечня обеспечения по ссудам.

Подготовлено 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 ссудам, предоставленным физическим лицам.

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 №119-Т «О методических рекомендациях по анализу финансовой отчетности, составленной кредитными организациями в соответствии с МСФО», определяющее 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 их в соответствие с подходами, используемыми Банком России при оценке финансовой устойчивости банков для признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов. В рамках ПК АФСБ реализованы также подходы:

- по определению групп однородных банков, позволяющие формировать такие группы не только исходя из объемов совершаемых кредитными организациями операций, но и с учетом характера и специфики их деятельности;

- по мониторингу изменений основных показателей деятельности банков, позволяющие в том числе выявлять кредитные организации, структура баланса которых претерпела за отчетный период существенные изменения, и осуществлять мониторинг остатков и оборотов по балансовым счетам, выявляя балансовые счета (группы балансовых счетов), через которые банками проводится наибольший объем операций.

В целях совершенствования надзорной работы, перехода от формальных процедур к содержательной оценке ситуации в кредитной организации и реализации задач риск-фокусированного надзора выпущено Указание Банка России от 10.03.2006 №1667-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», предусматривающее возможность определять финансовый результат банка по решению Комитета банковского надзора Банка России без учета расходов (убытков), обусловленных развитием бизнеса или явившихся причиной для возникновения оснований (одного из оснований) для осуществления мер по финансовому оздоровлению, а также финансовый результат банка (убыток) прошлого года - с учетом величины денежных средств, направленных на его покрытие по решению общего годового собрания учредителей (участников) банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Продолжена работа по развитию системы мониторинга финансовой устойчивости банковского сектора:

- в дополнение к действующим разработаны подсистемы мониторинга рыночного риска и мониторинга достаточности капитала;
- началось проведение стресс-тестирования на полугодовой основе.

Продолжена работа по реализации в России Проекта МВФ по составлению показателей финансовой устойчивости (Coordinated Compilation Exercise for Financial Soundness Indicators). Банк России рассчитывает и анализирует 21 показатель по банковскому сектору, а также ряд показателей, характеризующих ликвидность финансового рынка и рынок недвижимости.

В 2006 году Банк России принял участие в решении следующих вопросов по налогообложению, касающихся деятельности кредитных организаций:

- об исключении ответственности должностных лиц кредитных организаций за неисполнение обязанностей по контролю за выполнением организациями правил ведения кассовых операций и предоставлении налоговым органам права проводить проверки соблюдения налогоплательщиками - юридическими лицами (за исключением кредитных организаций) и индивидуальными предпринимателями порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций (предложения направлены в Минфин России);

- о неприменении НДС при осуществлении банками операций по переводам денежных средств без открытия банковских счетов в рамках систем денежных переводов (официальные разъяснения Министерства финансов Российской Федерации по данному вопросу были направлены в адрес территориальных учреждений Банка России Указанием Банка России оперативного характера от 4.12.2006 №147-Т);

- об освобождении от налогообложения доходов физических лиц по рублевым вкладам (предложения направлены в Государственную Думу Российской Федерации);

- об осуществлении мер по совершенствованию налогового администрирования (предложения направлены Председателю Комитета Государственной Думы Российской Федерации по бюджету и налогам Ю.В. Васильеву).

Мероприятия по совершенствованию инспекционной деятельности

В целях совершенствования организации инспекционной деятельности в 2006 году Банком России изданы нормативные акты:

- Указание Банка России от 27 октября 2006 года №1737-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 августа 2003 года №105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации»;

- Указание Банка России от 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)».



Для совершенствования методического обеспечения в территориальные учреждения Банка России направлены:

- Письмо Банка России от 28 апреля 2006 года №60-Т «О Методических рекомендациях по проведению проверок кредитных организаций по вопросу правомерности формирования уставного капитала и определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации»;

- Письмо Банка России от 15 июня 2006 года №84-Т «О Методических рекомендациях по проверке осуществления кредитными организациями (их филиалами) банковского обслуживания клиентов с использованием банкоматов»;

- Письмо Банка России от 15 июня 2006 года №85-Т «О Методических рекомендациях по проверке правильности расчета кредитными организациями размера рыночного риска»;

- Письмо Банка России от 25 июля 2006 года №102-Т «О Методических рекомендациях по проверке ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- Письмо Банка России от 14 декабря 2006 года №157-Т «О Методических рекомендациях по проверке операций кредитных организаций с драгоценными металлами»;

- Письмо Банка России от 25 декабря 2006 года №167-Т «О Методических рекомендациях по проверке сделок кредитных организаций (их филиалов) с векселями»;

- Письмо Банка России от 26 декабря 2006 года №169-Т «О Методических рекомендациях по подготовке к проведению проверки кредитной организации (ее филиала)».

Для разъяснения вопросов применения на практике нормативных актов Банка России, регулирующих вопросы инспекционной деятельности, в территориальные учреждения Банка России направлено Письмо Банка России от 3 мая 2006 года №62-Т «О разъяснениях по вопросам территориальных учреждений Банка России, возникающим при организации и проведении проверок кредитных организаций (их филиалов) по вопросу выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов».

Мероприятия по лицензированию деятельности кредитных организаций

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 пункта 10 статьи 4 и статьи 7 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» 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 также введены новые положения, отражающие изменения порядка выпуска и регистрации ценных бумаг, установленные

федеральным законодательством в части создания условий для публичного размещения ценных бумаг, отмены 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 января 2004 года №109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»:

- 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 (Указание Банка России от 10.05.2006 №1681-У);

- упрощен порядок составления и представления кредитной организацией списка участников либо информации об изменении состава участников и (или) размеров их долей за счет получения на регулярной основе только сведений об участии в уставном капитале кредитной организации в размере свыше 1%; исключено требование об уплате лицензионного сбора за рассмотрение вопроса о выдаче лицензии на осуществление банковских операций вновь создаваемой кредитной организации (в том числе создаваемой в результате реорганизации либо в связи с получением небанковской кредитной организацией статуса банка) и при расширении деятельности действующей кредитной организации. Одновременно установлено требование об уплате государственной пошлины за предоставление лицензии на осуществление банковских операций только при создании кредитной организации (в размере 0,1% заявленного уставного капитала кредитной организации, но не более 40 тыс. рублей) (Указание Банка России от 11.12.2006 №1754-У).

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» установлены порядок и условия выдачи Банком России разрешений кредитным организациям на учреждение дочерних организаций на территории иностранных государств и приобретение статуса основного общества в отношении действующих юридических лиц - нерезидентов, а также порядок и основания отказа Банка России в выдаче кредитным организациям указанных разрешений.

Внесены изменения в Положение Банка России от 4 июня 2003 года №230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения»:

- исключено требование 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 (Указание Банка России от 6.06.2006 №1693-У);

- исключены нормы, указывающие на наличие у Банка России права установления требований к размеру уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации, собственных средств (капитала) действующей кредитной организации в связи с тем, что указанные требования с 1 января 2007 года устанавливаются Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (Указание Банка России от 11.12.2006 №1756-У).

Указанием Банка России от 5.06.2006 №1691-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 14 мая 2003 года №227-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций» отменено требование о представлении кредитными организациями уведомлений о внесенных в списки аффилированных лиц изменениях и дополнениях в бумажной форме, исключены из указанного нормативного акта формы отчетности об аффилированных лицах и описание порядка их представления в Банк России.

Указанием Банка России от 6.06.2006 №1692-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 июня 2003 года №1292-У «О порядке представления небанковской кредитной организацией в Банк России документов для принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка» уточнено, что в случае страхования денежной наличности на сумму не менее минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе в заключении территориального учреждения Банка России о возможности получения небанковской кредитной организацией статуса банка должна содержаться информация о представлении документов, предусмотренных нормативными актами Банка России для указанного случая, и об их соответствии установленным требованиям. Кроме того, исключено требование об уплате лицензионного сбора за рассмотрение вопроса о выдаче небанковской кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением статуса банка.

Указанием Банка России от 13.09.2006 №1720-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 февраля 2005 года №1548-У «О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)» расширены возможности получения и сдачи денежной наличности и ценностей передвижными пунктами кассовых операций (далее - ППКО) не только в самом банке (филиале), открывшем ППКО, но и в других филиалах этого банка, а также в его внутренних структурных подразделениях.

Указанием Банка России от 11.12.2006 №1755-У «О порядке определения рублевого эквивалента минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой кредитной организации, минимального размера собственных средств (капитала) банка (в том числе ходатайствующего о получении генеральной лицензии), минимального размера собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении статуса банка» в целях исполнения обязанности, предусмотренной статьями 11 и 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Банком России установлен по-

рядок определения рублевого эквивалента минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой кредитной организации, минимального размера собственных средств (капитала) банка (в том числе ходатайствующего о получении генеральной лицензии), минимального размера собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении статуса банка.

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» упрощена реализация мер по облегчению регулятивных условий размещения и обращения акций (долей) кредитных организаций. Основные положения указаний предусматривают:

- сокращение 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 млн. рублей и 1% уставного капитала кредитной организации (по ранее действующему порядку - 600 тыс. рублей и 0,5% соответственно);

- расширение права оценки финансового положения в отношении лиц, имеющих возможность косвенно (через третьих лиц) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации;

- отмену процедуры проверки правомерности 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 3 месяцев.

Мероприятия по финансовому оздоровлению и ликвидации кредитных организаций

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 27.07.2006 №150-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 6 Федерального закона «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе 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. рублей максимальный размер выплат Банка России, а также изменен порядок расчета



выплат по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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 поступающими запросами подготовлены 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».

Мероприятия по ведению Центрального каталога кредитных историй

Письмом Банка России от 17.05.2006 №69-Т «О применении мер воздействия к кредитным организациям в рамках реализации Федерального закона «О кредитных историях» территориальным учреждениям Банка России было рекомендовано дополнительно проинформировать кредитные организации о необходимости приведения своей деятельности в соответствие с положениями Федерального закона «О кредитных историях» и нормативными актами Банка России, устанавливающими порядок направления кредитной организацией запросов в Центральный каталог кредитных историй и порядок формирования кода субъекта кредитной истории.

В случае выявления нарушений, совершенных кредитными организациями до 1 августа 2006 года, было рекомендовано применять к кредитным организациям предупредительные меры воздействия, установленные Инструкцией Банка России от 31.03.1997 №59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия», а после 1 августа 2006 года - меры воздействия в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Мероприятия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В 2006 году была продолжена работа по исполнению задач и функций, определенных Федеральным законом от 7.08.2001 №115-ФЗ

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон №115-ФЗ), а также по повышению эффективности работы банковской системы в этой области. Работа в основном была сосредоточена на приведении в соответствие с Федеральным законом №115-ФЗ нормативных актов Банка России, а также на подготовке писем, содержащих рекомендации кредитным организациям по повышению эффективности их деятельности в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В развитие данных направлений в 2006 году Банком России были изданы:

- Указание Банка России от 14.09.2006 №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», изданное в связи с принятием Федерального закона от 27.07.2006 №147-ФЗ «О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (которым, в частности, был установлен перечень случаев, когда идентификация клиента - физического лица, установление и идентификация выгодоприобретателя не проводятся);

- Указание Банка России от 29.11.2006 №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», изданное в связи с принятием Федерального закона от 27.07.2006 №147-ФЗ «О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Письмо Банка России от 1.02.2006 №12-Т «О порядке предоставления кредитным организациям сведений, содержащихся в государственных реестрах, в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», информирующее кредитные организации об издании Федеральной налоговой службой Приказа от 15.07.2005 №САЭ-3-09/325 «О порядке предоставления кредитным организациям сведений, содержащихся в государственных реестрах, в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Письмо Банка России от 10.02.2006 №20-Т «О проведении сомнительных операций по счетам Акционерного коммерческого банка



«АзияУниверсалБанк», содержащее рекомендации по выявлению территориальными учреждениями признаков проведения сомнительных операций;

- Письмо Банка России от 2.03.2006 №33-Т «Об использовании программных средств», содержащее рекомендации по использованию кредитными организациями программных средств выходного контроля, отправляемых в уполномоченный орган сообщений;

- Письмо Банка России от 5.04.2006 №48-Т «О форме письменных запросов и перечне должностных лиц, имеющих право направлять запросы в кредитные организации», содержащее информацию об утверждении Федеральной службой по финансовому мониторингу Приказа от 26.10.2005 №149 «Об утверждении Положения о форме письменных запросов и перечне должностных лиц, имеющих право направлять запросы в кредитные организации»;

- Письмо Банка России от 18.04.2006 №51-Т «О выполнении кредитными организациями требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», информирующее территориальные учреждения Банка России об изменении способа доведения до них информации, получаемой от Федеральной службы по финансовому мониторингу;

- 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», которым российские кредитные организации информируются о принятых в США подходах к процедурам открытия и ведения корреспондентских счетов иностранных финансовых институтов, счетов иностранных граждан, а также счетов влиятельных политических лиц;

- Письмо Банка России от 1.08.2006 №105-Т «О документах Вольфсбергской группы», содержащее информацию об опубликовании Вольфсбергской группой «Руководства по разработке подхода, основанного на оценке риска, для управления рисками отмывания денег», касающегося деятельности финансовых организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

- Письмо Банка России от 23.08.2006 №111-Т «О Меморандуме Комитета АРБ по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма», содержащее информацию о принятии Комитетом Ассоциации российских банков 18.05.2006 Меморандума «О мерах по противодействию использованию кредитных организаций в целях вывода крупных сумм денежных средств из легального денежного оборота в «теневую» экономику»;

- 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)», содержащее рекомендации об идентификации лиц,



которым предоставляются либо будут предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (банковским вкладом), включая полномочия по распоряжению банковским счетом (банковским вкладом) с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг).



IV.3. Статистические таблицы

Таблица 1

Динамика основных макроэкономических индикаторов (в сопоставимых ценах, в % к предыдущему году)

	2004 год	2005 год	2006 год
Валовой внутренний продукт	107,2	106,4	106,7
Из него:			
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	103,0	101,0	101,7
- добыча полезных ископаемых	107,9	100,9	102,1
- обрабатывающие производства	106,7	105,7	104,8
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	102,0	101,3	102,6
- строительство	110,3	110,6	114,1
- оптовая и розничная торговля и другое	109,2	109,9	108,7
- транспорт и связь	110,9	106,8	109,4
Индекс-дефлятор ВВП	120,1	119,2	116,1
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года)	111,7	110,9	109,0
Инвестиции в основной капитал	113,7	110,9	113,7
Оборот розничной торговли	113,3	112,8	113,9
Уровень безработицы в соответствии с методологией МОТ, в % к экономически активному населению, в среднем за год	8,2	7,6	7,2

Таблица 2

Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг (прирост, декабрь в % к декабрю предыдущего года)

	2004 год	2005 год	2006 год
Потребительские цены - всего	11,7	10,9	9,0
В том числе:			
- на продовольственные товары	12,3	9,6	8,7
В том числе:			
- на продовольственные товары без плодоовощной продукции	13,1	9,1	8,5
- на плодоовощную продукцию	3,3	14,3	10,3
- на непродовольственные товары	7,4	6,4	6,0
- на платные услуги населению	17,7	21,0	13,9
Цены на товары и услуги, входящие в расчет базового индекса потребительских цен (БИПЦ)	10,5	8,3	7,8

Таблица 3

Структура инфляции на потребительском рынке

	2005 год		2006 год	
	прирост в процентных пунктах	вклад в прирост, %	прирост в процентных пунктах	вклад в прирост, %
Общий уровень инфляции (декабрь к декабрю)	10,9	100,0	9,0	100,0
Прирост инфляции за счет:				
- изменения цен и тарифов на товары и услуги, входящие в расчет БИПЦ	6,6	60,5	6,1	67,1
- изменения цен и тарифов на товары и услуги, не входящие в расчет БИПЦ	4,3	39,5	3,0	32,9
В том числе:				
- изменения цен на плодоовощную продукцию	0,6	5,4	0,4	4,6
- изменения регулируемых цен и тарифов на платные услуги и топливо	3,7	34,1	2,6	28,3

Примечание. Таблицы 1-11 - данные Росстата (по состоянию на 4.05.2007), расчеты Банка России.

Таблица 4

Структура валовой добавленной стоимости по видам экономической деятельности, в основных ценах (%)

	2004 год	2005 год	2006 год
Валовая добавленная стоимость	100,0	100,0	100,0
Из нее:			
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5,6	5,1	4,4
- добыча полезных ископаемых	9,4	10,9	10,4
- обрабатывающие производства	17,7	18,8	18,9
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3,7	3,3	3,3
- строительство	5,7	5,4	5,8
- оптовая и розничная торговля и другие	20,0	19,1	19,3
- транспорт и связь	10,9	10,0	9,6
- прочие виды деятельности	27,0	27,4	28,3

Таблица 5

Структура ВВП, рассчитанного методом использования доходов, в текущих рыночных ценах (%)

	2004 год	2005 год	2006 год
ВВП, рассчитанный методом использования доходов	100,0	100,0	100,0
Расходы на конечное потребление	66,9	66,3	66,8
В том числе:			
- домашних хозяйств	49,3	49,1	48,6
- государственного управления	16,7	16,7	17,7
- некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства	0,9	0,5	0,5
Валовое накопление	20,9	20,2	20,4
В том числе:			
- валовое накопление основного капитала (включая чистое приобретение ценностей)	18,4	17,8	18,0
- изменение запасов материальных оборотных средств	2,5	2,4	2,4
Чистый экспорт товаров и услуг	12,2	13,5	12,8

Таблица 6

Динамика элементов использования ВВП в сопоставимых ценах (в % к предыдущему году)

	2004 год	2005 год	2006 год
Валовой внутренний продукт	107,2	106,4	106,7
В том числе:			
- расходы на конечное потребление	109,2	109,7	109,3
- домашних хозяйств	112,1	112,8	111,2
- государственного управления	102,2	102,2	104,2
- некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства	88,8	81,4	89,7
- валовое накопление (включая чистое приобретение ценностей)	112,2	107,2	113,4
- чистый экспорт товаров и услуг	87,8	87,2	84,2



Таблица 7

Структура формирования ВВП по источникам доходов (%)

	2004 год	2005 год	2006 год
Валовой внутренний продукт	100,0	100,0	100,0
В том числе:			
- оплата труда наемных работников (включая скрытую)	46,0	43,8	44,1
- чистые налоги на производство и импорт	16,8	19,7	20,0
- валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы	37,2	36,5	35,9

Таблица 8

Баланс денежных доходов и расходов населения
Российской Федерации (млн. рублей)

	2005 год	2006 год	2006 год в % к 2005 году
Денежные доходы	13667835,2	16868316,1	123,4
Оплата труда	8662478,1	11204720,8	129,3
Удельный вес, %	63,4	66,4	
Социальные выплаты	1755575,6	2230913,7	127,1
Удельный вес, %	12,8	13,2	
Доходы от предпринимательской деятельности	1580335,7	1884903,4	119,3
Удельный вес, %	11,6	11,2	
Доходы от собственности	1402923,1	1210997,7	86,3
Удельный вес, %	10,3	7,2	
Другие доходы	266522,7	336780,5	126,4
Удельный вес, %	1,9	2,0	
Денежные расходы	10873979,0	13722076,7	126,2
- потребительские расходы	9621173,5	11823398,9	122,9
- обязательные платежи и взносы	1252805,5	1898677,8	151,6
Прирост сбережений и наличных денег на руках, покупка валюты	2793856,2	3146239,4	112,6
- сбережения*	1416141,1	1598898,1	112,9
Из них:			
- во вкладах и ценных бумагах	687198,2	1175936,1	171,1
- покупка валюты	1172971,5	1236480,0	105,4
- наличные деньги на руках	204743,6	310861,3	151,8
Справочно:			
Доля в денежных доходах, %			
- потребительских расходов	70,4	70,1	
- обязательных платежей и взносов	9,2	11,3	
- сбережений	10,3	9,5	
Из них:			
- во вкладах и ценных бумагах	5,0	7,0	
- покупки валюты	8,6	7,3	
- наличных денег на руках	1,5	1,8	
Располагаемые денежные доходы	12516717,5	15124562,6	120,8
Доля в них, %			
- потребительских расходов	76,9	78,2	
- сбережений	11,3	10,6	
Из них:			
- во вкладах и ценных бумагах	5,5	7,8	
- покупки валюты	9,4	8,2	
- наличных денег на руках	1,6	2,0	
- денег, отосланных по переводам	0,8	1,0	

* Сбережения включают прирост (уменьшение) вкладов, приобретение ценных бумаг, изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей, изменение задолженности по кредитам, приобретение недвижимости.

Таблица 9

Показатели дифференциации населения по доходам

	2004 год	2005 год	2006 год
Коэффициент фондов, раз*	15,2	14,9	15,3
Коэффициент Джини, единиц**	0,409	0,406	0,410

* Коэффициент фондов - это соотношение между средними уровнями денежных доходов 10% населения с самыми высокими доходами и 10% населения с самыми низкими доходами.

** Коэффициент Джини (индекс концентрации доходов) характеризует степень отклонения фактического объема распределения доходов населения от линии их равномерного распределения. При равномерном распределении доходов коэффициент Джини стремится к 0; чем выше степень поляризации общества, тем ближе коэффициент к 1.

Таблица 10

Динамика основных показателей финансового состояния крупных и средних организаций в 2006 году (в % к 2005 году)

	Сальдированный финансовый результат	Оборотные активы			Кредиторская задолженность		Дебиторская задолженность	
		всего	в том числе:		всего	в том числе просроченная	всего	в том числе просроченная
			кратко-срочные финансовые вложения	денежные средства				
Всего	131,6	130,6	132,5	125,2	120,5	85,9	124,3	121,5
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	111,8	139,4	162,9	148,6	100,8	73,1	144,7	99,8
Добыча полезных ископаемых	103,2	123,8	156,9	131,2	94,0	67,8	101,1	66,6
В том числе:								
- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	101,0	125,0	183,4	141,2	92,8	66,5	99,1	65,3
Обрабатывающие производства	153,4	131,4	115,9	118,9	125,3	86,6	143,0	251,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	88,5	136,9	138,3	126,8	108,9	97,0	91,3	84,5
Строительство	157,6	140,6	114,2	161,0	134,8	93,8	132,1	92,2
Оптовая и розничная торговля и др.	149,7	135,4	140,8	116,5	133,9	104,5	118,3	116,5
Транспорт и связь	129,6	118,1	114,6	116,1	110,6	76,8	113,2	76,7



Таблица 11

Состояние расчетов за отгруженную продукцию (выполненные работы, услуги) крупнейших налогоплательщиков и организаций-монополистов в промышленном производстве

	2006 год		В % к 2005 году
	млрд. рублей	структура оплаты, %	
Объем отгруженной продукции	16069,0		125,4
В том числе:			
- оплаченной продукции	15009,0	100,0	127,4
Из нее:			
- денежными средствами	14347,4	95,6	129,4
- векселями	210,2	1,4	81,2
- переуступкой прав требований по денежным обязательствам	9,0	0,1	120,0
- взаимным зачетом требований	376,2	2,5	102,2
- по прямому товарообмену (бартером)	10,2	0,1	54,4
- прочими видами расчетов	55,9	0,3	158,9

Таблица 12

**Внешняя торговля Российской Федерации товарами
(по методологии платежного баланса)**

	Млрд. долларов США							В % к предыдущему году						
	2000 год	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2000 год	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Со всеми странами														
Оборот	149,9	155,6	168,3	212,0	280,6	369,2	468,6	130,2	103,8	108,1	126,0	132,4	131,6	126,9
Экспорт	105,0	101,9	107,3	135,9	183,2	243,8	303,9	139,0	97,0	105,3	126,7	134,8	133,1	124,7
Импорт	44,9	53,8	61,0	76,1	97,4	125,4	164,7	113,5	119,8	113,4	124,8	128,0	128,8	131,3
Сальдо	60,2	48,1	46,3	59,9	85,8	118,4	139,2	167,1	80,0	96,3	129,2	143,4	137,9	117,6
Со странами дальнего зарубежья														
Оборот	122,2	127,3	139,7	175,6	230,5	313,8	400,7	131,8	104,2	109,7	125,6	131,3	136,1	127,7
Экспорт	90,8	86,6	90,9	114,6	153,0	210,2	260,6	142,8	95,4	105,0	126,0	133,5	137,4	123,9
Импорт	31,4	40,7	48,8	61,0	77,5	103,5	140,1	107,8	129,6	119,9	124,9	127,0	133,6	135,3
Сальдо	59,3	45,9	42,1	53,6	75,5	106,7	120,4	172,5	77,3	91,8	127,2	140,9	141,3	112,9
Со странами СНГ														
Оборот	27,7	28,3	28,5	36,4	50,1	55,4	67,9	123,7	102,3	100,8	127,7	137,5	110,7	122,5
Экспорт	14,2	15,3	16,4	21,4	30,2	33,5	43,4	118,8	107,2	107,2	130,4	141,4	111,1	129,3
Импорт	13,4	13,0	12,2	15,1	19,9	21,9	24,6	129,4	97,1	93,2	124,1	131,9	110,1	112,2
Сальдо	0,8	2,2	4,2	6,3	10,3	11,7	18,8	50,9	271,1	189,5	148,7	164,2	113,0	161,3

Примечание. В таблицах 12, 13, 15 в общих итогах экспорта за 2003 год учтена стоимость сырой нефти, экспортированной в 2003 году, таможенное оформление которой было завершено в январе 2004 года.

Таблица 13

**Товарная структура экспорта Российской Федерации
(по методологии таможенной статистики)**

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2000 год	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2000 год	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Всего	100	100	100	100	100	100	100	141	97	107	126	135	133	125
Минеральные продукты	53,8	54,7	55,2	57,6	57,8	64,8	65,9	170	98	108	132	136	149	127
В том числе:														
- топливно-энергетические товары	53,1	54,1	54,6	57,0	57,2	64,0	65,3	171	99	108	132	135	149	127
Из них:														
- нефть	24,5	25,0	27,3	29,5	32,5	34,6	33,9	179	99	116	136	149	141	123
- природный газ	16,1	17,8	14,9	14,9	12,0	13,0	14,5	147	107	89	126	109	144	140
Металлы и изделия из них	16,9	14,7	14,1	13,8	16,7	14,0	13,9	119	84	103	123	164	111	124
Машины, оборудование и транспортные средства	8,8	10,4	9,4	8,9	7,7	5,6	5,8	115	115	96	119	117	96	130
Продукция химической промышленности, каучук	7,2	7,5	6,9	6,8	6,6	5,9	5,5	120	101	99	124	131	120	116
Древесина и целлюлозно-бумажные изделия	4,3	4,4	4,6	4,2	3,9	3,4	3,2	120	99	111	114	126	118	115
Драгоценные камни, драгоценные металлы и изделия из них	4,8	4,1	4,5	3,9	3,5	2,8	2,5	113	83	116	109	122	107	112
Продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье (кроме текстильного)	1,6	1,9	2,6	2,5	1,8	1,9	1,8	164	117	148	122	96	137	122
Текстиль, текстильные изделия и обувь	0,8	0,8	0,8	0,7	0,6	0,4	0,3	101	98	111	107	118	86	98
Кожевенное сырье, пушнина и изделия из них	0,3	0,2	0,3	0,2	0,2	0,1	0,1	130	85	117	124	107	93	111
Другие товары	1,5	1,3	1,6	1,4	1,2	1,1	1,0	116	87	129	117	113	117	114
Справочно:														
Экспорт - всего, млрд. долларов США (данные ФТС России)	103,1	100,0	106,7	134,5	181,7	241,5	301,5							

Таблица 14

**Товарная структура импорта Российской Федерации
(по методологии таможенной статистики)**

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2000 год	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2000 год	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Всего	100	100	100	100	100	100	100	112	124	110	124	132	131	140
Машины, оборудование и транспортные средства	31,4	34,0	36,3	37,4	41,1	44,0	47,6	106	134	118	128	145	140	151
Продукция химической промышленности, каучук	17,9	18,2	16,7	16,8	15,8	16,5	15,8	125	126	101	124	124	136	134
Продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье (кроме текстильного)	21,8	22,0	22,5	21,0	18,3	17,7	15,7	91	125	113	116	115	126	124
Металлы и изделия из них	8,1	7,2	6,3	7,2	7,7	7,5	7,4	126	110	97	141	141	127	139
Текстиль, текстильные изделия и обувь	5,9	5,5	5,3	4,8	4,3	3,7	4,0	126	115	106	114	118	111	151
Древесина и целлюлозно-бумажные изделия	3,8	4,0	4,2	4,2	3,8	3,3	2,9	120	130	114	125	119	114	120
Минеральные продукты	6,3	4,1	3,7	3,8	4,0	3,1	2,4	177	80	101	125	142	99	109
В том числе:														
- топливно-энергетические товары	4,3	2,5	2,2	2,3	2,2	1,6	1,3	188	71	100	129	126	97	115
Кожевенное сырье, пушнина и изделия из них	0,4	0,5	0,4	0,4	0,3	0,3	0,3	146	175	94	110	109	112	156
Драгоценные камни, драгоценные металлы и изделия из них	0,2	0,1	0,1	0,1	0,2	0,3	0,2	161	35	143	173	252	150	119
Другие товары	4,2	4,4	4,5	4,3	4,5	3,6	3,7	118	134	111	122	130	114	138
Справочно:														
Импорт - всего, млрд. долларов США (данные ФТС России)	33,9	41,9	46,2	57,3	75,6	98,7	137,8							

Таблица 15

**Экспорт Российской Федерации в страны - основные торговые партнеры
(по методологии таможенной статистики)**

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2000 год	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2000 год	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Всего	100	100	100	100	100	100	100	141	97	107	126	135	133	125
В том числе:														
Страны СНГ	13,4	14,6	14,7	15,3	16,2	13,5	14,0	129	106	107	131	143	111	130
В том числе:														
Страны ЕврАзЭС	-	8,3	8,0	8,3	9,0	7,1	8,0	-	-	102	132	146	106	139
Прочие страны	-	6,3	6,7	7,0	7,2	6,4	6,0	-	-	114	130	140	117	119
Страны дальнего зарубежья	86,6	85,4	85,3	84,7	83,8	86,5	86,0	144	96	106	125	133	138	124
В том числе:														
Страны ЕС	35,8	36,7	35,4	35,3	46,0	55,3	56,6	148	100	103	126	176	160	128
Страны АТЭС	15,1	15,1	15,3	14,4	14,8	12,4	11,9	122	97	108	119	139	111	120
Прочие страны	35,7	33,6	34,6	35,0	23,0	18,8	17,5	150	91	110	128	88	110	116
Справочно:														
Страны ЕС - 15	35,8	36,7	35,4	35,3	36,3	41,5	42,6	148	100	103	126	139	152	128
Страны ОЭСР	59,3	58,7	57,6	56,6	58,3	64,6	66,6	141	96	105	124	139	147	129
Страны - основные торговые партнеры														
Нидерланды	4,2	4,7	7,0	6,6	8,4	10,2	11,9	118	108	158	119	173	161	146
Италия	7,0	7,4	7,0	6,5	6,7	7,9	8,3	193	102	101	117	139	158	132
Германия	9,0	9,2	7,6	7,8	7,3	8,2	8,1	149	100	88	130	127	148	124
Китай	5,1	5,6	6,4	6,2	5,6	5,4	5,2	149	107	122	122	122	129	121
Украина	4,9	5,3	5,5	5,7	5,9	5,1	5,0	105	105	111	130	141	115	121
Турция	3,0	3,2	3,2	3,6	4,1	4,5	4,8	190	105	103	145	153	146	133
Беларусь	5,4	5,3	5,5	5,6	6,2	4,2	4,3	148	96	110	129	148	90	129
Швейцария	3,7	2,3	5,0	4,3	4,2	4,5	4,0	115	60	232	109	132	140	112
Польша	4,3	4,2	3,5	3,4	3,1	3,6	3,8	171	94	89	124	123	151	133
Соединенное Королевство	4,5	4,3	3,6	3,7	3,1	3,5	3,4	162	92	89	130	114	149	123
Финляндия	3,0	3,1	2,8	3,2	3,2	3,2	3,0	129	100	94	148	134	131	120
Казахстан	2,2	2,8	2,3	2,4	2,6	2,7	3,0	183	124	86	137	142	140	137
Соединенные Штаты	4,5	4,2	3,7	3,1	3,6	2,6	3,0	99	90	95	106	157	96	141
Франция	1,8	2,3	2,5	2,6	2,4	2,5	2,5	157	118	118	132	126	138	124
Япония	2,7	2,4	1,7	1,8	1,9	1,5	1,5	130	88	74	135	140	110	125
Республика Корея	0,9	1,1	1,2	1,0	1,1	1,0	0,8	118	114	115	104	148	120	107
Справочно:														
Всего экспорт, млрд. долларов США (данные ФТС России)	103,1	100,0	106,7	134,5	181,7	241,5	301,5							

Примечание. В таблицах 15-17 с мая 2004 года страны ЕС в составе 25 государств, с 2006 года в составе стран ЕврАзЭС учтена Республика Узбекистан.

Таблица 16

**Импорт Российской Федерации из стран - основных торговых партнеров
(по методологии таможенной статистики)**

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2000 год	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2000 год	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Всего	100	100	100	100	100	100	100	112	124	110	124	132	131	140
В том числе:														
Страны СНГ	34,3	26,7	22,0	22,9	23,5	19,2	16,2	139	97	91	129	135	107	118
В том числе:														
Страны ЕврАзЭС	-	14,7	13,2	13,1	13,4	9,3	8,9	-	-	98	124	135	90	134
Прочие страны	-	12,0	8,8	9,8	10,1	9,9	7,3	-	-	81	137	135	130	102
Страны дальнего зарубежья	65,7	73,3	78,0	77,1	76,5	80,8	83,8	101	138	117	123	131	138	145
В том числе:														
Страны ЕС	32,9	36,9	39,7	38,7	43,0	44,2	44,0	100	138	119	121	146	134	139
Страны АТЭС	16,1	18,5	19,1	19,8	21,5	25,6	28,6	113	142	113	129	144	155	155
Прочие страны	16,7	17,9	19,2	18,6	12,0	11,0	11,2	95	132	119	120	85	118	143
Справочно:														
Страны ЕС - 15	32,9	36,9	39,7	38,7	37,6	37,0	37,0	100	138	119	121	128	128	140
Страны ОЭСР	51,6	56,7	59,5	58,7	59,0	61,3	62,6	105	136	116	123	132	136	142
Страны - основные торговые партнеры														
Германия	11,5	13,9	14,3	14,1	14,0	13,4	13,4	93	149	114	123	130	126	139
Китай	2,8	3,9	5,2	5,8	6,3	7,4	9,4	106	174	146	138	143	153	177
Украина	10,8	9,2	7,0	7,7	8,1	7,9	6,7	144	105	84	137	137	128	118
Япония	1,7	2,1	2,1	3,3	5,2	5,9	5,7	125	152	113	192	209	148	133
Беларусь	11,0	9,5	8,6	8,5	8,6	5,8	5,0	115	107	101	122	133	88	120
Республика Корея	1,1	1,7	2,0	2,3	2,7	4,1	4,9	113	202	128	143	152	198	169
Соединенные Штаты	8,0	7,8	6,5	5,2	4,2	4,6	4,7	113	121	92	99	108	143	140
Франция	3,5	3,7	4,1	4,1	4,1	3,7	4,3	96	130	123	124	131	120	159
Италия	3,6	4,1	4,8	4,2	4,2	4,5	4,2	105	141	130	108	133	138	129
Финляндия	2,8	3,1	3,3	3,2	3,1	3,1	2,9	101	134	118	122	126	133	129
Казахстан	6,5	4,8	4,2	4,3	4,6	3,3	2,8	157	92	96	127	139	94	119
Соединенное Королевство	2,5	2,4	2,4	2,5	2,7	2,8	2,7	127	117	112	129	143	135	132
Польша	2,1	2,3	2,8	3,0	3,1	2,8	2,5	119	134	135	132	135	119	124
Нидерланды	2,2	2,0	2,3	2,2	1,8	2,0	1,9	107	114	125	119	109	141	138
Турция	1,0	1,2	1,6	1,6	1,6	1,8	1,9	112	149	140	127	133	141	154
Швейцария	0,8	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	88	144	107	127	122	135	147
Справочно:														
Всего импорт, млрд. долларов США (данные ФТС России)	33,9	41,9	46,2	57,3	75,6	98,7	137,8							



Таблица 17

**Внешняя торговля услугами Российской Федерации
по группам стран за 2005-2006 годы (млн. долларов США)**

	Оборот			Экспорт			Импорт			Сальдо	
	2005 год	2006 год	темп роста, %	2005 год	2006 год	темп роста, %	2005 год	2006 год	темп роста, %	2005 год	2006 год
Всего	64037	75608	118	24601	30340	123	39436	45268	115	-14836	-14928
В том числе:											
Страны СНГ	9361	11146	119	4381	5959	136	4979	5187	104	-598	773
В том числе:											
Страны ЕврАзЭС	2463	3699	150	1254	2199	175	1209	1500	124	45	698
Прочие страны	4741	4893	103	1883	2195	117	2858	2698	94	-975	-503
Услуги, не распределенные по отдельным странам	2157	2554	118	1245	1566	126	912	989	108	332	577
Страны дальнего зарубежья	54676	64462	118	20219	24381	121	34457	40081	116	-14238	-15701
В том числе:											
Страны ЕС	26659	30675	115	9909	11710	118	16750	18965	113	-6841	-7255
Страны АТЭС	8049	10200	127	4034	5084	126	4015	5116	127	19	-32
Прочие страны	13045	15910	122	4390	5541	126	8655	10369	120	-4264	-4828
Услуги, не распределенные по отдельным странам	6923	7678	111	1886	2046	108	5037	5632	112	-3151	-3586
Справочно:											
Страны ОЭСР	35467	41571	117	13427	16302	121	22041	25269	115	-8614	-8967

Таблица 18

**Структура клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями,
и количество открытых им счетов (тысяч единиц)**

	Количество клиентов			Количество счетов		
	на 1.01.2006	на 1.01.2007	изменение за 2006 год	на 1.01.2006	на 1.01.2007	изменение за 2006 год
Всего	44,8	36,4	-8,4	87,4	83,2	-4,2
Органы Федерального казначейства	1,8	1,2	-0,6	26,9	33,0	6,1
Органы, исполняющие бюджеты субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	3,3	2,9	-0,4	7,0	5,8	-1,2
Бюджетные учреждения, финансируемые из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации	32,6	27,1	-5,5	42,4	35,7	-6,7
Органы государственных внебюджетных фондов	2,3	2,1	-0,2	4,5	4,4	-0,1
Прочие организации	4,8	3,1	-1,7	6,6	4,3	-2,3

Таблица 19

**Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1.01.2007
(по номинальной стоимости, млрд. рублей)**

Долговые инструменты	Всего в составе государственного внутреннего долга Российской Федерации	Из них обращается на ОРЦБ
ОФЗ-АД	675,2	575,2
ОФЗ-ПД	205,6	205,6
ОФЗ-ФД	94,8	94,8
Другая задолженность, учтенная в составе государственного внутреннего долга Российской Федерации	89,3	-
Итого	1064,9	875,6



Таблица 20

**Задолженность Минфина России перед Банком России
на 1.01.2007 (млн. рублей)**

	По балансовой стоимости
Задолженность - всего*	272 246
В том числе:	
Долговые обязательства Российской Федерации	272 246
Из них:	
- ОФЗ-АД, полученные в результате реоформления принадлежащих Банку России ОФЗ-ПК, ОФЗ-ПД, ОФЗ-АД	165 904
- приобретенные по операциям РЕПО	25 633
- прочие долговые обязательства	80 709

* Без учета накопленного купонного дохода.

Таблица 21

**Объемы операций резидентов с нерезидентами по покупке и продаже (оборот) валютных долговых
обращающихся обязательств Российской Федерации на вторичном рынке в 2006 году
(по рыночным ценам, млрд. долларов США)**

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2006 год
Еврооблигации, размещенные по открытой подписке	2,53	1,93	1,65	1,56	7,66
Еврооблигации, выпущенные при реструктуризации ГКО	0,39	0,54	0,54	0,41	1,87
Еврооблигации, выпущенные при реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов	15,30	13,77	12,18	11,05	52,31
ОВГВЗ и ОГВЗ 1999 года	1,04	0,90	0,91	1,55	4,39

Таблица 22

Институты финансового посредничества

	На 1.01.2007	Справочно: на 1.01.2006
Кредитные организации		
Действующие кредитные организации - всего	1189	1253
В том числе:		
- банки	1143	1205
- небанковские кредитные организации	46	48
Действующие кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале	153	136
Филиалы действующих кредитных организаций на территории России	3281	3295
Представительства действующих российских кредитных организаций	699	467
Страховые организации*		
Действующие страховые организации	918	1075
Паевые инвестиционные фонды**		
Паевые инвестиционные фонды - всего	641	395
В том числе:		
- открытые	305	205
- интервальные	89	63
- закрытые	247	127
Негосударственные пенсионные фонды***		
Действующие негосударственные пенсионные фонды	289****	295

* По данным Федеральной службы страхового надзора.

** По данным информационного агентства «Сбондс.ру».

*** По данным Федеральной службы по финансовым рынкам.

**** На 1.10.2006.



Таблица 23

Характеристики государственных облигационных займов Российской Федерации в иностранной валюте, находящихся в обращении (по состоянию на 1.01.2007)

Дата выпуска	Дата погашения	Валюта	Объем в обращении по номиналу, млн. долларов США	Купонная ставка, % годовых
Еврооблигации, размещенные по открытой подписке (2 выпуска)				
26.06.1997	26.06.2007	доллар США (USD)	2400	10
24.06.1998	26.06.2028	доллар США (USD)	2500	12,75
Еврооблигации, выпущенные при реструктуризации ГКО				
24.07.1998	24.07.2018	доллар США (USD)	3466	11
Еврооблигации, выпущенные при реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов (2 выпуска)				
31.03.2000	31.03.2010	доллар США (USD)	2297	8,25
31.03.2000	29.03.2030	доллар США (USD)	21218	5
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ V и VII серий) и облигации государственного валютного облигационного займа 1999 года (ОГВЗ)				
14.05.1993	14.05.2008	доллар США (USD)	2837	3
14.05.1996	14.05.2011	доллар США (USD)	1750	3
1.02.2000	14.11.2007	доллар США (USD)	445	3



Таблица 24

Платежный баланс Российской Федерации за 2006 год
(аналитическое представление, млн. долларов США)

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2006 год	Справочно: 2005 год
Счет текущих операций	30 515	24 473	23 558	15 920	94 467	83 842
Торговый баланс	36 357	37 719	37 112	28 045	139 234	118 364
<i>Экспорт</i>	67 355	76 546	79 894	80 131	303 926	243 798
сырая нефть	23 310	27 517	27 922	23 533	102 283	83 438
нефтепродукты	9 538	12 085	12 529	10 520	44 672	33 807
природный газ	12 240	10 062	10 172	11 331	43 806	31 671
прочие	22 266	26 882	29 271	34 747	113 165	94 883
<i>Импорт</i>	-30 998	-38 827	-42 782	-52 085	-164 692	-125 434
Баланс услуг	-2 616	-3 367	-4 797	-4 148	-14 928	-14 836
<i>Экспорт</i>	5 790	7 447	8 574	8 529	30 340	24 601
транспортные услуги	2 103	2 619	2 579	2 781	10 081	9 113
поездки	1 146	1 794	2 511	1 574	7 025	5 500
прочие услуги	2 542	3 034	3 484	4 174	13 234	9 988
<i>Импорт</i>	-8 407	-10 814	-13 370	-12 677	-45 268	-39 436
транспортные услуги	-1 202	-1 618	-1 839	-2 063	-6 722	-5 137
поездки	-3 478	-4 540	-6 334	-4 456	-18 808	-18 006
прочие услуги	-3 726	-4 656	-5 198	-6 159	-19 739	-16 294
Баланс оплаты труда	-623	-1 067	-1 605	-1 096	-4 391	-1 207
Баланс инвестиционных доходов	-2 582	-9 142	-6 390	-6 017	-24 130	-17 641
Доходы к получению	6 467	4 310	8 064	5 939	24 780	15 663
Доходы к выплате	-9 049	-13 452	-14 453	-11 956	-48 910	-33 304
<i>Федеральные органы управления</i>	-297	-355	-1 130	-525	-2 308	-3 099
Доходы к получению	949	263	104	91	1 407	1 650
Доходы к выплате	-1 247	-618	-1 234	-616	-3 715	-4 749
<i>Субъекты Российской Федерации (доходы к выплате)</i>	-9	-62	-9	-42	-122	-135
<i>Органы денежно-кредитного регулирования</i>	1 484	2 851	2 918	3 001	10 254	3 695
Доходы к получению	1 618	3 004	3 011	3 060	10 694	3 953
Доходы к выплате	-135	-153	-93	-59	-440	-258
<i>Банки</i>	-317	-385	-426	-587	-1 714	-828
Доходы к получению	518	719	716	965	2 918	1 640
Доходы к выплате	-835	-1 103	-1 141	-1 552	-4 631	-2 468
<i>Прочие секторы</i>	-3 443	-11 190	-7 743	-7 864	-30 240	-17 274
Доходы к получению	3 381	324	4 233	1 824	9 762	8 421
Доходы к выплате	-6 824	-11 515	-11 976	-9 688	-40 002	-25 695
Баланс текущих трансфертов	-21	330	-763	-864	-1 317	-839
Счет операций с капиталом и финансовыми инструментами	-7 278	17 328	-12 958	14 776	11 868	-13 604
Счет операций с капиталом (капитальные трансферты)	21	68	-32	129	186	-12 764
Финансовый счет (кроме резервных активов)	-7 299	17 260	-12 925	14 647	11 682	-840
Обязательства («+» - рост, «-» - снижение)	22 282	16 492	-1 226	32 794	70 343	53 204
<i>Федеральные органы управления</i>	-2 049	-3 005	-22 507	-438	-27 999	-20 855
Портфельные инвестиции (долговые ценные бумаги)	-1 125	-2 160	938	1 351	-995	-1 639
выпуск	0	0	0	1 048	1 048	0
погашение (график)	-809	-1 624	-811	-455	-3 699	-5 194
корпусов	-235	-1 291	-253	-242	-2 021	-3 261
купонов	-575	-333	-558	-212	-1 677	-1 933
реинвестирование доходов	487	456	458	466	1 866	2 056
вторичный рынок	-802	-991	1 291	291	-211	1 499
Ссуды и займы	-989	1 014	-23 477	-436	-23 888	-18 907
использование	95	99	177	307	678	530
погашение (график)	-1 099	-805	-23 654	-929	-26 487	-19 794
реструктуризация	15	1 720	0	186	1 921	357
Просроченная задолженность	40	-1 866	30	-1 355	-3 151	193
накопление	52	27	34	53	167	213
погашение /реструктуризация	-12	-1 893	-4	-1 408	-3 317	-20
Прочие обязательства	25	6	2	2	35	-502
<i>Субъекты Российской Федерации</i>	-10	-455	105	523	163	-302
<i>Органы денежно-кредитного регулирования</i>	5 593	-4 316	-3 462	-5 147	-7 331	2 821
Кредиты МВФ	0	0	0	0	0	-3 489
Прочие обязательства	5 593	-4 316	-3 462	-5 147	-7 331	6 309
<i>Банки</i>	6 728	9 292	11 752	23 572	51 345	19 233
Прямые инвестиции	285	731	344	1 150	2 510	1 997
Ссуды и депозиты	6 080	8 282	11 271	21 971	47 603	17 765
Прочие обязательства	364	279	137	451	1 231	-529
<i>Прочие секторы</i>	12 020	14 976	12 887	14 283	54 165	52 308
Прямые инвестиции	7 153	9 003	8 288	1 778	26 221	10 769
Портфельные инвестиции	2 863	1 480	8 816	-1 667	11 491	845
Ссуды и займы	2 046	4 571	-4 151	14 375	16 840	40 900
Прочие обязательства	-42	-77	-65	-204	-388	-207

Окончание таблицы 24

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2006 год	Справочно: 2005 год
Активы, кроме резервных («+» - снижение, «-» - рост)	-29 581	767	-11 700	-18 148	-58 661	-54 044
<i>Органы государственного управления</i>	-828	-688	241	-185	-1 460	11 478
Ссуды и займы	151	327	-4 320	-164	-4 006	931
Просроченная задолженность	-1 003	-430	4 395	50	3 012	11 004
Прочие активы	24	-585	165	-71	-466	-457
<i>Органы денежно-кредитного регулирования</i>	-5 511	4 308	3 719	5 123	7 640	-5 306
<i>Банки</i>	-9 749	633	-3 000	-11 758	-23 874	-13 353
Прямые инвестиции	-124	-54	-132	53	-257	-738
Ссуды и депозиты	-8 362	1 029	-4 244	-11 376	-22 953	-9 576
Прочие активы	-1 264	-341	1 375	-434	-664	-3 038
<i>Прочие секторы</i>	-13 492	-3 486	-12 660	-11 328	-40 967	-46 863
Прямые и портфельные инвестиции	-5 009	-2 346	-5 962	-6 194	-19 511	-13 611
Наличная иностранная валюта	-47	5 163	3 646	2 795	11 558	1 233
Торговые кредиты и авансы	-504	-215	-867	960	-626	-7 711
Задолженность по поставкам на основании межправительственных соглашений	-543	120	-552	1 050	75	1 893
Своевременно не полученная экспортная выручка, не поступившие товары и услуги в счет переводов денежных средств по импортным контрактам, переводы по фиктивным операциям с ценными бумагами	-7 228	-5 094	-3 554	-3 278	-19 155	-27 953
Прочие активы	-161	-1 114	-5 371	-6 661	-13 306	-715
Чистые ошибки и пропуски	-1 806	-869	3 225	581	1 131	-8 778
Изменение валютных резервов («+» - снижение, «-» - рост)	-21 431	-40 932	-13 825	-31 278	-107 466	-61 461

Примечание. Прочие секторы включают нефинансовые корпорации, финансовые корпорации (кроме кредитных организаций), некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства, и домашние хозяйства.

Таблица 25

**Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором
(по данным платежного баланса, млрд. долларов США)**

	Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором - всего	Чистый ввоз (вывоз) капитала банками	в том числе:		Чистый ввоз (вывоз) капитала прочими секторами	в том числе:		«Чистые ошибки и пропуски» платежного баланса**
			иностранные активы	иностранные пассивы		иностранные активы*	иностранные пассивы	
2000 год	-24,8	-2,1	-3,5	1,4	-22,8	-14,9	1,8	-9,7
2001 год	-15,0	1,3	-1,4	2,7	-16,2	-10,0	3,7	-10,0
2002 год	-8,1	2,5	-1,1	3,6	-10,6	-18,5	14,3	-6,5
2003 год	-1,9	10,3	-1,0	11,3	-12,2	-24,6	22,1	-9,7
2004 год	-8,4	3,5	-3,6	7,1	-11,9	-37,2	31,7	-6,4
2005 год	0,7	5,9	-13,4	19,2	-5,2	-48,8	52,3	-8,8
I квартал	1,8	-2,7	-4,8	2,2	4,5	-7,8	14,4	-2,1
II квартал	-5,1	-2,5	-6,8	4,3	-2,6	-12,9	12,3	-2,0
III квартал	8,2	6,4	0,9	5,5	1,8	-10,9	13,6	-0,9
IV квартал	-4,3	4,6	-2,7	7,3	-8,9	-17,2	12,0	-3,7
2006 год	41,7	27,5	-23,9	51,3	14,3	-41,0	54,2	1,1
I квартал	-5,8	-3,0	-9,7	6,7	-2,7	-12,9	12,0	-1,8
II квартал	20,4	9,9	0,6	9,3	10,5	-3,6	15,0	-0,9
III квартал	12,8	8,8	-3,0	11,8	4,0	-12,1	12,9	3,2
IV квартал	14,3	11,8	-11,8	23,6	2,5	-12,4	14,3	0,6

* Исключается задолженность по товарным поставкам на основе межправительственных соглашений.

** Статья «Чистые ошибки и пропуски» в полном объеме относится к операциям прочих секторов. Имеется в виду, что наибольшие сложности при составлении платежного баланса возникают в связи с учетом финансовых операций по этим секторам.

Примечание. Знак «-» означает вывоз капитала, «+» - ввоз.

Таблица 26

Трансграничные операции физических лиц (резидентов и нерезидентов) (безвозмездные переводы, оплата товаров и услуг, заработная плата, переводы собственных средств и прочие операции)*

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2005 год	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2006 год
Всего, млн. долларов США										
Перечисления физическими лицами из Российской Федерации	1 936	2 684	3 366	4 521	12 507	3 290	4 278	5 204	5 946	18 719
в страны дальнего зарубежья	1 349	1 804	2 160	3 279	8 592	2 441	2 911	3 223	3 875	12 451
в страны СНГ	587	880	1 205	1 242	3 915	849	1 367	1 981	2 071	6 268
Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию	1 359	1 985	1 425	1 712	6 481	1 458	1 863	1 941	2 280	7 542
из стран дальнего зарубежья	1 037	1 643	1 144	1 473	5 298	1 251	1 575	1 619	1 884	6 330
из стран СНГ	322	341	281	239	1 183	206	288	322	396	1 212
Сальдо**	-577	-699	-1 941	-2 809	-6 026	-1 833	-2 415	-3 263	-3 666	-11 177
страны дальнего зарубежья	-312	-160	-1 016	-1 806	-3 294	-1 190	-1 336	-1 603	-1 992	-6 121
страны СНГ	-265	-539	-924	-1 004	-2 732	-643	-1 079	-1 659	-1 675	-5 056
Средняя сумма одной операции, долларов США										
Перечисления физическими лицами из Российской Федерации	1 103	1 195	1 280	1 649	1 334	1 414	1 402	1 422	1 579	1 462
в страны дальнего зарубежья	6 091	6 382	6 968	9 444	7 399	8 169	8 097	7 922	8 302	8 127
в страны СНГ	383	448	519	519	477	419	508	609	628	556
Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию	1 822	2 449	1 786	1 878	1 985	1 690	2 062	2 269	2 334	2 096
из стран дальнего зарубежья	2 263	3 269	2 330	2 728	2 659	2 448	2 833	3 056	3 250	2 908
из стран СНГ	1 121	1 110	916	643	929	588	829	988	997	853

* Трансграничные безналичные операции физических лиц, осуществленные с открытием и без открытия счета через кредитные организации, включая операции, осуществленные через системы денежных переводов, а также через Почту России.

** Отрицательное сальдо означает превышение сумм денежных переводов из Российской Федерации над суммами переводов в Российскую Федерацию.

Таблица 27

Трансграничные переводы, осуществленные через системы денежных переводов и Почту России*

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2005 год	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2006 год
Всего, млн. долларов США										
Переводы из Российской Федерации	515	792	1 099	1 143	3 549	815	1 290	1 911	1 988	6 005
в страны дальнего зарубежья	52	67	88	115	323	106	128	188	201	622
в страны СНГ	462	725	1 011	1 027	3 226	709	1 162	1 723	1 788	5 382
Переводы в Российскую Федерацию	207	254	286	294	1 041	271	331	340	362	1 304
из стран дальнего зарубежья	140	163	169	174	645	165	192	193	196	746
из стран СНГ	68	91	117	120	396	106	139	147	167	559
Сальдо**	-307	-538	-813	-849	-2 507	-544	-959	-1 572	-1 626	-4 700
страны дальнего зарубежья	87	96	81	59	322	59	64	5	-5	123
страны СНГ	-395	-634	-893	-908	-2 829	-603	-1 023	-1 577	-1 621	-4 824
Средняя сумма одной операции, долларов США										
Переводы из Российской Федерации	359	427	504	498	457	417	494	600	613	536
в страны дальнего зарубежья	902	998	1 106	1 244	1 084	1 191	1 198	1 466	1 460	1 334
в страны СНГ	336	405	481	466	432	380	464	563	575	510
Переводы в Российскую Федерацию	370	421	483	429	427	411	484	533	492	481
из стран дальнего зарубежья	473	505	539	504	506	497	533	578	537	537
из стран СНГ	256	325	421	353	340	323	430	485	449	425

* Денежные переводы, осуществленные физическими лицами через системы: Anelik, Contact, InterExpress, Migom, MoneyGram, PrivatMoney, Ria Envia, STB-Экспресс, Travelex Worldwide Money Ltd, UNISream, VIP Money Transfer, Western Union, Быстрая Почта, Гутта Спринт, СтранаЭкспресс, а также через Почту России.

** Отрицательное сальдо означает превышение сумм денежных переводов из Российской Федерации над суммами переводов в Российскую Федерацию.



Таблица 28

**Функциональная структура иностранных инвестиций
в Российскую Федерацию в 2006 году (млрд. долларов США)***

Вид инвестиций	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2006 год	Справочно**	
						2006 год	2005 год
Прямые	7,4	9,7	8,6	2,9	28,7	28,7	12,8
Портфельные	2,0	-0,2	10,4	0,2	12,4	11,4	-0,8
Финансовые производные	-0,2	-0,4	-0,4	-0,1	-1,2	-1,2	-1,1
Прочие	13,1	7,4	-19,9	29,8	30,4	32,0	42,7
Всего	22,3	16,5	-1,2	32,8	70,3	70,9	53,6

* Нетто-прирост обязательств перед нерезидентами по данным платежного баланса.

** Данные без учета операций, связанных с реструктуризацией и прощением долгов.

Примечание. Знак «-» означает снижение иностранных обязательств резидентов. Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых связаны с округлением данных.

Таблица 29

**Функциональная структура инвестиций резидентов Российской Федерации
в иностранные активы (кроме резервных активов) в 2006 году (млрд. долларов США)***

Вид инвестиций	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2006 год	Справочно**	
						2006 год	2005 год
Прямые	4,9	0,9	6,5	5,6	18,0	18,0	12,8
Портфельные	6,9	-2,5	-5,2	-4,3	-5,1	-5,1	10,7
Финансовые производные	-0,2	-0,4	-0,3	-0,1	-1,0	-1,0	-0,9
Прочие	18,0	1,2	10,7	16,9	46,8	46,8	45,7
Всего	29,6	-0,8	11,7	18,1	58,7	58,7	68,3

* Нетто-прирост активов резидентов по данным платежного баланса.

** Данные без учета операций, связанных с реструктуризацией и прощением долгов.

Примечание. Знак «-» означает снижение иностранных активов резидентов. Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых связаны с округлением данных.

Таблица 30

**Международная инвестиционная позиция банковского сектора Российской Федерации
(по состоянию на 1.01.2006 и на 1.01.2007, млн. долларов США)**

	Остаток на 1.01.2006	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 1.01.2007
	1	2	3	4	5	6
Активы	39 182	23 874	2 199	-19	26 053	65 236
Прямые инвестиции за границу	1 498	257	154	-338	72	1 570
Участие в капитале и реинвестированные доходы	1 079	-28	151	12	134	1 213
Прочий капитал	419	285	3	-350	-62	357
Портфельные инвестиции	6 964	580	80	21	681	7 645
Участие в капитале	272	-214	213	0	-1	271
Долговые ценные бумаги	6 692	794	-133	22	682	7 374
долгосрочные	5 310	1 569	-175	-330	1 064	6 374
краткосрочные	1 382	-775	41	352	-382	1 000
Финансовые производные	51	-1 007	1 063	0	56	106
Прочие инвестиции	30 669	24 044	903	298	25 245	55 914
Наличная иностранная валюта и депозиты	18 271	13 503	552	-31	14 023	32 294
Наличная иностранная валюта в кассе	2 406	603	48	-19	632	3 037
Текущие счета и депозиты	15 865	12 900	504	-12	13 392	29 257
долгосрочные	840	2 401	29	0	2 430	3 271
краткосрочные	15 025	10 498	475	-12	10 961	25 986
Ссуды и займы	11 706	10 053	328	335	10 716	22 422
долгосрочные	4 399	3 266	109	346	3 720	8 120
краткосрочные	7 306	6 787	219	-11	6 996	14 302
Просроченная задолженность	32	10	2	0	12	43
Прочие активы	661	478	21	-6	494	1 155
долгосрочные	28	73	5	0	79	107
краткосрочные	633	405	16	-6	415	1 048
Обязательства	60 009	51 345	11 629	-77	62 897	122 906
Прямые инвестиции в Россию	4 975	2 510	993	-127	3 376	8 351
Участие в капитале и реинвестированные доходы	4 781	2 401	989	-228	3 161	7 942
Прочий капитал	194	110	4	102	215	409
Портфельные инвестиции	6 858	1 714	8 246	196	10 156	17 014
Участие в капитале	5 032	266	8 185	230	8 681	13 714
Долговые ценные бумаги	1 826	1 448	61	-34	1 475	3 301
долгосрочные	638	1 140	9	-14	1 135	1 773
краткосрочные	1 188	308	52	-20	340	1 528
Финансовые производные	52	-1 151	1 189	0	37	89
Прочие инвестиции	48 124	48 272	1 202	-146	49 327	97 451
Текущие счета и депозиты	12 443	14 847	537	-34	15 350	27 793
долгосрочные	2 519	6 429	94	-2	6 522	9 041
краткосрочные	9 924	8 418	442	-33	8 828	18 752
Ссуды и займы	34 511	32 756	599	-110	33 245	67 757
долгосрочные	26 350	23 597	363	-111	23 848	50 199
краткосрочные	8 161	9 159	236	1	9 397	17 558
Просроченная задолженность	5	2	0	0	2	7
Прочие обязательства	1 164	666	66	-2	730	1 894
долгосрочные	178	84	6	0	90	267
краткосрочные	986	582	60	-2	640	1 627
Чистая международная инвестиционная позиция	-20 827	-27 471	-9 431	58	-36 843	-57 670

Примечания.

1. Положительный знак в графах 2, 3, 4, 5 означает чистый прирост активов или обязательств; отрицательный знак в графах 2, 3, 4, 5 означает их чистое уменьшение. Это условное применение знака отличается от его использования в статистике платежного баланса.

2. Чистая международная инвестиционная позиция представляет собой разницу между иностранными активами и обязательствами банковского сектора Российской Федерации.

3. В таблице приведены данные кредитных организаций, включая Внешэкономбанк. Не включены операции с государственным внешним долгом и государственными внешними активами, осуществляемые Внешэкономбанком как агентом Правительства Российской Федерации.

4. В графе «Прочие изменения» в том числе учтены активы и обязательства кредитных организаций, у которых в отчетном периоде были отозваны лицензии на совершение банковских операций.



Таблица 31

Распределение по группам стран иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации по межбанковским операциям на 1.01.2007 (млн. долларов США)

	Иностранные активы			Иностранные обязательства			Сальдо иностранных активов и обязательств
	краткосрочные	долгосрочные	итого	краткосрочные	долгосрочные	итого	
Всего	35 136,3	5 643,7	40 780,0	21 863,6	36 960,3	58 823,9	-18 043,9
В том числе:							
Страны СНГ	1 132,7	161,5	1 294,2	1 588,4	294,2	1 882,6	-588,4
В том числе:							
Страны ЕврАзЭС	821,9	119,8	941,7	1 189,9	228,5	1 418,4	-476,7
Прочие страны	310,8	41,7	352,5	398,5	65,7	464,2	-111,7
Страны дальнего зарубежья	33 047,5	5 482,3	38 529,8	19 241,4	36 659,9	55 901,3	-17 371,6
В том числе:							
Страны ЕС	21 314,6	5 316,8	26 631,4	16 854,9	34 153,2	51 008,0	-24 376,7
Страны АТЭС	9 059,6	4,0	9 063,6	635,4	1 806,0	2 441,4	6 622,2
Прочие страны	2 673,3	161,5	2 834,8	1 751,2	700,7	2 451,9	382,9
Международные финансовые организации	956,0	0,0	956,0	1 033,8	6,2	1 040,0	-84,0
Справочно:							
Страны ОЭСР	27 372,6	5 351,9	32 724,6	17 123,9	35 259,1	52 383,0	-19 658,5

Примечание. Включаются только остатки по межбанковским операциям в форме кредитов и депозитов, корреспондентских счетов, а также наличная иностранная валюта в кассах кредитных организаций.

Таблица 32

Движение задолженности Российской Федерации перед международными финансовыми организациями в 2006 году (млрд. долларов США)

	Задолженность на 1.01.2006	Использовано	Погашено	Рост в результате курсовой переоценки	Задолженность на 1.01.2007
Кредиты МБРР	5,1	0,3	0,7	0,0	4,8
Кредиты ЕБРР	0,5	0,2	0,1	0,0	0,6

Таблица 33

Динамика международных резервных активов Российской Федерации в 2006 году (млрд. долларов США)

	Остаток на												
	2006 год												2007 год
	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10	1.11	1.12	
Резервные активы (включая активы Минфина России)	182,2	188,5	195,9	205,9	226,4	247,3	250,6	265,7	259,9	266,2	272,5	289,0	303,7
Валютные активы	175,9	181,4	189,0	198,7	218,5	239,3	243,2	257,9	252,2	258,7	265,0	281,0	295,6
Монетарное золото	6,3	7,0	6,9	7,2	7,9	8,1	7,4	7,8	7,7	7,5	7,6	8,1	8,2

Таблица 34

Доходность активов портфелей валютных резервов Банка России за 2006 год (% годовых)

		Активы в долларах США	Активы в евро	Активы в английских фунтах стерлингов	Активы в японских иенах
Операционный портфель	Фактический портфель	4,99	2,95	4,77	0,33
	Нормативный портфель	5,01	2,85	4,55	0,29
Инвестиционный портфель	Фактический портфель	4,12	1,15	2,42	
	Нормативный портфель	4,02	1,13	2,35	
Итого	Фактический портфель	4,87	2,58	4,13	0,33

Таблица 35

Основные показатели динамики обменного курса рубля в 2006 году

	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Номинальный курс доллара США к рублю на конец периода, рубль/доллар США	28,12	28,12	27,76	27,27	26,98	27,08	26,87	26,74	26,78	26,75	26,31	26,33
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, рубль/доллар США	28,41	28,20	27,88	27,57	27,06	26,98	26,92	26,77	26,74	26,86	26,62	26,29
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период с начала года, рубль/доллар США	28,41	28,30	28,16	28,01	27,82	27,68	27,57	27,47	27,39	27,33	27,27	27,18
Номинальный курс евро к рублю на конец периода, рубль/евро	34,04	33,33	33,47	34,19	34,64	33,98	34,11	34,31	33,98	34,03	34,68	34,70
Средний номинальный курс евро к рублю за период, рубль/евро	34,25	33,73	33,49	33,75	34,52	34,20	34,16	34,27	34,10	33,90	34,23	34,73
Средний номинальный курс евро к рублю за период с начала года, рубль/евро	34,25	33,99	33,82	33,80	33,95	33,99	34,01	34,04	34,05	34,04	34,05	34,11
Прирост, в % к декабрю 2005 года*												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	1,4	2,2	3,3	4,5	6,5	6,8	7,0	7,6	7,7	7,3	8,2	9,6
Индекс номинального курса рубля к евро	-0,3	1,3	2,0	1,2	-1,0	-0,1	0,0	-0,3	0,2	0,7	-0,2	-1,7
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	0,2	1,2	2,2	2,2	1,5	2,7	2,9	2,7	3,2	3,2	2,7	2,2
Индекс реального курса рубля к доллару США	3,1	5,4	6,9	7,6	9,6	10,0	10,7	11,4	12,1	12,6	14,4	16,7
Индекс реального курса рубля к евро	2,3	5,3	6,5	5,7	3,6	4,9	5,7	5,3	6,0	6,9	6,6	5,6
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	2,3	4,6	6,2	6,2	5,5	7,0	7,8	7,7	7,9	7,9	7,6	7,4
Прирост, в % к предыдущему периоду*												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	1,4	0,8	1,1	1,1	1,9	0,3	0,3	0,6	0,1	-0,4	0,9	1,3
Индекс номинального курса рубля к евро	-0,3	1,5	0,7	-0,8	-2,2	0,9	0,1	-0,3	0,5	0,6	-0,9	-1,5
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	0,2	1,0	0,9	0,0	-0,7	1,2	0,2	-0,1	0,4	0,1	-0,5	-0,6
Индекс реального курса рубля к доллару США	3,1	2,3	1,4	0,7	1,9	0,4	0,7	0,6	0,7	0,4	1,6	1,9
Индекс реального курса рубля к евро	2,3	2,9	1,2	-0,8	-1,9	1,2	0,7	-0,3	0,6	0,9	-0,4	-0,9
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	2,3	2,3	1,6	0,0	-0,6	1,4	0,8	-0,1	0,2	0,0	-0,3	-0,2

* Знак «+» означает укрепление российского рубля к иностранным валютам, знак «-» - обесценение российского рубля к иностранным валютам.



Таблица 36

**Внешний долг Российской Федерации в 2006 году
(перед нерезидентами, млрд. долларов США)**

	1.01.06	1.04.06	1.07.06	1.10.06	1.01.07
Всего	257,2	273,2	288,8	269,3	309,7
Органы государственного управления	71,1	69,5	66,4	45,3	45,1
Федеральные органы управления	69,9	68,3	65,6	44,4	43,6
Новый российский долг	35,7	34,5	32,2	32,9	33,8
кредиты международных финансовых организаций	5,6	5,5	5,4	5,3	5,4
МБРР	5,1	4,9	4,9	4,7	4,8
прочие	0,5	0,5	0,5	0,6	0,7
прочие кредиты (включая кредиты стран - членов Парижского клуба кредиторов)	3,0	2,9	2,8	2,7	2,6
ценные бумаги в иностранной валюте	26,7	25,8	23,6	24,1	25,0
еврооблигации, размещенные по открытой подписке, а также выпущенные при реструктуризации ГКО	4,9	4,9	4,7	4,8	4,7
еврооблигации, выпущенные при реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов	19,0	18,3	17,6	18,1	19,3
ОВГВЗ - VI и VII транша и ОГВЗ 1999 года	2,8	2,6	1,3	1,2	1,0
ценные бумаги в российских рублях (ОФЗ)	0,0	0,0	0,1	0,5	0,5
прочая задолженность	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3
Долг бывшего СССР	34,3	33,8	33,4	11,5	9,8
кредиты стран - членов Парижского клуба кредиторов	22,2	21,8	22,4	0,6	0,6
задолженность перед бывшими социалистическими странами	2,2	2,1	2,1	2,0	1,9
задолженность перед прочими официальными кредиторами*	3,5	3,5	3,5	3,5	3,3
ОВГВЗ - III, IV, V транша	2,0	1,9	2,0	1,9	2,1
прочая задолженность	4,4	4,5	3,4	3,4	2,0
Субъекты Российской Федерации	1,2	1,2	0,8	0,9	1,5
кредиты	0,9	0,9	0,5	0,5	1,0
ценные бумаги в российских рублях	0,3	0,3	0,3	0,4	0,5
Органы денежно-кредитного регулирования	11,0	16,6	12,5	9,0	3,9
кредиты	10,2	15,6	11,4	7,9	3,0
наличная национальная валюта и депозиты	0,8	1,0	1,1	1,1	0,9
Банки (без участия в капитале) **	50,1	57,2	66,7	78,5	101,2
долговые обязательства перед прямыми инвесторами	0,2	0,2	0,3	0,4	0,4
кредиты	34,5	39,9	44,9	53,4	67,8
текущие счета и депозиты	12,4	13,5	17,1	19,9	27,8
долговые ценные бумаги	1,8	2,1	2,6	3,0	3,3
прочая задолженность	1,2	1,6	1,8	1,8	1,9
Прочие секторы (без участия в капитале)	125,0	130,0	143,2	136,5	159,5
долговые обязательства перед прямыми инвесторами	12,3	12,9	19,3	15,8	21,0
кредиты	98,7	101,2	106,2	102,5	116,7
долговые ценные бумаги ***	12,3	14,4	13,9	14,9	18,5
задолженность по финансовому лизингу	1,3	1,4	1,6	2,1	2,8
прочая задолженность	0,3	0,1	2,1	1,2	0,4

* Ранее задолженность перед прочими официальными кредиторами учитывалась в составе «прочей задолженности» в структуре долга бывшего СССР. Обязательства перед прочими официальными кредиторами не включают просроченные проценты, которые учитываются в «прочей задолженности».

** Включаются обязательства кредитных организаций, в том числе Внешэкономбанка. Внешняя задолженность, учитываемая Внешэкономбанком как агентом Правительства России, отражается в обязательствах органов государственного управления.

*** Включается рыночная стоимость привилегированных акций, находящихся в собственности нерезидентов. Привилегированные акции классифицируются в качестве компонента внешнего долга в связи с обязательством эмитента выплачивать по ним дивиденды, при этом эмитент не принимает на себя обязательств по выкупу их по рыночной цене.

Примечание. Включается внешняя задолженность в национальной и иностранной валюте. Государственные ценные бумаги отражаются в части задолженности перед нерезидентами и оцениваются по номиналу.

Таблица 37

Основные показатели экономического развития зарубежных стран - основных торговых партнеров Российской Федерации в 2004-2006 годах*

	Реальный ВВП, прирост в % к предыдущему году			Потребительские цены, прирост в декабре отчетного года в % к декабрю предыдущего года**			Сальдо счета текущих операций, в % ВВП***			Международные резервы в иностранной валюте, млрд. долларов США****		
	2004 год	2005 год	2006 год	2004 год	2005 год	2006 год	2004 год	2005 год	2006 год	2004 год	2005 год	2006 год
США	3,9	3,2	3,3	3,3	3,4	2,5	-5,7	-6,4	-6,5	75,9	54,1	54,9
Европейский союз *****	2,4	1,7	2,9	2,4	2,1	2,2	-0,1	-0,6	-0,7	392,7	367,5	392,9
Зона евро (12 стран) *****	2,0	1,4	2,6	2,3	2,3	1,9	0,7	-0,1	-0,2	211,7	184,5	196,5
Бельгия	2,7	1,5	3,0	1,9	2,8	2,1	3,5	2,5	2,5	10,4	8,2	8,8
Германия	1,2	0,9	2,7	2,3	2,1	1,4	4,3	4,6	5,1	48,8	45,1	41,7
Италия	1,2	0,1	1,9	2,4	2,1	2,1	-0,9	-1,6	-2,2	27,9	25,5	25,7
Испания	3,2	3,5	3,9	3,3	3,7	2,7	-5,3	-7,4	-8,8	12,4	9,7	10,8
Нидерланды	2,0	1,5	2,9	1,2	2,0	1,7	8,9	6,3	7,1	10,7	9,0	10,8
Финляндия	3,7	2,9	5,5	0,1	1,1	1,2	7,8	4,9	5,3	12,2	10,5	6,5
Франция	2,0	1,2	2,0	2,3	1,8	1,7	-0,3	-1,6	-2,1	35,3	27,8	42,7
Великобритания	3,3	1,9	2,7	1,7	1,9	3,0	-1,6	-2,4	-3,4	39,9	38,5	40,7
Венгрия	4,9	4,2	3,9	5,5	3,3	6,5	-8,4	-6,7	-6,9	15,9	18,5	21,5
Литва	7,3	7,6	7,5	2,8	3,0	4,5	-7,7	-7,1	-12,2	3,5	3,7	5,7
Польша	5,3	3,5	5,8	4,4	0,7	1,4	-4,2	-1,7	-2,1	35,3	40,9	46,4
Словацкая Республика	5,4	6,0	8,3	5,9	3,7	4,2	-3,6	-8,6	-8,0	14,4	14,9	12,6
Чешская Республика	4,2	6,1	6,1	2,8	2,2	1,7	-6,0	-2,6	-4,2	28,3	29,3	31,2
Швеция	4,1	2,9	4,4	0,3	0,9	1,6	6,9	7,0	7,4	22,2	22,1	24,8
Эстония	8,1	10,5	11,4	5,0	3,6	5,1	-12,5	-10,5	-13,8	1,8	1,9	2,8
Швейцария	2,3	1,9	2,7	1,3	1,0	0,6	14,0	16,8	18,5	55,5	36,3	38,1
Румыния	8,4	4,1	7,7	9,3	8,6	4,9	-8,4	-8,7	-10,3	14,6	19,9	28,1
Турция	8,9	7,4	6,1	9,4	7,7	9,7	-5,2	-6,3	-8,0	35,7	50,6	61,1
Белоруссия	11,4	9,4	9,9	14,4	8,0	6,6	-5,2	1,6	-4,1	0,7	1,1	1,1
Украина	12,1	2,7	7,0	12,3	10,3	11,6	10,6	2,9	-1,7	9,3	19,1	21,9
Казахстан	9,6	9,5	10,6	6,7	7,5	8,4	0,8	-1,3	-1,4	8,5	6,1	17,7
Япония	2,7	1,9	2,2	0,2	-0,4	0,3	3,7	3,6	3,9	833,9	834,3	879,7
Китай	10,1	10,4	10,7	2,4	1,6	2,8	3,6	7,2	9,1	614,5	821,5	1068,5
Республика Корея	4,7	4,2	5,0	3,0	2,6	2,1	4,1	1,9	0,7	199,0	210,3	238,9
Индия	7,2	8,7	9,2	3,8	5,6	6,9	0,1	-0,9	-2,2	126,6	131,9	170,7
Иран	5,1	4,4	5,3	15,0	11,3	15,9	1,2	7,4	6,7	н.д.	н.д.	н.д.
Израиль	4,8	5,2	5,1	1,2	2,4	-0,1	2,6	2,9	5,2	27,1	28,1	29,2
Бразилия	5,7	2,9	3,7	7,6	5,7	3,1	1,8	1,6	1,3	52,7	53,6	85,6

* По данным официальных источников статистической информации соответствующих государств, агентства Евростат и МВФ по состоянию на 11.04.2007.

** Для Европейского союза, Великобритании, зоны евро, Германии, Франции и Италии - гармонизированные индексы потребительских цен, рассчитанные в соответствии с общими рекомендациями Комиссии ЕС в отношении потребительской корзины, методов определения удельных весов товаров и услуг и вычисления средних значений. Для Австралии - прирост уровня потребительских цен в IV квартале отчетного года в % к IV кварталу предыдущего года.

*** Положительное сальдо - «+», отрицательное сальдо - «-».

**** По состоянию на конец года; включают активы денежных властей в иностранных валютах и СДР, а также резервную позицию в МВФ (резервная доля и кредитная позиция государства в МВФ). Для Европейского союза - оценки на основе данных МВФ (сумма международных валютных резервов государств-членов ЕС). Для зоны евро - в определении Европейской системы центральных банков.

***** Австрия, Бельгия, Великобритания, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Люксембург, Нидерланды, Португалия, Финляндия, Франция, Швеция, Венгрия, Кипр, Латвия, Литва, Мальта, Польша, Словакия, Словения, Чехия, Эстония.

***** Австрия, Бельгия, Германия, Греция, Ирландия, Испания, Италия, Люксембург, Нидерланды, Португалия, Финляндия, Франция.



Таблица 38

Основные показатели денежно-кредитной сферы стран СНГ в 2006 году*

	Азербайджан	Армения	Беларусь	Грузия	Казахстан	Киргизия	Молдова	Россия	Таджикистан	Украина
Официальная ставка центрального (национального) банка (ставка рефинансирования) на конец года, %:										
2005 год	9	3,5	11	11,5**	8	4,13	—	12	9	9,5
2006 год	9,5	4,75	10	13,0**	9	3,15	—	11	12	8,5
Официальный курс национальной валюты, установленный центральным (национальным) банком на конец года, единиц национальной валюты к доллару США:										
2005 год	4 593	450,19	2 152	1,7925	133,98	41,3011	12,8320	28,7825	3,1993	5,05
2006 год	0,8714	363,50	2 140	1,7135	127,00	38,1238	12,9050	26,3311	3,4265	5,05
к российскому рублю:										
2005 год	159,53	15,64	74,86	0,0623	4,66	1,4346	0,4459	—	0,1113	0,175
2006 год	0,0331	13,80	81,13	0,0650	4,82	1,4452	0,4894	—	0,13013	0,192
Денежная масса в национальной валюте (темп прироста к началу года), %	168,3	52,3	44,5	30,0	85,7	51,1	12,2	48,8	29,6	34,3
Количество зарегистрированных коммерческих банков:										
2005 год	44	21	33	19	35	20	16	1 356	16	186
2006 год	44	21	32	17	34	21	15	1 293	15	193

* По данным национальных (центральных) банков стран СНГ.

** Ставка по кредитным аукционам по кредитам до 29 дней.

Примечание: С 1.01.2006 в Азербайджане произошла деноминация маната в 5000 раз.

Таблица 39

**Денежная масса
(национальное определение, млрд. рублей)**

	1.01.2006	1.04.2006	1.07.2006	1.10.2006	1.01.2007
Денежная масса (M2) - всего	6045,6	6169,4	7092,3	7757,5	8995,8
- наличные деньги в обращении (M0)*	2009,2	1928,8	2233,4	2400,8	2785,2
- безналичные средства	4036,3	4240,6	4858,9	5356,7	6210,6

* Наличные деньги в обращении вне банковской системы.

Таблица 40

**Среднемесячные темпы прироста
денежной массы в 2006 году (%)**

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Всего за год
Денежная масса (M2) - всего	0,7	4,8	3,0	5,1	3,4
- наличные деньги в обращении (M0)*	-1,4	5,0	2,4	5,1	2,8
- безналичные средства	1,7	4,6	3,3	5,1	3,7

* Наличные деньги в обращении вне банковской системы.

Таблица 41

Структура денежной массы (M2)

	На 1.01.2006		На 1.01.2007		Индекс роста
	млрд. рублей	%	млрд. рублей	%	
Денежная масса (M2) - всего	6045,6	100,0	8995,8	100,0	1,49
В том числе:					
- наличные деньги в обращении (M0)*	2009,2	33,2	2785,2	31,0	1,39
- безналичные средства	4036,3	66,8	6210,6	69,0	1,54
Из них:					
- средства нефинансовых организаций	1906,0	31,5	2980,3	33,1	1,56
- вклады населения	2130,4	35,2	3230,3	35,9	1,52

* Наличные деньги в обращении вне банковской системы.

Таблица 42

Денежная база и ее структура

	На 1.01.2006		На 1.01.2007		Индекс роста
	млрд. рублей	%	млрд. рублей	%	
Денежная база (в широком определении)	2914,1	100,0	4121,6	100,0	1,41
В том числе:					
- наличные деньги в обращении с учетом остатков в кассах кредитных организаций*	2195,4	75,3	3062,1	74,3	1,39
- корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России**	508,6	17,5	638,1	15,5	1,25
- обязательные резервы***	161,4	5,5	221,1	5,4	1,37
- депозиты кредитных организаций в Банке России	7,2	0,2	98,1	2,4	13,59
- облигации Банка России у кредитных организаций	32,8	1,1	102,2	2,5	3,12
- средства резервирования по валютным операциям, внесенные в Банк России	8,8	0,3	0,0	0,0	0,00

* Без учета наличных денег в кассах учреждений Банка России.

** Счета в валюте Российской Федерации, включая остатки средств на ОРЦБ.

*** По привлеченным кредитными организациями средствам на счетах в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.



Таблица 43

Денежный обзор (млн. рублей)

	1.01.2006	1.01.2007	Изменение за 2006 год
Чистые иностранные активы органов денежно-кредитного регулирования и кредитных организаций	4 867 945,3	6 927 510,6	2 059 565,3
Внутренний кредит	4 460 764,0	5 727 663,8	1 266 899,8
Чистые кредиты органам государственного управления	-1 392 619,6	-2 965 958,8	-1 573 339,2
Требования к нефинансовым государственным организациям	193 812,7	221 452,2	27 639,5
Требования к нефинансовым частным организациям и населению	5 560 009,3	8 247 654,0	2 687 644,7
Требования к прочим финансовым институтам	99 561,6	224 516,4	124 954,8
Денежная масса (по методологии денежного обзора)	7 221 116,8	10 146 732,1	2 925 615,3
Деньги	3 858 514,3	5 598 406,7	1 739 892,4
Квазиденьги	3 362 602,5	4 548 325,4	1 185 722,9
Депозиты, доступ к которым временно ограничен	32 067,5	22 016,6	-10 050,9
Инструменты денежного рынка	537 194,5	745 793,7	208 599,2
Счета капитала	1 455 368,3	1 774 354,7	318 986,4
Прочие (сальдо)	82 962,1	-33 722,7	-116 684,8

Таблица 44

Аналитические группировки счетов кредитных организаций (млн. рублей)

	1.01.2006	1.01.2007	Изменение за 2006 год
Резервы	906 547,7	1 340 707,4	434 159,7
Иностранные активы	1 092 784,0	1 643 177,9	550 393,9
Требования к органам государственного управления	666 498,1	771 773,9	105 275,8
В том числе:			
- требования к органам государственного управления субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	153 466,5	195 332,4	41 865,9
Требования к нефинансовым государственным организациям	193 784,9	221 431,5	27 646,6
Требования к нефинансовым частным организациям и населению	5 557 570,5	8 245 019,1	2 687 448,6
Требования к прочим финансовым институтам	99 561,6	224 516,4	124 954,8
Депозиты до востребования	1 805 707,9	2 754 351,2	948 643,3
Срочные и сберегательные депозиты и депозиты в иностранной валюте	3 362 567,4	4 548 317,8	1 185 750,4
В том числе:			
- депозиты в иностранной валюте	1 178 156,5	1 155 414,4	-22 742,1
Депозиты, доступ к которым временно ограничен	32 067,5	22 016,6	-10 050,9
Инструменты денежного рынка	537 194,5	745 793,7	208 599,2
Иностранные пассивы	1 480 840,4	2 723 327,6	1 242 487,2
Депозиты органов государственного управления	189 127,7	296 848,6	107 720,9
В том числе:			
- депозиты органов государственного управления субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	163 832,7	264 101,5	100 268,8
Обязательства перед органами денежно-кредитного регулирования	28 945,1	44 408,0	15 462,9
Счета капитала	1 244 995,1	1 690 198,5	445 203,4
Прочие (сальдо)	-164 698,9	-378 635,6	-213 936,7



Таблица 45

Меры воздействия, примененные к кредитным организациям в 2006 году

№№	Мера воздействия	Количество банков
Предупредительные меры воздействия		
1	Письменная информация руководству и/или совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации о недостатках в ее деятельности и рекомендации по их исправлению	1137
2	Совещание	503
3	Прочие (рекомендации о разработке плана мероприятий по устранению выявленных нарушений, об усилении контроля за представляемой отчетностью, об адекватной оценке кредитных рисков, о недопущении искажений в отчетности и др.)	118
Принудительные меры воздействия		
4	Штрафы*	514
	В том числе:	
4.1	За несоблюдение резервных требований	103
4.2	За нарушения федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации	457
5	Ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций	94
	В том числе:	
5.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	7
5.2	На осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды	56
6	Запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций*	135
	В том числе:	
6.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	61
6.2	На открытие банковских счетов физических лиц, включая открытие обезличенных металлических счетов по привлечению драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок)	50
6.3	Прочие	95
	Справочно:	
	Запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, введенных в отношении кредитной организации в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23.12.2003 №177-ФЗ	6
7	Требования	861
	В том числе:	
7.1	О приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов	27
7.2	О замене руководителей	5
8	Запрет на открытие филиалов	80
9	Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией без отзыва лицензии	-
10	Отзыв лицензии на осуществление банковских операций	59

* По пп. 4 и 6 указанное количество кредитных организаций меньше, чем сумма по подпунктам, из-за применения в некоторых случаях к банкам мер воздействия одновременно по нескольким подпунктам.

По состоянию на 1.01.2007 ограничение на осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды действовало в отношении 4 кредитных организаций.

По состоянию на 1.01.2007 по действующим кредитным организациям неисполненные расчетные документы по платежам в бюджеты всех уровней приходились только на 1 банк.

Таблица 46

**Основные показатели
платежной системы России**

	2005 год	2006 год
Количество участников платежной системы, единиц*	5 479	5 393
В том числе:		
- учреждений Банка России*	931	923
- кредитных организаций*	1 253	1 189
Из них:		
- расчетных небанковских кредитных организаций*	46	43
- филиалов кредитных организаций*	3 295	3 281
Количество дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов), единиц*	11 368	15 007
Количество счетов, открытых участниками платежной системы клиентам, млн. единиц*	353,5	369,1
В том числе:		
- физическим лицам*	348,4	363,8
- юридическим лицам*	5,1	5,3
Количество платежей, тыс. единиц	1 116 807,3	1 672 621,8
В том числе проведенных:		
- в платежной системе Банка России	555 576,0	696 259,5
- расчетными небанковскими кредитными организациями	3 629,8	3 446,4
- кредитными организациями через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях	33 530,5	57 139,5
- подразделениями одной кредитной организации через счета межфилиальных расчетов	166 399,8	266 613,4
- в пределах одного подразделения (головного офиса или филиала) кредитной организации	357 671,2	649 163,0
Объем платежей, млрд. рублей	293 502,6	446 010,0
В том числе проведенных:		
- в платежной системе Банка России	193 971,1	267 308,0
- расчетными небанковскими кредитными организациями	4 102,5	5 436,6
- кредитными организациями через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях	7 885,4	18 707,2
- подразделениями одной кредитной организации через счета межфилиальных расчетов	27 019,0	56 448,7
- в пределах одного подразделения (головного офиса или филиала) кредитной организации	60 524,6	98 109,5
Количество платежей, проведенных с использованием платежных инструментов (в 2005 году с учетом транзитных платежей), тыс. единиц	1 241 681,5	1 507 627,9
В том числе:		
- платежных поручений	994 603,3	1 006 182,9
- платежных требований, инкассовых поручений	19 835,6	43 371,6
- аккредитивов	417,2	372,8
- чеков	590,4	624,8
- прочих платежных инструментов	226 235,0	457 075,8
Объем платежей, проведенных с использованием платежных инструментов (в 2005 году с учетом транзитных платежей), млрд. рублей	320 532,8	362 563,0
В том числе:		
- платежных поручений	304 989,6	351 279,9
- платежных требований, инкассовых поручений	1 766,1	2 644,0
- аккредитивов	49,2	101,7
- чеков	26,9	87,6
- прочих платежных инструментов	13 701,0	8 449,8
Количество платежей, проведенных с использованием электронной технологии, тыс. единиц	938 030,3	1 294 772,7
Объем платежей, проведенных с использованием электронной технологии, млрд. рублей	269 721,7	404 634,6
Количество платежей, проведенных с использованием бумажной технологии, тыс. единиц	178 777,0	377 848,8
Объем платежей, проведенных с использованием бумажной технологии, млрд. рублей	23 780,9	41 376,3
Количество банковских карт, эмитированных в России, млн. единиц*	54,7	74,8
Общее количество операций, совершенных на территории России с использованием карт, млн. единиц	862,0	1 198,5
Общий объем операций, совершенных на территории России с использованием карт, млрд. рублей	2 984,6	4 396,7



Окончание таблицы 46

	2005 год	2006 год
Платежная система Банка России		
Количество обслуживаемых клиентов, единиц*	47 949	39 652
В том числе:		
- кредитных организаций*	1 253	1 189
- филиалов кредитных организаций*	1 920	2 062
- клиентов, не являющихся кредитными организациями*	44 776**	36 401
Из них:		
- органов Федерального казначейства*	1 795**	1 206
Количество проведенных платежей, тыс. единиц	555 576,0	696 259,5
В том числе:		
- кредитных организаций (филиалов)	474 100,2	570 949,4
- клиентов, не являющихся кредитными организациями	80 763,8	124 479,2
Из них:		
- органов Федерального казначейства	43 030,9	117 022,0
- структурных подразделений Банка России	712,0	830,9
Объем проведенных платежей, млрд. рублей	193 971,1	267 308,0
В том числе:		
- кредитных организаций (филиалов)	165 837,3	225 944,8
- клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 104,1	34 338,7
Из них:		
- органов Федерального казначейства	22 263,7	33 786,9
- структурных подразделений Банка России	29,7	7 024,4
Количество платежей, проведенных с использованием электронной технологии, тыс. единиц	550 005,0	692 679,5
Объем платежей, проведенных с использованием электронной технологии, млрд. рублей	189 945,4	266 234,1
Количество учреждений Банка России - участников внутрирегиональных электронных расчетов, единиц*	906	892
Количество учреждений Банка России - участников межрегиональных электронных расчетов, единиц*	905	892
Общее количество клиентов - участников обмена электронными документами, единиц*	4 403	3 651
В том числе:		
- кредитных организаций (филиалов)*	3 027	3 140
- клиентов, не являющихся кредитными организациями*	1 376**	394
Из них:		
- органов Федерального казначейства*	951**	679
Количество платежей, поступивших по каналам связи, тыс. единиц***	527 133,3	690 986,9
Количество платежей, проведенных с использованием бумажной технологии, тыс. единиц	5 571,0	3 579,9
Объем платежей, проведенных с использованием бумажной технологии, млрд. рублей	4 025,7	1 073,9

* Сведения приведены по состоянию на конец года.

** Сведения приведены без учета возможности обслуживания части клиентов Банка России (органов Федерального казначейства) одновременно в двух учреждениях Банка России.

*** Показатель определен из формы отчетности, методология составления которой отлична от методологии составления формы отчетности, на основании которой определены иные показатели по платежам в платежной системе Банка России.

Таблица 47

Купюрный состав банкнот Банка России в обращении

Банкноты номиналом, рублей	Всего в обращении, млн. рублей		В % к 1.01.2006	Удельный вес, %	
	на 1.01.2006	на 1.01.2007		на 1.01.2006	на 1.01.2007
5000	0,0	143203,1	100,0	0,0	4,7
1000	1445532,0	2117774,5	146,5	66,1	69,5
500	598125,3	641023,7	107,2	27,4	21,0
100	103618,5	108105,7	104,3	4,7	3,5
50	29479,1	30004,4	101,8	1,3	1,0
10	8822,6	9661,9	109,5	0,4	0,3
5	40,2	37,6	93,5	0,0	0,0
Итого банкнот образца 1997 года по балансу	2 185 617,7	3 049 810,9	139,5	100,0	100,0



Таблица 48

Структура монеты Банка России в обращении*

Номинал монеты	Всего в обращении, млн. рублей		В % к 1.01.2006	Удельный вес, %	
	на 1.01.2006	на 1.01.2007		на 1.01.2006	на 1.01.2007
1 коп.	54,1	59,3	109,6	0,4	0,4
5 коп.	189,8	215,5	113,5	1,4	1,3
10 коп.	979,2	1157,8	118,2	7,2	7,0
50 коп.	1111,5	1318,7	118,6	8,2	8,0
1 рубль	2753,1	3248,0	118,0	20,4	19,7
2 рубля	2050,4	2403,0	117,2	15,2	14,5
5 рублей	4654,3	5476,2	117,7	34,4	33,2
10 рублей	1736,3	2621,3	151,0	12,8	15,9
Итого монеты образца 1997 года по балансу	13 528,7	16 499,9	122,0	100,0	100,0

* Без учета монеты из драгоценных металлов.

Таблица 49

Участие Банка России в капиталах российских и зарубежных кредитных и иных организаций

Наименование организации, место регистрации	Наименование валюты	Номинальная стоимость акций, принадлежащих Банку России		Доля Банка России на 1.01.2007, %	
		на 1.01.2007	на 1.01.2006	в уставном капитале	в голосующем капитале
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество), Сбербанк России ОАО, Москва*	тысяч рублей	36 341 604	605 693	60,57	63,76
ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа», ЗАО ММВБ, Москва**	тысяч рублей	331 940	232 358	28,76	28,76
ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», ЗАО СПВБ, Санкт-Петербург	тысяч рублей	302	302	8,90	8,90
Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», НДЦ, Москва	тысяч рублей	24 500	24 500	49,00	42,40
Банк международных расчетов, Базель	СДР	16 055 000	16 055 000	0,59	0,55
Общество международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), Бельгия***	евро	875	125	0,006	–
Межгосударственный банк, Москва	тысяч рублей	10 000	10 000	50,00	50,00

* Общим собранием акционеров Сбербанка России ОАО принято решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости ранее размещенных акций за счет капитализации собственных средств банка.

** Общим собранием акционеров ЗАО ММВБ принято решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости ранее размещенных обыкновенных именных акций ЗАО ММВБ за счет капитализации собственных средств биржи.

*** Совет директоров Банка России принял решение о приобретении 6 акций S.W.I.F.T., распределяемых в соответствии с положениями Устава S.W.I.F.T.