

Отчет о развитии  
банковского сектора  
и банковского надзора  
в 2003 году



Отпечатано в типографии Технологического центра “Тушино” Банка России

Тираж 650 экз.

С электронной версией Отчета можно ознакомиться на официальной странице Банка России  
в сети Интернет по адресу: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

При использовании материалов Отчета ссылка на Центральный банк Российской Федерации обязательна

---

# Содержание

<b>Вступительное слово .....</b>	<b>5</b>
<b>I. Состояние банковского сектора Российской Федерации .....</b>	<b>7</b>
I.1. Общеэкономические условия функционирования .....	8
I.1.1. Состояние макроэкономики .....	8
I.1.2. Соотношение показателей деятельности банковского сектора с основными макроиндикаторами .....	9
I.2. Институциональные аспекты развития .....	10
I.2.1. Количественные характеристики .....	10
I.2.2. Концентрация банковской деятельности .....	10
I.2.3. Развитие банковской деятельности в регионах .....	11
I.2.4. Участие государства в банковском секторе .....	12
I.2.5. Участие иностранного капитала в банковском секторе .....	13
I.3. Развитие банковских операций .....	16
I.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов .....	16
I.3.2. Динамика и структура активов .....	18
I.4. Финансовое состояние кредитных организаций .....	21
I.4.1. Финансовые результаты .....	21
I.4.2. Структура доходов и расходов .....	22
I.5. Риски банковского сектора .....	24
I.5.1. Кредитный риск .....	24
I.5.2. Рыночный риск .....	25
I.5.3. Адекватность собственных средств (капитала) принятым рискам .....	27
I.5.4. Риск ликвидности .....	29
<b>II. Банковское регулирование и надзор в Российской Федерации .....</b>	<b>33</b>
II.1. Общая характеристика системы банковского регулирования и надзора .....	34
II.1.1. Цели и задачи Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора .....	34
II.1.2. Организационная структура банковского надзора Банка России .....	34
II.1.3. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России .....	34
II.2. Совершенствование законодательной и нормативной базы банковского регулирования и надзора в соответствии с международно признанными подходами .....	36
II.3. Регулирование допуска на рынок банковских услуг .....	43
II.4. Дистанционный надзор .....	44
II.5. Инспектирование кредитных организаций .....	47
II.6. Финансовое оздоровление и реструктуризация кредитных организаций .....	49
II.7. Ликвидация кредитных организаций .....	50
II.8. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма .....	52
II.9. Взаимодействие с российским банковским сообществом. ....	54
II.10. Взаимодействие с международными организациями, зарубежными центральными банками и регулирующими органами в области банковского надзора .....	55
II.10.1. Программа оценки финансового сектора Российской Федерации (ПОФС) .....	55
II.10.2. Участие в международных проектах .....	55
II.10.3. Международное взаимодействие по вопросам банковского надзора .....	56
II.10.4. Организация и проведение международных конференций .....	57
II.11. Перспективы развития системы банковского регулирования и надзора .....	59

---

**III. Статистическое приложение ..... 65**

<b>Таблица 1.</b>	Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по надзору за деятельностью кредитных организаций по состоянию на 01.01.04 .....	66
<b>Таблица 2.</b>	Количество инспекционных проверок кредитных организаций (их филиалов), проведенных Банком России в 2003 году .....	67
<b>Таблица 3.</b>	Динамика основных макроэкономических индикаторов в 2001—2003 годах .....	68
<b>Таблица 4.</b>	Количественные характеристики кредитных организаций России .....	68
<b>Таблица 5.</b>	Обеспеченность регионов России банковскими услугами по состоянию на 01.01.04 .....	69
<b>Таблица 6.</b>	Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций ....	72
<b>Таблица 7.</b>	Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств .....	73
<b>Таблица 8.</b>	Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений .....	74
<b>Таблица 9.</b>	Основные характеристики кредитных операций банковского сектора .....	75
<b>Таблица 10.</b>	Рентабельность капитала основных отраслей экономики Российской Федерации в 2003 году .....	76
<b>Таблица 11.</b>	Распределение кредитных организаций по показателю дефицита ликвидного покрытия .....	76
<b>Таблица 12.</b>	Информация о финансовом оздоровлении и ликвидации кредитных организаций .....	76

## Вступительное слово

Публикация нового издания Банка России — «Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора» вызвала значительный интерес представителей банковского бизнеса, органов власти, отечественных деловых кругов, получила высокую оценку наших коллег за рубежом, международных финансовых организаций. Расширяя сферу анализа, оптимизируя его инструментарий, Банк России будет совершенствовать новое издание, приближая его к выработанным передовой международной практикой стандартам отчета о финансовой стабильности.

В 2003 году российскому банковскому сектору удалось сохранить позитивные тенденции развития и укрепить свою роль в системе финансового посредничества. Отмечался рост банковского сектора страны по всем без исключения ключевым показателям, причем более высокими темпами, чем в предыдущем году. Для 2003 года характерно динамичное развитие кредитных операций банковского сектора с экономикой, активное формирование новых сегментов рынка банковских услуг, прежде всего потребительского кредитования.

Отмечая позитивные тенденции в развитии банковского сектора, Банк России в то же время концентрирует свое внимание на существующих проблемах, в первую очередь связанных с растущей сложностью управления рисками как на уровне отдельных кредитных организаций, так и в масштабах банковского сектора. Вопросы банковского надзора были и остаются в центре внимания Банка России. Более того, в современных условиях роль надзора как инструмента выявления проблем российского банковского сектора только возрастает.

В Отчете за 2003 год мы стремились раскрыть такие темы, как анализ текущего состояния банковского сектора (в том числе на основе разработанных МВФ показателей финансовой устойчивости), проблемы развития (с учетом «рисковой среды») отечественных банков, а также цели и задачи Банка России в области развития банковского сектора и совершенствования надзора на ближайшие годы.

Банк России намерен и в дальнейшем последовательно придерживаться своей линии на открытость и предоставление общественности информации о современных тенденциях и проблемах развития банковского надзора. Очередным шагом в данном направлении является публикация Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2003 году.

**С.М. Игнатьев,**  
Председатель Банка России



**Состояние  
банковского сектора  
Российской Федерации**



## 1.1. Общеэкономические условия функционирования

### 1.1.1. Состояние макроэкономики

Макроэкономическая ситуация в 2003 году была стабильной и характеризовалась дальнейшим снижением инфляции, увеличением объема ВВП, оживлением инвестиционной активности, ростом реальных доходов населения, сохранением сильного платежного баланса, поддержанием профицита федерального бюджета.

Объем ВВП увеличился по сравнению с предыдущим годом на 7,3% (в 2002 году — на 4,7%). Позитивному характеру экономических процессов способствовали рост мировой экономики и благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура. Ускорение роста внутреннего спроса также стимулировало экономическую активность.

В 2003 году, как и в 2002 году, оставался достаточно высоким рост реальных расходов на конечное потребление домашних хозяйств, который составил 7,9% против 8,8%. В течение 2003 года одной из основных задач бюджетной политики было недопущение опережающего роста государственных расходов над темпами экономического развития и ограничение уровня непроцентных расходов федерального бюджета. Расходы на конечное потребление государственных учреждений возросли по сравнению с предыдущим годом на 2,2%, что несколько меньше, чем в 2002 году (2,6%). Прирост инвестиций в основной капитал в 2003 году, в отличие от предыдущего года, был выше прироста производства товаров и услуг. По итогам 2003 года по сравнению с предыдущим годом объем инвестиций в основной капитал увеличился на 12,5%, что заметно больше, чем в 2002 году (2,8%). В отличие от 2002 года в 2003 году инвестиционная деятельность развивалась темпами, превышающими темпы увеличения расходов населения на покупку товаров и услуг. Отражением усиления инвестиционной активности предприятий и увеличения валового накопления основного капитала явился рост валового накопления на 13,5% (в 2002 году оно снизилось на 2,2%). По итогам 2003 года чистый экспорт возрос на 3,0% (в 2002 году — на 2,2%).

В 2003 году объем промышленного производства увеличился по сравнению с 2002 годом на 7,0%. В условиях увеличения инвестиционной активности высокие темпы роста производства отмечались в отраслях инвестиционного комплекса — машиностроении и производстве строительных материалов. Наибольший вклад в прирост промышленного производства, по оценкам, в 2003 году внесли топливная промышленность, машиностроение и пищевая промышленность

(в 2002 году — топливная промышленность, пищевая промышленность и цветная металлургия).

В результате согласованных действий Банка России и Правительства Российской Федерации в 2003 году по сравнению с предыдущим годом существенно снизилась инфляция на потребительском рынке. В декабре 2003 года по сравнению с декабрем 2002 года потребительские цены увеличились на 12,0% (в декабре 2002 года относительно декабря 2001 года — на 15,1%). В то же время базовая инфляция превысила ожидаемый уровень и составила 11,2% против 10,2% в предшествующем году.

В 2003 году численность занятых в экономике сократилась, а уровень безработицы возрос. Численность экономически активного населения составила 71,7 млн. человек, из которых 91,7% были заняты в экономике, а 8,3% классифицировались в соответствии с методологией Международной организации труда (МОТ) как безработные. В 2002 году эти показатели составили 71,7 млн. человек, 92 и 8,0% соответственно.

В 2003 году объемы производства росли при сокращении численности занятых в экономике, в результате производительность труда увеличилась, по оценкам, на 7,8%, что свидетельствует о действии интенсивных факторов экономического роста.

Состояние платежного баланса Российской Федерации в 2003 году продолжало улучшаться.

Благоприятная ценовая конъюнктура и рост физических объемов вывозимых и ввозимых товаров позволили в истекшем году расширить экспорт и импорт и резко увеличить их стоимостные объемы до максимальных значений за период наблюдений с 1994 года. Цены на нефть и нефтепродукты в 2003 году по сравнению с 2002 годом были выше на 15 и 20% соответственно. Средняя цена на нефть сорта "Юралс" в 2003 году составила 27,3 долл. за баррель (в 2002 году — 23,7 долл. за баррель). По сравнению с 2002 годом экспорт товаров возрос на 27% — до 135,9 млрд. долларов, импорт товаров увеличился на 24% — до 75,4 млрд. долларов. Активное сальдо торгового баланса достигло максимального значения — 60,5 млрд. долларов (в 2002 году оно составляло 46,3 млрд. долларов).

Активное сальдо счета текущих операций относительно предыдущего года возросло почти на четверть — до 35,9 млрд. долларов (8,3% к ВВП), в 2002 году оно составляло 29,1 млрд. долларов (8,4% к ВВП). Дефицит счета операций с капиталом и финансовыми инструментами (без учета изменения резервных активов) сократился до 0,5% к ВВП в 2003 го-

ду по сравнению с 3,3% к ВВП в 2002 году. Чистый вывоз капитала частным сектором экономики уменьшился с 8,1 млрд. долларов в 2002 году до 2,1 млрд. долларов в 2003 году.

Прирост валютных резервов за 2003 год, по данным платежного баланса, составил 26,4 млрд. долларов (за 2002 год — 11,4 млрд. долларов). Золотовалютные резервы возросли в 1,6 раза и на 1 января 2004 года составили 76,9 млрд. долларов. Увеличение золотовалютных резервов способствовало укреплению финансовой стабильности. В декабре 2003 года по отношению к декабрю 2002 года реальный эффективный курс рубля повысился на 4,1%.

Проводимая в 2003 году бюджетная политика обеспечила профицит федерального бюджета (1,7% к ВВП против 1,4% к ВВП в 2002 году), своевременное исполнение внешних и внутренних обязательств государства, пополнение финансового резерва. Профицит бюджета способствовал замедлению инфляции, снижению доходностей на внутреннем финансовом рынке, повышению международного рейтинга Российской Федерации и росту инвестиционной привлекательности страны.

В истекшем году улучшилось финансовое положение российских предприятий. Объем положительного сальдированного финансового результата предприятий и организаций (без субъектов малого предпринимательства, банков, страховых и бюджетных организаций) за 2003 год составил 1342,9 млрд. рублей, что на 42,5% больше, чем в 2002 году. Удельный вес убыточных предприятий и организаций в общем числе предприятий и организаций снизился на 2,1 процентного пункта и составил 41,3%. Увеличение объемов прибыли в экономике было в значительной степени обеспечено предприятиями экспортноориентированных отраслей экономики (топливной промышленности, металлургии, внешней торговли), на формирование финансовых результатов которых оказала заметное влияние благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура. В то же время в ряде отраслей, ориентированных на удовлетворение внутреннего спроса, отмечалось снижение рентабельности или рост убыточности производства. Улучшение финансового состояния предприятий способствовало росту банковского кредитования.

Продолжение экономического роста в 2003 году способствовало увеличению денежных доходов населения. По сравнению с 2002 годом реальные денежные доходы населения повысились в 2003 году на 13,6%, а реальные располагаемые денежные доходы — на 14,6%. Реальная начисленная среднемесячная заработная плата возросла на 10,3%, а реальный размер назначенных месячных пенсий — на 4,5%.

Доля доходов населения, направляемая на покупку товаров и оплату услуг, в структуре использования денежных доходов в 2003 году составила 69,3% против 73,2% в 2002 году, при этом склонность населения к сбережению возросла. Доля накоплений населения во вкладах и ценных бумагах в структуре использования денежных доходов населения увеличилась по сравнению с 2002 годом на 1,9 процентного пункта и составила 5,6%.

### **1.1.2. Соотношение показателей деятельности банковского сектора с основными макроиндикаторами**

Последние несколько лет российский банковский сектор развивается более высокими темпами, чем экономика в целом. По результатам 2003 года темпы прироста капитала банков превысили темпы прироста ВВП в 1,8 раза, темпы прироста банковских активов — в 1,6 раза, кредитов нефинансовому сектору — почти в 2 раза, депозитов населения — более чем в 2 раза. В результате продолжает увеличиваться соотношение основных показателей банковского сектора с ВВП. Соотношение активов к ВВП выросло за 2003 год с 38,3 до 42,1%, кредитов отечественным нефинансовым предприятиям и организациям — с 14,7 до 17,0%, средств, привлеченных от предприятий, организаций и физических лиц, — с 19,6 до 21,8%.

В 2003 году для банковского сектора сложились в целом достаточно благоприятная макроэкономическая ситуация, которой банки смогли в полной мере воспользоваться. За год активы банковского сектора выросли на 35,1%. Устойчивый рост был зафиксирован более чем у 82% кредитных организаций, действовавших на конец 2003 года. В реальном исчислении активы банковского сектора за 2003 год возросли на 28,1%. Предкризисный уровень (данные по состоянию на 01.07.98) превышен на 61,2%. Продолжился рост удельного веса рублевых активов в активах банковского сектора: данный показатель составил 70% на 01.01.04 по сравнению с 64% годом ранее, приблизившись к предкризисному показателю (73%).

Положительная динамика основных показателей банковской деятельности, сложившаяся в течение последних лет, позволяет сделать вывод о возможности достижения к началу 2009 года количественных ориентиров, предусмотренных проектом новой редакции Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации (активы/ВВП — 56%, капитал/ВВП — 7%, кредиты экономике/ВВП — 26%). При этом важнейшим условием достижения этих показателей является реализация предусмотренных проектом новой редакции Стратегии мероприятий по совершенствованию банковского сектора.

## 1.2. Институциональные аспекты развития

### 1.2.1. Количественные характеристики

В 2003 году число действующих кредитных организаций не изменилось и на 01.01.04 составило 1329.

В 2003 году отмечалось усиление универсализации банков: число банков, имеющих генеральную лицензию, увеличилось с 293 до 310, банков, имеющих лицензию на проведение операций в иностранной валюте, — с 839 до 845. Вместе с тем число кредитных организаций, имеющих лицензию на привлечение вкладов населения, в течение года уменьшилось с 1202 до 1190.

Рост числа кредитных организаций произошел только в Центральном федеральном округе — в Москве и Московской области. В столичном регионе по состоянию на 01.01.04 функционировали 679 кредитных организаций (против 663 на 01.01.03), то есть более половины от числа действующих кредитных организаций страны. Во всех остальных округах наблюдалось сокращение числа действующих кредитных организаций. Наиболее заметное сокращение количества кредитных организаций произошло в Южном федеральном округе (со 142 на 01.01.03 до 137 на 01.01.04).

В 2003 году продолжилась реорганизация филиальной сети кредитных организаций. В целом за отчетный год сократилось количество филиалов действующих кредитных организаций — на 01.01.04 их количество составило 3219 против 3326 на 01.01.03, то есть уменьшилось на 3,2% (3433 на 01.01.02 и 3793 на 01.01.01 — общее уменьшение за три года составило 574 единицы, или 15,1%). Основной фактор сокращения числа филиалов — дальнейшая оптимизация филиальной сети Сбербанка России: в 2003 году число его филиалов уменьшилось на 117. По состоянию на 01.01.04 на территории Российской Федерации действовали 1045 филиалов Сбербанка России.

Процесс сокращения количества филиалов кредитных организаций сопровождается ростом количества внутренних структурных подразделений кредитных организаций и их филиалов (дополнительные офисы и операционные кассы вне кассового узла), общее количество которых увеличилось на 2584 единицы и на 01.01.04 составило 26 468 против 23 884 на 01.01.03.

На 01.01.03 в четырех федеральных округах (Северо-Западном, Приволжском, Сибирском и Дальневосточном) число филиалов банков других регионов превышало число местных кредитных организаций и их филиалов. По состоянию на 01.01.04 к числу таких округов добавился Южный федеральный округ.

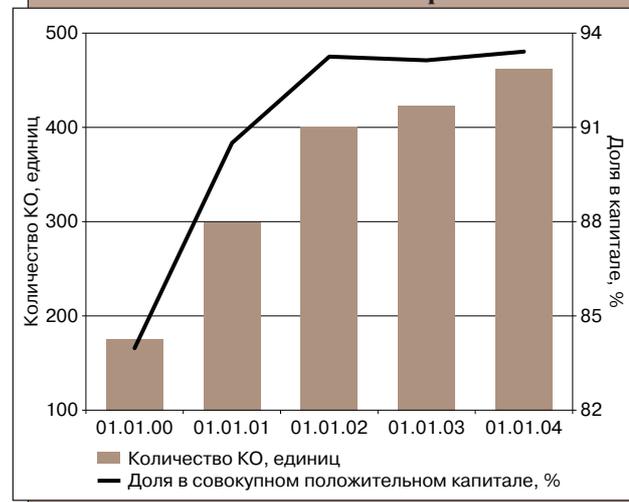
### 1.2.2. Концентрация банковской деятельности

Уровень концентрации активов и капитала в целом по российскому банковскому сектору в истекшем году несколько снизился. При этом доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора практически не изменилась и по состоянию на 01.01.04 составила 88,0% (на 01.01.03 — 88,5%). Доля 5 крупнейших банков в активах банковского сектора сократилась за тот же период с 44,2 до 42,9%, в основном за счет уменьшения удельного веса Сбербанка России (с 28,4 до 27,6%). На долю 200 крупнейших по величине капитала кредитных организаций по состоянию на 01.01.04 приходилось 82,7% совокупного капитала банковского сектора (83,8% на 01.01.03), в том числе на 5 крупнейших банков — 35% (37% на 01.01.03).

Количество кредитных организаций с капиталом свыше 5 млн. евро увеличилось в 2003 году на 9,2% (совокупный капитал этой группы — на 23,4%). При этом доля указанных банков в совокупном капитале банковского сектора на протяжении последних двух лет остается стабильной — примерно 93% (см. рисунок 1.1).

Динамика общепринятых в международной практике статистических показателей, а именно индекса Херфиндаля-Хиршмана (далее — ИХХ)<sup>1</sup>, свидетельствует о низком уровне концентрации капитала и активов в российском банковском секторе (см. рису-

**Количество и доля в совокупном капитале кредитных организаций с капиталом свыше 5 млн. евро** РИСУНОК 1.1



**Российский банковский сектор:  
показатели концентрации**

РИСУНОК 1.2

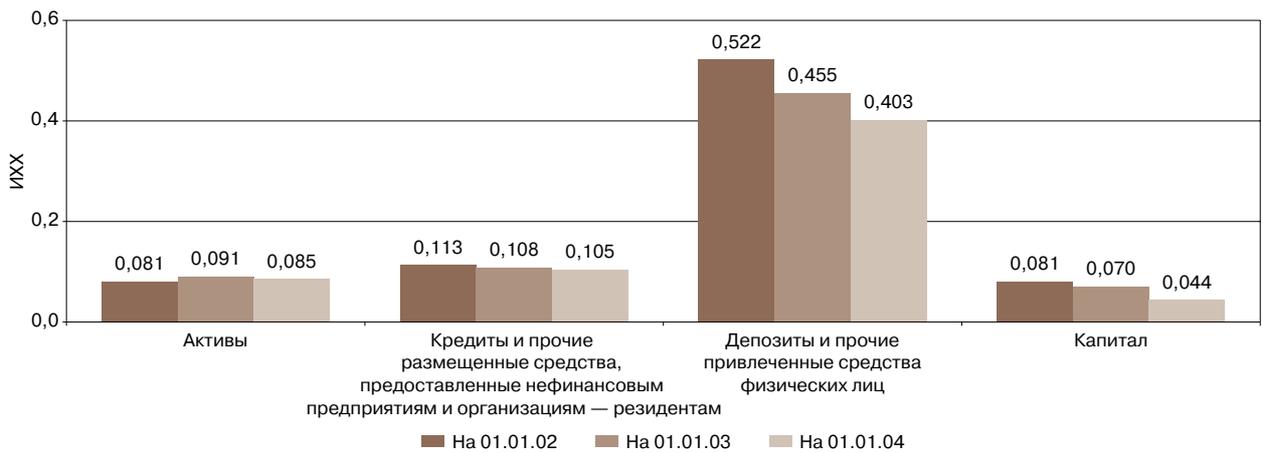
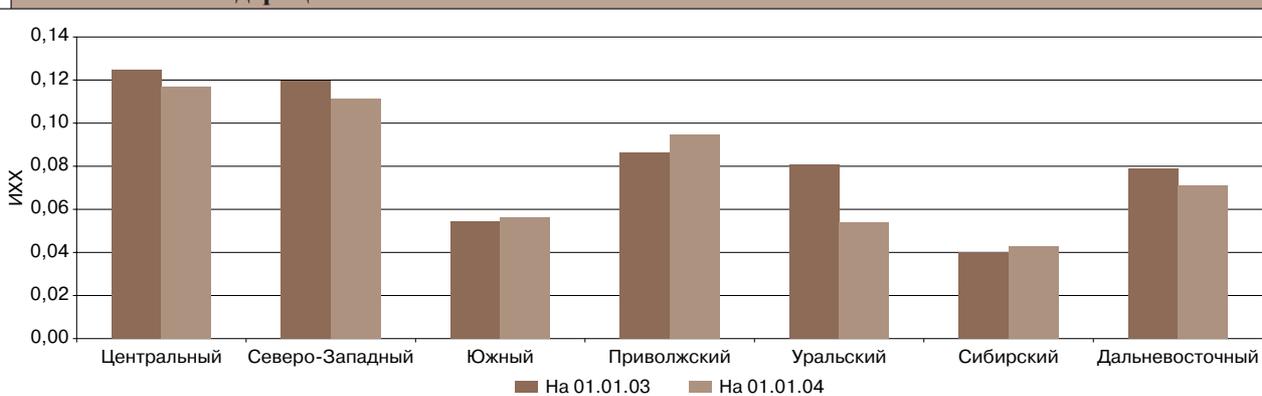

**Концентрация активов в федеральных округах  
Российской Федерации**

РИСУНОК 1.3



нок 1.2). В сегменте кредитов нефинансовым предприятиям уровень концентрации на протяжении последних двух лет также снижается и вплотную приблизился к низкому (менее 0,11).

Высоким уровнем концентрации, несмотря на устойчивую динамику его снижения, характеризовался лишь рынок частных вкладов. По состоянию на 01.01.04 значение ИХХ на этом сегменте рынка составляло 0,40. Существенное снижение индекса в течение последних трех лет обусловлено в основном уменьшением доли Сбербанка России на рынке депозитов физических лиц и является свидетельством усиления конкуренции за привлечение вкладов населения.

В 2003 году сохранились существенные региональные различия по уровню концентрации на рынке банковских услуг (см. рисунок 1.3).

После Центрального федерального округа наибольший уровень концентрации активов кредитных организаций имеет Северо-Западный федеральный округ, в котором данный показатель оценивается как средний (ИХХ равен 0,11). Остальные федеральные округа характеризуются низкой концентрацией активов, при этом наименьший ее уровень сложился в Сибирском федеральном округе.

### 1.2.3. Развитие банковской деятельности в регионах

В 2003 году число региональных кредитных организаций<sup>2</sup> несколько снизилось: с 666 на 01.01.03 до 650 на 01.01.04. Темпы роста активов региональных банков<sup>3</sup> (33,7%) в 2003 году незначительно отлича-

<sup>1</sup> Индекс Херфиндаля-Хиршмана рекомендован Руководством по расчету показателей финансовой устойчивости, разрабатываемым в настоящее время МВФ, в качестве индикатора степени концентрации в банковском секторе. Данный индекс рассчитывается как сумма квадратов удельных весов показателя кредитных организаций в общем объеме показателя банковского сектора. Индекс показывает степень концентрации показателя и принимает значения от 0 до 1. Значение 0 соответствует минимальной концентрации; менее 0,10 — низкому уровню концентрации; от 0,10 до 0,18 — среднему уровню концентрации; свыше 0,18 — высокому уровню концентрации.

<sup>2</sup> Под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне г. Москвы и Московской области.

<sup>3</sup> Активы банков, зарегистрированных на территории региона, включая их филиальную сеть внутри региона, а также расположенных на территории региона филиалов банков, зарегистрированных в других регионах (форма 107).

лись от темпов роста совокупных активов банковского сектора в целом (35,1%). В результате доля региональных кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора в течение года практически не изменилась (35,5% по состоянию на 01.01.04 против 35,7% на 01.01.03).

Совокупный капитал региональных кредитных организаций увеличился за 2003 год на 27,6 млрд. рублей, или на 26,7%, однако их удельный вес в совокупном капитале банковского сектора снизился и по состоянию на 01.01.04 составил 16,1% (на 01.01.03 — 17,8%).

Деятельность региональных кредитных организаций в 2003 году, как и в предшествующие два года, была прибыльной. Ими получена прибыль в сумме 19,7 млрд. рублей, или на 19% больше, чем в 2002 году. Удельный вес прибыльных региональных банков в общем числе действующих региональных банков практически не изменился, составив 97,1% на 01.01.04, в активах региональных банков — 99,6%.

По итогам 2003 года наилучшую обеспеченность банковскими услугами<sup>4</sup> после Москвы и Московской области имеет Северо-Западный федеральный округ, где совокупный индекс обеспеченности банковскими услугами был на 35% выше, чем в среднем по России. При этом соотношение активов и объема выданных в регионе кредитов с региональным ВВП превышало среднероссийский уровень примерно на 50%. Доля депозитов физических лиц в соотношении с их доходами и институциональная насыщенность банковскими услугами (количество кредитных организаций и филиалов на душу населения) также были одними из наиболее высоких по России. В Приволжском федеральном округе обеспеченность банковскими услугами по состоянию на 01.01.04 также несколько превышала среднероссийский уровень, а в Сибирском, Уральском, Южном и Дальневосточном федеральных округах была ниже, чем в среднем по России. Доля банков указанных федеральных округов в активах региональных банков на 01.01.04 составляла 44%.

Наименее обеспечен банковскими услугами Сибирский федеральный округ. Соотношение активов и объема выданных в округе кредитов с региональным ВВП было, соответственно, на 15 и 10% ниже, чем в среднем по России.

На 01.01.04 в 13 субъектах Российской Федерации (Брянская, Курская, Липецкая, Орловская, Тамбовская, Ленинградская, Новгородская, Пензенская, Читинская области, Республики Бурятия, Марий Эл,

Карелия, Ингушская Республика) число действующих местных кредитных организаций не превышало двух (на 01.01.03 — в 12 субъектах). В 2 субъектах Российской Федерации (Еврейская АО, Чукотский АО) действующие кредитные организации по состоянию на 01.01.04, как и в предыдущие годы, отсутствовали.

Таким образом, в 2003 году обеспеченность регионов банковскими услугами существенно не изменилась. Сохранение определенной дифференциации регионов по этому показателю объясняется прежде всего неравномерностью их экономического развития.

#### 1.2.4. Участие государства в банковском секторе

По имеющимся оценкам<sup>5</sup>, группа банков, доля участия государства<sup>6</sup> в уставном капитале которых превышает 50%, по состоянию на 01.01.04 включала 20 кредитных организаций (на 01.01.03 — 23 кредитные организации). В 4 из них (на 01.01.03 — в 5) более 50% уставного капитала принадлежит организациям федерального уровня, не относящимся к числу органов исполнительной власти (Банк России является владельцем контрольного пакета акций Сбербанка России, а Российский фонд федерального имущества — Российского банка развития, Росэксимбанка и Россельхозбанка).

Группу росзагранбанков составляют Московский Народный банк (Лондон), Ост-Вест Хандельсбанк (Франкфурт-на-Майне), Коммерческий банк для Северной Европы — Евробанк (Париж), Донау-банк (Вена) и Ист-Вест Юнайтед банк (Люксембург). Росзагранбанки действуют в соответствии с законодательством стран их местонахождения. Надзор за ними осуществляется местными органами банковского контроля, а Банк России принимает участие в управлении деятельностью этих банков через своих представителей в Наблюдательных советах. Участие Банка России в капиталах Донау-банка (Вена) и Ист-Вест Юнайтед банка (Люксембург) составляет по 15,00%. Доля Банка России в капитале Ост-Вест Хандельсбанка (Франкфурт-на-Майне) составляет 51,62%, Евробанка (Париж) — 87,03%, Московского Народного банка (Лондон) — 88,89%. В целом финансовое состояние группы дочерних росзагранбанков можно оценивать как устойчивое. В 2003 году росзагранбанки работали рентабельно.

По состоянию на 01.01.04 удельный вес государственных банков в совокупных собственных средствах

<sup>4</sup> Банк России уделяет большое внимание вопросам обеспеченности регионов банковскими услугами; постоянно совершенствуется и методика оценки. В настоящее время разрабатывается методика оценки обеспеченности банковскими услугами с помощью проекционных методов, включая метод самоорганизующихся карт. Более подробно результаты этой работы предполагается изложить в следующих выпусках "Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора".

<sup>5</sup> Оценочный характер приведенных данных обусловлен отсутствием в существующей в Банке России базе данных признаков, характеризующих государственную форму собственности на уставный капитал банков (т.н. кодировок), позволяющих достоверно идентифицировать государственное участие в уставном капитале кредитных организаций (необходимость таких кодировок не вытекает из характера задач, определенных для Банка России действующим законодательством).

<sup>6</sup> К числу организаций, непосредственно представляющих государство, отнесены органы исполнительной власти и государственные унитарные предприятия федерального уровня и уровня субъектов Российской Федерации.

(капитале) действующих кредитных организаций составлял 28,4% (на 01.01.03 — 34,4%), в активах — 36,0% (на 01.01.03 — 37,5%), в кредитах реальному сектору экономики — 38,2% (на 01.01.03 — 39,2%), в депозитах частных лиц — 67,7% (на 01.01.03 — 72,1%), в том числе Сбербанка России — 63,3%, во вложениях в долговые обязательства Российской Федерации — 80,0%, в том числе Сбербанка России — 72%.

Государственные банки выполняют важную роль в проведении операций со средствами государственного бюджета и государственных внебюджетных фондов. По состоянию на 01.01.04 на их долю приходится 48,5% указанных средств, размещенных в действующих кредитных организациях.

Несмотря на снижение доли Сбербанка России в совокупных активах банковского сектора за 2003 год с 28,4 до 27,6%, а доли в совокупном капитале банковского сектора — с 20,4 до 18,3%, он продолжает играть особую роль на рынке банковских услуг. Сбербанк России по-прежнему доминирует на рынке вкладов населения: его доля в общем объеме привлекаемых банковским сектором депозитов и прочих привлеченных средств физических лиц составила 63,3% на 01.01.04 (67,3% на 01.01.03).

Сбербанк России играет основную роль на рынке долговых обязательств: его доля во вложениях в долговые обязательства Российской Федерации выросла с 68,0% на 01.01.03 до 71,9% на 01.01.04. Остается существенной роль Сбербанка России и в кредитовании реального сектора экономики, хотя его удельный вес в общем объеме кредитов, выданных банковским сектором нефинансовым предприятиям и организациям, несколько снизился (с 29,8% на 01.01.03 до 29,3% на 01.01.04). В 2003 году сократилась с 10,8 до 2,4% доля Сбербанка России в межбанковских кредитах, депозитах и иных размещенных средствах, предоставленных банкам.

Если рассматривать российский банковский сектор без учета Сбербанка России, то роль государственных банков значительно скромнее: их доля в собственных средствах (капитале) действующих кредитных организаций на 01.01.04 составила 12,4% (на 01.01.03 — 17,6%), в совокупных активах — 11,7% (12,7%), в кредитах нефинансовым предприятиям и организациям — 12,6% (13,4%), в депозитах физических лиц — 12,1% (14,7%), во вложениях в долговые обязательства Российской Федерации — 28,6% (30,2%).

### 1.2.5. Участие иностранного капитала в банковском секторе

2003 год характеризовался увеличением участия иностранного капитала в российской банковской системе. Количество действующих кредитных организаций с иностранным участием возросло за год со 126 до 128.

80 кредитных организаций с участием нерезидентов (или 62,5% их общего количества) осуществляют банковскую деятельность на основании генеральной лицензии, 46 кредитных организаций (или 35,9%) имеют лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, 2 кредитные организации (или 1,6%) имеют лицензию на осуществление банковских операций только в рублях, 117 кредитных организаций (или 91,4%) имеют лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, 34 кредитные организации (или 26,6%) имеют лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Участие нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале действующих кредитных организаций за 2003 год увеличилось с 15,9 до 18,9 млрд. рублей, или на 19%. Однако доля участия в совокупном зарегистрированном уставном капитале банковского сектора несколько уменьшилась — с 5,3 до 5,2%. Сумма иностранных инвестиций в уставные капиталы действующих банков возросла за год на 3 млрд. рублей.

На территории Российской Федерации открыты 15 филиалов банков со 100-процентным участием нерезидентов. За истекший год число таких филиалов увеличилось на 3 за счет открытия ЗАО «КМБ-БАНК», АКБ «Мичиноку Банк (Москва)» (ЗАО) и ООО «Международный банк Азербайджана — Москва» филиалов соответственно в Барнауле, Хабаровске и Санкт-Петербурге.

У 32 банков (или 25,0%) уставный капитал на 100% сформирован за счет средств нерезидентов. Количество таких банков за истекший год увеличилось на 5 за счет регистрации 3 новых кредитных организаций со 100-процентным участием нерезидентов — ЗАО «Стандарт Банк», ЗАО «Банк Интеза», «Коммерческий банк Индии» ООО, создания на базе филиала в г. Москве ООО «БАНК АНЕЛИК» (Республика Армения) дочернего банка — ООО КБ «Анелик РУ», а также за счет отчуждения участниками-резидентами принадлежащих им долей ООО «ХКФ Банк» в пользу нерезидента, в результате которого банк стал банком со 100-процентным участием нерезидентов.

По состоянию на 01.01.04 в банковском секторе действовал 41 банк, контролируемый иностранным капиталом<sup>7</sup>, против 37 на 01.01.03. Восемь из них входят в число пятидесяти крупнейших по размеру активов кредитных организаций, действующих в Российской Федерации.

В 2003 году политика банков, контролируемых нерезидентами, в основном была направлена на дальнейшее расширение расчетного обслуживания клиентов, увеличение объема операций на международных финансовых рынках, развитие операций на розничном рынке.

За 2003 год активы банков, контролируемых нерезидентами, увеличились на 24,2% и составили

<sup>7</sup> Кредитные организации с долей участия нерезидентов в уставном капитале свыше 50%.

415,5 млрд. рублей, собственные средства (капитал) — на 30,9% и достигли 54,0 млрд. рублей. Вместе с тем роль иностранного капитала в российском банковском секторе остается весьма скромной: на 01.01.04 доля этой группы банков в активах банковского сектора составила 7,4%, в собственных средствах (капитале) — 6,6% (на 01.01.03 — 8,1 и 7,1% соответственно).

В 2003 году основными источниками средств банков, контролируемых нерезидентами, оставались средства на клиентских счетах, а также кредиты, депозиты и иные средства, привлеченные на межбанковском рынке: на эти источники в совокупности приходилось почти 75% пассивов данных банков.

Остатки средств на счетах клиентов за 2003 год увеличились на 19,1%, достигнув 163,8 млрд. рублей, при некотором снижении их доли в пассивах данных банков с 41,1% на 01.01.03 до 39,4% на 01.01.04. При этом 44% средств клиентов — это средства предприятий и организаций на расчетных, текущих и прочих счетах, остатки которых увеличились на 46,1%, а их доля в пассивах возросла с 14,8% на 01.01.03 до 17,4% на 01.01.04. Депозиты юридических лиц сократились на 15,0% и составили 51,2 млрд. рублей при снижении их доли в пассивах с 18,0 до 12,3%.

В 2003 году банки, контролируемые иностранным капиталом, активно развивали операции на рынке розничных услуг: объем депозитов и прочих средств, привлеченных от физических лиц, увеличился в 1,4 раза (с 23,5 до 34 млрд. рублей). Удельный вес этого источника в пассивах данной группы банков возрос с 7 до 8,2%. Тем не менее доля банков, контролируемых нерезидентами, на рынке частных вкладов практически не изменилась (2,2% на 01.01.04 против 2,3% на 01.01.03).

Остатки средств, привлеченных кредитными организациями, контролируемые нерезидентами, на межбанковском рынке, за 2003 год выросли на 32,2% и составили 146,7 млрд. рублей, а их доля в пассивах данных банков увеличилась с 33,2 до 35,3%. Основной объем средств привлечен от банков-нерезидентов — 126,3 млрд. рублей (86%), из которых около 46% средств привлечено на сроки 1 год и более.

Усиливается роль банков, контролируемых нерезидентами, в перераспределении ресурсов между российским и международным финансовыми рынками. Если на начало года средства, привлеченные данными банками на российский финансовый рынок (в основном от своих материнских компаний), превысили размещенные у нерезидентов на 22,6 млрд. рублей, то на 01.01.04 это превышение составило уже 109,5 млрд. рублей. На долю кредитных организаций, контролируемых нерезидентами, приходится 64% чистого притока средств с международного межбанковского рынка всех действующих кредитных организаций.

Кредитные операции являются важным направлением деятельности банков, контролируемых нерезидентами. Кредиты и прочие размещенные средства,

предоставленные этими банками нефинансовым предприятиям и организациям, в 2003 году возросли с 117,7 до 146,1 млрд. рублей (на 24,2%), но их доля в активах указанных банков не изменилась и на 01.01.04 составила 35%. В структуре кредитных вложений этой группы банков 79,8% составляют кредиты в иностранной валюте. Доля банков, контролируемых нерезидентами, в общем объеме кредитов, предоставленных банковским сектором нефинансовым предприятиям и организациям, в 2003 году несколько уменьшилась (с 7,1 до 6,1%).

Отличительная особенность деятельности банков, контролируемых иностранным капиталом, в 2003 году — их высокая активность на рынке потребительского кредитования. Объем кредитов, предоставленных населению России на потребительские нужды, вырос в 3,4 раза (по банковскому сектору — в 2,1 раза) — до 17,3 млрд. рублей, что составило около 7,6% всех кредитных вложений данных банков (на 01.01.03 — 2,6%). На долю банков, контролируемых нерезидентами, на 01.01.04 приходилось 5,8% общего объема кредитов, выданных населению на потребительские нужды (3,7% на 01.01.03).

Диверсифицируя свои операции, в 2003 году банки, контролируемые иностранным капиталом, увеличили объем вложений в ценные бумаги на 42,5% до 55,6 млрд. рублей. Доля вложений в ценные бумаги в активах данной группы банков возросла с 11,7 до 13,4%. При этом предпочтение отдавалось вложению средств в долговые обязательства (рост на 43,3%), на долю которых приходится 92% объема приобретенных ими ценных бумаг. В структуре долговых обязательств заметно сократилась доля вложений в долговые обязательства Российской Федерации — с 67,0 до 56,1%.

В 2003 году уменьшилась с 75,6 до 57,9 млрд. рублей, или на 23%, величина межбанковских кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных банками, контролируемые нерезидентами. Немногим более половины этих средств (51,7%) предоставлено банкам-нерезидентам. Доля межбанковских кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в активах банков, контролируемых иностранным капиталом, сократилась с 23 до 14%. Удельный вес иностранных банков в совокупных межбанковских кредитах, депозитах и прочих размещенных средствах банковского сектора снизился за 2003 год с 25,9 до 22,0%.

В 2003 году было отмечено сокращение объема средств, размещенных иностранными банками на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (с 44,6 до 35,7 млрд. рублей, или на 20%), а их доля в активах уменьшилась с 13,3 до 8,6%. Доля банков, контролируемых нерезидентами, в совокупной величине средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах сократилась с 22,9 до 19,7%.

На конец 2003 года на корреспондентских счетах банков, контролируемых иностранным капиталом, в Банке России были сосредоточены свободные остатки средств значительно (в 5 раз) превышающие их

уровень на 01.01.03, при этом существенно увеличилась (с 2,2 до 9,1%) их доля в активах данной группы банков.

Итоги деятельности контролируемых нерезидентами банков за 2003 год свидетельствуют о дальнейшем улучшении их финансового состояния. Текущая прибыль выросла почти в 1,7 раза (с 10,0 млрд. рублей на 01.01.03 до 16,5 млрд. рублей на 01.01.04). Количество прибыльных банков несколько увеличилось (с 31 до 34), а объем полученной ими прибыли возрос с 10,2 млрд. рублей до 16,7 млрд. рублей. При этом количество убыточных банков осталось неизменным (6), а объем допущенных ими убытков возрос с 144 до 218 млн. рублей.

Увеличение банками прибыли позволило им в 2003 году существенно улучшить свои финансовые результаты с учетом деятельности за прошлые годы. На 01.01.04 прибыль с учетом финансовых результатов деятельности прошлых лет достигла 19,7 млрд. рублей (на 01.01.03 — 8,2 млрд. рублей). Из 41 банка, контролируемого нерезидентами, 38 на 01.01.04 являлись финансово устойчивыми.

Рентабельность активов кредитных организаций, контролируемых нерезидентами, в 2003 году возросла до 4,7% по сравнению с 3,3% в 2002 году. По показателю рентабельности активов банки, контролируемые иностранным капиталом, опережают российский банковский сектор в целом.

## 1.3. Развитие банковских операций

### 1.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов

Динамика основных параметров, определяющих состояние банковского сектора в 2003 году, свидетельствует о сохранении позитивных тенденций развития банковского сектора.

Истекший год характеризовался не только ростом ресурсной базы кредитных организаций, но и определенными структурными изменениями в пассивах банковского сектора (см. рисунок 1.4). Прирост пассивов банковского сектора был на треть обеспечен увеличением вкладов физических лиц. За 2003 год объемов депозитов физических лиц в банках Российской Федерации увеличился на 47,1%, и на 01.01.04 достиг 1514,4 млрд. рублей, а их удельный вес в пассивах банковского сектора вырос с 24,8% на 01.01.03 до 27,0% на 01.01.04. Однако при сохранении тенденции роста наблюдается некоторое снижение темпов прироста вкладов населения против 2002 года, когда объем депозитов вырос на 51,9%.

Впервые за последние 3 года темпы прироста объема депозитов физических лиц в рублях опережали темпы прироста депозитов физических лиц в иностранной валюте (см. рисунок 1.5). В результате в 2003 году доля рублевых вкладов в общей величине депозитов физических лиц выросла с 61,5 до 69,4%. Такое положение характерно не только для Сбербанка России, играющего ведущую роль на рынке рублевых депозитов, но в еще большей мере — для других банков.

Продолжался рост доли депозитов физических лиц на срок свыше 1 года в совокупных депозитах — с 35,3% на 01.01.03 до 43,7% на 01.01.04, а в пассивах банковского сектора — с 8,8 до 11,8%.

В 2003 году усиливалась конкуренция на рынке вкладов физических лиц. Объем привлеченных Сбербанком России депозитов увеличился на 38,2%, а в остальных кредитных организациях — на 65,4%. Тем не менее пока Сбербанк России занимает лидирующее положение на рынке частных сбережений: на его долю на 01.01.04 приходилось 63,3% всех депозитов физических лиц (на 01.01.03 — 67,3%) (см. рисунок 1.6).

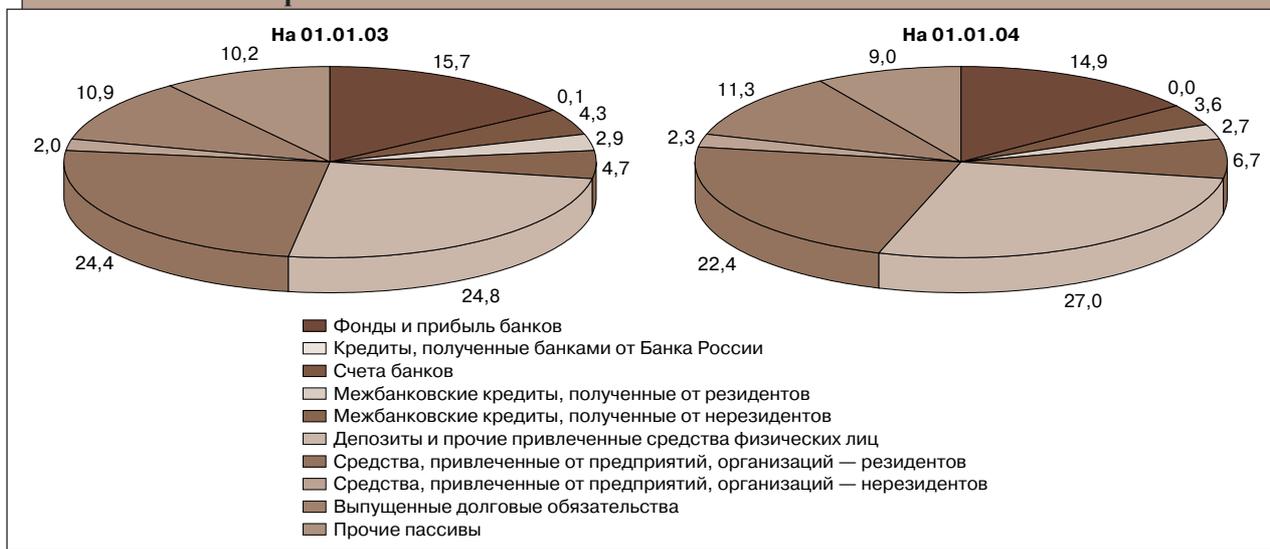
Вторым по значимости источником ресурсной базы кредитных организаций в 2003 году явились средства, привлеченные от предприятий и организаций: их прирост обеспечил более 1/5 общего прироста пассивов банковского сектора. За год объем средств, привлеченных от предприятий и организаций, увеличился почти на 27% — до 1384,8 млрд. рублей. Однако доля этого источника в совокупных пассивах банковского сектора несколько снизилась. Из общего объема средств, привлеченных от предприятий и организаций, 71% — это остатки на расчетных и текущих счетах.

Общий прирост депозитов юридических лиц составил 12,9%, а их доля в совокупных пассивах банковского сектора снизилась с 6,7% на 01.01.03 до 5,6% на 01.01.04.

В структуре депозитов юридических лиц объем депозитов до востребования и сроком до 30 дней со-

Структура пассивов банковского сектора

РИСУНОК 1.4



кратился на 44,8% и составил 10,3% общего объема депозитов (21,0% на 01.01.03). Одновременно увеличился объем депозитов со сроками привлечения от 31 дня до 1 года — на 39,4% и свыше 1 года — на 11,6% (на 01.01.04 на них приходилось соответственно 58,1 и 31,4% общего объема депозитов).

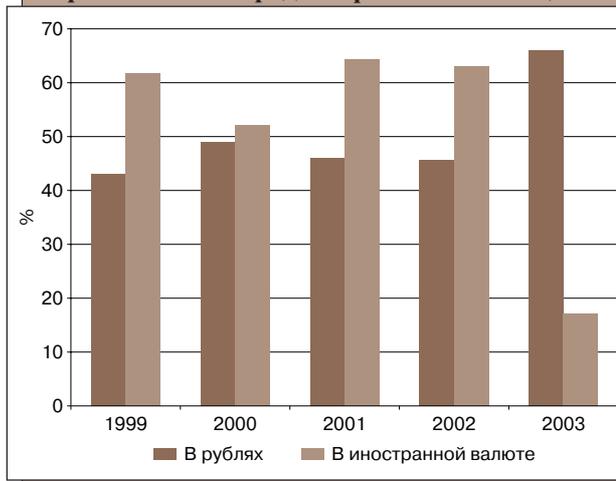
За прошлый год объем выпущенных банками долговых обязательств вырос на 40,8% и на 01.01.04 достиг 634,5 млрд. рублей. На их долю приходится 11,3% пассивов банковского сектора. В объеме выпущенных банками долговых обязательств обязательства сроком свыше 1 года возросли на 36,8%, в начале 2004 года на них приходилось 32,1% общей суммы долговых обязательств.

В структуре выпущенных банками долговых обязательств, несмотря на существенное сокращение их доли, по-прежнему доминируют векселя (73,4% на 01.01.04 против 82,6% на 01.01.03). Объем выпущенных банками векселей вырос на 1/4 (до 466,0 млрд. рублей), а их доля в пассивах банковского сектора составила 8,3% (на 01.01.03 — 9,0%).

За прошлый год объемы эмиссий облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов выросли в 2,2 раза. В целом же эти инструменты по-прежнему играют незначительную роль в формировании ресурсной базы банков. Удельный вес этих ценных бумаг в пассивах банковского сектора на 01.01.04 составил 2,9% (на 01.01.03 — 1,8%).

В 2003 году кредитными организациями было зарегистрировано 17 выпусков облигаций общей номинальной стоимостью 12,2 млрд. рублей. Эмитентами облигаций в основном являются крупные банки Московского региона. Так, 49% общего объема зарегистрированных эмиссий облигаций, или 6,0 млрд. рублей, приходится на 4 кредитные организации: ОАО Банк «Петрокоммерц», ОАО АКБ «Росбанк», АКБ «БИН», ЗАО «Банк Русский Стандарт». Отсутствие на финансовом рынке облигаций средних и мелких бан-

**Темпы прироста объема депозитов и прочих привлеченных средств физических лиц** РИСУНОК 1.5



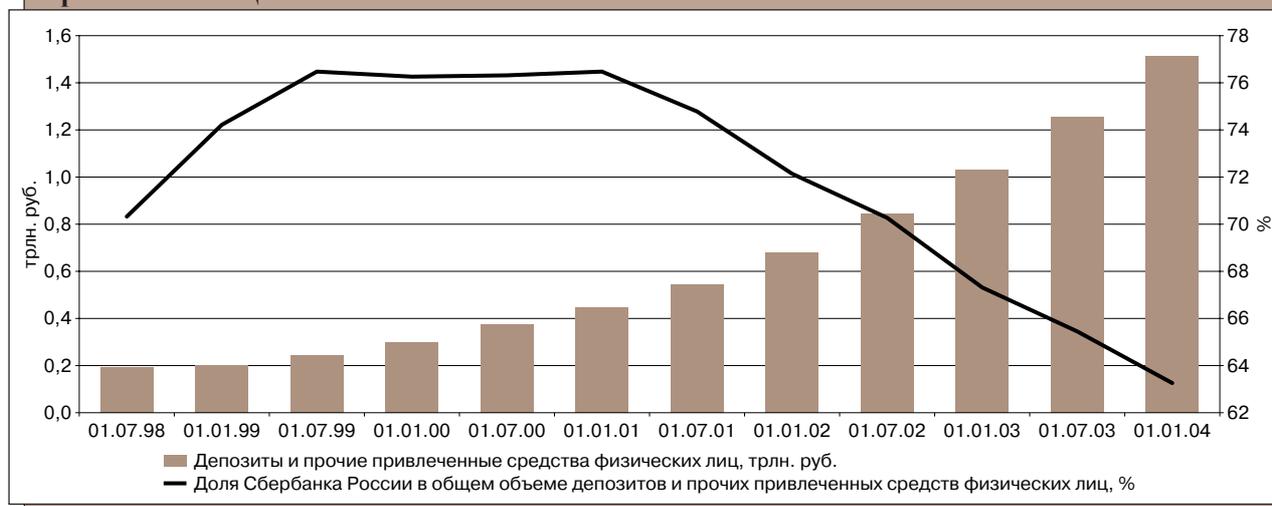
ков объясняется недостаточной информированностью потенциальных приобретателей облигаций о текущем финансовом состоянии, структуре собственности и перспективах развития этих банков и, как следствие, невысоким спросом на их долговые обязательства на открытом рынке.

Операции на межбанковском рынке в части привлечения ресурсов в 2003 году развивались неравномерно (основной прирост отмечался во второй половине года). В целом за год обязательства по кредитам, депозитам и иным средствам, полученным от других банков, увеличились на 66,5% и составили 525,3 млрд. рублей, при этом доля данного источника в пассивах банковского сектора возросла с 7,6% на 01.01.03 до 9,4% на 01.01.04 (см. рисунок 1.7).

Особенно быстрыми темпами росли кредиты, привлекаемые от банков-нерезидентов. Среднемесячные<sup>8</sup> объемы привлеченных в ноябре и декабре

**Динамика привлечения средств физических лиц**

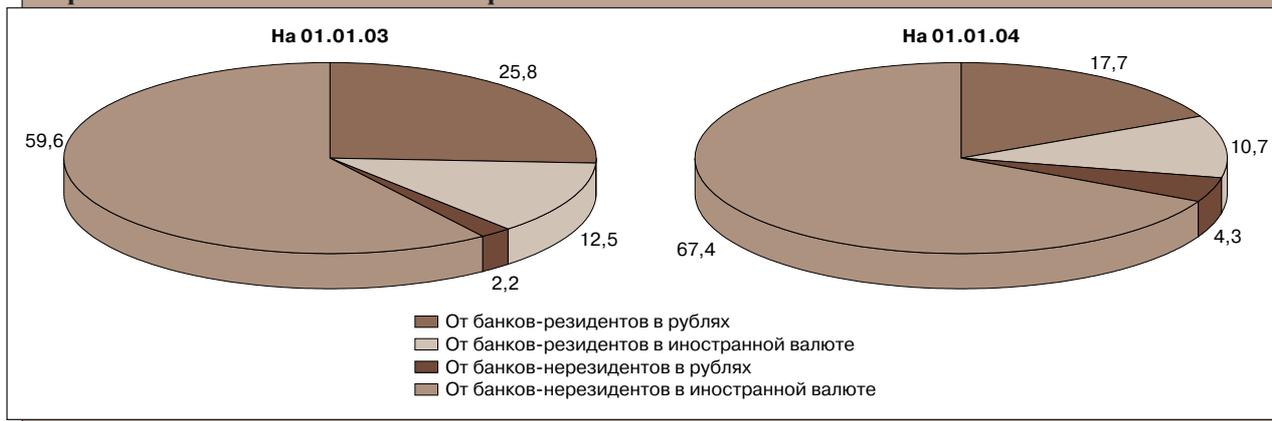
РИСУНОК 1.6



<sup>8</sup> Здесь и далее — среднемесячные объемы по межбанковским кредитам рассчитаны по среднехронологической.

**Кредиты, депозиты и прочие средства, привлеченные на межбанковских рынках**

РИСУНОК 1.7



2003 года российскими банками кредитов от нерезидентов увеличились по сравнению с ноябрем и декабрем 2002 года на 33,1 и 57,0% соответственно, что в свою очередь повлияло на рост их остатков в целом за год. В структуре кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов, 94% приходится на кредиты в иностранной валюте: их остатки за 2003 год выросли на 88,3%. В результате доля кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов в иностранной валюте, в общем объеме привлеченных межбанковских кредитов выросла с 59,6 до 67,4%. При этом на 01.01.04 53% кредитов в иностранной валюте от банков-нерезидентов привлечено на срок 1 год и более (на 01.01.03 — около 51%). Росту привлечения среднесрочных и долгосрочных кредитов с международных финансовых рынков способствовало в том числе и присвоение Российской Федерации инвестиционного рейтинга.

Обязательства по кредитам, привлеченным от банков-нерезидентов в иностранной валюте на срок менее 1 года, увеличились за 2003 год в 1,9 раза —

до 166 млрд. рублей. Тем не менее их доля в пассивах банковского сектора невелика — 3% на 01.01.04 (2,1% на 01.01.03).

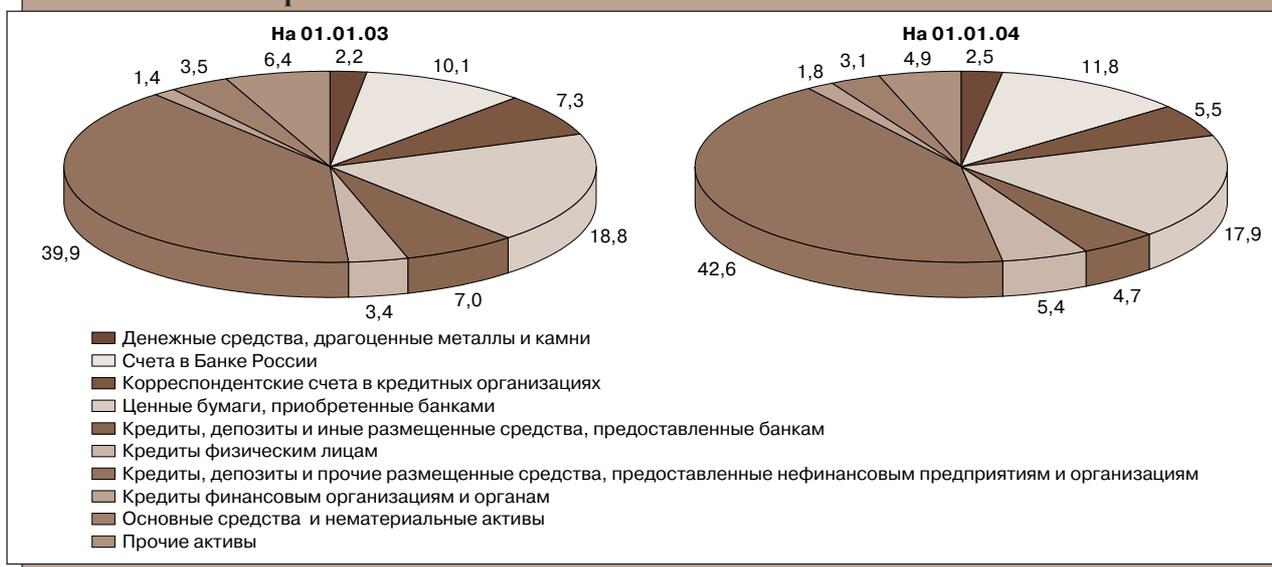
**1.3.2. Динамика и структура активов**

В 2003 году банковские активы увеличились на 35,1%, превысив 5,6 трлн. рублей (см. рисунок 1.8). При этом наблюдался опережающий рост операций в рублях: доля рублевой составляющей в активах банковского сектора выросла с 63,8 до 70,1%, что явилось следствием укрепления рубля и возрастающего доверия к нему со стороны как банков, так кредиторов и вкладчиков (см. рисунок 1.9). Тем не менее этот показатель все еще ниже уровня июля 1998 года (72,9%).

Основной вклад в рост активов банковского сектора в 2003 году внесло динамичное развитие кредитования реальной экономики. Предоставленные банками кредиты нефинансовому сектору за год выросли на 42,4% (что на 7,2 процентного пункта превыша-

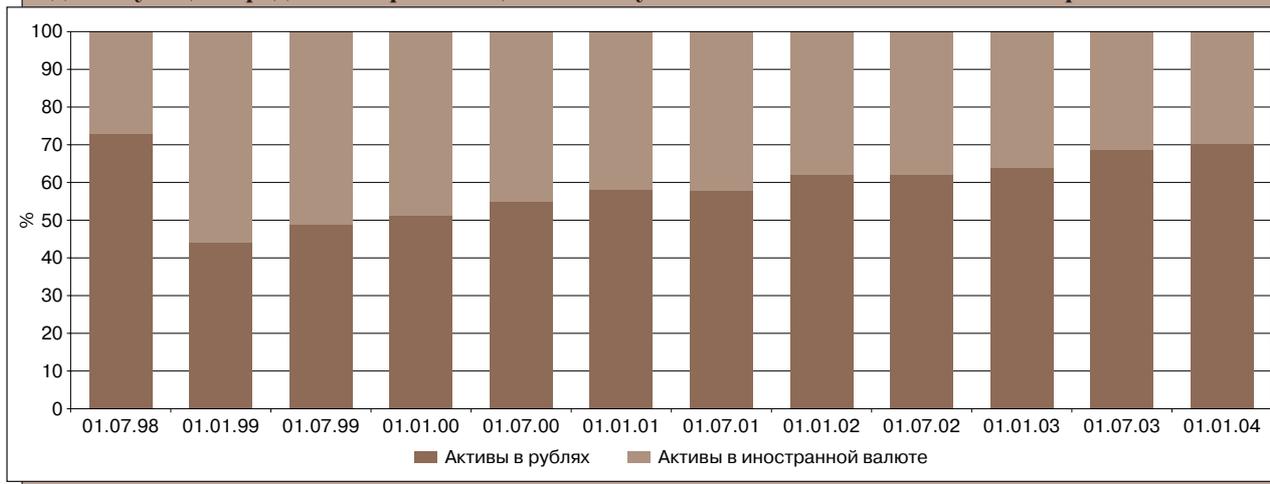
**Структура активов банковского сектора**

РИСУНОК 1.8



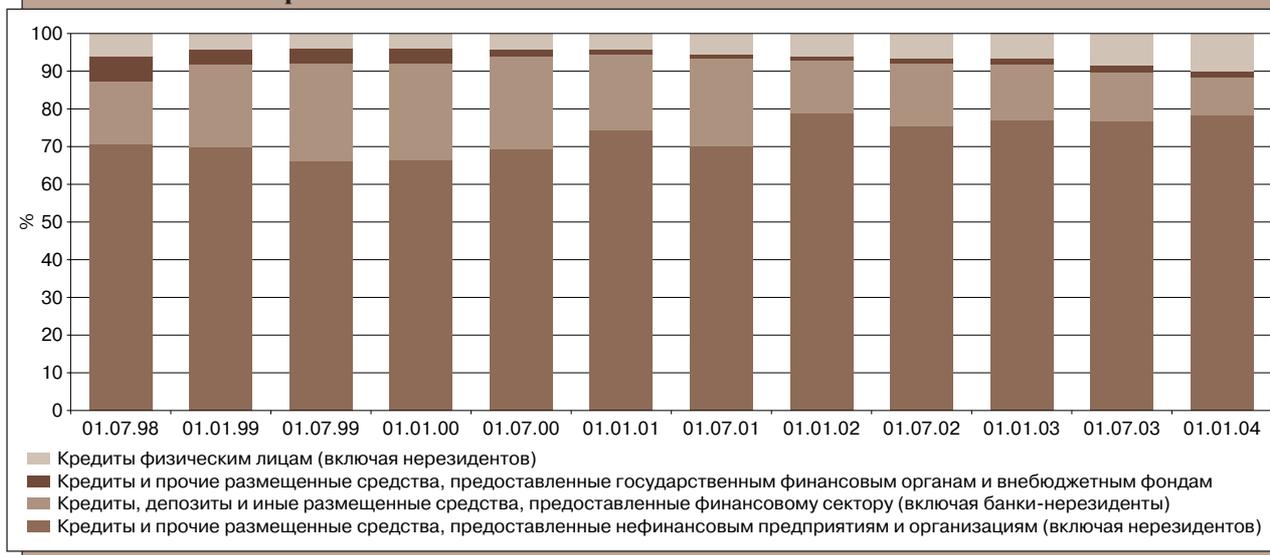
**Динамика удельного веса рублевых и валютных активов действующих кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора**

РИСУНОК 1.9



**Структура кредитных операций банковского сектора**

РИСУНОК 1.10



ет темп прироста за 2002 год) и на 01.01.04 составили 2266,9 млрд. рублей. Удельный вес этих кредитов в совокупных активах действующих кредитных организаций увеличился с 38,4% на 01.01.03 до 40,5% на 01.01.04 (см. рисунок 1.10).

Около 2/3 общего объема кредитов нефинансовому сектору экономики предоставлено в рублях, прирост объема рублевых кредитов за отчетный год превысил 45%. В структуре кредитов российским нефинансовым предприятиям и организациям опережающими темпами росли кредиты сроком погашения свыше 1 года. Их прирост за год составил 70%, на них приходится 38% общего объема кредитов российским предприятиям и организациям (на начало года — 32%).

Наметились определенные изменения в структуре кредитных вложений<sup>9</sup> по секторам экономики.

В 2003 году отмечены более высокие (по сравнению с 2002 годом) темпы прироста задолженности по кредитам, предоставленным транспорту и связи — 62,8% (в 2002 году — 42,6%), строительству — 49,2% (в 2002 году — 45,1%). Несмотря на некоторое снижение, сохраняются высокие темпы прироста задолженности по кредитам сельскому хозяйству — 62,6% (в 2002 году — 68,3%), торговле и общественному питанию — 40,5% (в 2002 году — 51,8%). Задолженность по кредитам, предоставленным предприятиям промышленности, увеличилась на 34,0% (в том числе предприятиям химической промышленности — на 41,6%, легкой — на 31,6% против 25,0 и 25,7% в 2002 году).

В основном кредиты направляются предприятиям промышленности, торговли и общественного питания: доля задолженности по кредитам предприятий данных

<sup>9</sup> Информация в отраслевом разрезе по данным банковской отчетности (форма 302).

отраслей на 01.01.04 составляла соответственно 37,6 и 23,2% от общей задолженности предприятий (на 01.01.03 — 39,9 и 23,5% соответственно). При этом удельный вес задолженности по кредитам сельскому хозяйству вырос с 2,4 до 2,7%, строительству — с 4,8 до 5,0%, транспорту и связи — с 5,0 до 5,8%.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных в 2003 году юридическим лицам — нерезидентам<sup>10</sup>, увеличился на 88,8% и составил 118,2 млрд. рублей, однако их доля в совокупных активах банковского сектора незначительна (2,1% на 01.01.04).

Увеличение объема кредитования нефинансового сектора экономики обусловлено сочетанием, с одной стороны, высокого спроса предприятий на кредиты с целью финансирования своей производственной активности, прежде всего оборотных средств, при снижении стоимости банковских кредитов, а с другой — роста предложения кредитов со стороны кредитных организаций, обусловленного расширением объемов ресурсов, привлекаемых банками на срочной основе, в том числе на срок свыше 1 года. Сказалось и снижение доходностей на основных сегментах финансового рынка (государственные ценные бумаги, межбанковские кредиты).

Заметная тенденция в развитии кредитования — резкое повышение активности банков на рынке потребительских кредитов. За истекший год объем предоставленных гражданам Российской Федерации кредитов вырос в 2,1 раза — с 141,2 до 298,4 млрд. рублей (82,5% от общего объема потребительских кредитов — это кредиты, предоставленные в рублях). Доля кредитов населению в совокупных активах банковского сектора увеличилась с 3,4% на 01.01.03 до 5,3% на 01.01.04.

В 2003 году кредитные организации осваивали относительно новый банковский продукт, предоставляемый населению: кредиты на покупку жилья под залог приобретаемой недвижимости. По данным отчетности кредитных организаций, задолженность по данным кредитам увеличилась до 7,7 млрд. рублей, или в 2,2 раза (в 2002 году — в 1,9 раза).

Дальнейшее развитие потребительского кредитования тормозится отсутствием соответствующих правовых условий (таких, как повышение эффективности института залога, защита интересов потребителей), а также высокой стоимостью предлагаемых кредитов, которая не соответствует уровню доходов большей части населения. Сдерживающим фактором роста потребительского кредитования является также отсутствие кредитных бюро. Наличие таких организаций позволило бы снизить риски и издержки кредитных организаций.

В 2003 году замедлилось по сравнению с 2002 годом развитие операций на рынке ценных бумаг. Ос-

новной прирост вложений в ценные бумаги (на 38,6%) отмечался в I полугодии 2003 года, что объяснялось высоким (относительно других финансовых инструментов) уровнем доходности государственных долговых обязательств. Доходность ГКО—ОФЗ<sup>11</sup> на финансовом рынке в январе 2003 года составляла 13,0%, но к середине года она снизилась до 7—8% (в среднем этот уровень сохранился до конца 2003 года), поэтому во II полугодии наблюдалось снижение объема вложений в ценные бумаги на 7,3%. В итоге за год портфель ценных бумаг банков увеличился на 28,5% и на 01.01.04 составил 1002,2 млрд. рублей. Из-за более высокой динамики роста других активных операций (в первую очередь кредитования) доля ценных бумаг в активах банковского сектора снизилась с 18,8 до 17,9%.

В портфеле ценных бумаг кредитных организаций продолжают доминировать вложения в долговые обязательства, вместе с тем их доля в активах банковского сектора сократилась с 12,1 до 11,2%. В структуре вложений в долговые обязательства преобладают долговые обязательства Российской Федерации (71,5% на 01.01.04 против 82,1% на 01.01.03). Как отмечалось выше, основной объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации приходится на Сбербанк России и другие государственные банки.

В условиях относительно стабильной макроэкономической ситуации отмечалась активизация операций кредитных организаций на российском рынке корпоративных ценных бумаг: объем вложений кредитных организаций в акции увеличился на 68,4% и составил 115,8 млрд. рублей. Однако их доля в активах банковского сектора пока невелика — 2,1% на 01.01.04 (1,7% на начало года).

За 2003 год рост объема учтенных кредитными организациями векселей составил 25,3% (за 2002 год — 41,5%), при этом отмечен опережающий — в 2,2 раза — рост вложений в векселя банков. Доля учтенных кредитными организациями векселей в активах банковского сектора сократилась с 5,0% на 01.01.03 до 4,7% на 01.01.04. Из общего объема (261,3 млрд. рублей) портфеля учтенных кредитными организациями векселей 62,0% приходится на векселя российских предприятий и организаций, 35,3% — на векселя российских банков, 2,3% — на векселя нерезидентов.

В целом по банковскому сектору объем требований по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам за 2003 год снизились на 9,5%, а их удельный вес в активах банковского сектора — с 7,0 до 4,7%. При этом остатки кредитов, депозитов и иных средств кредитных организаций, размещенных на внутреннем межбанковском рынке, увеличились на 19,3%, а в зарубежных банках — снизились на 29,6%.

<sup>10</sup> В данный показатель не включены кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам.

<sup>11</sup> Доходность ГКО—ОФЗ показана по эффективному индикатору оборота вторичных торгов ГКО—ОФЗ (%). Данные сборника Банка России «Россия. Экономическое и финансовое положение», декабрь 2003 года.

## 1.4. Финансовое состояние кредитных организаций

### 1.4.1. Финансовые результаты

Истекший год характеризовался благоприятной экономической конъюнктурой, позволившей российским банкам расширять масштабы деятельности, внедрять новые банковские продукты. Закономерным результатом сложившейся в 2003 году динамики развития банковского бизнеса явилось увеличение объемов полученной кредитными организациями прибыли, а также укрепление их финансового положения.

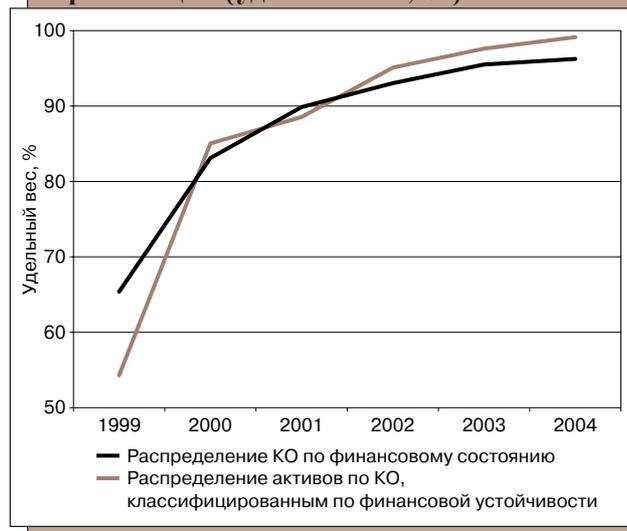
На начало 2004 года количество финансово стабильных кредитных организаций (к ним относятся банки без недостатков в деятельности — 1-я группа — и банки, имеющие отдельные недостатки, — 2-я группа<sup>12</sup>), составляло 1279 (на 01.01.03 — 1269). Их доля в общем количестве действующих кредитных организаций составляла почти 95%, а в банковских активах — 96%. Средства предприятий и организаций, вклады физических лиц, бюджетные средства и межбанковские кредиты практически в полном объеме размещены в финансово стабильных банках. На банки 3-й и 4-й групп приходилось менее 1% объема указанных средств.

**Показатели доходности.** По итогам деятельности за 2003 год действующими кредитными организациями получено 128 млрд. рублей прибыли, что на 38% выше результата деятельности за 2002 год (93 млрд. рублей) (см. рисунок 1.11). Прибыль действующих кредитных организаций с учетом результатов прошлых лет на 01.01.04 составляет 114,7 млрд. рублей (на 01.01.03 — 27 млрд. рублей).

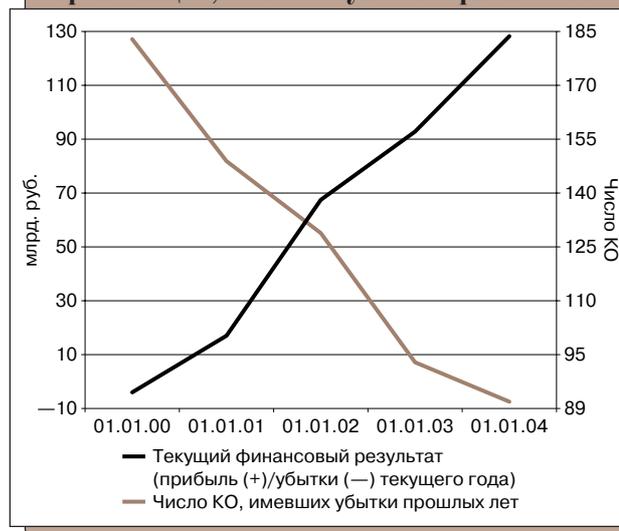
Сохранилась прослеживаемая в последние 3 года тенденция к росту количества банков, получивших прибыль (в том числе в 2003 году — с 1279 до 1284), и сокращения числа банков, допустивших убытки (в 2003 году — с 46 до 41) (см. рисунок 1.13). В итоге кредитными организациями в 2003 году получено прибыли на сумму 133 млрд. рублей, а допущенные ими убытки составили 5 млрд. рублей.

Истекший год характеризовался стабилизацией показателей рентабельности банков. Прирост прибыли кредитных организаций происходил примерно теми же темпами, что и прирост их активов и капитала<sup>13</sup>. В результате рентабельность активов<sup>14</sup> банковского сектора в 2003 году составила 2,6%, что соответствует показателю 2002 года.

Динамика числа и активов финансово устойчивых кредитных организаций (удельный вес, %) РИСУНОК 1.11



Динамика текущего финансового результата банковского сектора и числа кредитных организаций, имевших убытки прошлых лет РИСУНОК 1.12



<sup>12</sup> Классификация кредитных организаций производится в соответствии с Указанием Банка России от 31.03.00 № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций».

<sup>13</sup> За 2003 год активы банков (по среднегодовым значениям) увеличились на 35%, капитал — на 39%, а финансовый результат (прибыль) — на 38%.

<sup>14</sup> Рентабельность активов рассчитана как отношение прибыли к активам. Для расчета используется полученный за год финансовый результат до налогообложения (сальдо прибыли и убытков) и среднегодовая (среднехронологическая) величина активов кредитных организаций.

**Динамика числа кредитных организаций, получивших прибыль и потерпевших убыток**

РИСУНОК 1.13



В 2003 году рентабельность капитала<sup>15</sup> банковского сектора составила 17,8%, то есть оставалась весьма высокой, мало изменившись по сравнению с 2002 годом (18,0%).

По показателю рентабельности капитала банковский сектор превосходит многие отрасли российской экономики. Так, в соответствии с данными Госкомстата России, рентабельность капитала в целом по экономике в 2003 году сложилась на уровне 10,8%, в промышленности — 13,2%. В то же время в ряде отраслей (как экспортных, так и ориентированных на быстрорастущие сегменты внутреннего рынка), рентабельность капитала значительно выше. К примеру, в черной металлургии, кондитерской и парфюмерно-косметической промышленности рентабельность капитала превышала 30%.

Для сравнения: в странах Западной Европы и США показатель рентабельности капитала на уровне 15% для финансовых посредников, в том числе банков, считается весьма высоким.

### 1.4.2. Структура доходов и расходов

В долгосрочной перспективе финансовые результаты российских банков будут зависеть главным образом от реализуемой ими стратегии развития бизнеса. При этом инвестиционные предпочтения банков в существенной степени определяются уровнем процентных ставок в экономике и доходностью операций на различных сегментах кредитного и финансового рынка. В условиях общего снижения уровня процентных ставок и усиления конкуренции на рынке банковских услуг на первое место выходит вопрос поддержания приемлемого уровня доходов, но особенно — контроля над расходами.

В 2003 году закрепилась тенденция снижения доходности на рынке государственных и негосударственных ценных бумаг, а также на валютном и межбанковском кредитном рынках (см. рисунок 1.14). Постепенно понижались ставки по кредитам для

**Динамика процентных ставок**

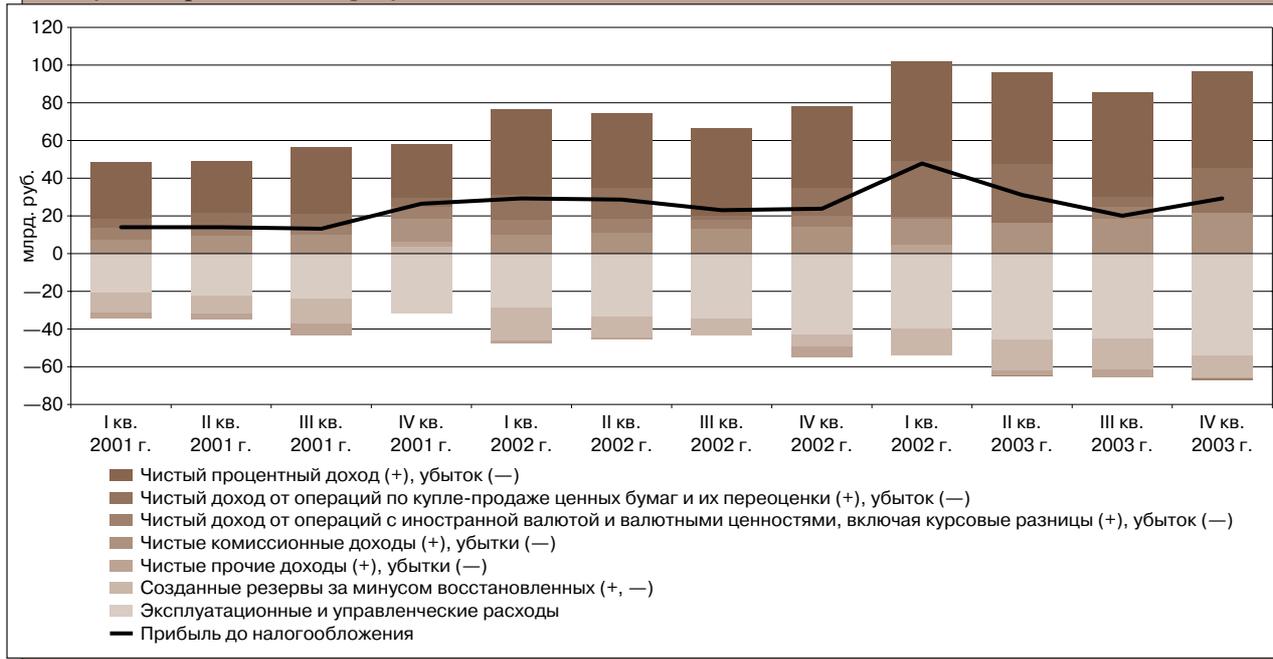
РИСУНОК 1.14



<sup>15</sup> Рентабельность капитала рассчитана как отношение прибыли к капиталу. Для расчета используется полученный за год финансовый результат до налогообложения (сальдо прибыли и убытков) и среднегодовая (среднехронологическая) величина капитала кредитных организаций. Рентабельность капитала, рассчитанная по методике Госкомстата (отношение прибыли банковского сектора к величине собственных средств (капитала) по состоянию на конец года), за 2003 год составила 15,8%.

Источники формирования  
текущего финансового результата

РИСУНОК 1.15



предприятий и населения. В 2003 году Банк России дважды снижал ставку рефинансирования: на конец года она опустилась до 16%, на что Сбербанк России, а следом и другие банки, отреагировали снижением ставок по депозитам физических лиц.

Характерную в целом для банковского сектора ориентацию на выполнение традиционных для кредитных организаций функций финансовых посредников — трансформацию сбережений в кредиты экономике — иллюстрирует структура чистого дохода банковского сектора<sup>16</sup>.

В 2003 году большую часть (в целом за год — 55,6%) чистого дохода кредитных организаций составлял чистый процентный доход — традиционно наиболее устойчивый компонент финансового результата, который формируется главным образом за счет разницы процентных ставок, устанавливаемых банками по выдаваемым кредитам и привлекаемым средствам. Удельный вес другого традиционно стабильного компонента чистого дохода бан-

ков — комиссионных доходов — в 2003 году составил 19,0%.

Вместе с тем в 2003 году финансовый результат банковского сектора и его поквартальная динамика в существенной степени формировались под воздействием чистого дохода от операций по купле-продаже ценных бумаг. В целом за 2003 год чистый доход по ценным бумагам сформировал 24% общей величины чистого дохода банковского сектора.

В условиях стабильной ситуации на валютном рынке в 2003 году сохранилась тенденция снижения удельного веса чистого дохода от операций с иностранной валютой с 8,8% до менее чем 1,8%.

В 2003 году кредитные организации в целом вполне успешно контролировали свои эксплуатационные и управленческие расходы, которые ежеквартально составляли 40—45 млрд. рублей. Доля чистого дохода, направляемого на покрытие указанных расходов, в 2003 году составила 50% (в 2001—2002 годах — также около 50%).

<sup>16</sup> Финансовый результат до формирования (восстановления) резервов и без учета эксплуатационных и управленческих расходов. Рассчитано в соответствии с Отчетом о прибылях и убытках кредитных организаций (форма 102).

## 1.5. Риски банковского сектора

### 1.5.1. Кредитный риск

**Основные характеристики просроченной ссудной задолженности.** Динамика количественных характеристик просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам (далее — ссудная задолженность) в 2003 году позволяет оценить кредитный риск банковского сектора как умеренный, его уровень существенно ниже характерного для формирования предпосылок кризиса “плохих долгов”<sup>17</sup>.

Объем просроченной ссудной задолженности за 2003 год вырос на 18,7% и на 01.01.04 составил 48,0 млрд. рублей. В условиях динамичного развития кредитных операций банков отмечено снижение удельного веса просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности с 1,9 до 1,6%.

В кредитах нефинансовым предприятиям и организациям удельный вес просроченной задолженности на 01.01.04 составил 1,6% против 1,8% на начало года, в том числе по рублевым кредитам этот показатель сохранился на уровне 1,7%, а по валютным — снизился с 1,9 до 1,3%. По отраслевой принадлежности предприятий-заемщиков наиболее высокие показатели просроченной задолженности, как и 2002 году,

сложились по рублевым кредитам сельскому хозяйству — 4% и по кредитам в иностранной валюте предприятиям торговли и общественного питания — 2% (см. рисунок 1.16). В целом дифференциация удельного веса просроченной задолженности по отраслям экономики незначительна, в том числе с учетом валюты кредита.

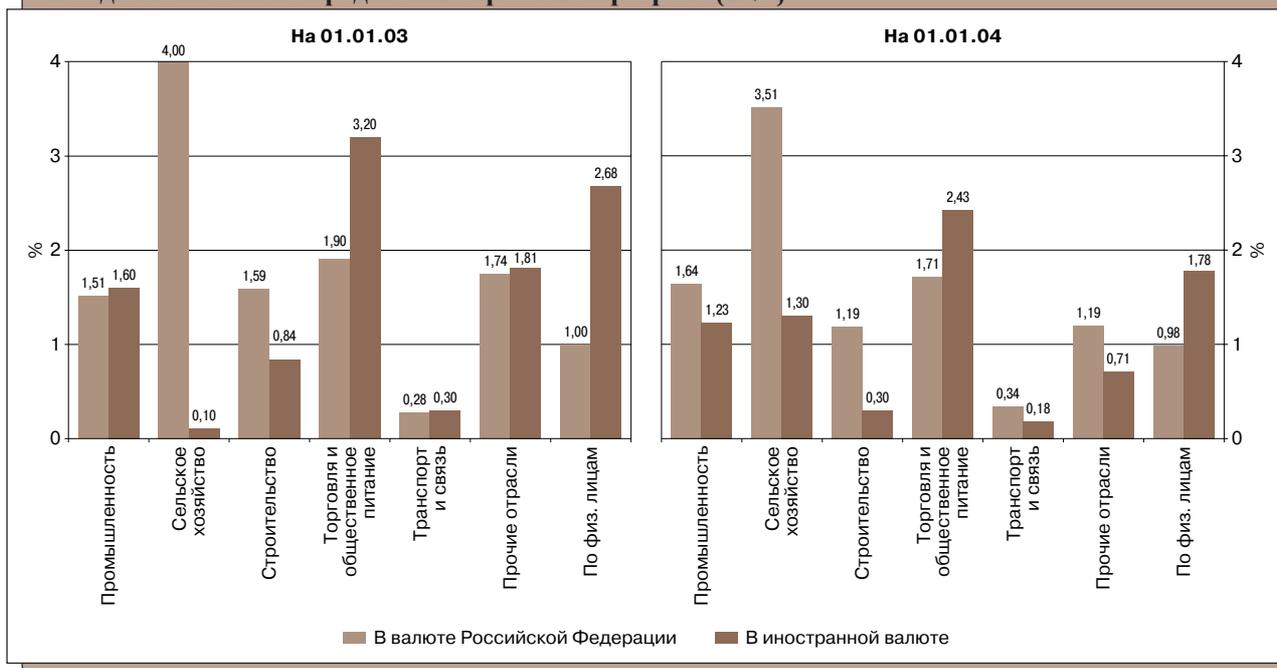
По итогам 2003 года количество кредитных организаций, у которых уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле составляет менее 2%, возросло с 553 на 01.01.03 до 609 на 01.01.04. Удельный вес таких банков в активах банковского сектора за год увеличился с 76,4 до 81,5%.

Снизилось — с 52 до 43 — число кредитных организаций, у которых уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле превышает 15%. Удельный вес этих банков в активах банковского сектора составлял на 01.01.04 немногим более 0,5%.

**Качество кредитного портфеля банковского сектора.** В 2003 году, по данным отчетности банков, сохранилась тенденция к повышению качества кредитного портфеля банковского сектора. Доля стандартных ссуд в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.04 составляла 90,7% (на начало года — 90,1%), доля сомнительных ссуд сни-

Распределение удельного веса просроченной задолженности в задолженности по кредитам в отраслевом разрезе (в %)

РИСУНОК 1.16



<sup>17</sup> Согласно международной практике индикатором проблем является уровень просроченной задолженности в 10%.

зилась с 1,8 до 1,5%, безнадежных ссуд — с 3,8 до 3,4%<sup>18</sup>.

В 2003 году увеличилось — с 959 до 961 — количество кредитных организаций, имеющих в своих кредитных портфелях долю стандартных ссуд, превышающую 90%. Удельный вес таких банков в совокупных активах банковского сектора составляет 80%.

**Концентрация кредитных рисков.** По итогам 2003 года не изменилась ситуация с нарушением норматива максимального размера крупных кредитных рисков<sup>19</sup> (Н7): только одна кредитная организация нарушила данный норматив.

За 2003 год величина крупных кредитных требований (кредитных рисков) по банковскому сектору возросла с 1328,9 до 1964,4 млрд. рублей, или на 47,8%. В результате удельный вес крупных кредитов в активах банковского сектора увеличился на 3 процентных пункта и по состоянию на 01.01.04 составил 35,1%.

Количество кредитных организаций, нарушавших норматив Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), уменьшилось более чем вдвое — с 51 на 01.01.03 до 24 на 01.01.04, а их удельный вес в совокупных активах банковского сектора сократился до 7% (на начало года он составлял более 42%).

**Кредитные риски по операциям с акционерами и инсайдерами.** На 01.01.03 нарушение норматива максимального размера кредитного риска на одного акционера (участника) (Н9) зафиксировано у 3 кредитных организаций, на 01.01.04 количество нарушителей составило 18. Норматив максимального размера кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу (Н10) по состоянию на 01.01.04 нарушали 2 кредитные организации, на 01.01.03 — 3 банка. Удельные веса активов кредитных организаций, нарушающих нормативы Н9 и Н10, невелики и составляют в сумме десятые доли процента<sup>20</sup>.

Норматив Н9.1 (максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) по состоянию на 01.01.04 рассчитывало 504 кредитных организаций по сравнению с 543 на 01.01.03. Нарушение норматива Н9.1 на 01.01.04 зафиксировано у 3 кредитных организаций, доля их активов в активах кредитных организаций, рассчитывающих данный норматив, составила 0,38% (на 01.01.03 организации-нарушители отсутствовали).

Норматив Н10.1, ограничивающий совокупную величину кредитов и займов, предоставленных кре-

дитной организацией своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу, 3% собственных средств (капитала) банка, на 01.01.04 рассчитывали 879 кредитных организаций против 820 на 01.01.03. На конец 2003 года данный норматив нарушали 3 банка (их доля в активах банков, рассчитывающих данный норматив, составила 0,13%), на начало 2003 года была зафиксирована только одна кредитная организация — нарушитель.

**Основные характеристики резерва на возможные потери по ссудам (РВПС).** На протяжении 2003 года сохранялись высокие показатели формирования кредитными организациями РВПС. Практически на все отчетные даты показатель фактически сформированного резерва у подавляющего большинства банков полностью соответствовал расчетной величине. По состоянию на 01.01.04 число банков, создавших РВПС в размере не менее 100% от расчетного, составляло 1238, а их удельный вес в активах банковского сектора — 93,6% (по состоянию на 01.01.03 — соответственно 1212 и 92,3%).

Следует отметить, что сформированный по состоянию на 01.01.04 РВПС на 5,9% покрывает фактическую ссудную задолженность, а совокупный удельный вес сомнительных и безнадежных ссуд в ней составляет 5,0%. Таким образом, ссуды, отнесенные банками к 3-й и 4-й группам кредитного риска, полностью покрыты сформированным РВПС. Отношение РВПС 3-й и 4-й групп кредитного риска к ссудам, относящимся к данным группам, на 01.01.04 составило 83% (на 01.01.03 — 81%).

По состоянию на 01.01.04 у 53 банков, удельный вес которых в активах банковского сектора составлял 2,0%, сформированный РВПС менее чем на 75% покрывает совокупную величину сомнительных и безнадежных ссуд. На начало 2002 года число таких банков составляло 47, а их удельный вес в банковских активах был равен 1,3%.

## 1.5.2. Рыночный риск

В 2003 году количество кредитных организаций, рассчитывающих величину рыночного риска, уменьшилось с 848 до 824. Несколько снизился (с 94,7 до 93,1%) и удельный вес таких кредитных организаций в активах банковского сектора.

За рассматриваемый период величина рыночного риска банковского сектора сократилась на 4% и на 01.01.04 составила 227,9 млрд. рублей. В соотношении с капиталом банков, рассчитывающих рыночный риск, его величина также снизилась — с 37,0 до 30,7%. Удельный вес рыночного риска в совокупной

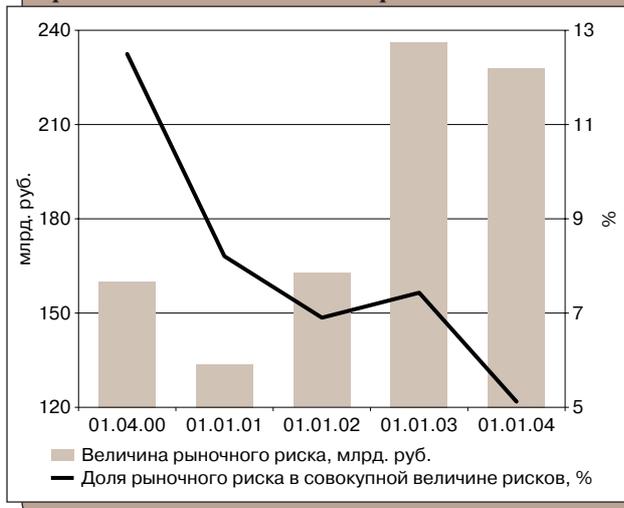
<sup>18</sup> В соответствии с международной практикой банковского надзора о высоком кредитном риске свидетельствует доля безнадежных кредитов, превышающая 10% величины совокупного кредитного портфеля.

<sup>19</sup> В соответствии с требованиями Банка России крупным кредитным риском является превышение совокупной величиной требований банка к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам величины 5% собственных средств (капитала) банка.

<sup>20</sup> В соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.04 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» с 01.04.04 нормативы Н9 и Н10 исключаются.

**Удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора**

РИСУНОК 1.17



величине рисков банковского сектора незначителен и на 01.01.04 составляет 5% (см. рисунок 1.17).

Активная деятельность банков на фондовом рынке, а также снижение величины открытых валютных позиций повлекли за собой существенные изменения в структуре рыночного риска: удельный вес процентного риска в рыночном риске банковского сектора за 2003 год увеличился с 18,6 до 32,3%, а фондового риска — с 31,6 до 40,3%. В итоге впервые с момента введения в действие Положения Банка России от 24.09.99 № 89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков» (с 1 апреля 2000 года) валютный риск перестал быть главным компонентом рыночного риска. Его удельный вес в рыночном риске на начало текущего года составил 27,4% против 49,8% на начало прошлого года.

По состоянию на 01.01.04 валютный риск при расчете достаточности капитала учитывали 775 банков с удельным весом в активах банковского сектора, равным 87% (на 01.01.03 — 813 банка с долей в банковских активах 93%). Для сравнения: фондовый риск по состоянию на 01.01.04 включал в расчет 101 банк (доля в активах банковского сектора — 25%), процентный риск — 172 банка (доля в активах — 30%). Количество банков, деятельность которых оказывается значимой на всех сегментах финансового рынка, и которые, следовательно, обязаны включать в расчет все три вида рыночного риска, относительно невелико — 70 кредитных организаций, что всего на один банк больше, чем в 2002 году. Их удельный вес в активах банковского сектора на 01.01.04 составил 20%.

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

РИСУНОК 1.18



В 2003 году сохранилась тенденция к снижению валютной составляющей в активах и пассивах кредитных организаций (см. рисунок 1.18). Так, на 01.01.04 валютные активы составили 29,9% активов, валютные пассивы — 28,1% пассивов (на начало года — 36,2 и 31,7% соответственно). В результате разница в соотношениях валютной составляющей активов и пассивов сократилась с 4,4 до 1,8 процентного пункта.

При этом положительные изменения отмечены в выполнении кредитными организациями требований по соблюдению лимитов открытой валютной позиции (ОВП). В 2003 году в среднем за квартал лимиты ОВП нарушили 24 кредитные организации, в то время как в 2002 году — 37. По состоянию на 01.01.04 удельный вес банков — нарушителей лимитов ОВП в активах банковского сектора был близок к нулю (на 01.01.03 он составил 9,0%).

В 2003 году активизировалась деятельность кредитных организаций на срочных рынках. Доминирующим базисным активом, лежащим в основе срочных операций, по-прежнему является иностранная валюта<sup>21</sup>. В итоге за 2003 год произошло существенное увеличение объема внебалансовых требований и обязательств в иностранной валюте — в целом в 1,9 раза. Повысилось и соотношение внебалансовых и балансовых операций кредитных организаций в иностранной валюте. Если на начало года соотношение внебалансовых требований и балансовых активов составляло 22%, то к 01.01.04 оно повысилось до 37%. Аналогичная динамика отмечена в соотношении внебалансовых обязательств и балансовых пассивов:

<sup>21</sup> Увеличению объема открытых позиций по сделкам с иностранной валютой отчасти способствовало то, что в апреле 2003 года был введен новый инструмент валютного рынка — сделки в Единой торговой системе с расчетами «завтра» (наличные сделки по разделу «Г» Плана счетов).

указанный показатель за отчетный период увеличился с 26 до 38%.

### 1.5.3. Адекватность собственных средств (капитала) принятым рискам

**Динамика и структура капитала банковского сектора.** Собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций<sup>22</sup> за 2003 год выросли на 40,2%<sup>23</sup> и по состоянию на 01.01.04 составили 814,9 млрд. рублей.

Соотношение капитала банковского сектора и ВВП увеличилось за 2003 год с 5,4 до 6,1% (4,8% — предкризисный уровень). За этот же период соотношение капитала и активов банковского сектора увеличилось с 14 до 14,6% (см. рисунок 1.19). Это свидетельствует о том, что на фоне активного расширения спектра и объема банковских услуг, в первую очередь кредитования, банки не менее интенсивно наращивали свою капитальную базу. Рост собственных средств (капитала) отмечался у 1114 банков (83,8% от числа действующих кредитных организаций).

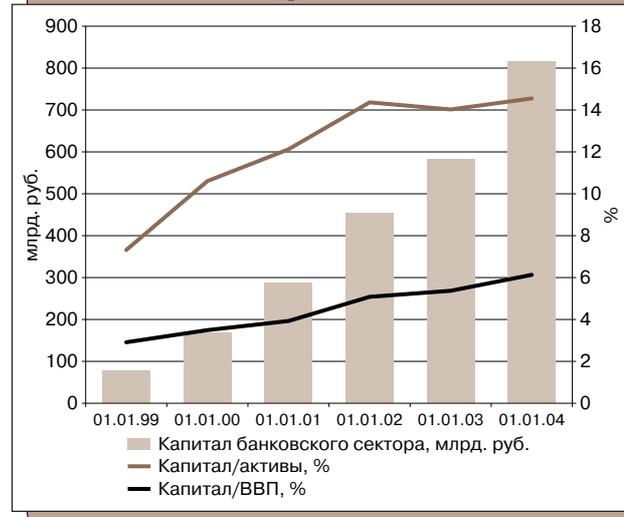
В целом по банковскому сектору основными факторами роста капитала явились увеличение прибыли и сформированных из нее фондов на 65,1 млрд. рублей (на этот источник приходится 28,1% общей суммы прироста собственных средств<sup>24</sup>), сокращение убытков кредитных организаций на 57,5 млрд. рублей (24,8%), рост оплаченного уставного капитала действующих кредитных организаций, включенного в расчет собственных средств, на 47,8 млрд. рублей (20,6%), а также эмиссионного дохода от размещения акций — на 26,8 млрд. рублей (11,5%).

В целях обеспечения текущего объема банковского бизнеса и для соблюдения регулятивных требований Банка России в результате проведенных мероприятий участниками (акционерами) кредитных организаций за 2003 год укреплена капитальная база кредитных организаций. По состоянию на 1 января 2004 года совокупный зарегистрированный уставный капитал кредитных организаций достиг 362 млрд. рублей (за год он возрос на 61,6 млрд. рублей, или на 20,5%). Количество действующих кредитных организаций, у которых величина уставного капитала превышает 300 млн. рублей, за 2003 год увеличилось на 38, или на 22,4%, и составило 208 кредитных организаций (15,7% от их общего количества).

Наибольшей эмиссионной активностью отличались кредитные организации, расположенные в Москве и Санкт-Петербурге, а также в Иркутской, Нижегородской, Ростовской, Самарской, Саратовской об-

Динамика капитала (собственных средств) банковского сектора

РИСУНОК 1.19



ластях, Ставропольском крае, в республиках Башкортостан, Татарстан и Саха (Якутия).

Три кредитные организации, среди которых ОАО “УралСиб”, ОАО “Российский кредит” и ОАО АКБ “АВТОБАНК-НИКОЙЛ”, осуществили эмиссии, превышающие 1 млрд. рублей, на общую сумму 5,5 млрд. рублей против 7 кредитных организаций, осуществивших подобные выпуски в 2002 году на сумму 16,2 млрд. рублей.

В 2003 году снижение собственных средств (капитала) на общую сумму 4,2 млрд. рублей отмечено у 184 банков; их удельный вес в активах банковского сектора по состоянию на 01.01.04 составил 3,5%. По состоянию на 01.01.04 в банковском секторе функционировал 1 банк, имевший отрицательный капитал (на 01.01.03 — 2 банка). Удельный вес банков с отрицательным капиталом в активах банковского сектора на 01.01.04 составлял 0,1% (на 01.01.03 — 0,9%).

**Выполнение кредитными организациями норматива достаточности капитала.** В 2003 году в банковском секторе продолжилось снижение показателя достаточности капитала<sup>25</sup> (см. рисунок 1.20). Он снизился с 22,2 до 19,1% в основном из-за опережающего роста совокупного объема рисков<sup>26</sup> кредитных организаций по сравнению с величиной их капитала. Совокупный объем рисков кредитных организаций с положительным капиталом увеличился за год на 42,6% и на 01.01.04 достиг 4445,7 млрд. рублей. Капитал за этот же период возрос на 23,0% и составил 814,9 млрд. рублей.

<sup>22</sup> Данные по собственным средствам (капиталу) рассчитаны по 1321 кредитным организациям, приславшим отчетность на 01.01.04.

<sup>23</sup> В результате отзыва лицензии у АКБ “СБС-АГРО” произошло радикальное сокращение величины отрицательного капитала — с —81,0 до —0,1 млрд. рублей, что, соответственно, вызвало рост капитала банковского сектора в целом. Без учета АКБ “СБС-АГРО” рост капитала составил 27,8%.

<sup>24</sup> Если исключить фактор АКБ “СБС-АГРО” — 37,4% общей суммы прироста.

<sup>25</sup> Рассчитано по банкам с положительным капиталом.

<sup>26</sup> Совокупный объем рисков — сумма активов, взвешенных по уровню риска, за вычетом величины созданных резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери по ссудам 2—4-й групп риска.

Динамика показателя достаточности капитала

РИСУНОК 1.20



Динамика взвешенных по риску активов кредитных организаций

РИСУНОК 1.21



После существенного снижения в 2002 году (с 14 до 3) количества кредитных организаций, не выполнявших норматив Н1, в 2003 году их число осталось неизменным. Доля этих трех банков в совокупных активах банковского сектора составила всего 0,2% (по сравнению с 0,9% у 3 банков на начало 2003 года).

В 2003 году изменилось распределение по фактическому значению показателя достаточности капитала банков, выполнявших норматив Н1 (см. рисунок 1.22). Хотя наибольшей по численности остается группа банков с показателем достаточности капитала более 28%, количество таких банков за год сократилось на 91. Количество кредитных организаций во всех остальных группах банков за исключением группы банков, не выполнявших либо не рассчитывавших норматив Н1, увеличилось. Наибольший удельный вес в активах приходился на группу банков, уровень достаточности капитала которых находился в пределах от 12 до 14%, то есть имевших минимальный запас достаточ-

ности капитала, что с учетом принимаемых Банком России мер по борьбе с раздуванием капитала не может не вызывать определенного беспокойства.

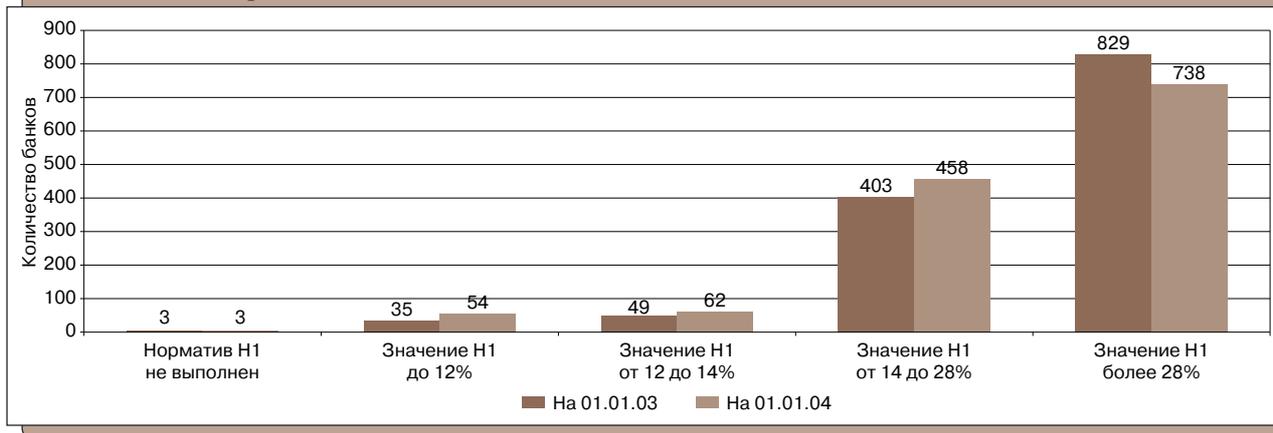
Важным показателем устойчивости к системным рискам банковского сектора в целом является уровень капитализации крупнейших банков. Достаточность собственных средств (капитала) 20 крупнейших по величине активов кредитных организаций на 01.01.04 составила 15,4% (на 01.01.03 — 17,9%).

**Оценка активов и операций, отражаемых на внебалансовых счетах.** Уровень рискованности активов банковского сектора, измеряемый как отношение взвешенных по риску активов кредитных организаций к совокупным активам, в 2003 году возрос с 63,6 до 66,6%. При этом наиболее высокими темпами увеличивались активы, связанные с максимальным риском: объем активов, относящихся по уровню риска к 4-й и 5-й группам<sup>27</sup>, увеличился за рассматриваемый период на 43,9%, а объем активов, относящихся к 1—

<sup>27</sup> Группы риска приведены в соответствии с Инструкцией Банка России от 01.10.97 № 1 "О порядке регулирования деятельности банков".

### Распределение банков по значению норматива Н1

РИСУНОК 1.22



3-й группам — на 0,4%. В результате в общем объеме взвешенных с учетом риска активов банковского сектора доля активов, характеризующихся наиболее высоким уровнем риска (Ар 4, Ар 5), возросла с 94,6 до 96,2%, при этом доля активов, отнесенных к 5-й группе риска, составила 91,6%.

В 2003 году, как и в 2002 году, сохранилась тенденция к росту (с 293,2 до 473,4 млрд. рублей, или на 61,5%) величины кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах (кроме срочных сделок), главным образом за счет двух факторов: роста взвешенного эквивалента кредитного риска по гарантиям (на 99,5%) и по неиспользованным кредитным линиям (на 62,4%).

Структура взвешенного эквивалента кредитного риска в 2003 году не претерпела существенных изменений: на долю неиспользованных кредитных линий приходилось — 38,9%, гарантий — 32,1%, обязательств по неиспользованным лимитам по предоставлению кредита в виде “овердрафт” — 19,1%, других инструментов, отражаемых на внебалансовых счетах, — 9,9%.

После двукратного роста в 2002 году величина кредитного риска по срочным сделкам увеличилась в 2003 году еще на 1/3 (с 16,2 до 21,6 млрд. рублей). Однако динамика данного показателя была достаточно хаотичной, а его значения в течение года колебались от 12,6 млрд. рублей (на 01.04.03) до 24,1 млрд. рублей (на 01.09.03).

В итоге совокупный объем рисков действующих кредитных организаций увеличился за 2003 год на 1272 млрд. рублей, или на 40,0%. Этот прирост главным образом (на 86,1%) обусловлен увеличением суммы активов, взвешенных с учетом рисков. В совокупном объеме рисков действующих кредитных организаций на 01.01.04 доля активов, взвешенных с учетом риска, составила 83,8%, кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах, — 10,6%, рыночного риска — 5,1%, кредитного риска по срочным сделкам — 0,5%.

Отмеченная динамика внебалансовых и срочных операций может свидетельствовать о накоплении потенциального риска в банковском секторе Российской Федерации.

#### 1.5.4. Риск ликвидности

При анализе ситуации с ликвидностью кредитных организаций учитывалось, что трансформация краткосрочных пассивов в долгосрочные активы — важнейшая функция банков, и факт возникновения у кредитной организации разрыва между активами и пассивами аналогичной срочности может говорить лишь о некоей вероятности потери ликвидности. В 2003 году Банк России осуществлял мониторинг подобных разрывов, отслеживал их динамику как по банковскому сектору в целом и группам банков, так и по отдельным кредитным организациям.

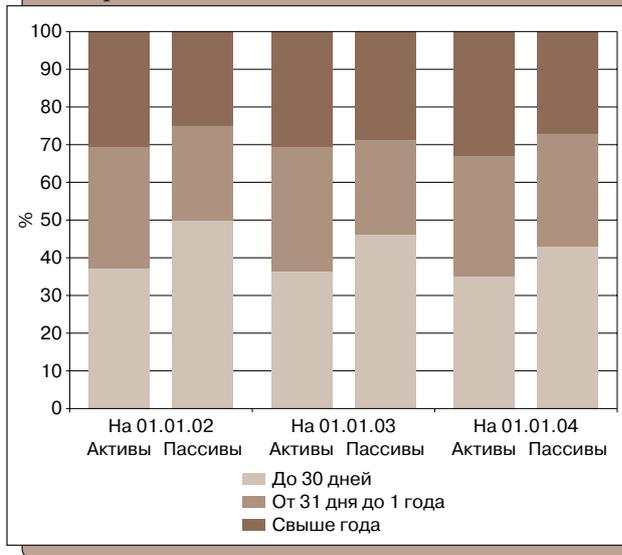
**Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности.** За год структура активов и пассивов банков по срочности в целом не претерпела значительных изменений. Несмотря на приток долгосрочных вкладов населения в банковский сектор, значительного изменения удельного веса долгосрочных ресурсов в пассивах банков не произошло. В 2003 году было отмечено увеличение разрыва между долгосрочными активами и пассивами кредитных организаций: с 1,7 процентного пункта на 01.01.03 до 5,8 процентного пункта на 01.01.04 (см. рисунок 1.23).

В структуре пассивов сохранились характерные особенности формирования ресурсной базы отечественного банковского сектора: так, на 01.01.04 объем привлеченных кредитными организациями средств до востребования<sup>28</sup> оставался значительным — 32,1% от совокупной величины пассивов банковского сектора и 74,8% от величины пассивов сроком погашения до 30 дней (на 01.01.03 — 33,7 и 73,3% соответственно).

Другим важным индикатором риска ликвидности является степень трансформации краткосрочных ре-

<sup>28</sup> Определенную часть обязательств “до востребования” представляют собой традиционно имеющиеся у банков так называемые “неснижаемые остатки”, обеспечивающие банкам определенный запас ликвидности.

**Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности** РИСУНОК 1.23



сурсов в долгосрочные. В 2003 году распределение кредитных организаций по показателю степени использования краткосрочных обязательств в качестве источника формирования долгосрочных активов<sup>29</sup> осталось в целом неизменным. Выделяется группа кредитных организаций, у которых значение показателя степени использования краткосрочных обязательств в качестве источника формирования долгосрочных активов составляло свыше 20%, то есть отмечался заметный дисбаланс в структуре активов и пассивов по срочности. В 2002—2003 годах доля активов таких банков в совокупных активах банковского сектора оставалась на стабильно высоком уровне (примерно 1/3).

Создание устойчивой средне- и долгосрочной ресурсной базы является одним из условий качественно нового этапа развития операций банков с реальным сектором экономики. По состоянию на 01.01.03 доля источников со сроком погашения свыше 1 года в общем объеме обязательств банков (без учета собственных средств) составляла 14,5%. За год значение этого показателя несколько снизилось — до 14,2% (см. рисунок 1.24). Сложившийся уровень долгосрочной ресурсной базы по-прежнему явно недостаточен для динамичного роста долгосрочного кредитования банками предприятий нефинансового сектора экономики страны.

Задача расширения долгосрочной ресурсной базы кредитных организаций остается актуальной, особенно с учетом того, что в 2003 году в структуре активов кредитных организаций наметилась тенденция к наращиванию долгосрочного кредитования. По состоянию на 01.01.04 доля активов со срочностью свыше 1 года составила 32,8% (на 01.01.03 — 30,5%).

Распределение кредитных организаций по значению показателя дефицита ликвидного покрытия<sup>30</sup> по состоянию на 01.01.04 свидетельствовало о том, что 671 банк (примерно каждая вторая кредитная организация) дефицита ликвидного покрытия не имел.

**Исполнение обязательств.** Объем просроченных банками обязательств по состоянию на 01.01.04 составлял 4,5 млрд. рублей, уменьшившись более чем в два раза по сравнению со значением на 01.01.03 (10,6 млрд. рублей).

В 2003 году количество кредитных организаций, имеющих просроченные обязательства, отражаемые на соответствующих балансовых счетах, несколько

**Некоторые характеристики долгосрочной ресурсной базы кредитных организаций** РИСУНОК 1.24

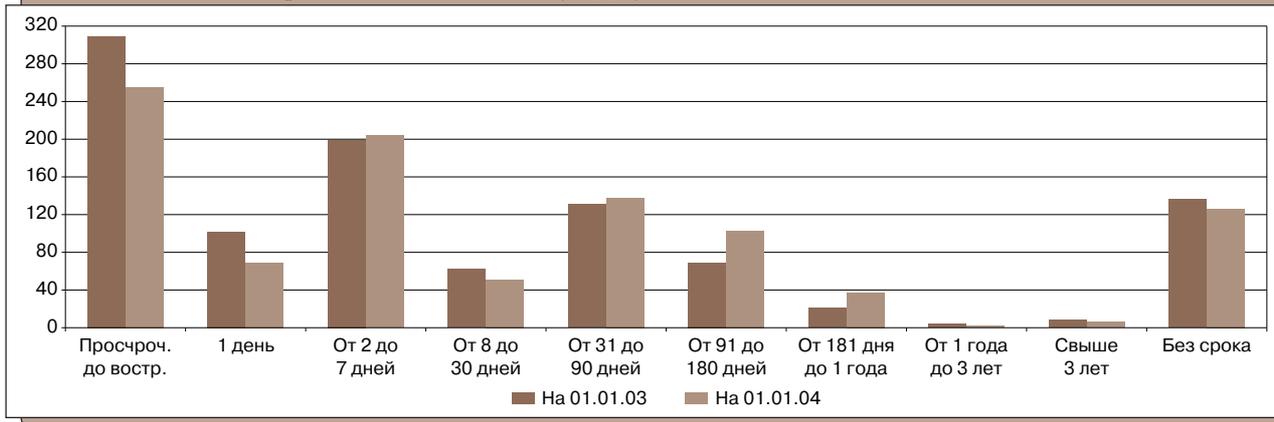


<sup>29</sup> Рассчитано как отношение превышения долгосрочных (свыше 1 года) активов над соответствующими пассивами к краткосрочным обязательствам (менее 1 года).

<sup>30</sup> Дефицит ликвидного покрытия рассчитывается как отношение превышения величины обязательств до востребования и сроком до 30 дней включительно над величиной активов аналогичной срочности к общей величине указанных обязательств.

### Распределение кредитных организаций по интервалам максимального дефицита ликвидности (МДЛ)

РИСУНОК 1.25



снизилось (со 107 до 101). Тем не менее удельный вес активов таких кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора увеличился — с 12,0 до 13,1% на 01.01.04.

Для сравнения, по состоянию на 01.01.03 просроченные обязательства превышали уровень в 2% у 9 банков (и только у одного из них отношение просроченных обязательств к активам составило более 25%). Вместе с тем удельный вес активов банков, у которых значения рассматриваемого показателя превышали 2%, в совокупных активах банковского сектора остается незначительным (на 01.01.04 — менее 1%).

**Выполнение нормативов ликвидности.** В 2003 году сократилось общее количество кредитных организаций, не выполнявших установленные Банком России нормативы Н2, Н3 и Н4. Число кредитных организаций, не выполнявших норматив общей ликвидности Н5, несколько увеличилось, однако их общая доля в совокупных активах банковского сектора при этом сократилась до 0,4%. В целом по всем рассматриваемым нормативам доля в совокупных активах банковского сектора кредитных организаций — нарушителей не превышала 0,4%.

Необходимо отметить, что по состоянию на 01.01.04 сложилась ситуация, когда впервые за период после кризиса 1998 года среди 20 крупнейших банков не было ни одного, не выполнившего нормативы ликвидности.

**Анализ максимального дефицита ликвидности.** Результаты анализа динамики показателя максимального дефицита ликвидности<sup>31</sup> (МДЛ) российских кредитных организаций свидетельствуют о следующем.

По состоянию на 01.01.04 у 287 кредитных организаций не были выявлены признаки проблем с ликвидностью (значения МДЛ от 0 и выше). Для сравнения, на 01.01.03 таких банков было 240. На эти банки как в 2002, так и в 2003 году приходилось только порядка 3% от совокупного объема активов банковского сектора.

По состоянию на 01.01.03 на первых пяти временных интервалах, соответствующих обязательствам со сроками погашения до 90 дней (см. рисунок 1.25), максимальные значения дефицита ликвидности наблюдались у 803 кредитных организаций (их удельный вес в совокупных активах банковского сектора составил 77,3%). По состоянию на 01.01.04 таких банков было 717 (с тем же удельным весом в совокупных активах банковского сектора — 77%).

На интервалах максимального риска с точки зрения существования у кредитной организации дефицита ликвидности — по “просроченным обязательствам и обязательствам до востребования”, а также по обязательствам со сроком погашения в 1 день, на 01.01.03 дефицит ликвидности был отмечен у 411 банков (с долей в совокупных активах банковского сектора, равной 26%), на 01.01.04 — у 324 кредитных организаций (25,8% соответственно).

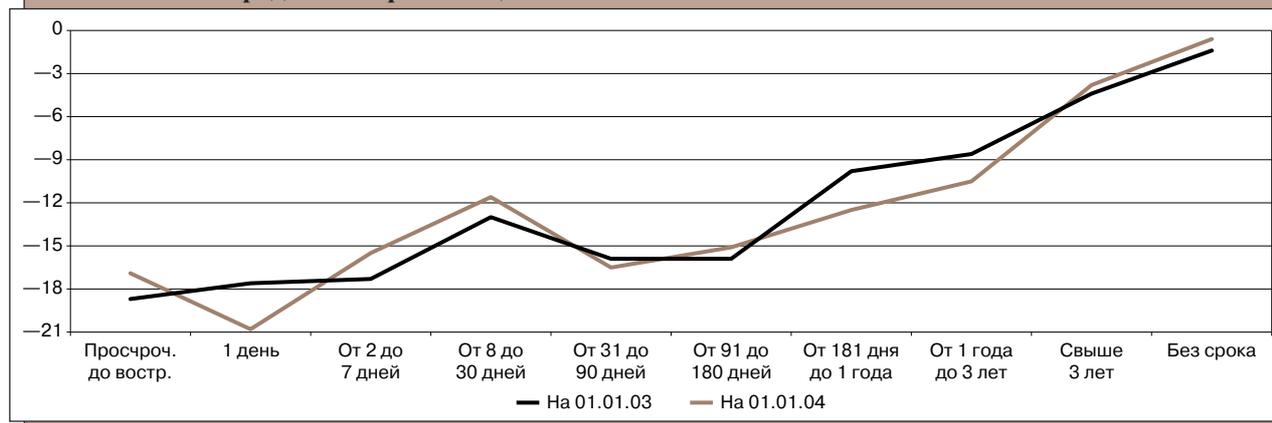
Анализ динамики коэффициента МДЛ кредитных организаций показывает, что за 2003 год значимого увеличения дефицита ликвидности у банков, прежде всего на более коротких временных интервалах, не произошло (отсутствует “сдвиг” кривой вниз (см. рисунок 1.26)). Тем не менее превышение величины обязательств банков над величиной их активов в рассматриваемый период стало более существенным на ин-

<sup>31</sup> В основе учитываемого международного опыта метода анализа с использованием коэффициента максимального дефицита ликвидности кредитных организаций (МДЛ) положен принцип, состоящий в том, что банки не должны допускать существенных разрывов ликвидности на всех временных интервалах погашения своих обязательств. Соответственно, дефицит представляет собой отрицательную разницу между величиной активов и пассивов кредитной организации на каждом отдельно взятом интервале срочности.

Цель применяемого подхода — выявление временного интервала *максимального дефицита ликвидности* для каждого отдельно взятого банка. При анализе полученных результатов учитывалось то, что ликвидность банка в наибольшей мере чувствительна к дефициту его активов на интервалах обязательств с наиболее короткими сроками погашения.

**Средние значения коэффициента МДЛ по срокам погашения обязательств кредитных организаций**

РИСУНОК 1.26



тервалах погашения “1 день” (в среднем на 3,2 процентного пункта), “от 181 дня до 1 года” (на 2,7 процентного пункта), “от 1 до 3 лет” (на 1,9 процентного пункта).

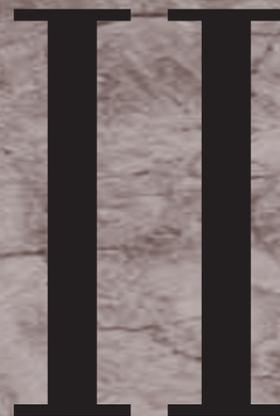
# Банковское регулирование и надзор в Российской Федерации

Банковский сектор — важнейший элемент финансовой системы Российской Федерации. Банки многократно превосходят всех других финансовых посредников по величине активов и капитала. Нынешний уровень развития банковского сектора России в значительной мере был достигнут в последние пять лет его реформирования.

На первом этапе реформирования банковского сектора (1998—2000 гг.) перед Банком России стояли задачи преодоления последствий финансово-экономического кризиса. Для этого в ноябре 1998 года Правительством Российской Федерации и Банком России был принят программный документ “О мерах по реструктуризации банковской системы Российской Федерации”, в котором были определены основные направления неотложных действий законодателей, исполнительной власти и Банка России по реструктуризации и восстановлению банковского сектора. Очевидно, что его жизнеспособное ядро удалось сохранить именно в результате указанных действий.

На втором этапе реформирования (2001—2003 гг.) проводились активные мероприятия по созданию условий для развития банковского сектора. Необходимо было в полной мере восстановить способность банковского сектора оказывать базовый комплекс финансовых услуг, увеличить капитал кредитных организаций, повысить качество активов, укрепить долгосрочную ресурсную базу для потребностей реального сектора экономики. Очень важно было восстановить доверие к банкам со стороны частных вкладчиков, кредиторов и клиентов, иностранных партнеров. Эти и другие задачи были предусмотрены Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации, принятой Правительством Российской Федерации и Банком России 30 декабря 2001 года (далее — Стратегия). Результатом второго этапа явились динамичный рост основных показателей банковского сектора, повышение его функциональной роли в экономике.

В настоящий момент банковский сектор России развивается более быстрыми темпами, чем экономика в целом, и сегодня в значительной мере соответствует международным стандартам, в том числе содержащимся в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. В максимальной мере соответствовать этим стандартам российский банковский сектор будет по завершению третьего этапа его реформирования (2004—2008 гг.), после реализации задач, предусмотренных разрабатываемой в настоящее время новой редакцией Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации (далее — новая редакция Стратегии).



## II.1. Общая характеристика системы банковского регулирования и надзора

### II.1.1. Цели и задачи Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора

Являясь в соответствии с Федеральным законом от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» органом банковского регулирования и банковского надзора, Банк России поддерживает стабильность банковской системы Российской Федерации, защищает интересы кредиторов и вкладчиков.

В соответствии с новой редакцией Стратегии основная задача, стоящая перед банковской системой на третьем этапе реформирования, заключается в накоплении созидательного потенциала, существенном повышении значения банковского сектора как фактора экономического роста и реализации программных задач социально-экономического развития. В рамках решения этой задачи предстоит обеспечить повышение конкурентоспособности и увеличение капитализации банковского сектора, а также совершенствование системы банковского надзора. Характер реформирования банковского сектора должен способствовать достижению целей, намеченных в Программе социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ.

В качестве основных целей дальнейшего развития банковского сектора определены:

- повышение общеэкономической эффективности осуществляемых банковским сектором функций по аккумулированию денежных средств населения, предприятий и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- укрепление функциональной роли в экономике, повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций на внутреннем рынке по сравнению с зарубежными финансовыми организациями;
- дальнейшее укрепление устойчивости банковского сектора, усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
- предотвращение использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности и противоправных целях, в первую очередь для легализации преступных доходов и финансирования терроризма;

- развитие конкурентной среды, рыночной дисциплины и транспарентности в деятельности кредитных организаций;
- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, в первую очередь населения.

В рамках осуществляемой Правительством Российской Федерации и Банком России работы по достижению целей новой редакции Стратегии учитываются рекомендации, полученные по результатам реализации Программы оценки финансового сектора Российской Федерации (ПОФС) международной миссией в 2002—2003 годах.

### II.1.2. Организационная структура банковского надзора Банка России

В надзорный блок центрального аппарата Банка России в настоящее время входят Департамент банковского регулирования и надзора, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, Департамент валютного регулирования и валютного контроля и Главная инспекция кредитных организаций. Основными задачами этих подразделений являются методическое и организационное обеспечение законодательно установленных функций Банка России в сфере банковского регулирования и надзора с момента вхождения кредитной организацией на рынок банковских услуг до контроля за ликвидационными процедурами.

Руководство надзорным блоком осуществляет Комитет банковского надзора Банка России, возглавляемый первым заместителем Председателя Банка России. Комитет отвечает за подготовку решений по реализации политики в сфере банковского регулирования и надзора.

Реализация политики Банка России в области регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций осуществляется через территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации в субъектах Российской Федерации (главные управления и национальные банки). По состоянию на 01.01.04 в системе Банка России функционировали 59 главных управлений и 19 национальных банков.

### II.1.3. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России

В общей сложности в надзорном блоке Банка России работают более 4,2 тыс. специалистов, из которых 88,6% являются сотрудниками территориальных

учреждений и 11,4% — центрального аппарата. Основную долю сотрудников (94,4%) составляют специалисты с высшим образованием, 22,8% имеют опыт работы в банковской системе 15 лет и более (см. таблицу 1 приложения).

Реализуя положения Стратегии, Банк России в 2003 году осуществлял профессиональную переподготовку специалистов надзорного блока в сотрудничестве с ведущими вузами страны: Государственным университетом — Высшей школой экономики, Финансовой академией при Правительстве Российской Федерации, Академией народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации.

В целях формирования качественно нового корпуса специалистов, способных обеспечить модернизацию банковской системы, в 2003 году по программам “Куратор коммерческого банка — банковский менеджер” и “Инспектор коммерческого банка — банковский менеджер” прошли обучение 123 человека из 50 территориальных учреждений и подразделений центрального аппарата.

Наряду с профессиональной переподготовкой Банком России реализуется программа повышения социальной компетентности кураторов и инспекторов. Обучение проводится в форме тренингов, на которых отрабатываются навыки взаимодействия, публичной презентации, убеждения партнера, развития доверия и способности к сотрудничеству.

В связи с переходом 01.01.04 банковского сектора на составление финансовой отчетности по международным стандартам в 2003—2004 году проводится масштабное обучение руководителей и специалистов Банка России и кредитных организаций теоретическим основам и практическим навыкам применения Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). В 2003 году по специализированным учебным программам, разработанным для различных категорий слушателей, проведено 22 семинара для специалистов в области банковского надзора, в ходе которых обучено всего 406 сотрудников центрально-

го аппарата и территориальных учреждений Банка России, а также более 20 учебных мероприятий, в которых приняли участие более 1200 руководителей, главных бухгалтеров и специалистов внутреннего аудита кредитных организаций. Реализация проекта обучения по МСФО продолжается в 2004 году.

В 2003 году Банком России осуществлялась подготовка специалистов территориальных учреждений Банка России для осуществления ими функций руководителей временных администраций по управлению кредитными организациями. В 2003 году на базе Московской банковской школы (колледжа) Банка России были проведены 4 учебных семинара, в которых приняли участие 107 сотрудников 69 территориальных учреждений Банка России. В результате в каждом регионе Российской Федерации в территориальных учреждениях Банка России имеются специалисты, способные работать во временных администрациях по управлению кредитными организациями.

В рамках мероприятий по обучению сотрудников территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в 2003 году были организованы и проведены 11 тематических семинаров (на которых прошли обучение 525 человек), а также стажировки для руководящего звена структурных подразделений территориальных учреждений Банка России.

В 2003 году Банком России в рамках сотрудничества с зарубежными центральными банками и международными финансовыми организациями в области обучения банковского персонала проводилась с участием западных экспертов серия семинаров по изучению зарубежного опыта по наиболее актуальным вопросам банковского надзора, включая вопросы оценки финансового состояния кредитных организаций, риск-фокусированного надзора, электронного банкинга, методик проведения инспекционных проверок и ряда других.

## II.2. Совершенствование законодательной и нормативной базы банковского регулирования и надзора в соответствии с международно признанными подходами

В 2003 году была продолжена работа по приведению действующей системы регулирования деятельности банков в соответствие с международно признанными подходами, в том числе нашедшими отражение в основополагающих принципах эффективного банковского надзора и других документах Базельского комитета по банковскому надзору.

В 2003 году федеральные органы исполнительной власти и Банк России продолжили реализацию комплекса мер, предусмотренных Стратегией и Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2003 год. Ряд новаций в сфере законодательного и нормативно-правового обеспечения банковской деятельности создали дополнительные возможности для эффективного выполнения Банком России функций в области банковского регулирования и надзора.

Чрезвычайно важное значение имело принятие Федерального закона от 23.12.03 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», основной целью которого является защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения сбережений населения в банковский сектор. Данный Федеральный закон определил правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам. Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» установлены следующие принципы системы страхования вкладов:

- обязательность участия банков, привлекающих вклады физических лиц, в системе страхования вкладов;
- сокращение рисков неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
- прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет обязательных страховых взносов банков — участников системы страхования вкладов.

Федеральным законом от 10.12.03 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», вступающим в силу 18 июня 2004 года, нормы россий-

ского законодательства приводятся в соответствие с международными требованиями о свободном перемещении капитала. Закон направлен на дальнейшую либерализацию российской экономики, улучшение инвестиционного климата в стране. Реализация положений этого Закона будет способствовать развитию национальной экономики и международного экономического сотрудничества. В развитие этого Федерального закона Банк России планирует принять более десяти нормативных актов.

С 3 января 2003 года вступил в силу Федеральный закон от 30.10.02 № 131-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», распространивший правовые и организационные механизмы противодействия отмыванию преступных доходов на борьбу с финансированием терроризма, а также предоставивший кредитным организациям дополнительные полномочия по предотвращению проникновения в банковскую систему криминальных средств и использования ее для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

В 2003 году был также принят Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах», регулирующий отношения, возникающие при выпуске, эмиссии, выдаче и обращении ипотечных ценных бумаг, за исключением закладных, а также при исполнении обязательств по ипотечным ценным бумагам. Статьей 7 этого Закона предусматривается право Банка России устанавливать для кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, особенности расчета и значения норматива достаточности собственных средств (капитала), нормативов ликвидности и размеры процентного и валютного риска, а также требования к раскрытию информации о своей деятельности дополнительно к требованиям, установленным иными федеральными законами. В случае нарушения кредитными организациями указанных нормативов и иных требований Банк России вправе применить меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк России уделял значительное внимание совершенствованию нормативных актов, регулирующих деятельность кредитных организаций. Эта работа велась с учетом вступивших в силу изменений в действующее банковское законодательство, затронувших вопросы банковского надзора, регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности, предупреждения несостоятельности

(банкротства) и упорядочения процедур ликвидации кредитных организаций.

**Качество капитала.** Одним из наиболее важных решений стало принятие Банком России нормативных актов<sup>32</sup>, направленных на повышение качества капитала кредитных организаций. При выявлении фактов формирования источников основного и (или) дополнительного капитала (их части) с использованием инвесторами ненадлежащих<sup>33</sup> активов Банк России направляет в кредитную организацию требование об исключении указанных источников собственных средств (их части) из расчета капитала. Вводится требование об использовании в целях расчета обязательных нормативов деятельности кредитных организаций размера собственных средств (капитала), определенного по результатам проведения оценки Банком России, а также об отражении уточненного размера собственных средств в отчетности кредитных организаций и банковских групп.

Определена процедура предъявления к кредитным организациям требования о корректировке капитала и последовательность действий подразделений Банка России при выявлении фактов либо признаков формирования источников собственных средств (капитала) или их части с использованием инвесторами ненадлежащих активов.

**Признание банков соответствующими требованиям к участию в системе страхования вкладов.** В целях реализации Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» Банком России в 2003 году разработано Указание Банка России № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», которое устанавливает состав показателей, методики их расчета и определения обобщающего результата по ним в целях признания финансовой устойчивости банка достаточной для участия в системе страхования вкладов. Кроме того, в данном Указании реализованы подходы к оценке деятельности банков, ориентированные на всестороннюю оценку деятельности банков, которые, в отличие от ныне действующей системы оценки, предусматривают оценку деятельности банка не только исходя непосредственно из его финансового состояния, но и из прозрачности структуры собственности и качества управления. Указанные подходы также отражены в проекте нового нормативного акта Банка России «Об оценке деятельности кредитных организаций».

Положение Банка России № 248-П «О порядке рассмотрения Банком России ходатайства банка о

вынесении Банком России заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов» и Положение Банка России № 247-П «О порядке рассмотрения Банком России заявления об обжаловании отрицательного заключения Банка России на повторное ходатайство о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов»<sup>34</sup> регулируют процедурные вопросы рассмотрения ходатайств банков.

**Формирование резервов на возможные потери.** Банком России проведена работа по внедрению в нормативную базу подходов к созданию резервов на возможные потери, соответствующих международной практике. Вступившее в силу с 1 марта 2004 года Положение Банка России от 09.07.03 № 232-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» предусматривает дальнейшее применение профессионального суждения при оценке качества активов, учет при создании резервов высоколиквидного обеспечения, введение критерия существенности, позволяющего кредитной организации формировать резерв по портфелю однородных требований (обязательств), несущественных с точки зрения объемов деятельности, без вынесения профессионального суждения по каждому элементу в отдельности.

В подготовленном в 2003 году проекте Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»<sup>35</sup> предусматривается дальнейшее развитие принципа профессионального суждения при оценке кредитных рисков, а также вводится ряд изменений, включая установление пяти классификационных групп риска; введение «вилочных» норм отчислений в резерв; использование критерия существенности и уточнение роли фактора обеспеченности в схеме создания резервов на возможные потери.

В связи с внесением изменений в нормативные акты Банка России по валютному регулированию и валютному контролю, предусматривающих деление офшорных зон на три группы в зависимости от степени надежности и соответствия системы банковского регулирования и надзора, действующей в каждой из стран, стандартам, разработанным международными организациями, Банком России предусмотрено формирование резерва под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон.

**Совершенствование регулирования деятельности банков.** В целях контроля за состоянием ликвидности кредитных организаций и адекватной оцен-

<sup>32</sup> Положение Банка России от 10.02.03 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Указание Банка России от 10.02.03 № 1246-У «О действиях при выявлении фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) (их части) с использованием ненадлежащих активов».

<sup>33</sup> Под ненадлежащими активами в целях определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций понимаются имущество, предоставленное инвестору самой кредитной организацией (прямо либо через третьих лиц), а также имущество, предоставленное другими лицами, в случае, если кредитная организация приняла на себя риски несения потерь, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества.

<sup>34</sup> Указание Банка России № 1379-У, Положение Банка России № 247-П, Положение Банка России № 248-П приняты 16.01.04.

<sup>35</sup> Принято Банком России 26.03.04 № 254-П.

ки принимаемых банками рисков в 2003 году был издан ряд указаний оперативного характера, касающихся особого порядка применения мер надзорного реагирования в отношении обязательных нормативов: норматива общей ликвидности (Н5), норматива риска собственных вексельных обязательств (Н13) и ряда других (Н8, Н9, Н11, Н11.1, Н14). В дальнейшем положения данных оперативных указаний были учтены при работе над проектом инструкции Банка России “Об обязательных нормативах банков”<sup>36</sup>, который разрабатывался в развитие требований Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и учитывает отечественную и международную практику банковского надзора.

Данной инструкцией предусмотрено сокращение перечня обязательных нормативов, снижение минимально допустимых значений нормативов мгновенной и текущей ликвидности, изменение порядка расчета нормативов ликвидности, уточнение методики расчета нормативов, регулирующих кредитный риск, а также предоставление территориальным учреждениям права устанавливать контрольные значения обязательных нормативов. Установлено требование о необходимости соблюдения кредитными организациями обязательных нормативов на ежедневной основе.

**Надзор на консолидированной основе.** В целях повышения эффективности надзора на консолидированной основе в 2003 году была продолжена работа по совершенствованию нормативной базы надзора:

- уточнен перечень обязательных нормативов, установленных для банковских/консолидированных групп, порядок расчета собственных средств (чистых активов) группы и показателей некредитных организаций — участников группы, используемых при расчете обязательных нормативов, а также создан примерный перечень отчетности участников группы, необходимой для составления консолидированной отчетности (Положение Банка России от 05.01.04 № 246-П “О порядке составления головной кредитной организацией банковской/консолидированной группы консолидированной отчетности”);
- в целях реализации подходов по составлению консолидированной отчетности, изложенных в вышеуказанном нормативном акте, подготовлено Указание оперативного характера Банка России от 05.01.04 № 1-Т “О Методических рекомендациях по составлению консолидированной отчетности”.

Кроме того, в Указании Банка России от 14.04.03 № 1270-У “О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп” уточнены требования по опубликованию отчетности кредитными организациями и головными кредитными организациями банковских/консолидированных групп в части сроков опубликования отчетности, обя-

зательности опубликования годового консолидированного отчета консолидированной группы.

**Кредитование связанных сторон.** По результатам рассмотрения Миссией МВФ/ВБ по Программе оценки финансового сектора Российской Федерации нормативной базы Банка России в области надзора на предмет ее соответствия разработанным Базельским комитетом по банковскому надзору основополагающим принципам эффективного банковского надзора (принцип 10) введено в действие Указание оперативного характера Банка России от 05.05.03 № 68-Т “О связанном кредитовании”. В данном указании даются рекомендации в адрес банков по дополнительному контролю за рисками, возникающими при кредитовании связанных с банком лиц, в частности, в отношении обязательного одобрения этих сделок, в случае если они превышают установленные кредитной организацией внутренние лимиты кредитования, со стороны советов директоров кредитных организаций, недопустимости льготного кредитования связанных лиц.

**Оптимизация отчетности.** В 2003 году была продолжена работа по совершенствованию и оптимизации пруденциальной отчетности кредитных организаций. Ее результаты были использованы при подготовке предложений для Указания Банка России от 16.01.04 № 1376-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”. Реализация данных предложений позволила привести состав и содержание пруденциальной отчетности в соответствие с задачами надзора по контролю за принимаемыми кредитными организациями рисками и выявлению проблем в их деятельности на ранней стадии возникновения этих проблем.

Кроме того, в 2003 году было выпущено Указание оперативного характера Банка России от 16.07.03 № 109-Т “О формах контроля отчетности кредитных организаций”, которым обращается внимание территориальных учреждений Банка России на необходимость обеспечения единого подхода к организации работы по приему отчетности от кредитных организаций.

**Внутренний контроль.** Проведенный в 2003 году Банком России анализ применения действующих нормативных актов по вопросу внутреннего контроля в кредитных организациях показал, что зафиксированные в них требования были, по современным представлениям, недостаточно комплексными. Это выступало фактором формализации подходов к организации внутреннего контроля в кредитных организациях, который рассматривался не как система, охватывающая все направления деятельности и уровни управления, а, как правило, ограничивался образованием в структуре кредитной организации отдельного подразделения — службы внутреннего контроля. С другой стороны, был затруднен и надзор за ка-

<sup>36</sup> Принята Банком России 16.01.04 № 110-И.

чеством функционирования внутреннего контроля в кредитных организациях со стороны территориальных учреждений Банка России. Кроме того, в данных документах не были учтены принятые в 1998—2002 годах новые рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по организации внутреннего контроля в банках.

Положение Банка России от 16.12.03 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устраняет отмеченные недостатки.

**Интернет-банкинг.** В связи с постоянно возрастающей ролью информационных технологий в банковской деятельности, в том числе с использованием сети Интернет, и ростом связанных с ними банковских рисков, был разработан проект Указания Банка России «О порядке информирования кредитными организациями Центрального банка Российской Федерации об использовании в своей деятельности интернет-технологий» (вступает в силу 01.07.04). Апробирование предусмотренной проектом отчетной формы с участием банковских ассоциаций позволило оптимизировать состав подлежащих представлению сведений и избежать дублирования данных, которые включаются в иные формы отчетности.

**Оценка финансового положения учредителей (участников) кредитных организаций.** Положением Банка России от 19.03.03 № 218-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитных организаций» введена методика оценки финансового положения и деятельности юридических лиц — учредителей (участников) кредитных организаций на основании оценки критериальных значений. Согласно требованиям данного нормативного акта оценка финансового положения на основе комплексного анализа абсолютных и относительных показателей деятельности приобретателя проводится с учетом характера и масштаба его деятельности, отраслевой и региональной принадлежности. Применение требований Положения способствует капитализации банковской системы за счет реальных, а не фиктивных инвестиций, повышению открытости структуры прав собственности на акции (доли) кредитных организаций.

Указание оперативного характера Банка России от 16.09.03 № 134-Т «О применении территориальными учреждениями Банка России Положения Банка России от 19.03.2003 № 218-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитных организаций» содержит рекомендации для выявления фактов формирования уставного капитала кредитных организаций с использованием ненадлежащих активов. Особое внимание территориальных учреждений Банка России обращено на необходимость проведения анализа адекватности оценки риска возможных потерь, а также выявления ненадлежащих активов одновременно с оценкой правомерности формирования уставного капитала кредитной организации.

**Информация об аффилированных лицах кредитных организаций.** Положение Банка России от 14.05.03 № 227-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций» направлено на осуществление контроля за структурой прав собственности на акции (доли) кредитных организаций, определение группы лиц, способных прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации. Положением установлен порядок составления и ведения кредитными организациями списков аффилированных лиц и представления ими в Банк России отчетности, содержащей сведения об аффилированных лицах кредитной организации, о группах лиц, к которым принадлежит кредитная организация, а также о ее участии в финансово-промышленных группах.

В связи с дальнейшим развитием законодательства, регулирующего отношения аффилированности, усовершенствован порядок представления в Банк России информации об аффилированных лицах кредитных организаций. В целях адекватной оценки рисков и установления банковских групп и банковских холдингов на основе анализа информации, содержащейся в отчетности кредитной организации, определяется структура собственности кредитной организации, выявляются юридические и физические лица, способные прямо или косвенно оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации.

**Упрощение процедур реорганизации кредитных организаций.** Положением Банка России от 04.06.03 № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» Банк России определил перечень сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации, создаваемой в результате слияния, государственной регистрации изменений в учредительные документы кредитной организации в связи с реорганизацией в форме присоединения, порядок их представления и рассмотрения в Банке России. Указанным Положением установлены особенности лицензирования деятельности кредитных организаций при реорганизации в форме слияния и присоединения, а также предусмотрены упрощение процедур реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения, сокращение сроков рассмотрения документов, связанных с реорганизацией, в Банке России и оптимизация схемы и сроков движения документов между территориальным учреждением Банка России, центральным аппаратом Банка России, МЧС России и кредитными организациями, участвующими в реорганизации, в частности:

- отменены требования об обязательном проведении рабочего совещания представителей территориального учреждения Банка России (территориальных учреждений Банка России) с представителями реорганизуемых кредитных организа-

ций, а также о составлении сводного баланса и утверждении его на совместном общем собрании участников реорганизуемых кредитных организаций;

- участникам реорганизуемых кредитных организаций также предоставлено право самостоятельно принять решение о привлечении аудиторской организации (индивидуального аудитора) для подтверждения достоверности финансовой отчетности и соответствия проводимых кредитными организациями реорганизационных процедур действующему законодательству;
- оптимизированы схемы и сроки движения документов между кредитными организациями, территориальными учреждениями Банка России и центральным аппаратом Банка России. При этом общий срок рассмотрения Банком России документов снижен до 4 месяцев при реорганизации в форме слияния (ранее — 6 месяцев) и до 3 месяцев — при реорганизации в форме присоединения (ранее — 6 месяцев).

**Совершенствование порядка выпуска и регистрации ценных бумаг.** Указание Банка России от 03.06.03 № 1288-У “О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Банка России от 22 июля 2002 года № 102-И “О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации” подготовлено в связи с внесением изменений и дополнений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”. Указание решает задачу обеспечения единых возможностей для принятия инвестиционных решений в отношении ценных бумаг кредитных организаций, обращающихся публично, и ценных бумаг иных видов эмитентов исходя из установления на основе норм действующего законодательства единого объема раскрываемой информации, а также предусматривает возможность эмиссии опционов, определение и основные вопросы регулирования которых нашли отражение в Федеральном законе от 28.12.02 № 185-ФЗ “О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и о внесении дополнений в Федеральный закон “О некоммерческих организациях”, что расширяет эмиссионные возможности кредитных организаций. Основные изменения затронули также этапы проведения кредитными организациями эмиссии, порядок утверждения документов, направляемых в регистрирующий орган для регистрации выпусков ценных бумаг, состав информации, включаемой в проспект ценных бумаг.

**Порядок преобразования небанковских кредитных организаций в банки.** Указание Банка России от 19.06.03 № 1292-У “О порядке представления небанковской кредитной организацией в Банк России документов для принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка” устанавливает порядок рассмотрения документов и принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией

статуса банка. Установленные Указанием требования соответствуют новому порядку государственной регистрации изменений учредительных документов кредитных организаций, предусмотренному федеральными законами “О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей” и “О приведении законодательных актов в соответствие с Федеральным законом “О государственной регистрации юридических лиц”.

**Порядок определения минимального уставного капитала создаваемых кредитных организаций.** Указание Банка России от 01.12.03 № 1346-У “О минимальном размере уставного капитала для создаваемых кредитных организаций, размере собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций в качестве условия создания на территории иностранного государства их дочерних организаций и (или) открытия их филиалов, размере собственных средств (капитала) для небанковских кредитных организаций, ходатайствующих о получении статуса банка” связано с внесением изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. Указание приводит наименования ранее установленных нормативов в соответствие с терминологией статей 62, 63 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” без изменения их числовых значений (с учетом норм указанных статей устанавливается норматив “минимальный размер уставного капитала для создаваемых банков, независимо от доли участия в них иностранного капитала”), исключает термин “дочерняя небанковская кредитная организация иностранного банка” в связи с отсутствием данного понятия в законодательстве Российской Федерации.

**Совершенствование порядка раскрытия информации о владельцах кредитных организаций.** Указание оперативного характера Банка России от 11.07.03 № 107-Т “Об условиях отнесения юридических и (или) физических лиц к группе лиц, связанных соглашением” в соответствии с частью 8 статьи 11 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и статьи 61 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” направлено на обеспечение открытости структуры прав собственности на акции (доли) кредитных организаций, разъясняет понятие группы юридических и (или) физических лиц, связанных соглашением.

**Укрепление правовых основ деятельности временных администраций.** Положение Банка России от 26.11.03 № 241-П “О временной администрации по управлению кредитной организацией” направлено на повышение эффективности организации работы временных администраций, укрепление надзора за деятельностью действующих кредитных организаций, а также кредитных организаций после отзыва у них лицензий на осуществление банковских операций. Положением определяется порядок согласования временной администрацией со-

вершаемых сделок, осуществления временной администрации расходов, связанных с обеспечением функционирования кредитной организации, уточняются требования к составу временной администрации, а также сроки и порядок проведения инвентаризации в кредитной организации. Положение разработано с учетом требований Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, а также Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

**Усиление контроля за процедурами ликвидации кредитных организаций.** Указание Банка России от 21.01.03 № 1241-У «О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, и порядке их представления в Банк России» направлено на установление контроля со стороны Банка России за соответствием ликвидационных процедур требованиям действующего законодательства на всех стадиях конкурсного производства (ликвидации), полнотой удовлетворения требований кредиторов, правильностью использования конкурсной массы, сокращение сроков оформления документов для принятия решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.

**Соотношение собственных средств (капитала) и уставного капитала кредитных организаций.** Указанием Банка России от 24.03.03 № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» установлен порядок уменьшения уставного капитала кредитной организации до размера не более величины собственных средств (капитала) кредитной организации и внесения соответствующих изменений в ее учредительные документы в срок, не превышающий 45 дней с даты получения требования Банка России о приведении в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала). Указанием отменены дополнительные корректировки к расчету собственных средств (капитала) кредитных организаций в целях сопоставления с размером уставного капитала при контроле за соблюдением кредитными организациями норм, установленных федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» и «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Также предусмотрено, что в случаях установления обязанности Банка России отозвать лицензию на осуществление банковских операций, указанное требование к кредитной организации не предъявляется, и Банк России в соответствии с нормами законодательства принимает решение об отзыве лицензии.

**Совершенствование порядка отзыва лицензий на осуществление банковских операций.** Указание Банка России от 25.07.03 № 1311-У «О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных» определяет понятие «существенная недостоверность отчетных данных» и устанавливает, при выявлении каких фактов недостоверности отчетности кредитная организация соответствует основанию для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренному пунктом 3 части 1 статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

**Совершенствование правового регулирования инспекционной деятельности.** В соответствии с международно признанными подходами при разработке концепции инспектирования Банком России учитывались перспективы развития банковского сектора Российской Федерации, в том числе в части смещения акцентов при проверках кредитных организаций с выявления недостатков, нарушений и недостоверности учета (отчетности) на качественную оценку на основе мотивированного суждения о системе управления рисками и организации внутреннего контроля, о финансовом состоянии и перспективах деятельности кредитных организаций.

С учетом новой концепции инспекционной деятельности Банка России, а также нормативных актов Банка России по вопросам банковского надзора осуществлялось формирование новых подходов к проведению проверок кредитных организаций (их филиалов). В соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и с целью совершенствования правового регулирования инспекционной деятельности Банком России разработан и издан нормативный акт<sup>37</sup>, устанавливающий порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Банка России.

Основными целями его принятия являлись: создание комплексного механизма взаимодействия кредитных организаций и уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок кредитных организаций (их филиалов); расширение прав уполномоченных представителей Банка России, в том числе в части обеспечения их доступа к документам (информации), необходимым для проведения проверки, с одновременным установлением их ответственности за сохранность конфиденциальной информации; повышение требований к качеству результатов проверок кредитных организаций (их филиалов) и их документальному оформлению, а также совершенствование инспекционной деятельности в соответствии с передовой международной практикой и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

<sup>37</sup> Инструкция Банка России от 25.08.03 № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации».

Существенные изменения внесены также во внутренний регламент организации инспекционной деятельности Банка России, определяющий порядок взаимодействия структурных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России при организации и проведении проверок кредитных организаций (их филиалов)<sup>38</sup>, полномочия структурных подразделений Банка России, генеральных инспекторов Главной инспекции кредит-

ных организаций и должностных лиц Банка России, а также порядок их взаимодействия при осуществлении инспекционной деятельности Банка России.

Принятие указанных нормативных актов Банка России обеспечило формирование действенного механизма организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) в целях обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и банковского сектора в целом.

---

<sup>38</sup> Инструкция Банка России от 01.12.03 № 108-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».

### II.3. Регулирование допуска на рынок банковских услуг

В соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и задачами, определенными в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации, Банк России в 2003 году, принимая решение о допуске на рынок банковских услуг, о государственной регистрации новых кредитных организаций и выдаче им лицензий на осуществление банковских операций, осуществлял контроль за соблюдением требований, установленных банковским законодательством и нормативными актами Банка России:

- по обеспечению минимального размера уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации;
- по формированию уставного капитала кредитной организации собственными денежными средствами инвесторов;
- по соблюдению установленного предельного размера оплаты уставного капитала в неденежной форме в случае внесения определенных видов имущества (здания, помещения);
- по обеспечению прозрачности структуры собственности кредитных организаций;
- по финансовому положению учредителей (участников) кредитной организации;
- по соответствию кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера кредитной организации и его заместителей установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к их деловой репутации, позволяющим занимать соответствующую должность в органах управления кредитной организации.

Банком России контролировались крупные (более 20%) приобретения акций (долей) кредитных организаций.

В 2003 году сохранилась тенденция предыдущих лет к сокращению общего количества зарегистрированных кредитных организаций. За год общее количество зарегистрированных Банком России кредитных организаций сократилось с 1826 до 1666. Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензии на осуществление банковских операций, за год не изменилось (1329).

В отчетном году было зарегистрировано 16 вновь созданных кредитных организаций, в том числе 14 банков и 2 небанковские кредитные организации.

Продолжался процесс реорганизации кредитных организаций:

- 7 кредитных организаций были в 2003 году присоединены к другим кредитным организациям;
- 9 кредитных организаций изменили организационно-правовую форму с общества с ограниченной ответственностью на акционерное общество;
- 1 кредитная организация изменила организационно-правовую форму с общества с ограниченной ответственностью на общество с дополнительной ответственностью (ранее таких преобразований не было).

Небанковские кредитные организации в 2003 году не изменяли статуса на банки и банки не изменяли статуса на небанковские кредитные организации (в течение двух предыдущих лет статус банка приобрели по одной небанковской кредитной организации в год).

За 2003 год 65 кредитных организаций, или 4,9% от общего количества действующих кредитных организаций, расширили свою деятельность путем получения дополнительных лицензий, в том числе за год было выдано:

- 22 генеральные лицензии на осуществление банковских операций;
- 24 лицензии на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте;
- 10 лицензий на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (показатель аналогичен показателю 2002 года);
- 6 лицензий, предоставляющих право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

В истекшем году 2 банкам были заменены лицензии в связи со снятием имевшихся в их лицензиях ограничений на установление прямых корреспондентских отношений с иностранными банками.

Одна лицензия на открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и осуществление расчетов по ним выдана небанковской кредитной организации (до получения названной лицензии она имела лицензию расчетного центра организованного рынка ценных бумаг).

Банком России в 2003 году отказано в расширении деятельности 12 кредитным организациям, в том числе: 3 кредитным организациям по причине недостаточной прозрачности структуры собственности, 9 — за нарушение требований законодательства и нормативных актов Банка России в части:

- формирования уставного капитала;
- финансовой устойчивости;
- несоответствия величины собственных средств (капитала) кредитной организации требованиям Банка России;
- формирования органов управления кредитной организацией.

## II.4. Дистанционный надзор

В 2003 году Банком России проводился комплекс мероприятий по реализации задач, определенных Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации и банковским законодательством. Поддержание стабильности банковского сектора, защита законных интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций, а также принятие обоснованных решений в сфере банковского регулирования и надзора оставались приоритетами политики Банка России в области дистанционного надзора.

Действия Банка России в области дистанционного надзора были направлены на реализацию проактивной функции банковского надзора и включали совершенствование компоненты системы раннего предупреждения, базирующейся на данных документального анализа, формирование подходов к надзору на консолидированной основе, развитие подходов к оценке рисков и финансовой устойчивости кредитных организаций и оптимального режима банковского надзора. При этом в данной работе все больше значения придавалось принципу мотивированного (профессионального) суждения.

**Текущий надзор.** В сфере методологии и организации текущего надзора Банк России продолжал приведение действующей системы регулирования деятельности банков в соответствие с принятыми в международной практике подходами, ориентируясь, прежде всего, на основополагающие принципы эффективного банковского надзора. Была продолжена работа по изменению подходов в организации надзора в части смещения акцентов в надзорной работе с оценки номинального соблюдения кредитными организациями установленных требований на оценку устойчивости кредитных организаций (риск-ориентированный или содержательный надзор).

В ходе обсуждения проекта Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» Банком России и его территориальными учреждениями проводилась предварительная работа с кредитными организациями относительно их вступления в систему страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Особое внимание было уделено повышению качественных параметров банковского капитала, предотвращению использования схем фиктивной капитализации кредитных организаций. В течение 2003 года работа по выявлению фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) ненадлежащими активами была проведена Банком России в 562 кредитных организациях или 42% от общего числа действующих кредитных организаций,

признаки фиктивного капитала выявлены в 118 кредитных организациях, то есть почти в каждой пятой из проверенных. Корректировку капитала по требованию территориальных учреждений Банка России произвели 13 кредитных организаций и самостоятельно — 10 кредитных организаций на общую сумму 483,9 млн. рублей. По результатам рассмотрения на Комитете банковского надзора Банка России представленных территориальными учреждениями Банка России материалов по данному вопросу были направлены предписания о корректировке капитала 2 кредитным организациям на общую сумму 3494,2 млн. рублей, по 1 кредитной организации факт увеличения уставного капитала с использованием ненадлежащих активов был признан одновременно с решением об отзыве лицензии на осуществление банковских операций.

Решалась задача повышения уровня организации текущего надзора в территориальных учреждениях Банка России, в том числе в части повышения уровня координации (взаимодействия) между подразделениями надзорного блока. На проводимых в 2003 году совещаниях-семинарах на межрегиональных уровнях по вопросам банковского надзора рассматривались наиболее актуальные вопросы совершенствования банковского регулирования и надзора, давались конкретные рекомендации, касающиеся совершенствования взаимодействия подразделений надзорного блока, выявления проблем в деятельности кредитных организаций на ранних стадиях осуществления текущего надзора за деятельностью кредитных организаций.

2003 год характеризовался снижением общего количества допущенных нарушений установленных требований, что нашло отражение в динамике мер воздействия, примененных к кредитным организациям. При этом сохранилась тенденция к сокращению частоты применения к кредитным организациям принудительных мер воздействия, основной акцент в работе был сделан на предупредительные меры. Адекватное надзорное реагирование обеспечивалось взвешенной оценкой ситуации в кредитной организации с учетом наиболее вероятных перспектив ее развития, а также оптимальной реализацией надзорным органом возможностей и полномочий, предоставленных действующим законодательством.

В 2003 году по результатам анализа отчетности кредитных организаций в составе предупредительных мер в 1188 кредитных организаций направлялась письменная информация руководству и/или совету директоров (наблюдательному совету) о недостатках

в деятельности; проведены совещания с руководителями 367 банков.

В составе принудительных мер воздействия в 2003 году были введены ограничения и запреты на привлечение денежных средств физических лиц во вклады по 75 банкам (в 2002 году — по 123 банкам), запреты на открытие филиалов — по 51 банку (в 2002 году — по 83 банкам). На 342 банка наложены штрафы за нарушение пруденциальных норм деятельности (в 2002 году — на 473 банка). Кредитным организациям направлялись также предписания о приведении к установленному Банком России уровню значений экономических нормативов (в 2003 году они направлялись 149 банкам, в 2002 году — 150 банкам).

В 2003 году в рамках возложенных на Банк России функций осуществлялся контроль за проведением обязательного ежегодного аудита отчетности кредитных организаций и банковских групп, а также анализ качества аудиторских проверок.

**Система раннего предупреждения (СРП).**

В 2003 году продолжена работа по созданию системы выявления проблем в деятельности кредитных организаций на ранней стадии их возникновения (системы раннего предупреждения), в рамках которой проведено изучение различных моделей построения систем раннего предупреждения, используемых в мировой надзорной практике. Выбранная базовая модель представляет собой модель прогнозирования значения показателя достаточности собственных средств (капитала) (Н1). Для реализации модели разработаны программные продукты, позволяющие осуществлять прогнозирование показателя достаточности собственных средств (капитала) (Н1) на период до 6 месяцев, производить предварительную оценку достоверности отчетности кредитных организаций на основе соответствующей методики, направленной на выявление случаев номинального выполнения кредитными организациями пруденциальных норм деятельности, с использованием техники манипулирования данными учета (так называемые “регулируемые” схемы).

**Существенное внимание уделялось развитию аналитических подходов на микро-, мезо- и макроуровне.**

*Анализ финансового состояния банков.* Проводилась работа по совершенствованию Методики анализа деятельности кредитных организаций и развитие на ее основе программного комплекса “Анализ финансового состояния банка”, в том числе по таким направлениям, как особенности анализа банков, имеющих филиалы (включая анализ отчетности филиалов), а также анализа консолидированной отчетности, позволяющего своевременно выявлять сферы повышенного риска в деятельности банковских/консолидированных групп и учитывать результаты проведенного анализа при оценке финансовой устойчивости кредитных организаций — участников групп.

В 2003 году, в основном, завершены работы по созданию *Системы анализа совокупных показателей*

*деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионе.* Программные комплексы переданы в территориальные учреждения для эксплуатации. Внедрение программных комплексов создает необходимые условия для выполнения территориальными учреждениями работ в соответствии с “Рекомендациями по проведению анализа деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионе”.

*Стресс-тестирование банковского сектора.* Продолжая работу, начатую в рамках Программы оценки финансового сектора Российской Федерации (ПОФС), Банком России проведен стресс-тест российского банковского сектора.

В целом стресс-тест показал рост уязвимости банковского сектора к стрессовым ситуациям по сравнению с 2002 годом. Причинами такого положения явилось абсолютное и относительное увеличение масштабов банковского кредитования и изменение структуры привлеченных средств в пользу депозитов населения в отсутствие системы страхования вкладов.

В 2003 году на основе изучения зарубежного опыта разработаны “Подходы к организации стресс-тестирования в кредитных организациях”. В документе рассматриваются актуальные вопросы использования указанного аналитического метода, получившего широкое распространение в зарубежной банковской практике при оценке рисков потенциальных потерь в случае реализации неблагоприятных сценариев экономического развития. В декабре 2003 года указанный документ размещен на сайте Банка России и может быть использован в аналитической практике как территориальными учреждениями Банка России, так и кредитными организациями.

*Институт кураторов.* Продолжена работа по внедрению в надзорную практику института кураторов кредитных организаций. Как показывает практика, реализация данного подхода в целом отвечает задачам развития содержательной компоненты надзора. Куратор кредитной организации, работая в постоянном контакте с ее органами управления и сотрудниками и обладая всей доступной информацией о ее деятельности, способен давать адекватную оценку текущего состояния и перспектив развития кредитной организации, выявлять области повышенного риска в ее деятельности, генерировать предложения о мерах надзорного реагирования и режиме банковского надзора.

Разработаны рекомендации Банка России “Об эксперименте по внедрению в надзорную практику института кураторов кредитных организаций” (от 31.01.03 № 04-15-3/371). Эксперимент проводился в 10 территориальных учреждениях Банка России. Его итоги были подведены в июне 2003 года на совещании с руководителями территориальных учреждений Банка России — участниками эксперимента. Подготовлен проект Положения Банка России “О кураторе кредитной организации”.

**Раскрытие информации.** В рамках проводимой политики повышения транспарентности деятельности Банка России, банковского сектора и укрепления рыночной дисциплины Банк России в 2003 году проводил работу по раскрытию информации, включая размещение в сети Интернет ежемесячных данных о состоянии банковского сектора.

В целях повышения транспарентности деятельности кредитных организаций в 2003 году были подготовлены информационный бюллетень о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности на странице Банка России в сети Интернет (опубликован 16.04.03) и Указание оперативного характера Банка России от 15.04.03 № 55-Т “О раскрытии информации кредитными организациями”.

В результате проведенной работы в 2003 году количество кредитных организаций, раскрывающих информацию о своей деятельности, возросло со 198 до 687 кредитных организаций, или в 3,5 раза.

В 2003 году впервые был подготовлен и опубликован “Отчет Банка России о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2002 году”, в котором были даны комплексная характеристика сформировавшейся в Российской Федерации системы банковского регулирования и надзора, оценка ее соответствия международно признанным подходам, а также информация об основных направлениях работы надзорных подразделений Банка России.

В целях информирования общественности и банковского сообщества о решениях, принятых по результатам рассмотрения в судебных инстанциях дел, сторонами по которым выступают Банк России и кредитные организации, подготовлен проект Распоряжения Банка России “Об организации работы по обеспечению публичности судебных решений по делам, сторонами по которым выступают Банк России и кредитные организации”.

## II.5. Инспектирование кредитных организаций

С целью обеспечения принятия обоснованных решений в сфере банковского регулирования и банковского надзора осуществлялись проверки кредитных организаций на месте. Инспекционная деятельность Банка России была направлена на оценку финансового состояния и перспектив деятельности кредитных организаций на основе риск-ориентированного подхода к выявлению существующих и потенциальных проблем в деятельности кредитных организаций. Особое внимание при этом уделялось оценке величины и достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций, качества активов кредитных организаций, систем управления рисками и эффективности организации внутреннего контроля.

Планирование проверок кредитных организаций (их филиалов) осуществлялось, исходя из целей банковского надзора, с учетом периодичности проведения проверок не реже одного раза в год, а также на основании рекомендации о проведении Банком России комплексных проверок кредитных организаций не реже чем один раз в два года<sup>39</sup>.

В 2003 году в соответствии со Сводным планом комплексных и тематических проверок кредитных организаций (их филиалов) предусматривалось проведение 1341 проверки. Фактически проведено 2180 проверок (из них 986 в кредитных организациях и 1194 в филиалах кредитных организаций), что на 60% больше, чем запланировано.

Комплексные проверки в 2003 году были проведены в кредитных организациях, суммарные активы которых составляют 16,6% от общих активов банковской системы (за исключением Сбербанка). В 2002 году этот показатель составил 11%. Суммарная доля активов кредитных организаций, в которых были проведены комплексные проверки в 2003 году по федеральным округам достигала 39,4—79,1%, а в 2002 году 39,6—66,7% (за исключением Москвы и Московской области, где этот показатель составил 11 и 6,5% соответственно).

Количество тематических проверок кредитных организаций (их филиалов) составило 1305. При этом в 2003 году приоритетными являлись комплексные проверки, доля которых в общем их количестве возросла с 18,3 до 40,1%. В отдельных регионах доля комплексных проверок возросла более чем в 3 раза: например, в Москве и Московской области — с 18,4

до 61,4%; в Уральском федеральном округе — с 21,9 до 67,7%.

Инспекционными подразделениями территориальных учреждений Банка России проведено 839 внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов). Внеплановые проверки назначались в случае выявления ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков кредитных организаций.

В результате проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) было выявлено 25 427 случаев нарушений требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, из которых 3447 (13,5%) оказали отрицательное влияние на финансовое состояние кредитных организаций (их филиалов). Анализ выявленных в 2003 году нарушений показал, что наибольшее их количество допускалось кредитными организациями при проведении кредитных и депозитных операций, в организации работы по ведению бухгалтерского учета и соблюдению требований валютного законодательства. Другими типичными нарушениями, оказывающими влияние на финансовое состояние кредитных организаций, являлись несоблюдение обязательных нормативов, представление недостоверной отчетности, включая искажение результатов деятельности при учете доходов и расходов.

В 2003 году Банком России проведено 279 проверок с целью оценки правомерности формирования кредитными организациями собственных средств (капитала) и выявления фактов (признаков) использования инвесторами кредитных организаций ненадлежащих активов для формирования собственных средств (капитала).

Продолжалась работа по проверке соблюдения кредитными организациями требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в рамках которой осуществлялось взаимодействие с правоохранительными, налоговыми и другими контролирующими органами. По данному вопросу в 2003 году проведено 1699 проверок кредитных организаций (их филиалов). При этом соблюдение кредитными организациями требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию тер-

<sup>39</sup> Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 года № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями, внесенными Указом Президента Российской Федерации от 27 июля 1995 года № 419).

роризма, проверялось в рамках проведения как плановых (комплексных и тематических), так и внеплановых тематических проверок, в том числе в связи с обращениями правоохранительных органов и Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу.

По результатам проверок соблюдения кредитными организациями требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, наиболее часто встречающимися нарушениями, выявленными в ходе ин-

спекционной деятельности (80% от общего числа нарушений), являются:

- нарушение установленного Федеральным законом срока представления в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю;
- непредставление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю.

В связи с обращениями федеральных органов в 2003 году проведено 134 проверки кредитных организаций, при этом в 21 случае (16%) информация, содержащаяся в обращениях, не подтвердилась.

## II.6. Финансовое оздоровление и реструктуризация кредитных организаций

Вследствие улучшения ситуации в банковском секторе в 2003 году сохранялась тенденция сокращения количества кредитных организаций, имеющих основания для осуществления мер по предупреждению банкротства, предусмотренных статьей 4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Количество таких кредитных организаций снизилось с 26 по состоянию на 01.01.03 до 20 по состоянию на 01.01.04 (что составляет 1,5% от общего количества действующих кредитных организаций).

В течение 2003 года 18 кредитных организаций устранили возникшие у них основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) собственными силами, без предъявления соответствующих требований со стороны Банка России.

В отчетном году Банк России осуществлял контроль за выполнением 30 кредитными организациями планов мер по финансовому оздоровлению, из них 16 кредитных организаций (53%) в течение года восстановили свое финансовое положение и были сняты с контроля.

Одним из основных направлений деятельности Банка России в 2003 году являлась работа с кредитными организациями, допустившими уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации. В отчетном году 29 кредитным организациям территориальными учреждениями Банка России были предъявлены требования о приведении в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала). В связи с невыполнением в установленный срок этих требований у 2 кредитных организаций были отозваны лицензии на осуществление банковских операций. Количество кредитных организаций, допустивших снижение величины собственных средств (капитала) ниже зарегистрированного уставного капитала, по состоянию на 01.01.04 уменьшилось до 7 кредитных

организаций (по состоянию на 01.01.03 — 9 кредитных организаций).

Важным инструментом защиты Банком России законных интересов кредиторов и вкладчиков проблемных кредитных организаций и кредитных организаций с отозванными лицензиями является назначение временных администраций по управлению этими кредитными организациями.

В 2003 году Банк России осуществлял контроль за деятельностью 29 временных администраций по управлению кредитными организациями, из них 14 временных администраций были назначены в отчетном периоде, в том числе 9 временных администраций — после отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций, 5 временных администраций были назначены в действующие кредитные организации (впоследствии в связи с отзывом у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций функции, полномочия и сроки действия временных администраций были изменены).

В течение 2003 года в соответствии с решениями арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о принудительной ликвидации банка была прекращена деятельность 23 временных администраций по управлению кредитными организациями.

В 2003 году Банк России продолжал осуществлять взаимодействие с Государственной корпорацией «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (АРКО) в соответствии с процедурами, предусмотренными Федеральным законом «О реструктуризации кредитных организаций».

В отчетном году Банк России осуществлял контроль за ходом выполнения мероприятий по реструктуризации трех кредитных организаций, находившихся под управлением АРКО. По состоянию на 01.01.04 в соответствии с Федеральным законом «О реструктуризации кредитных организаций» АРКО осуществлялись мероприятия по ликвидации АКБ «СБС-АГРО».

## II.7. Ликвидация кредитных организаций

В 2003 году на основании статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии со статьями 20 и 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” Банк России издал приказы об отзыве (аннулировании) лицензий на осуществление банковских операций у 16 кредитных организаций, из них у 11 кредитных организаций — в соответствии с требованиями, установленными частью 2 статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, в том числе у 9 — в связи с неисполнением в срок обязательств перед кредиторами.

По состоянию на 01.01.04 подлежало ликвидации 336 кредитных организаций, из них по 330 кредитным организациям в установленном законодательством порядке арбитражными судами, учредителями (участниками) кредитных организаций приняты решения о ликвидации, в том числе по 57 кредитным организациям — в 2003 году. Происходило сокращение сроков начала конкурсного производства после отзыва лицензии на осуществление банковских операций вследствие совершенствования механизмов применения Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” и Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”. В 307 кредитных организациях назначены конкурсные управляющие, ликвидаторы, созданы ликвидационные комиссии, в том числе в 76 — в 2003 году.

В 2003 году Банком России принято решение о государственной регистрации в связи с ликвидацией

по 166 кредитным организациям, из них по 151 — на основании определений арбитражного суда о завершении конкурсного производства, по 2 — на основании решений участников о добровольной ликвидации, по 7 — на основании решений участников и кредиторов банка о добровольной ликвидации по процедуре банкротства, по 6 — на основании решений суда о принудительной ликвидации кредитной организации.

В кредитных организациях, по которым в 2003 году осуществлена государственная регистрация в связи с их ликвидацией, средний процент удовлетворения требований кредиторов составил 4,5%, из них: 1-й группы очередности — 68,4%, 2-й группы очередности — 81,1%, 3-й группы очередности — 34,2%, 4-й группы очередности — 2,2% (задолженность по платежам в бюджет), 5-й группы очередности — 1,2%.

Реализуя положения статьи 6 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, в 32 кредитных организациях, признанных арбитражными судами банкротами как отсутствующие должники, функции конкурсных управляющих осуществляли служащие Банка России, из них в 5 кредитных организациях в 2003 году конкурсное производство было завершено.

В целях осуществления контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций в 2003 году проведено 36 проверок их деятельности. По результатам проверок конкурсным управляющим (ликвидаторам) предъявлялись требования об устранении выявленных недостатков.

**Количество (нарастающим итогом) кредитных организаций, у которых Банком России были отозваны лицензии, и количество ликвидированных кредитных организаций**

РИСУНОК 2.1



В течение 2003 года Банком России с учетом положений статьи 6 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и статьи 20 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” выдано 111 аттестатов арбитражного управляющего (ликвидатора) кредитной организации, продлены сроки действия 394 аттестатов арбитражного управляющего (ликвидатора), аннулировано 9 аттестатов арбитражного управляющего (ликвидатора), отказано в аттестации 71 кандидату на получение аттестата арбитражного управляющего (ликвидатора), в том числе в 10 случаях — при обращении о продлении срока действия аттестата.

В целях организации постоянного обмена информацией между Минюстом России и Банком России по вопросам, связанным с осуществлением контроля за деятельностью арбитражных управляющих в делах о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, взаимодействия по вопросам обучения арбитражных управляющих, в том числе по программам подготовки арбитражных управляющих при банкротстве кредитных организаций, заключено Соглашение об информационном взаимодействии между Министерством юстиции Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации (от 30.12.03 № 01-33-5/4860, № 28).

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

В течение 2003 года Банком России была продолжена работа по решению задач и исполнению функций, определенных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Закон), а также по повышению эффективности работы банковской системы в этой области. Деятельность Банка России была сосредоточена на следующих основных направлениях работы:

- нормативное и методологическое обеспечение деятельности банковской системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление контроля за исполнением кредитными организациями требований Закона и принятых в его исполнение нормативных актов Банка России и реализацией рекомендаций Банка России;
- организация и проведение обучающих мероприятий для специалистов банковской системы;
- согласование правил внутреннего контроля, разработанных кредитными организациями в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- участие в работе по взаимодействию Российской Федерации с международными организациями, занимающимися вопросами противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В целях приведения актов Банка России в соответствие с Федеральным законом от 30.10.02 № 131-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», а также для повышения эффективности работы кредитных организаций в этой области Банком России в течение 2003 года был выпущен ряд актов, регламентирующих вопросы построения и модернизации кредитными организациями систем внутреннего контроля в целях противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (в том числе рекомендации по идентификации лиц, находящихся в кредитной организации на обслуживании; по разработке программ, определяющих порядок отказа в заключении договоров банковского счета и в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции, а также приостановления операций лиц, связанных с террористической деятельностью; по установлению корреспондентских отношений с кредитны-

ми организациями ряда государств и территорий; по усилению контроля за переводами денежных средств без открытия счетов и операциями с использованием предоплаченных финансовых продуктов).

В целях предотвращения использования банковской системы для финансирования терроризма Банк России также доводил до сведения кредитных организаций формируемые Комитетом Российской Федерации по финансовому мониторингу перечни лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской (в том числе террористической) деятельности. Всего за 2003 год до сведения кредитных организаций было доведено 5 перечней, содержащих информацию о 111 юридических и 754 физических лицах.

Кроме того, в рамках мероприятий, проводимых для повышения уровня информированности банковского сообщества, до сведения кредитных организаций доводилась информация о новых международных требованиях в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в частности, текст новой редакции «Всеобщих директив по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе» (Вольфсбергских принципов) и ряд информационных сообщений Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

В рамках мероприятий по надзору за деятельностью банковского сектора в области противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в течение 2003 года Банком России проведено 1699 инспекционных проверок кредитных организаций (филиалов). Проведенные проверки показали, что большинство кредитных организаций выполняют возложенные на них Законом функции. В то же время в ходе 689 проверок (почти 40% от их общего количества) были выявлены нарушения действующего законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Среди наиболее типичных нарушений можно выделить следующие четыре группы: непредставление информации в Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу вследствие ошибочной классификации операций в качестве не подлежащих обязательному контролю; ошибки при формировании и направлении сведений по операциям в уполномоченный орган (незаполнение или неверное заполнение формы отчета); несоблюдение утвержденной кредитной организацией программы идентификации и изучения клиентов; на-

рушение установленного порядка хранения документов и информации.

Основными причинами выявленных нарушений, как правило, являлись недостаточный контроль руководства кредитных организаций за деятельностью структурных подразделений, низкое качество проверок, проводимых службами внутреннего контроля банков, а также неправильное понимание положений действующих законодательных и нормативных актов. Часть нарушений носила технический характер и они были устранены в ходе проверки.

По результатам проверок к кредитным организациям по совокупности выявленных нарушений были применены предупредительные меры воздействия в форме доведения до сведения руководства информации о недостатках в деятельности кредитной организации — в 353 случаях, а также принудительные меры воздействия: требования об устранении выявленных нарушений — 135; ограничения в проведении отдельных видов банковских операций — 5; запрет на открытие филиалов — 2; наложение штрафов — 81; отзыв лицензии — 1.

Территориальным учреждениям Банка России и кредитным организациям на протяжении всего

2003 года оказывалась методологическая помощь по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Так, в связи с поступающими в адрес Банка России обращениями было подготовлено и направлено по системе более 100 разъяснений, по результатам анализа и обобщения которых выпущены 3 информационных письма по применению законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Во исполнение Постановления Правительства Российской Федерации от 08.01.03 № 6 “О порядке утверждения правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом” Банк России организовал работу по согласованию утвержденных кредитными организациями правил внутреннего контроля по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Территориальные учреждения Банка России завершили работу по согласованию правил к концу III квартала 2003 года.

## II.9. Взаимодействие с российским банковским сообществом

В 2003 году взаимодействие Банка России с банковским сообществом получило существенное развитие. Работа над новой редакцией Стратегии показала, что банковское сообщество, аккумулируя информацию о реальных проблемах, с которыми сталкиваются кредитные организации, способно выработать адресные предложения по их решению. Банк России намерен и впредь всемерно развивать сотрудничество с банковским сообществом, имея в виду общую стратегическую цель: развитие и укрепление российского банковского сектора.

В целях укрепления конструктивного диалога с банковским сообществом, повышения качества принимаемых Банком России решений с апреля 2003 года на официальной странице Банка России в сети Интернет для открытого обсуждения публикуются проекты наиболее важных нормативных актов по вопросам регулирования банковской деятельности. Так, в сети Интернет размещались для обсуждения проекты положений Банка России “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”, инструкции Банка России “Об обязательных нормативах банков” и новая редакция инструкции Банка России от 22.05.1996 № 41 “Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроля за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации”.

В публичном обсуждении проектов нормативных документов принимали активное участие кредитные организации, банковские ассоциации, аудиторские фирмы, независимые эксперты. Полученные предложения учитывались при доработке нормативных документов. Практика публичного обсуждения проектов нормативных документов признана удачной и будет продолжена.

На заключительной стадии обсуждения проектов положения Банка России “О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” и инструкции Банка России “Об обязательных нормативах банков” состоялись встречи с банками, представлявшими Ассоциацию региональных банков России и Ассоциацию российских банков. Результаты обсуждений были учтены в ходе окончательной доработки проектов.

С целью изучения динамики развития Интернет-банкинга и подготовки детальных обследований кредитных организаций по данной тематике проведено анкетирование кредитных организаций в шести регионах (Нижегородская, Саратовская, Свердловская, Тюменская, Челябинская области и г. Санкт-Петербург).

В 2003 году Банк России сотрудничал по вопросам аудита кредитных организаций с Минфином России. Представители Банка России принимали участие в работе Совета по аудиторской деятельности при Минфине России, Комиссии по аудиторской практике и рабочих группах (по стандартам, по контролю качества, по методологии, по вопросам обязательного аудита), Комиссии по разработке и обновлению программ квалификационных экзаменов и программ повышения квалификации аудиторов и рабочей группе по разработке программ в области аудита кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов (банковский аудит). В рамках этой работы рассматривались проекты законодательных и нормативных актов по вопросам регулирования аудиторской деятельности, проекты Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности.

В марте 2003 года в г. Санкт-Петербурге с участием представителей Минфина России, банковских ассоциаций, кредитных и аудиторских организаций проведен Девятый всероссийский день банковского аудита на тему: “Аудит кредитных организаций в новых условиях регулирования аудиторской деятельности”, на котором обсуждались вопросы, посвященные состоянию и перспективам развития банковского аудита в России.

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

### II.10.1. Программа оценки финансового сектора Российской Федерации (ПОФС)

В 2003 году Банк России принимал участие в мероприятиях по линии Программы оценки финансового сектора Российской Федерации<sup>40</sup>.

По результатам проведенной оценки Банком России были рассмотрены итоговые доклады Международного валютного фонда по ПОФС “Российская Федерация — оценка стабильности финансовой системы” и “Российская Федерация — доклад по консультациям 2003 года в рамках IV статьи” и Всемирного банка “Оценка финансового сектора Российской Федерации”, подготовлены комментарии по этим документам. В октябре 2003 года указанный доклад Всемирного банка был размещен на сайте Банка России в сети Интернет.

Основные оценки и выводы в отношении ПОФС свидетельствуют о том, что система банковского регулирования и надзора Российской Федерации по целому ряду аспектов удовлетворяет требованиям, изложенным в Базельских основополагающих принципах эффективного банковского надзора (далее — БП). Вместе с тем, в отношении соответствия некоторым принципам, таким как корпоративное управление и лицензирование (БП 3 и 4), достаточность капитала (БП 6), кредитная политика, отчисления в резервы и риски по ссудам (БП 7, 8, 9 и 10), внутренний контроль (БП 14), отмывание денег (БП 15), стандарты отчетности (БП 21), меры принуждения (БП 22), обмен надзорной информацией (БП 25), экспертами были высказаны конкретные рекомендации.

Выводы экспертов были учтены при подготовке мер, направленных на совершенствование банковского регулирования и надзора.

### II.10.2. Участие в международных проектах

В 2003 году Банк России сотрудничал с международными финансовыми организациями, в том числе с Международным валютным фондом и Всемирным банком по широкому кругу вопросов, включая совершенствование системы банковского надзора, создание систем внутреннего контроля в банках, разработку систем раннего реагирования для выявления проблем в кредитных организациях на ранних стадиях, создание кредитных бюро.

В 2003 году продолжалось сотрудничество с Всемирным банком по вопросам разработки дальнейших направлений использования средств и продления сроков займа МБРР, выделенного на финансирование Проекта развития финансовых учреждений. Наряду с этим Банком России и Всемирным банком обсуждались вопросы, связанные с разработкой проекта “Развитие кредитования региональными российскими банками предприятий малого и среднего бизнеса в регионах Российской Федерации”, направленного на развитие региональных банков и малых и средних предприятий.

В 2003 году Банк России сотрудничал с Комиссией ЕС по программе ТАСИС в рамках проектов:

- “Банковский надзор и отчетность”, направленного на повышение эффективности банковского надзора и создание системы пруденциальной отчетности, базирующейся на принципах МСФО и лучшей мировой надзорной практике (срок завершения проекта — 2005 год);
- “Обучение персонала Банка России. Этап-III”, направленного на обучение специалистов Банка России по вопросам оценки и управления рисками в кредитных организациях (срок завершения проекта — 2005 год).

Осуществлялось сотрудничество с Добровольческим корпусом по оказанию финансовых услуг (ДКОФУ) США. Банком России были подготовлены и направлены в ДКОФУ предложения по оказанию технического содействия по приоритетным направлениям развития банковского регулирования и надзора.

При содействии представительства ДКОФУ в России в октябре 2003 года организовано и проведено совещание-семинар по теме “Стратегическое планирование для банковских инспекторов”, на котором обсуждались вопросы капитализации, банковских рисков и управления ими, внедрения международных стандартов финансовой отчетности, системы страхования вкладов.

При содействии представительства ДКОФУ в России в октябре 2003 года организовано и проведено совещание-семинар по теме “Стратегическое планирование для банковских инспекторов”, на котором обсуждались вопросы капитализации, банковских рисков и управления ими, внедрения международных стандартов финансовой отчетности, системы страхования вкладов.

<sup>40</sup> Программа оценки финансового сектора — совместная международная программа МВФ и ВБ, нацеленная на повышение эффективности работы по укреплению национальных финансовых систем стран-участниц. ПОФС реализуется начиная с 1999 года совместными усилиями представителей международных финансовых организаций и национальных надзорных органов с целью выявления сильных и слабых сторон финансовых систем стран участниц, оценки системных рисков, выявления приоритетных направлений макроэкономической политики. В настоящее время ПОФС осуществляется или завершена в более чем 60 странах мира, включая развитые и развивающиеся страны, а также страны с переходной экономикой. В реализации ПОФС в Российской Федерации принимали участие представители Банка Англии, Бундесбанка, Банка Финляндии, Агентства финансового надзора Южной Африки, Агентства финансового надзора Венгрии.

Продолжилось сотрудничество с Международным центром подготовки руководителей органов финансового надзора в г. Торонто, Канада (Торонто Центр) (The Toronto Leadership Centre for Financial Sector Supervision) по вопросам оказания содействия Банку России в области банковского регулирования и надзора. Принято участие в подготовке и проведении визита экспертов Торонто Центра по оценке потребности Банка России в техническом содействии в области банковского регулирования и надзора. По итогам визита Торонто Центр представил в Банк России отчет о потребностях Банка России в обучении специалистов в области банковского надзора.

### II.10.3. Международное взаимодействие по вопросам банковского надзора

**Сотрудничество с международными финансовыми организациями.** Банк России участвовал в подготовке информации для Обзора Всемирного банка по вопросам пруденциального регулирования и надзора за коммерческими банками и для Доклада МВФ о стабильности глобальной финансовой системы, которые опубликованы на сайтах указанных организаций.

Представители Банка России принимали участие в работе Экспертной группы по проблемным банкам (Global Bank Insolvency Initiative) МВФ, ВБ и Института финансовой стабильности. Подготовлен проект Основного Доклада “Правовые, институциональные и регулятивные аспекты работы с проблемными банками”, публикация его окончательной версии ожидается в марте 2005 года.

Банк России участвовал в информационном обмене и встречах в рамках программы Всемирного банка “Корпоративное управление в российском банковском секторе”, а также в презентации отчета по итогам проекта; в конференции, организованной Еврофорумом на тему “Секьюритизация в России и Казахстане”.

**Сотрудничество с Базельским комитетом по банковскому надзору и его региональными группами.** Представители Банка России принимали участие в деятельности и заседаниях Контактной группы Базельского комитета по банковскому надзору (далее — БКБН) по основополагающим принципам эффективного банковского надзора и ее Рабочей группы по капиталу (февраль, апрель, август, декабрь), а также во встрече Глав надзорных органов в мае 2003 года по вопросам корпоративного управления и надзора и кредитных рисков. Банк России обеспечил организацию с российской стороны проведения 26—28 августа 2003 года в г. Санкт-Петербурге одного из заседаний Контактной группы.

В рамках указанных заседаний обсуждались вопросы о проекте Нового Соглашения по капиталу, практических аспектов независимости, подотчетно-

сти и правовой защищенности органов банковского надзора; отчетности, прозрачности и стабильности банковских систем в рамках подходов Нового Соглашения по капиталу; о выполнении Базельских основополагающих принципов эффективного банковского надзора, системных банковских кризисах, надзора за кредитными и операционными рисками, корпоративного управления, стандартах 32 и 39 Международных стандартов финансовой отчетности, координации действий (взаимоотношений) БКБН и региональных групп и др.

В целях информирования банковского сообщества было принято участие в Международной конференции на тему “Базельское соглашение — 2. Сложности перехода для Европейских стран. Сроки вступления в силу определены” (г. Санкт-Петербург, апрель), организованной Торгово-Промышленной палатой, Бельгийской банковской академией при поддержке БКБН и Европейской комиссии.

В рамках оценки потенциального влияния Нового Соглашения по капиталу (Базель II) на показатели деятельности банка Банк России принял участие в проводившемся БКБН международном обследовании “Изучение количественного влияния” (Quantitative Impact Study 3, QIS3), результаты опубликованы 5 мая 2003 года. В данном исследовании по просьбе Банка России также приняли участие шесть российских банков (всего в обследовании приняли участие 365 банков из 43 стран).

Представители Банка России приняли участие в новом проекте Института финансовой стабильности и Банка международных расчетов, рассчитанном на два года и направленном на создание и сопровождение обучающих Интернет-программ и информационных Web-ресурсов для специалистов надзора (FSI Connect). Проект создается с целью глобальной координации усилий и выработки дальнейших стратегий действий органов надзора на различных финансовых рынках.

Представители Банка России принимали участие в XVI Конференции Региональной группы по теме: “Влияние расширения Европейского Союза на деятельность банковского надзора стран Центральной и Восточной Европы. Методы и проблемы консолидированного надзора” (г. Таллинн, май) и в XIII Конференции Региональной группы по банковскому надзору государств Закавказья, Центральной Азии и Российской Федерации (г. Душанбе, Таджикистан, октябрь 2003 года) по темам “Надзор на консолидированной основе”, “Практика и особенности корпоративного управления в коммерческих банках”, “Надзор и выявление операций, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма”, “Создание единого органа надзора за финансовыми рынками”.

**Сотрудничество с Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).**

В области международного сотрудничества в 2003 году Банк России принимал активное участие в

мероприятиях по подготовке к вступлению Российской Федерации в ФАТФ. С целью ознакомления экспертов ФАТФ с практической реализацией Россией мер борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма Банком России были подготовлены материалы с освещением работы банковской системы в этой области, проведены встречи экспертов ФАТФ с руководством и специалистами Банка России (включая его территориальные учреждения). Экспертам ФАТФ была также предоставлена возможность оценки систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в некоторых кредитных организациях в г. Москве и ряде других городов. В решении ФАТФ о принятии Российской Федерации в члены данной международной организации (июнь 2003 года, г. Берлин (Германия) значительную роль имела высокая оценка международным сообществом усилий, предпринимаемых Банком России по совершенствованию действующей в банковском секторе системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

В рамках реализации распоряжения Президента Российской Федерации Банк России участвовал в разработке Концепции национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, а также принял участие в работе по совершенствованию российского законодательства с учетом новой редакции Сорока Рекомендаций ФАТФ и требований экспертов ФАТФ.

**Совершенствование условий взаимодействия с надзорными органами других стран.** В рамках совершенствования условий взаимодействия с надзорными органами других стран и международного обмена надзорной информацией в 2003 году была продолжена работа по заключению соглашений о сотрудничестве (меморандумов о взаимопонимании) в области надзора за деятельностью кредитных организаций. Был подписан новый вариант Соглашения о сотрудничестве в области банковского надзора с Центральным банком Армении.

Велась работа по согласованию текстов соглашений (меморандумов) о сотрудничестве в области банковского надзора с Комиссией по банковскому надзору Республики Польша, Национальным банком Сербии, Национальным банком Словакии, Агентством регулирования и надзора Турецкой Республики, Национальным банком Украины, Швейцарской федеральной банковской комиссией и Финансовой инспекцией Эстонии.

Банк России также обратился в Бундесбанк и Агентство по надзору за финансовыми организациями Германии, Агентство финансового надзора Финляндии с предложением о заключении Меморандума о взаимопонимании.

В течение 2003 года проводилась работа по подготовке новых соглашений (меморандумов) с органами банковского надзора, с которыми ранее были под-

писаны и действуют соглашения о сотрудничестве: Национальным банком Кыргызской Республики, Банком Литвы, Центральным банком Монголии.

**Деятельность подгруппы “Банки/финансовые услуги” российско-германской Рабочей группы по вопросам стратегического и финансового сотрудничества.** В рамках деятельности подгруппы “Банки/финансовые услуги” российско-германской Рабочей группы по вопросам стратегического и финансового сотрудничества проведен ряд мероприятий по обсуждению наиболее актуальных и приоритетных проблем по отдельным сегментам финансового рынка в России. С участием представителей Администрации Президента Российской Федерации, Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, федеральных министерств, банковских и финансовых институтов и научной общественности, иностранных организаций, были проведены:

- 20—21 марта 2003 года — двухдневное совещание-семинар по темам “Ипотечные банки”, “Вопросы жилищного финансирования. Строительные Сберегательные кассы”, “Кредитно-сберегательные кооперативы”. В рамках совещания-семинара обсуждены проблемы формирования законодательных основ деятельности кредитных институтов, задействованных в финансировании жилищного строительства, кредитных кооперативов, рассмотрены перспективы развития ипотечного дела в России. Существенное внимание было уделено проблематике регулирования рисков и надзора за деятельностью кредитных институтов, а также вопросу об усилении защиты в России прав кредиторов и инвесторов;
- 12 августа 2003 года — рабочая встреча подгруппы по теме “Кредитное обеспечение”, на которой были рассмотрены различные аспекты кредитного обеспечения, включая законодательство, правоприменительную практику, проблемы банковского надзора, различные инструменты кредитного обеспечения в России, а также опыт немецких кредитных организаций в этих вопросах, вопросы развития кредитного обеспечения в специализированных кредитных организациях, кредитного обеспечения в финансировании жилищного строительства, проблемы формирования инвестиционного портфеля банков и пенсионных фондов России, а также проблемы развития российского залогового права в рамках реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации.

#### II. 10.4. Организация и проведение международных конференций

Банк России принимал участие в организации и проведении XII Международного банковского конгресса (МБК) “Банковский сектор и устойчивый экономический рост”, состоявшегося в Санкт-Петербур-

ге в июне 2003 года. В работе конгресса участвовали представители российских и зарубежных деловых и политических кругов, международных организаций, центральных (национальных) банков и органов банковского надзора зарубежных государств, банковского сообщества. В ходе конгресса обсуждалась проблематика взаимодействия банковской системы и российской экономики, функционирования банковского сектора в условиях международной конкурен-

ции с учетом перспектив валютной либерализации в России, развития новых направлений банковской деятельности (розничные и ипотечные услуги, кредитование малого бизнеса, интернет-обслуживание), укрепления устойчивости банковского сектора и оптимизации надзора, перехода кредитных организаций на международные стандарты учета и финансовой отчетности, повышения прозрачности банковского бизнеса.

## II.11. Перспективы развития системы банковского регулирования и надзора

Состояние банковского регулирования и банковского надзора предопределяет необходимость осуществления комплекса мероприятий по их совершенствованию. Основным направлением развития банковского регулирования и банковского надзора продолжает оставаться переход на содержательный, риск-ориентированный надзор. Дальнейшее развитие (в этом контексте) получит оценка деятельности кредитных организаций исходя прежде всего из содержания банковской деятельности, характера и профиля принятых рисков, их потенциального влияния на устойчивость кредитных организаций. Все более важное место в системе банковского надзора будет занимать профессиональное суждение, базирующееся на современных методических подходах, знаниях современных банковских технологий, природы и условий формирования банковских рисков, приобретенном опыте. Указанные подходы найдут отражение в совершенствовании рекомендаций по анализу банковской деятельности, подходов к оценке состояния банков в целях банковского надзора, определению базовых режимов надзора.

**Регистрация и лицензирование.** В целях дальнейшего совершенствования действующей системы принятия Банком России решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности будет осуществляться полномасштабное использование инструментария, предусмотренного Инструкцией Банка России № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (подготовлена в 2003 году, изда- на 14.01.04).

В соответствии с данной Инструкцией Банк России (его территориальные учреждения) будет осуществлять непосредственно в кредитной организации проверки источников средств, вносимых в оплату ее акций (долей), финансового положения приобретателей и наличия у них собственных средств (чистых активов), достаточных для оплаты приобретаемых акций (долей), в случае увеличения уставного капитала кредитной организации более чем на 20% от ранее зарегистрированного размера ее уставного капитала, а также при наличии предусмотренных федеральными законами и нормативными актами Банка России оснований предполагать, что оплата акций (долей) кредитной организации произведена с нарушением установленных требований. При этом в целях повышения открытости прав собственности на акции (доли) кредитных организаций, расширения инфор-

мационных возможностей оценки финансового состояния кредитной организации Банк России (его территориальные учреждения) вправе запрашивать у учредителей создаваемой кредитной организации любую информацию о финансовом положении и деятельности лиц, способных прямо или косвенно определять решения, принимаемые учредителями кредитной организации, а также право предъявлять к кредитной организации, ходатайствующей о расширении деятельности путем получения лицензий на осуществление банковских операций, требование о предоставлении информации об участниках и их группах.

Для повышения возможностей кредитных организаций в управлении ликвидностью восстановлен норматив предельного размера имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, действовавший до кризиса 1998 года, — 20% от величины уставного капитала.

Кроме того, конкретизирован порядок расширения деятельности банков, ходатайствующих о получении лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц. Установлено, что в дополнение к общим нормам банк должен соответствовать требованиям, предусмотренным Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Для подтверждения этого в банке должна проводиться соответствующая проверка.

Предусмотрен комплекс мер по упрощению предоставления банковских услуг, снят ряд административных барьеров организации банковской деятельности, упрощены и сделаны более прозрачными процедуры контроля за соблюдением требований федерального законодательства при принятии решения о государственной регистрации кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности.

В частности, требования, выполнение которых обязательно для начала осуществления филиалом банковской деятельности, ограничены необходимостью представления для согласования на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кандидатур, отвечающих квалификационным требованиям, а также необходимостью соответствия помещений филиала для совершения операций с ценностями установленным нормам.

Одновременно кредитным организациям предоставлена возможность открытия нового вида внутреннего структурного подразделения — кредитно-кассового офиса, которому делегировано право на осуществление операций по предоставлению денежных средств субъектам малого предпринимательства и

физическим лицам и их возврату (погашению), а также на осуществление кассового обслуживания юридических и физических лиц. Данный вид внутреннего структурного подразделения позволит кредитным организациям расширить сферу предоставления банковских услуг и значительно приблизить их к конечному потребителю, повысить качество банковского обслуживания, прежде всего субъектов малого предпринимательства и физических лиц, кассового обслуживания юридических и физических лиц, что в целом будет способствовать диверсификации банковских услуг и увеличению их доходности, повышению уровня инвестиционной активности и благоприятного делового климата в предпринимательской среде.

В части совершенствования нормативной базы, обеспечивающей дальнейшее развитие банковского надзора, в 2003 году осуществлялась работа по подготовке нормативных актов с целью повышения требований к качеству корпоративного управления в кредитных организациях.

Подготовлен проект нормативного акта Банка России, основной целью которого является разъяснение положений законодательства и нормативных актов Банка России в части оценки соответствия деловой репутации и квалификации лиц, избираемых (назначаемых) на руководящие должности в кредитной организации, и лиц, избранных в члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, установленным требованиям. Согласно положениям проекта предполагается, что деловая репутация указанных лиц будет оцениваться с точки зрения соблюдения положений налогового, трудового законодательства, Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», добросовестного исполнения гражданско-правовых обязательств в качестве физического лица или руководителя юридического лица, соблюдения этических норм, принятых как в кредитной организации, так и в банковском сообществе в целом.

Важной задачей является упрощение процедур слияний и поглощений кредитных организаций. В интересах развития рынка банковских услуг будут создаваться более благоприятные условия для реорганизации кредитных организаций путем слияний и присоединений. В этих целях предстоит принять законодательные и нормативные акты, обеспечивающие существенное ускорение и удешевление процедуры реорганизации кредитных организаций путем слияний и присоединений. В частности, предусматривается внести в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» изменения, устанавливающие, что право требования досрочного исполнения денежных обязательств имеют только кредиторы — физические лица, если обязательства перед ними возникли до даты объявления кредитными организациями о реорганизации. Требования о досрочном исполнении обязательств кредитными организациями перед кредиторами — юридическими лицами подлежат удов-

летворению, если такое право было предусмотрено условиями договора между банком и кредитором — юридическим лицом. Этот порядок позволит обеспечить условия для сохранения присоединяющей или созданной в результате слияния или преобразования кредитной организацией ликвидности и платежеспособности.

Банком России будет продолжена работа по подготовке рекомендаций по оценке бизнес-планов кредитных организаций. Оценка должна базироваться на анализе способности кредитной организации обеспечить финансовую стабильность (включая выполнение пруденциальных норм деятельности и обязательных резервных требований), соблюдать требования законодательства по защите интересов кредиторов и вкладчиков, а также обеспечить долговременное существование кредитной организации как прибыльной коммерческой организации при адекватной системе управления принимаемым рискам.

Кроме того, будут осуществляться мероприятия, предусматривающие идентификацию и раскрытие информации о реальных владельцах кредитных организаций, контроль за их финансовым состоянием, а также повышение требований к должностным лицам кредитной организации и их деловой репутации.

В 2004 году в рамках мероприятий, предусмотренных новой редакцией Стратегии, будет продолжена начатая ранее работа над изменениями действующего законодательства Российской Федерации в целях повышения прозрачности структуры собственности кредитных организаций, усиления контроля за порядком принятия решений в кредитных организациях, ужесточения требований к учредителям (участниками) и реальным владельцам кредитных организаций. В частности, предполагается:

- уменьшение пороговых значений приобретений акций (долей) кредитных организаций, контролируемых Банком России (уведомительный порядок при приобретении более 1% акций (долей) кредитных организаций, разрешительный порядок при приобретении более 10%);
- установление понятия и критериев определения реальных владельцев кредитных организаций, требований по раскрытию информации о реальных владельцах и других лицах, определяющих структуру собственности кредитных организаций;
- предоставление Банку России права определять критерии деловой репутации учредителя (участника) кредитной организации и реального владельца, оценки финансового положения реального владельца;
- предоставление Банку России права отказывать в выдаче предварительного согласия на приобретение более 10% акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения, фактов неудовлетворительной деловой репутации приобретателя и (или) реального владельца, нарушении ими антимонопольных правил;

- повышение качества управления кредитными организациями, конкретизация требований к должностным лицам кредитной организации и членам совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, предоставление Банку России права определять критерии их деловой репутации;
- установление ответственности аффилированных лиц кредитной организации за качество предоставляемой информации;
- установление требований об усилении роли и ответственности совета директоров (наблюдательного совета) кредитных организаций, определение перечня вопросов, относимых к его исключительной компетенции, обязательности определения в уставах кредитных организаций требований к количественному и качественному составу совета директоров, включая введение в его состав независимых директоров.

Актуальность проблемы прозрачности собственности кредитных организаций и выявления реальных собственников кредитных организаций связана также с осуществлением мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В настоящее время Банком России совместно с Федеральной службой по финансовому мониторингу проводится работа над законопроектами по внесению изменений и дополнений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», направленных на предотвращение участия в кредитных организациях и в управлении ими лиц, связанных с преступными и террористическими группировками. Предполагается установить в качестве основания для отказа Банка России в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковской деятельности наличие у учредителей (участников) кредитной организации и лиц, которые будут выступать реальными владельцами кредитной организации, у кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), а также кандидатов, предлагаемых на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации и его заместителей судимости за совершение преступлений из корыстных побуждений или по найму, преступлений в сфере экономики, ряда других преступлений, предусмотренных статьями Уголовного кодекса Российской Федерации.

Также предполагается расширить круг оснований, по которым Банк России может отказать в даче согласия на совершение сделки по приобретению более 10% долей (акций) кредитной организации при наличии у приобретателей и (или) реальных владельцев судимости за совершение преступлений соответствующего характера. Одновременно будет установлен порядок лишения прав на участие в управлении кредитными организациями, вытекающих из владения долями (акциями) кредитных организаций, учре-

дителей (участников) и реальных владельцев кредитных организаций, совершивших такие преступления.

**Дистанционный надзор.** Общая направленность действий Банка России в части совершенствования банковского регулирования и надзора состоит в развитии содержательного (риск-ориентированного) банковского надзора, то есть определение его режима и применение при необходимости мер надзорного реагирования исходя прежде всего из характера рисков, принятых кредитной организацией, и качества управления рисками.

В рамках создания системы страхования вкладов в соответствии с требованиями Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» Банк России предпримет дополнительные меры по комплексной оценке финансовой устойчивости кредитных организаций на основе международно признанных подходов, включая вопросы качества активов и капитала кредитных организаций, уровня ликвидности и рентабельности, состояния систем управления, в том числе его стратегических аспектов, и внутреннего контроля.

Будет продолжена работа по созданию компонентов системы раннего реагирования (системы предупреждения проблем), в том числе предполагается завершить разработку модели развития ситуации в кредитной организации и внедрение этой модели в надзорную практику.

В целях совершенствования практики надзора, обеспечивающей применение режима надзора в зависимости от состояния кредитной организации, включая уровень принятых рисков, качество управления ими, прозрачность структуры собственности, будет подготовлен соответствующий методический документ.

Планируется продолжить работу по внедрению в надзорную практику института кураторов кредитных организаций. Как показывает проведенный эксперимент, реализация данного подхода в целом отвечает задачам развития содержательной компоненты надзора. Международный опыт также свидетельствует о том, что использование института кураторов при их должном профессионализме и надлежащем контроле за их деятельностью позволяет повысить эффективность банковского надзора на базе риск-ориентированных подходов. Предполагается издание Положения «О кураторе кредитной организации», а также подготовка рекомендаций по организации деятельности куратора.

Будет продолжена работа, направленная на повышение качественных параметров банковского капитала, корректировку капитала, сформированного с использованием схем фиктивной капитализации и предотвращение использования таких схем. С учетом приобретенного опыта будут подготовлены рекомендации специалистам по данному кругу вопросов.

Предполагается дальнейшее совершенствование надзора на консолидированной основе, включая анализ рисков, принимаемых кредитными организация-

ми в рамках взаимоотношений с физическими и юридическими лицами, в том числе с некредитными организациями — участниками банковских групп и банковских холдингов. Данная работа требует соответствующего правового обеспечения, в том числе внесения изменений и дополнений в действующее законодательство. В том числе предполагается уточнить подходы к составлению банковскими/консолированными группами консолидированной отчетности и порядок расчета принимаемых ими рисков с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и международной практики.

Особое внимание будет уделено обеспечению эффективного управления рисками, возникающими при кредитовании связанных с банками лиц, недопустимости льготного кредитования “связанных” лиц. По данному вопросу требуется внесение соответствующих поправок в действующее законодательство.

Будет продолжена работа по дальнейшему совершенствованию пруденциальной отчетности, в том числе в рамках проекта Европейского Союза ТАСИС “Банковский надзор и отчетность” (2003—2005 годы). Предполагается к окончанию Проекта разработать отчетность, базирующуюся на международно признанных принципах и подходах и соответствующую лучшей мировой надзорной практике.

Предусматривается внесение уточнений в ряд нормативных документов Банка России, включая Положение от 09.07.03 № 232-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, Инструкцию от 22.05.96 № 41 “Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации”, Положение от 08.09.97 № 516 “О пруденциальном регулировании деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам, и организаций инкассации”, подготовка разъяснения о порядке применения Инструкции от 02.07.97 № 63 “О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями” и ряд других. Изменения будут способствовать более адекватной оценке банковских рисков, установлению и уточнению соответствующих требований по их ограничению, определению допустимого сочетания операций и перечня пруденциальных норм.

Будет продолжена работа по совершенствованию методологии расчета обязательных нормативов банков, в частности, нормативов ликвидности и норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Планируется также подготовить разъяснения о способах контроля банками соблюдения обязательных нормативов на ежедневной основе.

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации в 2003 году продолжена работа над проектом предложений Банка России, предусматривающих дополнение феде-

рального законодательства нормами, предоставляющими право Банку России устанавливать обязательные для кредитных организаций правила организации корпоративного управления. Подготовлены и рассмотрены Комитетом банковского надзора Банка России концептуальные подходы в части предложений о внесении изменений и дополнений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” и в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, начата работа над проектом рекомендаций об организации корпоративного управления в кредитных организациях. В разрабатываемых проектах значительное внимание уделяется вопросам приоритета интересов кредитной организации, ее кредиторов и вкладчиков перед интересами отдельных учредителей (участников) и членов органов управления кредитной организации, предотвращения конфликта интересов в органах управления кредитной организации, установления требований к системе принятия управленческих решений. Предполагается, что данные документы в случае их принятия будут способствовать усилению в деятельности кредитных организаций роли совета директоров (наблюдательного совета), а также будут являться для банковского сообщества общими ориентирами при организации и оценке состояния корпоративного управления.

Начата работа над проектом рекомендаций об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах, в котором определены подходы к установлению кредитной организацией порядка выявления, оценки, наблюдения, а также принятия мер по минимизации (снижению) указанных рисков.

Планируется довести до сведения кредитных организаций рекомендации Банка России об организации управления операционным и другими рисками.

С целью обеспечить более качественную оценку и мониторинг сильных и слабых сторон банковского сектора Банком России будет продолжена работа по расчету и анализу разработанных МВФ показателей финансовой устойчивости банковского сектора (ПФУ).

Будет также продолжена работа по оценке финансовой устойчивости банковского сектора к возможным потрясениям в случае возникновения кризисных ситуаций в экономике методами стресс-тестирования с учетом воздействия различных факторов риска. Дальнейшее совершенствование методологии будет базироваться в том числе на основе рекомендаций МВФ и международной практики в этой области. Будет проводиться оценка воздействия кризиса на различных сегментах финансового рынка, в частности на фондовом рынке, а также рынке недвижимости.

Будут продолжены обследования кредитных организаций по тематике Интернет-банкинга. Целью обследований является получение возможно более полной информации о вариантах практической реализации в кредитных организациях технологии Интернет-банкинга и связанных с ней источников и факто-

рах банковских рисков, обусловленных спецификой системы Интернет-банкинга, ее функционированием и условиями использования.

**Инспектирование кредитных организаций.**

В ближайшее время инспекционная деятельность Банка России, помимо выполнения традиционных задач банковского надзора, будет нацелена на организацию проверок кредитных организаций в целях обеспечения создания и функционирования системы страхования вкладов в соответствии с требованиями Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”.

При проведении проверок Банк России исходит из необходимости ориентироваться на текущую и перспективную оценку финансовой устойчивости кредитных организаций, качества систем управления рисками и организации внутреннего контроля. Совершенствование инспекционной деятельности будет осуществляться в соответствии с подходами, базирующимися на содержательной оценке деятельности кредитных организаций исходя прежде всего из характера рисков и качества управления рисками, а также применения мотивированного суждения как основы для оценки качественных аспектов деятельности, финансового состояния и перспектив деятельности кредитных организаций (их филиалов).

Банком России будет продолжена работа по совершенствованию методологии проверок, внесению изменений в нормативные и иные акты Банка России, а также подготовке предложений о внесении изменений в законодательство Российской Федерации. Дополнительные усилия будут направлены на совершенствование информационно-аналитического обеспечения инспекционной деятельности, в том числе внедрение программного комплекса “Автоматизированная система инспекционного подразделения”.

**Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций.** В сфере совершенствования организации работы по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, процедур отзыва лицензий на осуществление банковских операций и ликвидации кредитных организаций в рамках мероприятий, определенных Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации, Банку России предстоит принять участие в рассмотрении изменений, вносимых в законодательство Российской Федерации, по вопросам:

- исключения имущества, переданного заемщиком в залог в качестве обеспечения по кредиту, из конкурсной массы при банкротстве заемщика, а также упрощения и унификации процедуры регистрации обращения взыскания на предмет залога;
- повышения требования по достаточности капитала и его размеру, невыполнение которого является основанием для обязательного отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;
- упорядочения и ускорения процедур банкротства кредитных организаций, повышения степени

защиты прав кредиторов и вкладчиков, установления в Федеральном законе “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” специальных норм по сравнению с общим Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” в отношении финансового оздоровления и ликвидации кредитных организаций, а также создания института корпоративного ликвидатора;

- обеспечения более эффективной защиты интересов кредиторов и вкладчиков тех кредитных организаций, которые испытывают финансовые трудности, но не имеют оснований для осуществления мер по предупреждению их несостоятельности (банкротства). С этой целью будет изучен вопрос о подготовке дополнительных изменений в действующее законодательство, предусматривающих полномочия органа банковского надзора, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору в документе “Руководство для органов банковского надзора по работе со слабыми банками”, и отражающие международную практику;
- обеспечения процедур трансграничной несостоятельности банков посредством заключения межгосударственных соглашений, определяющих порядок ликвидации коммерческих и некоммерческих представительств российских банков за рубежом и зарубежных банков в России.

Банк России продолжает принимать участие в рассмотрении Государственной Думой во втором чтении законопроекта “О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, предусматривающего решение актуальных проблем защиты интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций при проведении процедур банкротства кредитных организаций с целью обеспечения справедливого удовлетворения их требований. Предлагается принципиально изменить подходы к конкурсному производству в кредитных организациях. Данная сфера трудовой деятельности из области частного предпринимательства переводится практически полностью в публично-правовую сферу. Предполагается, что основным ликвидатором кредитных организаций с отозванной лицензией будет корпоративный ликвидатор — Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”, являющаяся некоммерческой организацией, целью деятельности которой не является извлечение прибыли. Корпоративный ликвидатор позволит обеспечить баланс интересов всех групп кредиторов, сократить сроки конкурсного производства, сделать его транспарентным. Реализация заложенной в законопроект концепции полностью соответствует международному опыту регулирования банкротства, убедительно доказывающему необходимость специфических процедур банкротства кредитных организаций.

Для вкладчиков предусматривается создание механизма упрощенного участия в конкурсном производстве с точки зрения заявления требований, что

позволит избежать затрат и усилий на участие в заседаниях суда для установления размера требований.

Предполагается также принять дополнительные меры по контролю и обеспечению сохранности имущества кредитной организации и ее документации (деятельность временной администрации, отчетность конкурсного управляющего, согласование промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов). Данные обстоятельства предполагают необхо-

димость специальной системы контроля за ходом конкурсного производства на основе представления отчетности и проведения проверок Банком России.

Также предусматривается возможность восстановления деятельности банка в ограниченный срок после утвержденного судом полного расчета по всем обязательствам, соблюдения всех требований Банка России для вновь создаваемого банка и положительного решения Банка России о выдаче лицензии.

**Статистическое  
приложение**

**III**

ТАБЛИЦА 1

**Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по надзору за деятельностью кредитных организаций по состоянию на 01.01.04**

Наименование структурных подразделений	Утверждено должностей по штатному расписанию на 1.01.2004	Всего работников, состоящих в списочном составе на 1.01.2004 (без временных работников и совместителей)	имеют возраст				имеют образование			имеют стаж работы в банковской системе		
			до 30 лет (1974 г. рождения и позднее)		50 лет и старше (1953 г. рождения и ранее)		высшее	среднее профессиональное	до 3 лет (включительно)	15 лет и более	женщин	
			30 лет и старше	из них женщин 55 лет и старше, мужчин 60 лет и старше	46	11						155
<b>Центральный аппарат</b>												
Департамент банковского регулирования и надзора	166	160	30	46	11	155	4	18	47	113		
Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций	135	131	36	22	7	122	8	13	24	95		
Департамент валютного регулирования и валютного контроля	120	104	38	19	5	97	3	15	29	63		
Главная инспекция кредитных организаций	158	92	28	17	3	88	3	23	5	44		
<b>Всего по центральному аппарату</b>	<b>579</b>	<b>487</b>	<b>132</b>	<b>104</b>	<b>26</b>	<b>462</b>	<b>15</b>	<b>69</b>	<b>105</b>	<b>315</b>		
<b>Территориальные учреждения</b>												
Управление (Отдел) по надзору за деятельностью кредитных организаций	1 470	1 451	249	238	60	1 378	65	82	460	1 201		
Управление (Отдел) инспектирования кредитных организаций	1 069	1 045	165	200	45	1 008	32	56	200	581		
Управление (Отдел) иностранных операций, валютного регулирования и валютного контроля	681	666	143	71	18	648	15	49	134	443		
Отделения МГТУ	631	617	226	92	28	531	69	90	73	431		
<b>Всего по территориальным учреждениям</b>	<b>3 851</b>	<b>3 779</b>	<b>783</b>	<b>601</b>	<b>151</b>	<b>3 565</b>	<b>181</b>	<b>277</b>	<b>867</b>	<b>2 656</b>		
<b>Итого по Банку России</b>	<b>4 430</b>	<b>4 266</b>	<b>915</b>	<b>705</b>	<b>177</b>	<b>4 027</b>	<b>196</b>	<b>346</b>	<b>972</b>	<b>2 971</b>		

**Количество инспекционных проверок кредитных организаций (их филиалов),  
проведенных Банком России в 2003 году**

ТАБЛИЦА 2

№ п/п	Федеральные округа	Количество проверок по плану	Фактическое количество проверок				Комплексные проверки	Тематические проверки
			всего	кредитных организаций	филиалов кредитных организаций данного региона	филиалов кредитных организаций других регионов		
1	Центральный федеральный округ (без г. Москвы и Московской области)	181	329	87	40	202	107	222
2	Северо-Западный федеральный округ	145	317	117	19	181	81	236
3	Южный федеральный округ	228	350	153	46	151	136	214
4	Приволжский федеральный округ	180	295	123	25	147	121	174
5	Уральский федеральный округ	94	99	37	36	26	67	32
6	Сибирский федеральный округ	153	255	79	23	153	77	178
7	Дальневосточный федеральный округ	92	152	46	16	90	51	101
8	Москва и Московская область	268	383	344	10	29	235	148
	<b>ВСЕГО</b>	<b>1 341</b>	<b>2 180</b>	<b>986</b>	<b>215</b>	<b>979</b>	<b>875</b>	<b>1 305</b>

**Динамика основных макроэкономических индикаторов  
в 2001—2003 годах**

ТАБЛИЦА 3

	2001 год	2002 год	2003 год
Валовой внутренний продукт, млрд. руб.	8 943,6	10 834,2	13 285,2
Темпы роста реального объема ВВП (в % к предыдущему году)	105,1	104,7	107,3
Индекс-дефлятор ВВП, %	116,5	115,7	114,3
Профицит федерального бюджета, % от ВВП	3,0	1,4	1,7
Объем промышленного производства (в % к предыдущему году)	104,9	103,7	107,0
Объем продукции сельского хозяйства (в % к предыдущему году)	107,5	101,5	101,5
Оборот розничной торговли (в % к предыдущему году)	111,0	109,3	108,4
Инвестиции в основной капитал (в % к предыдущему году)	110,0	102,8	112,5
Производительность труда (в % к предыдущему году)	104,7	102,3	107,8
Реальные располагаемые денежные доходы населения (в % к предыдущему году)	108,7	111,0	114,6
Уровень безработицы в соответствии с методологией МОТ, в % к экономически активному населению (в среднем за период)	9,0	8,0	8,3
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года), %	118,6	115,1	112,0
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период	29,17	31,35	30,68

**Количественные характеристики кредитных организаций России  
(единиц)**

ТАБЛИЦА 4

Показатель	01.01.03	01.04.03	01.07.03	01.10.03	01.01.04
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России и другими органами	1 828	1 806	1 764	1 699	1 668
Действующие кредитные организации (кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций)	1 329	1 335	1 332	1 330	1 329
Кредитные организации, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	8	2	3	4	4
Кредитные организации, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций	491	469	429	365	335
Кредитные организации, имеющие лицензии на осуществление операций в иностранной валюте	839	843	846	843	845
Кредитные организации, имеющие генеральные лицензии	293	298	300	304	310

ТАБЛИЦА 5

Обеспеченность регионов России банковскими услугами

на 01.01.04

Регион	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Количество кредитных организаций	Количество филиалов	Активы (сальдированные), млн. руб.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям, млн. руб.	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, руб. млн.	Региональный ВРП за 2002 г., млрд. руб. (оценка)	Численность населения на 01.01.03, тыс. чел. (оценка)	Денежные доходы на душу населения (среднемес. за IV кв. 2002 г.), руб.	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по активам)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (депозиты на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами*	
<b>Центральный федеральный округ (без г. Москвы и Московской области)</b>	<b>73</b>	<b>417</b>	<b>235 346</b>	<b>110 123</b>	<b>132 818</b>	<b>1 022</b>	<b>20 775</b>	<b>3 694</b>	<b>0,83</b>	<b>0,98</b>	<b>1,08</b>	<b>1,13</b>	<b>1,00</b>	
Белгородская область	6	29	19 242	12 766	11 293	80	1 512	4 029	0,82	1,03	1,60	1,21	1,13	
Брянская область	2	20	10 015	3 204	6 183	48	1 365	3 622	0,57	0,90	0,67	0,82	0,73	
Владимирская область	3	31	15 839	9 424	9 795	67	1 508	3 247	0,80	1,01	1,41	1,31	1,10	
Воронежская область	4	34	40 586	17 096	18 218	94	2 357	3 759	0,57	1,84	1,82	1,34	1,26	
Ивановская область	5	18	8 903	2 222	5 342	33	1 134	2 432	0,72	1,15	0,68	1,27	0,92	
Калужская область	6	30	12 088	4 667	7 159	51	1 030	3 620	1,23	1,02	0,92	1,25	1,10	
Костромская область	5	17	6 569	2 169	4 043	35	729	3 279	1,07	0,79	0,62	1,10	0,87	
Курская область	2	18	10 803	6 090	6 501	57	1 219	3 760	0,58	0,81	1,07	0,93	0,83	
Липецкая область	2	17	14 417	7 899	7 776	76	1 202	4 249	0,56	0,81	1,04	0,99	0,83	
Орловская область	2	22	7 698	2 993	4 548	46	852	3 703	0,99	0,72	0,66	0,94	0,81	
Рязанская область	5	23	12 367	4 564	8 052	65	1 212	3 604	0,82	0,80	0,70	1,20	0,86	
Смоленская область	4	29	12 657	6 334	6 532	57	1 036	4 016	1,12	0,94	1,10	1,03	1,05	
Тамбовская область	2	20	8 616	4 769	5 641	50	1 163	3 991	0,67	0,74	0,96	0,79	0,78	
Тверская область	8	36	11 582	3 056	7 247	76	1 451	3 045	1,07	0,65	0,40	1,07	0,74	
Тульская область	6	39	17 594	10 748	11 819	82	1 651	3 732	0,96	0,91	1,30	1,25	1,09	
Ярославская область	11	34	26 370	12 122	12 668	106	1 354	4 786	1,17	1,06	1,15	1,28	1,16	
<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	<b>86</b>	<b>373</b>	<b>402 740</b>	<b>169 899</b>	<b>155 569</b>	<b>1 123</b>	<b>13 865</b>	<b>6 015</b>	<b>1,17</b>	<b>1,53</b>	<b>1,51</b>	<b>1,22</b>	<b>1,35</b>	
Республика Карелия	1	24	7 812	5 396	4 467	51	710	5 295	1,24	0,66	1,06	0,78	0,91	
Республика Коми	6	40	18 266	4 666	12 276	132	1 008	7 885	1,61	0,59	0,35	1,01	0,76	
Архангельская область	4	27	15 126	8 827	8 900	101	1 321	5 068	0,83	0,64	0,87	0,87	0,79	
Вологодская область	8	31	25 498	9 944	11 083	104	1 259	5 041	1,09	1,04	0,96	1,14	1,06	
Калининградская область	12	32	18 028	6 487	9 042	47	950	4 223	1,63	1,65	1,39	1,47	1,53	
Ленинградская область	2	42	13 778	4 246	9 675	120	1 663	3 528	0,93	0,49	0,35	1,08	0,65	
Мурманская область	4	28	18 421	6 770	12 237	88	883	7 161	1,28	0,89	0,77	1,26	1,03	
Новгородская область	2	19	6 024	2 257	3 663	41	685	4 002	1,08	0,62	0,54	0,87	0,75	
Псковская область	4	13	5 535	1 688	3 353	31	750	3 530	0,80	0,77	0,55	0,83	0,73	
г. Санкт-Петербург	43	117	274 252	119 618	80 874	410	4 636	7 993	1,22	2,85	2,92	1,43	1,95	

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 5

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>Южный федеральный округ</b>	<b>137</b>	<b>466</b>	<b>209 161</b>	<b>88 525</b>	<b>111 950</b>	<b>904</b>	<b>21 761</b>	<b>4 068</b>	<b>0,98</b>	<b>0,98</b>	<b>0,98</b>	<b>0,83</b>	<b>0,94</b>
Республика Адыгея	5	6	2 478	455	1 689	10	445	2 872	0,87	1,04	0,45	0,86	0,77
Республика Дагестан	38	75	5 058	804	1 395	47	2 604	2 833	1,53	0,46	0,17	0,12	0,35
Республика Ингушетия	2	5	523	98	135	7	476	1 693	0,52	0,30	0,13	0,11	0,22
Кабардино-Балкарская Республика	7	9	3 577	1 456	2 000	32	899	3 717	0,63	0,48	0,46	0,39	0,48
Республика Калмыкия — Хальмг Тангч	3	4	1 153	360	439	18	291	2 521	0,85	0,28	0,20	0,39	0,37
Карачаево-Черкесская Республика	6	5	1 438	845	845	11	438	3 126	0,89	0,56	0,77	0,40	0,63
Республика Северная Осетия	6	17	5 113	1 279	2 730	22	707	4 015	1,15	1,00	0,58	0,63	0,81
Краснодарский край	23	101	63 698	31 463	38 426	274	5 109	4 398	0,86	0,99	1,15	1,12	1,02
Ставропольский край	11	54	30 684	11 875	18 123	108	2 722	3 737	0,84	1,21	1,09	1,16	1,07
Астраханская область	4	28	10 369	2 511	6 278	54	1 003	4 386	1,13	0,81	0,46	0,93	0,79
Волгоградская область	6	58	28 040	11 308	15 767	135	2 681	4 320	0,84	0,89	0,84	0,89	0,86
Ростовская область	26	103	56 357	26 005	24 096	186	4 375	5 068	1,04	1,29	1,40	0,71	1,07
<b>Приволжский федеральный округ</b>	<b>154</b>	<b>631</b>	<b>528 794</b>	<b>241 973</b>	<b>220 026</b>	<b>2 088</b>	<b>30 946</b>	<b>4 493</b>	<b>0,90</b>	<b>1,08</b>	<b>1,16</b>	<b>1,03</b>	<b>1,04</b>
Республика Башкортостан	13	44	81 281	24 354	23 691	277	4 091	4 969	0,49	1,25	0,88	0,76	0,80
Республика Марий Эл	1	25	3 645	1 397	2 306	23	723	2 503	1,27	0,67	0,61	0,83	0,81
Республика Мордовия	5	17	7 442	3 142	3 452	36	879	3 221	0,88	0,88	0,87	0,80	0,86
Республика Татарстан	26	98	90 618	46 608	31 758	325	3 773	4 975	1,16	1,19	1,43	1,11	1,22
Удмуртская Республика	10	28	22 416	13 378	8 631	102	1 563	3 476	0,86	0,93	1,31	1,04	1,02
Чувашская Республика	5	20	9 627	5 658	5 687	50	1 307	3 089	0,67	0,82	1,13	0,92	0,87
Кировская область	3	26	12 354	5 307	7 455	65	1 484	3 395	0,69	0,81	0,81	0,97	0,81
Нижегородская область	19	83	72 911	33 714	32 844	249	3 487	4 545	1,03	1,24	1,35	1,35	1,24
Оренбургская область	11	39	23 509	8 312	11 884	134	2 163	3 650	0,82	0,75	0,62	0,98	0,78
Пензенская область	2	28	12 162	3 318	7 469	51	1 439	3 153	0,74	1,01	0,64	1,08	0,85
Пермская область	11	52	55 223	26 146	23 341	276	2 801	5 856	0,79	0,85	0,94	0,93	0,88
Самарская область	24	77	93 161	50 618	36 941	304	3 221	6 625	1,11	1,31	1,67	1,13	1,28
Саратовская область	18	67	33 117	14 269	17 157	134	2 648	3 878	1,13	1,05	1,06	1,09	1,08
Ульяновская область	6	27	11 327	5 751	7 411	61	1 367	3 292	0,85	0,80	0,95	1,08	0,91
<b>Уральский федеральный округ</b>	<b>76</b>	<b>417</b>	<b>320 986</b>	<b>109 595</b>	<b>133 189</b>	<b>1 800</b>	<b>12 328</b>	<b>7 063</b>	<b>1,41</b>	<b>0,76</b>	<b>0,61</b>	<b>1,00</b>	<b>0,90</b>
Курганская область	6	24	5 494	2 067	3 089	37	1 007	3 504	1,05	0,62	0,55	0,57	0,67
Свердловская область	30	128	109 675	54 731	43 429	320	4 459	6 074	1,25	1,46	1,71	1,05	1,35
Тюменская область	27	166	152 747	29 575	62 336	1 217	3 281	12 377	2,08	0,53	0,24	1,00	0,72
Челябинская область	13	99	53 069	23 222	24 334	225	3 581	4 428	1,10	1,00	1,03	1,00	1,03

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 5

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>Сибирский федеральный округ</b>	<b>80</b>	<b>417</b>	<b>261 830</b>	<b>118 899</b>	<b>126 430</b>	<b>1 314</b>	<b>19 929</b>	<b>4 842</b>	<b>0,88</b>	<b>0,85</b>	<b>0,90</b>	<b>0,86</b>	<b>0,87</b>
Республика Алтай	5	2	1 220	431	521	8	203	3 681	1,22	0,62	0,51	0,46	0,65
Республика Бурятия	2	27	8 073	2 073	3 532	46	976	4 201	1,05	0,75	0,45	0,56	0,67
Республика Тыва	3	4	876	184	483	7	307	3 483	0,80	0,50	0,24	0,29	0,41
Республика Хакасия	3	11	3 470	486	2 112	30	543	4 026	0,91	0,50	0,16	0,63	0,47
Алтайский край	9	54	26 643	14 194	11 852	95	2 587	3 657	0,86	1,19	1,49	0,82	1,06
Красноярский край	9	76	44 627	15 064	24 253	354	2 945	6 261	1,02	0,54	0,43	0,86	0,67
Иркутский край	10	61	33 047	15 057	18 093	189	2 565	4 811	0,98	0,74	0,79	0,96	0,86
Кемеровская область	11	34	31 947	17 512	18 374	173	2 878	5 457	0,55	0,79	1,01	0,76	0,76
Новосибирская область	14	44	55 458	26 690	18 975	159	2 676	4 180	0,77	1,49	1,68	1,11	1,21
Омская область	8	44	30 098	16 705	13 809	103	2 061	5 233	0,89	1,24	1,61	0,84	1,10
Томская область	4	29	17 641	9 434	9 989	95	1 041	5 877	1,12	0,79	0,99	1,07	0,98
Читинская область	2	31	8 731	1 069	4 438	54	1 147	3 797	1,02	0,68	0,20	0,67	0,55
<b>Дальневосточный федеральный округ</b>	<b>44</b>	<b>206</b>	<b>116 859</b>	<b>45 609</b>	<b>60 498</b>	<b>586</b>	<b>6 640</b>	<b>6 478</b>	<b>1,33</b>	<b>0,85</b>	<b>0,78</b>	<b>0,92</b>	<b>0,95</b>
Республика Саха (Якутия)	6	53	17 088	5 878	9 342	149	948	10 113	2,20	0,49	0,39	0,64	0,72
Приморский край	10	40	28 077	11 602	14 377	110	2 052	4 800	0,86	1,09	1,06	0,95	0,99
Хабаровский край	6	27	30 219	13 908	15 677	122	1 428	6 746	0,82	1,06	1,14	1,06	1,01
Амурская область	5	18	8 413	3 319	4 426	58	896	4 499	0,91	0,62	0,57	0,72	0,69
Камчатская область	8	16	8 217	3 180	4 875	34	356	7 546	2,38	1,02	0,93	1,19	1,28
Магаданская область	3	18	9 075	3 569	3 085	23	179	8 402	4,13	1,67	1,54	1,34	1,94
Сахалинская область	6	21	12 455	3 167	6 616	72	539	8 096	1,77	0,74	0,44	0,99	0,87
Еврейская АО	0	6	1 154	339	768	7	190	4 438	1,11	0,69	0,48	0,59	0,68
Чукотский АО	0	7	2 163	648	1 332	12	52	9 876	4,73	0,80	0,56	1,69	1,37
<b>Всего (без г. Москвы и Московской области)</b>	<b>650</b>	<b>2 927</b>	<b>2 075 715</b>	<b>884 624</b>	<b>940 480</b>	<b>8 837</b>	<b>126 245</b>	<b>4 866</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>

\* Рассчитано по методике Департамента банковского регулирования и надзора Банка России.

Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций (в %)		ТАБЛИЦА 6						
		01.07.98	01.01.01	01.01.02	01.01.03	01.07.03	01.01.04	
По кредитным организациям с иностранным участием в уставном капитале свыше 50%								
Активы		6,7	9,5	8,8	8,1	7,2	7,4	
Собственные средства		5,0	9,4	7,7	7,1	6,7	6,6	
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах		6,4	15,6	20,0	22,9	21,4	19,7	
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям, включая юридических лиц — нерезидентов		8,8	7,1	7,2	7,1	6,6	6,1	
Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам		14,6	33,0	31,3	25,9	22,1	22,0	
Средства на счетах физических лиц		0,7	1,8	2,2	2,2	2,1	2,2	
Средства, привлеченные от депозитов и прочие привлеченные средства в том числе депозиты и прочие привлеченные средства*		0,7	1,7	2,3	2,3	2,2	2,2	
Средства, привлеченные от предприятий и организаций*		7,2	14,0	11,7	10,4	9,5	9,3	
в том числе по кредитным организациям со 100-процентным иностранным участием								
Активы		4,7	5,1	5,2	5,6	5,2	5,6	
Собственные средства		3,4	6,2	5,2	5,4	5,3	5,4	
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах		3,2	9,0	10,5	19,2	17,2	16,8	
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям, включая юридических лиц — нерезидентов		6,9	5,5	5,2	5,5	5,1	4,6	
Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам		8,4	13,2	20,4	16,3	15,7	17,0	
Средства на счетах физических лиц		0,2	1,0	1,4	1,5	1,4	1,5	
Средства, привлеченные от депозитов и прочие привлеченные средства в том числе депозиты и прочие привлеченные средства*		0,2	1,0	1,5	1,5	1,4	1,5	
Средства, привлеченные от предприятий и организаций*		3,4	5,5	5,3	5,5	5,4	5,7	

\* Включая депозиты, средства государственных внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, клиентов по факторинговому, форфейтинговому операциям, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету кредитной организации.

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

ТАБЛИЦА 7

Пассивы		01.01.03	01.04.03	01.07.03	01.10.03	01.01.04
1	Фонды и прибыль банков — всего	652,5	755,7	741,4	775,5	834,3
	В том числе:					
1.1	Фонды банков	625,0	629,1	672,6	688,8	719,6
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов предшествующих лет	27,4	126,6	68,8	86,7	114,7
	В том числе:					
1.2.1	Прибыль (убыток) отчетного года	93,0	47,8	78,6	99,1	128,4
2	Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	6,2	5,3	3,6	3,6	0,1
3	Счета банков — всего	176,5	171,4	184,3	180,5	202,3
	В том числе:					
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — корреспондентов	111,0	114,5	117,4	107,9	118,4
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	63,7	53,8	62,6	68,6	78,6
4	Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков, — всего	315,4	321,4	368,6	397,0	525,3
	В том числе:					
4.1	Просроченная задолженность	17,6	3,5	3,4	3,5	3,1
5	Средства клиентов — всего	2 194,5	2 404,0	2 621,9	2 876,7	2 999,6
	В том числе:					
5.1	Средства бюджетов на расчетных и текущих счетах	42,3	62,6	73,8	90,1	56,3
5.2	Средства государственных внебюджетных фондов на расчетных и текущих счетах	27,0	18,9	22,4	22,7	22,3
5.3	Средства предприятий и организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	735,0	788,7	881,7	948,0	978,5
5.4	Средства клиентов в расчетах	11,8	50,9	53,1	58,7	22,9
5.5	Депозиты юридических лиц	276,7	278,4	258,6	305,3	312,5
5.6	Средства на счетах физических лиц	1 060,7	1 171,8	1 287,8	1 406,2	1 558,5
	Из них:					
5.6.1	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	1 029,6	1 140,3	1 253,7	1 368,4	1 514,4
5.7	Прочие привлеченные средства	39,7	32,2	43,9	45,1	48,4
5.8	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	0,2	0,1	0,1	0,1	0,3
5.9	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации	0,9	0,4	0,5	0,4	0,0
6	Выпущенные долговые обязательства — всего	450,6	498,2	552,7	577,4	634,5
	В том числе:					
6.1	Облигации	7,4	10,6	13,7	13,9	13,8
6.2	Депозитные сертификаты	66,6	76,2	90,8	104,4	148,2
6.3	Сберегательные сертификаты	1,1	1,3	1,4	1,4	1,7
6.4	Векселя и банковские акцепты	372,4	405,6	440,9	452,7	466,0
7	Прочие пассивы — всего	349,6	358,5	395,7	417,5	404,5
	В том числе:					
7.1	Резервы	168,3	179,0	195,0	207,9	216,6
7.2	Средства в расчетах	110,8	118,9	130,5	128,3	118,1
7.3	Кредиторы	8,1	8,6	14,8	22,9	8,2
7.4	Амортизация основных средств и нематериальных активов	27,2	18,6	20,1	21,9	23,9
7.5	Доходы будущих периодов	27,3	26,5	28,0	28,1	30,1
<b>Всего пассивов</b>		<b>4 145,3</b>	<b>4 514,6</b>	<b>4 868,2</b>	<b>5 228,2</b>	<b>5 600,7</b>

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

ТАБЛИЦА 8

Активы		01.01.03	01.04.03	01.07.03	01.10.03	01.01.04
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	91,2	94,6	102,6	104,0	137,9
1.1	В том числе денежные средства	88,1	92,2	97,6	97,0	133,5
2	Счета в Банке России — всего	416,8	415,4	484,2	413,1	658,6
	В том числе:					
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	164,5	128,8	155,3	142,6	296,1
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России	200,7	218,8	238,6	254,6	267,4
2.3	Депозиты, размещенные в Банке России	47,4	61,4	80,4	5,1	87,3
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	300,9	281,9	267,4	350,3	305,6
	В том числе:					
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	106,7	104,7	116,6	113,7	123,8
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	194,2	177,2	150,8	236,6	181,8
4	Ценные бумаги, приобретенные банками, — всего*	779,9	980,4	1 080,7	1 053,1	1 002,2
	В том числе:					
4.1	Долговые обязательства	502,6	666,4	710,9	660,5	625,1
	Из них:					
4.1.1	Долговые обязательства Российской Федерации	412,8	478,2	541,4	491,7	447,0
4.2	Акции	68,7	78,2	101,6	127,8	115,8
	Из них:					
4.2.1	Портфель ценных бумаг контрольного участия	17,4	18,3	20,0	15,9	17,4
4.3	Учтенные векселя	208,5	235,8	268,2	264,8	261,3
5	Прочее участие в уставных капиталах	4,7	4,2	4,6	4,6	4,2
6	Ссудная задолженность — всего	2 148,8	2 298,4	2 502,2	2 861,2	3 048,0
	В том числе:					
6.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	2 146,2	2 297,3	2 501,3	2 860,6	3 047,4
	в том числе просроченная задолженность	40,5	44,2	46,6	43,3	48,0
	Из них:					
6.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям	1 654,0	1 768,5	1 919,4	2 179,4	2 385,0
	в том числе просроченная задолженность	29,0	32,7	35,9	32,1	37,2
6.1.2	Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам	291,4	304,4	283,4	333,1	263,7
	в том числе просроченная задолженность	9,0	8,8	7,5	7,8	6,9
6.2	Финансирование госпрограмм и капвложений на возвратной основе	2,7	1,1	0,9	0,6	0,6
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	157,2	152,4	160,2	167,6	179,0
8	Использование прибыли	55,1	58,9	12,6	17,8	25,3
9	Прочие активы — всего	190,7	228,3	253,7	256,5	239,9
	В том числе:					
9.1	Средства в расчетах	100,8	121,2	137,5	138,5	120,8
9.2	Дебиторы	21,7	22,2	24,0	24,2	22,9
9.3	Просроченные проценты по ссудам	3,4	3,2	3,2	3,0	3,7
9.4	Расходы будущих периодов	51,5	68,8	74,8	76,9	77,1
<b>Всего активов</b>		<b>4 145,3</b>	<b>4 514,6</b>	<b>4 868,2</b>	<b>5 228,2</b>	<b>5 600,7</b>

\* Включая портфель ценных бумаг контрольного участия.

Основные характеристики кредитных операций банковского сектора  
(млрд. рублей)

ТАБЛИЦА 9

	Рубли												Валюта						Всего													
	01.01.03			01.04.03			01.10.03			01.01.04			01.04.03			01.07.03			01.01.03			01.04.03			01.07.03			01.01.04				
	01.01.03	01.04.03	01.10.03	01.01.04	01.04.03	01.10.03	01.01.04	01.04.03	01.10.03	01.01.04	01.04.03	01.10.03	01.01.04	01.04.03	01.10.03	01.01.04	01.04.03	01.10.03	01.01.04	01.04.03	01.10.03	01.01.04	01.04.03	01.10.03	01.01.04	01.04.03	01.10.03	01.01.04	01.04.03	01.10.03		
1. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства — всего	1 319,7	1 413,5	1 620,1	1 802,4	1 987,6	2 297,3	2 501,3	2 860,6	3 047,4	3 249,9	3 518,8	3 811,1	4 105,8	4 416,2	4 721,5	5 026,8	5 342,1	5 657,4	5 972,9	6 288,4	6 603,9	6 919,4	7 234,9	7 550,4	7 865,9	8 181,4	8 496,9	8 812,4	9 127,9			
В том числе просроченная задолженность	24,9	29,6	29,7	29,0	32,4	15,6	14,6	16,8	14,3	15,6	16,8	14,3	15,6	16,8	14,3	15,6	16,8	14,3	15,6	16,8	14,3	15,6	16,8	14,3	15,6	16,8	14,3	15,6	16,8			
1.1. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям — резидентам	1 044,2	1 107,1	1 249,2	1 379,6	1 516,9	1 651,3	1 786,7	1 922,0	2 057,4	2 192,9	2 328,4	2 463,9	2 599,4	2 734,9	2 870,4	2 999,9	3 129,4	3 258,9	3 388,4	3 517,9	3 647,4	3 776,9	3 906,4	4 035,9	4 165,4	4 294,9	4 424,4	4 553,9	4 683,4			
В том числе просроченная задолженность	18,0	22,3	23,5	22,6	25,8	10,5	9,9	11,6	8,8	10,1	11,6	8,8	10,1	11,6	8,8	10,1	11,6	8,8	10,1	11,6	8,8	10,1	11,6	8,8	10,1	11,6	8,8	10,1	11,6			
1.2. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам (кроме банков)	3,4	3,0	2,9	6,4	27,1	59,2	63,0	67,6	75,6	91,0	62,6	66,0	70,6	82,0	118,2	133,3	148,7	164,1	179,5	194,9	210,3	225,7	241,1	256,5	271,9	287,3	302,7	318,1	333,5			
В том числе просроченная задолженность	0,24	0,24	0,24	0,25	0,25	0,33	0,27	0,52	0,49	1,08	0,58	0,51	0,76	0,74	1,33	1,33	1,33	1,33	1,33	1,33	1,33	1,33	1,33	1,33	1,33	1,33	1,33	1,33	1,33			
1.3. Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные финансовому сектору	103,5	117,1	129,7	136,5	129,9	45,0	52,6	56,9	61,3	61,2	148,4	169,7	186,6	197,8	191,1	184,4	169,7	186,6	197,8	191,1	184,4	169,7	186,6	197,8	191,1	184,4	169,7	186,6	197,8			
В том числе просроченная задолженность	5,2	5,4	4,1	4,0	3,9	0,4	0,1	0,2	0,1	0,1	5,6	5,4	4,3	4,1	3,9	3,7	3,5	3,3	3,1	2,9	2,7	2,5	2,3	2,1	1,9	1,7	1,5	1,3				
из них:																																
1.3.1. Кредитным организациям — резидентам	85,1	99,0	101,1	105,4	95,5	34,7	43,0	43,3	47,6	47,5	119,9	141,9	144,5	152,9	143,0	136,5	129,9	123,4	116,9	110,4	103,9	97,4	90,9	84,4	77,9	71,4	64,9	58,4	51,9			
В том числе просроченная задолженность	5,2	5,3	4,1	4,0	3,8	0,3	0,0	0,2	0,0	0,0	5,6	5,3	4,2	4,0	3,8	3,6	3,4	3,2	3,0	2,8	2,6	2,4	2,2	2,0	1,8	1,6	1,4	1,2				
1.3.2. Финансовым организациям различных форм собственности — резидентам	18,3	18,1	28,6	31,1	34,5	10,2	9,6	13,6	13,7	13,6	28,6	27,7	42,1	44,8	48,1	47,5	46,9	46,3	45,7	45,1	44,5	43,9	43,3	42,7	42,1	41,5	40,9	40,3	39,7			
В том числе просроченная задолженность	0,01	0,05	0,02	0,03	0,02	0,05	0,05	0,05	0,05	0,06	0,06	0,10	0,07	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08			
1.4. Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам-нерезидентам	25,0	22,1	21,0	23,9	20,3	146,6	140,3	117,9	156,3	100,5	171,5	162,4	138,9	180,2	120,7	111,4	102,7	94,0	85,3	76,6	67,9	59,2	50,5	41,8	33,1	24,4	15,7	7,0	0,0			
В том числе просроченная задолженность	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	3,45	3,45	3,30	3,77	3,09	3,46	3,46	3,31	3,78	3,10	3,03	2,96	2,89	2,82	2,75	2,68	2,61	2,54	2,47	2,40	2,33	2,26	2,19	2,12			
1.5. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	27,8	35,7	43,3	46,7	46,8	2,1	2,4	2,5	2,3	3,4	29,9	38,1	45,8	50,1	55,4	61,7	68,0	74,3	80,6	86,9	93,2	99,5	105,8	112,1	118,4	124,7	131,0	137,3	143,6			
В том числе просроченная задолженность	0,28	0,25	0,20	0,13	0,17	0,02	0,02	0,15	0,11	0,10	0,30	0,27	0,36	0,24	0,27	0,36	0,24	0,27	0,36	0,24	0,27	0,36	0,24	0,27	0,36	0,24	0,27	0,36	0,24			
1.6. Кредиты физическим лицам — резидентам	115,8	128,4	173,8	209,0	246,1	25,3	28,8	35,2	43,5	52,2	141,2	157,1	208,9	252,5	298,4	344,3	389,2	434,1	479,0	523,9	568,8	613,7	658,6	703,5	748,4	793,3	838,2	883,1	928,0			
В том числе просроченная задолженность	1,2	1,4	1,7	2,0	2,4	0,7	0,7	0,8	0,9	1,0	1,9	2,1	2,5	2,8	3,4	3,9	4,3	4,7	5,1	5,5	5,9	6,3	6,7	7,1	7,5	7,9	8,3	8,7	9,1			
1.7. Кредиты физическим лицам — нерезидентам	0,1	0,0	0,1	0,0	0,1	0,9	1,1	1,0	1,2	1,3	1,0	1,1	1,1	1,2	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3			
В том числе просроченная задолженность	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,21	0,22	0,21	0,22	0,21	0,21	0,22	0,21	0,22	0,21	0,22	0,21	0,22	0,21	0,22	0,21	0,22	0,21	0,22	0,21	0,22	0,21	0,22	0,21			
Справочно																																
Просроченные проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам (резидентам)	1,8	1,8	1,7	1,3	1,5	1,6	1,5	1,5	1,6	2,2	3,4	3,2	3,2	3,0	3,7	4,9	6,1	7,3	8,5	9,7	10,9	12,1	13,3	14,5	15,7	16,9	18,1	19,3	20,5			
Просроченные проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам (нерезидентам)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
Вложения кредитных организаций в векселя резидентов	187,9	212,5	243,4	238,2	237,9	9,8	11,3	16,6	18,4	17,5	197,6	223,8	260,1	256,6	255,4	254,5	253,6	252,7	251,8	250,9	249,0	248,1	247,2	246,3	245,4	244,5	243,6	242,7	241,8			
Вложения кредитных организаций в векселя нерезидентов	1,4	2,2	2,2	3,4	1,2	9,5	9,8	6,0	4,8	4,7	10,9	12,1	8,1	8,2	5,9	5,8	5,7	5,6	5,5	5,4	5,3	5,2	5,1	5,0	4,9	4,8	4,7	4,6				

**Рентабельность капитала основных отраслей экономики Российской Федерации в 2003 году**

ТАБЛИЦА 10

Наименование отраслей	Рентабельность капитала*, %
Электроэнергетика	2,0
Топливная промышленность	17,5
Торговля и общественное питание	14,8
Связь	34,5
Транспорт	6,0
Черная металлургия	32,4
Цветная металлургия	21,3
Пищевая	19,3
Деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная	7,5
Промышленность строительных материалов	15,8
Строительство	10,4
Машиностроение и металлообработка	8,5
Химическая и нефтехимическая	9,9
Легкая	-5,8
<b>В целом по отраслям экономики</b>	<b>10,8</b>
Банковский сектор**	15,8

Источник: по отраслям экономики — Госкомстат России, по банковскому сектору — Банк России.

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

\*\* Расчет Банка России по методике Госкомстата России. Рентабельность капитала определяется как отношение прибыли банковского сектора к величине собственных средств (капитала) по состоянию на конец 2003 года.

**Распределение кредитных организаций по показателю дефицита ликвидного покрытия\***

ТАБЛИЦА 11

Показатель, %	Количество кредитных организаций, единиц					Удельный вес в совокупных активах банковского сектора, %				
	01.01.03	01.04.03	01.07.03	01.10.03	01.01.04	01.01.03	01.04.03	01.07.03	01.10.03	01.01.04
Менее 0	659	638	601	618	671	24,0	21,1	18,4	17,0	31,2
От 0 до 20	422	402	440	434	420	22,0	30,5	24,3	21,7	21,0
Свыше 20	244	291	286	273	234	54,1	48,5	57,3	61,3	47,9
Нет данных	4	4	5	5	4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>ВСЕГО</b>	<b>1 329</b>	<b>1 335</b>	<b>1 332</b>	<b>1 330</b>	<b>1 329</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Рассчитано по форме № 125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" (приложение 17 к Инструкции Банка России от 01.10.97 № 17 "О составлении финансовой отчетности").

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

**Информация о финансовом оздоровлении и ликвидации кредитных организаций**

ТАБЛИЦА 12

Наименование показателя	На 01.01.03	На 01.01.04
1. Количество кредитных организаций, имеющих основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) в соответствии со статьей 4 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"	26	20
2. Количество кредитных организаций, выполняющих мероприятия по планам мер по финансовому оздоровлению	18	10
3. Количество кредитных организаций, допустивших уменьшение величины собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами	9	7
4. Количество временных администраций по управлению кредитными организациями	15	5
5. Количество кредитных организаций, находившихся под управлением АРКО	3	1
6. Количество кредитных организаций, подлежащих ликвидации, из них:	491	336
— количество кредитных организаций, в которых ликвидационные процедуры завершены, но записи в ЕГРЮЛ не внесены;	147	92
— количество кредитных организаций, по которым решения о ликвидации не приняты	23	6
7. Выдано/продлено аттестатов арбитражных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций в 2003 году	111/394	