

# Приложения

Приложение 1.

Показатели работы коммерческих банков России по состоянию на 1.01.1994 г. (млн. руб.).

Наименование банков	Активы	Капитал	Прибыль	ROA Прибыль/ Активы	ROE Прибыль/ Капитал	Капитал/ Активы	Lf Активы/ Капитал
Агропромбанк РФ	8659942	435477	64348	0,74	14,77	5,03	19,9
Внешторгбанк РФ	8497310	652659	178177	2,09	27,30	7,68	13,0
Сбербанк РФ	8183915	341966	127521	0,16	37,29	4,18	23,9
Мосбизнесбанк	3278652	105736	40106	1,22	37,93	3,22	31,0
Промстройбанк РФ	2073565	95656	18585	0,9	19,43	4,61	21,7
Инкомбанк	1855501	148902	34688	1,87	23,29	8,02	12,5
Российский кредит	1307416	54647	90368	6,91	165,37	4,18	23,9
Менатеп	1091655	32619	14925	1,37	45,75	2,99	33,5
Уникомбанк	1048400	84819	29106	2,78	34,31	8,09	12,4
Империял	1020339	136363	9059	0,89	6,64	13,36	7,5
Токобанк	978835	310747	138863	14,19	44,69	31,75	3,1
Столичный	681669	62159	108680	15,94	174,84	9,12	11,0
Возрождение	640288	65940	43459	6,79	65,91	10,30	9,7
Мост-Банк	530350	22979	9057	1,71	39,41	4,33	23,1
АвтоВазбанк	514410	32567	33037	6,42	101,44	6,33	15,8
Альфа-Банк	436932	13564	7398	1,69	54,54	3,10	32,2
Бизнес	210922	6900	4041	1,92	58,56	3,27	30,6
Конверсбанк	347900	21740	16202	4,66	74,53	6,25	16,0
Промрадтехбанк	151647	5812	4256	2,81	73,23	3,83	26,1

Показатели работы коммерческих банков России по состоянию на 1.07.1994 г. (млн. руб.).

Наименование банков	Активы	Капитал	Прибыль	ROA Прибыль/ Активы	ROE Прибыль/ Капитал	Капитал/ Активы	Lf Активы/ Капитал
Агропромбанк РФ	14161582	1076316	н/д	-	-	7,60	13,2
Внешторгбанк РФ	14460010	1762725	204742	1,42	11,61	12,19	8,2
Сбербанк РФ	20641606	1658342	400000	1,94	24,12	8,03	12,4
Мосбизнесбанк	3640704	196277	209758	5,76	106,86	5,39	18,5
Промстройбанк РФ	3171928	115177	123789	3,90	107,48	3,63	27,5
Инкомбанк	3984451	906904	86511	2,17	9,54	22,76	4,4
Российский кредит	2009345	36541	15229	0,75	41,68	18,18	55,0
Менатеп	1553407	43154	6556	0,42	15,19	2,78	36,0
Уникомбанк	2356140	149735	143451	6,09	95,80	6,35	15,7
Империял	2383033	267054	15547	0,65	5,82	11,21	8,9
Токобанк	1962540	440267	10034	0,51	2,28	22,43	4,5
Столичный	1003148	70413	9627	0,96	13,67	7,02	14,2
Возрождение	1520037	66992	47533	3,12	70,95	4,41	22,7
Мост-Банк	490494	38485	20191	4,11	52,46	7,85	12,7
АвтоВазбанк	1025381	80629	239	0,02	0,30	7,86	12,7
Альфа-Банк	957477	41053	31240	3,26	76,1	4,29	23,3
Бизнес	357989	12030	16273	4,55	135,27	3,36	29,8
Конверсбанк	515659	25500	8077	1,57	31,67	4,95	20,2
Промрадтехбанк	371788	5219	2994	0,81	56,02	1,40	71,2

## Показатели работы коммерческих банков России по состоянию на 1.01.1995 г. (млн. руб.).

Наименование банков	Активы	Капитал	Прибыль	ROA Прибыль/ Активы	ROE Прибыль/ Капитал	Капитал/ Активы	Lf Активы/ Капитал
Агропромбанк РФ	18310997	2634610	н/д	-	-	14,39	6,9
Внешторгбанк РФ	18778153	2752758	506513	2,70	18,40	14,66	6,8
Сбербанк РФ	44323880	2403063	1078010	2,43	44,86	5,42	18,4
Мосбизнесбанк	7271532	281842	365529	5,03	129,69	3,86	25,8
Промстройбанк РФ	4178663	310402	302993	7,25	97,61	7,43	13,5
Инкомбанк	9186682	895012	290332	3,16	32,44	9,74	10,3
Российский кредит	7728729	369177	55141	0,71	14,94	4,78	20,9
Менатеп	5315009	17793	55894	1,05	314,13	0,33	298,7
Уникомбанк	4730358	201391	359013	7,59	178,27	4,26	23,5
Империал	5836799	429465	41209	0,71	9,59	7,36	13,6
Токобанк	3586848	824731	83180	2,32	10,8	23,00	4,3
Столичный банк сбережений	5344470	753460	11991	0,22	1,59	14,10	7,1
Возрождение	3907801	124952	191274	4,89	153,08	3,20	31,3
Мост-Банк	2298963	136609	130119	5,66	95,24	5,94	16,8
АвтоВазбанк	2284435	121507	120592	5,28	99,25	5,32	18,8
Альфа-Банк	3193779	112118	100185	3,14	89,36	0,35	28,5
Бизнес	866840	24095	44710	5,16	185,56	2,78	36,0
Конверсбанк	844331	67898	44242	5,24	183,61	8,04	12,4
Промрадтехбанк	786125	36060	42060	5,35	116,64	4,59	21,8

## Показатели работы коммерческих банков России по состоянию на 1.07.1995 г. (млн. руб.).

Наименование банков	Активы	Капитал	Прибыль	ROA Прибыль/ Активы	ROE Прибыль/ Капитал	Капитал/ Активы	Lf Активы/Капитал
Агропромбанк РФ	19558597	386763	н/д	-	-	1,98	50,6
Внешторгбанк РФ	21126669	3658920	562112	2,66	15,36	17,32	5,8
Сбербанк РФ	80831471	5431647	1040388	1,29	19,15	6,72	19,9
Мосбизнесбанк	11220648	222847	202179	1,80	90,72	1,99	50,3
Промстройбанк РФ	6519871	327780	243328	3,73	74,23	5,03	19,9
Инкомбанк	14049433	825748	422598	3,00	51,18	5,88	17,0
Российский кредит	10512961	310661	166105	1,58	53,47	2,96	33,8
Менатеп	7617775	448313	129070	1,69	28,79	5,88	17,0
Уникомбанк	10426298	155317	131556	1,26	84,70	1,49	67,1
Империал	7227408	940043	150924	2,09	16,05	13,08	7,7
Токобанк	4648324	883857	4725	0,10	0,53	19,01	5,3
Столичный банк сбережений	5485010	645874	3280	0,06	0,05	11,77	8,5
Возрождение	4898202	337865	98389	2,00	29,12	6,89	14,5
Мост-Банк	3697813	211108	69090	1,87	32,72	5,71	17,5
АвтоВазбанк	3376666	124235	10358	0,31	8,34	3,68	27,2
Альфа-Банк	4445463	136416	67500	1,52	49,48	3,07	32,6
Бизнес	941935	29022	6695	0,71	23,07	3,08	32,5
Конверсбанк	1004711	89254	60100	5,98	67,33	8,88	11,3
Промрадтехбанк	1258244	16505	11715	0,93	70,98	1,31	76,2

## Показатели работы коммерческих банков России по состоянию на 1.01.1996 г. (млн. руб.).

Наименование банков	Активы	Капитал	Прибыль	ROA Прибыль/ Активы	ROE Прибыль/ Капитал	Капитал/ Активы	Lf Активы/ Капитал
Агропромбанк РФ	18622009	275509	н/д	-	-	1,48	67,6
Внешторгбанк РФ	26066736	3764350	876083	3,36	23,27	14,44	0,7
Сбербанк РФ	119824868	6099889	3010424	2,51	49,35	5,09	19,6
Мосбизнесбанк	13110620	640487	482539	3,68	75,33	4,88	20,5
Промстройбанк РФ	8173556	487892	435813	5,33	89,33	5,97	16,7
Инкомбанк	14686940	1052618	806354	5,48	76,60	0,65	13,9
Российский кредит	1198206	557032	400351	33,41	71,87	46,49	2,1
Менатеп	9962400	625027	285677	2,87	45,71	6,27	15,9
Уникомбанк	8960225	469296	463639	5,17	98,79	5,24	19,1
Империал	10100994	996003	395220	3,91	39,68	9,86	10,1
Токобанк	4916083	1032806	120516	2,45	11,67	21,00	4,8
Столичный банк сбережений	6696978	867715	36162	0,53	4,17	12,96	7,7
Возрождение	5647559	376954	171132	3,03	45,4	6,67	15,0
Мост-Банк	4497210	375585	109647	2,44	29,19	0,83	12,0
АвтоВазбанк	2983803	н/д	н/д	-	-	-	-
Альфа-Банк	4977729	278098	85612	1,72	30,78	5,59	17,9
Бизнес	1223555	33844	8825	0,72	26,08	2,77	36,1
Конверсбанк	1807146	159277	150403	8,32	94,43	8,81	11,3
Промрадтехбанк	1306170	67803	52002	3,98	76,70	5,19	19,3

## Показатели работы коммерческих банков России по состоянию на 1.07.1996 (млн. руб.).

Наименование банков	Активы	Капитал	Прибыль	Привлеченные депозиты	Кредиты (руб.)	Кредиты в валюте	Вложения в госбумаги	ROA (%) Прибыль/ Активы	ROE (%) Прибыль/ Капитал	Капитал/Активы (%)	Lf (раз) Активы/ Капитал
Агропромбанк РФ	16285947	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внешторгбанк РФ	23702644	5403885	1343273	6819927	422565	6888960	3037121	5,67	24,86	22,80	4,4
Сбербанк РФ	174331177	10220559	3654134	85800576	21750772	4669649	50932649	2,10	35,75	2,10	17,1
Мосбизнесбанк	12932264	799124	176743	2913983	1487252	2389152	798195	1,37	22,12	6,18	16,2
Промстройбанк РФ	8806391	775554	157288	3487239	1985909	738608	415060	1,79	20,28	8,81	11,3
Инкомбанк	20986181	1626413	438393	10035219	2443856	4441529	1785971	2,09	26,95	7,75	12,9
Российский кредит	13055825	739835	182871	2344922	999671	928082	808126	1,40	24,72	5,67	17,6
Менатеп	9199129	896581	85209	2239288	3424549	3515383	145119	0,93	9,50	9,75	10,3
Империал	8609316	1054481	263396	3053725	1309826	2310027	99498	3,06	24,98	12,25	8,2
Токобанк	6140297	953732	119032	1046893	259858	2288885	61030	1,94	12,48	15,53	6,4
Столичный банк сбережений	10525059	1079012	11865	2699623	971109	2241308	47308	0,11	1,10	10,25	9,8
Возрождение	7719814	450286	34349	3259362	2604518	753127	77834	0,44	7,63	5,83	17,1
Мост-Банк	5039374	538109	15199	1438981	697990	1543844	93099	0,30	2,82	10,68	9,4
АвтоВазбанк	1599474	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Альфа-Банк	6464161	368891	44809	1884548	237606	1876035	99123	0,69	12,15	5,71	17,5
Бизнес	741579	43236	3234	267215	77812	65784	58115	0,44	7,48	5,83	17,1
Конверсбанк	2160644	229818	93679	1124847	423077	354307	145785	4,34	40,76	10,63	9,4
Промрадтехбанк	1478010	57544	13768	820289	356784	238396	91677	0,93	23,92	3,89	25,7

(Составлено по данным Бюллетеня финансовой информации №8 (15) август 1996, с. 24-33.)

Приложение 7.

Соотношение денежных доходов и прожиточного минимума в 1993-1995 гг. и его динамика.

	Доходы к прожиточному минимуму, в %				Динамика, в %	
	1993	1994	Сент.1994	1995	1994/93	1995/94
<b>Российская Федерация</b>			<b>200,7</b>	<b>163,0</b>		<b>81,2</b>
<b>Северный район</b>						
Республика Карелия	148,2	219,3	212,8	123,6	148,0	58,1
Республика Коми	211,2	224,6	186,1	164,1	106,3	88,2
Архангельская область	185,0	199,4	156,8	122,7	107,8	78,2
Вологодская область	251,2	215,8	180,8	153,9	85,9	85,1
Мурманская область	239,4	216,9	186,2	151,9	90,6	81,6
<b>Северо-Западный район</b>						
г. С.-Петербург	226,2	250,0	222,8	187,1	110,5	83,9
Ленинградская область	135,1	185,1	166,1	120,6	137,0	72,6
Новгородская область	184,4	203,0	166,3	144,7	110,1	87,0
Псковская область	123,2	165,4	164,3	107,5	134,3	65,4
<b>Центральный район</b>						
Брянская область	217,7	227,3	201,3	135,2	104,4	67,2
Владимирская область	174,3	200,3	170,9	115,4	114,9	67,6
Ивановская область	141,6	163,4	137,0	113,2	115,4	82,6
Калужская область	218,6	250,6	207,4	158,7	114,6	76,5
Костромская область	160,2	198,6	182,5	155,2	124,0	85,0
г. Москва	277,5	370,5	432,7	407,2	133,5	94,1
Московская область	158,5	184,3	192,7	113,5	116,3	58,9
Орловская область	254,8	294,3	248,3	174,7	115,5	70,4
Рязанская область	186,2	194,5	183,9	121,7	104,5	66,5
Смоленская область	196,5	239,7	194,4	152,4	122,0	78,4
Тверская область	177,1	209,3	175,0	128,1	118,2	73,2
Тульская область	217,9	274,0	242,5	167,4	125,7	69,0
Ярославская область	155,8	193,4	159,2	146,0	124,1	91,7
<b>Волго-Вятский район</b>						
Республика Марий Эл	143,0	187,2	137,9	90,5	130,9	65,6
Республика Мордовия	139,1	157,8	126,9	94,3	113,4	74,3
Чувашская Республика	167,0	175,7	141,4	117,8	105,2	83,4
Кировская область	152,0	157,8	109,0	116,0	103,8	106,4
Нижегородская область	205,8	221,2	227,5	155,5	107,5	68,4
<b>Центрально-Черноземный</b>						
Белгородская область	181,2	255,7	218,7	158,9	141,1	72,7
Воронежская область	190,0	221,8	188,5	147,3	116,7	78,1
Курская область	211,7	233,6	203,9	140,1	110,3	68,7
Липецкая область	239,1	221,1	212,9	148,8	92,5	69,9
Тамбовская область	144,8	161,5	186,9	154,4	111,5	82,6
<b>Поволжский район</b>						
Республика Калмыкия	162,2	143,8	141,4	87,0	88,7	61,5
Республика Татарстан	223,7	268,2	211,0	153,4	119,9	72,7
Астраханская область	164,8	177,6	138,9	112,7	107,8	81,1
Волгоградская область	170,3	181,2	155,6	113,3	106,4	72,8
Пензенская область	200,2	203,7	180,9	110,8	101,7	61,2
Самарская область	218,3	243,1	278,8	153,5	111,4	55,1
Саратовская область	161,6	181,6	150,0	110,5	112,4	73,7



Ульяновская область	291,9	285,3	235,3	165,2	97,7	70,2
<b>Северо-Кавказский район</b>						
Республика Адыгея	96,5	89,1	131,6	90,6	92,3	68,8
Республика Дагестан	141,1	115,3	162,1	77,4	81,7	47,8
Кабардино-Балкарская Республика	112,9	148,9	92,2	103,4	131,9	112,2
Карачаево-Черкесская Республика	86,2	146,3	137,6	91,2	169,7	66,3
Республика Северная Осетия	137,2	125,0	132,7	104,6	91,1	78,8
Краснодарский край	201,5	218,2	243,7	142,1	108,3	58,3
Ставропольский край	182,7	149,3	136,3	126,3	81,7	92,7
Ростовская область	161,6	164,6	160,1	141,4	101,9	88,3
<b>Уральский район</b>						
Республика Башкортостан	159,9	178,3	175,8	131,1	111,5	74,6
Удмуртская Республика	157,6	167,8	126,3	121,9	106,5	96,5
Курганская область	134,3	159,9	139,4	94,3	119,1	67,7
Оренбургская область	126,3	141,8	141,4	88,0	112,3	62,2
Пермская область	153,0	199,0	155,7	156,3	130,1	100,4
Свердловская область	161,1	186,4	156,0	143,1	115,7	91,7
Челябинская область	152,7	178,3	189,6	148,8	116,8	78,5
<b>Западно-Сибирский район</b>						
Республика Алтай	292,0	357,0	264,3	123,5	122,3	46,7
Алтайский край	176,5	181,7	143,6	123,1	102,9	85,7
Кемеровская область	308,1	289,2	233,9	209,0	93,9	89,4
Новосибирская область	252,0	184,5	142,0	102,5	73,2	72,2
Омская область	177,9	206,9	171,8	128,1	116,3	74,5
Томская область	219,9	212,4	242,9	132,1	96,6	54,4
Тюменская область	327,3	359,4	305,1	238,8	109,8	78,3
<b>Восточно-Сибирский район</b>						
Республика Бурятия	117,3	159,6	88,0	106,4	136,1	120,9
Республика Тува	88,6	106,0	113,7	67,0	119,6	58,9
Республика Хакасия	216,8	205,7	180,5	126,1	94,9	69,9
Красноярский край	209,0	226,1	179,4	212,0	108,2	118,2
Иркутская область	183,6	234,1	179,2	141,3	127,5	78,8
Читинская область	134,1	151,3	125,8	79,2	112,8	63,0
<b>Дальневосточный район</b>						
Республика Саха (Якутия)	148,7	179,9	141,5	125,9	121,0	89,0
Приморский край	177,5	188,9	180,1	121,6	106,4	67,5
Хабаровский край	178,6	190,4	187,5	121,6	106,6	64,8
Амурская область	153,3	152,9	122,8	142,8	99,7	116,3
Камчатская область	241,5	248,3	217,3	162,2	102,8	74,7
Магаданская область	195,1	193,7	213,8	155,6	99,3	72,8
Сахалинская область	190,4	168,2	130,6	121,1	88,3	92,8
Калининградская область	264,6	212,7	172,4	134,9	80,4	78,2

Приложение 8.

Показатели имущественного расслоения населения в 1994 г., по 20% группам

	Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума	Доля первой (беднейшей) группы в доходах, в %	Доля второй группы в доходах, в %	Доля третьей группы в доходах, в %	Доля четвертой группы в доходах, в %	Доля пятой (богатейшей) группы в доходах, в %	Соотношение доходов пятой и первой группы, в раз
<b>Российская Федерация</b>		<b>5,3</b>	<b>10,2</b>	<b>15,2</b>	<b>23,0</b>	<b>46,3</b>	<b>8,7</b>
<b>Северный район</b>							
Республика Карелия	18,9	7,0	7,4	7,4	28,8	49,4	7,1
Республика Коми	18,4	6,2	10,9	15,8	22,9	44,2	7,1
Архангельская область	20,8	5,0	8,0	15,3	23,1	48,6	9,7
Вологодская область	19,2	7,1	11,2	17,3	23,4	41,0	5,8
Мурманская область	19,1	6,4	11,5	14,4	19,9	47,8	7,5
<b>Северо-Западный район</b>							
г. С.-Петербург	23,0	1,7	7,1	13,6	22,3	55,3	32,5
Ленинградская область	24,3	5,6	8,8	18,0	24,8	42,8	7,6
Новгородская область	17,5	7,9	11,2	17,8	23,7	39,4	5,0
Псковская область	25,1	10,1	14,5	18,0	23,1	34,3	3,4
<b>Центральный район</b>							
Брянская область	20,1	5,4	10,0	15,0	22,6	47,0	8,7
Владимирская область	20,7	7,3	11,9	16,6	21,8	42,4	5,8
Ивановская область	25,2	3,7	4,3	18,5	26,5	47,0	12,7
Калужская область	16,5	5,3	9,8	14,4	22,8	47,7	9,0
Костромская область	20,9	6,1	10,9	15,5	23,2	44,3	7,3
г. Москва	13,7	3,2	4,5	10,5	19,5	62,3	19,5
Московская область	22,5	6,9	11,7	16,3	22,8	42,3	6,1
Орловская область	15,9	7,2	10,4	17,8	24,0	40,6	5,6
Рязанская область	22,4	3,7	7,0	18,4	25,8	45,1	12,2
Смоленская область	17,3	5,2	9,7	14,5	22,6	48,0	9,2
Тверская область	19,8	5,1	8,6	18,0	24,9	43,4	8,5
Тульская область	15,1	3,9	7,9	12,1	21,1	55,0	14,1
Ярославская область	19,1	8,2	12,0	17,7	23,4	38,7	4,7
<b>Волго-Вятский район</b>							
Республика Марий Эл	22,1	9,2	12,9	16,6	17,9	43,4	4,7
Республика Мордовия	24,2	2,0	2,9	18,4	27,1	49,6	24,8
Чувашская Республика	23,6	1,8	6,7	22,5	24,1	44,9	24,9
Кировская область	26,3	9,6	14,9	17,6	18,2	39,7	4,1
Нижегородская область	18,7	6,4	11,2	15,9	23,1	43,4	6,8
<b>Центрально-Черноземный</b>							
Белгородская область	14,1	4,2	8,2	18,0	25,0	44,6	10,6
Воронежская область	18,7	6,3	10,6	16,0	21,5	45,6	7,2
Курская область	17,7	5,8	10,3	15,4	22,5	46,0	7,9
Липецкая область	18,7	6,1	10,6	15,7	22,4	45,2	7,4
Тамбовская область	34,9	0,9	5,7	18,7	26,6	48,1	53,4
<b>Поволжский район</b>							
Республика Калмыкия	37,0	1,1	5,7	15,2	25,8	52,2	47,5
Республика Татарстан	15,4	5,3	9,8	14,7	22,6	47,6	9,0
Астраханская область	28,1	4,2	9,0	16,6	24,6	45,6	10,9
Волгоградская область	26,6	2,8	6,4	18,5	26,1	46,2	16,5
Пензенская область	20,3	6,1	10,5	15,8	21,9	45,7	7,5
Самарская область	18,1	5,3	9,7	17,1	23,5	44,4	8,4
Саратовская область	25,2	4,7	7,8	18,2	25,3	44,0	9,4
Ульяновская область	14,5	4,6	9,0	14,1	22,2	50,1	10,9
<b>Северо-Кавказский район</b>							
Республика Адыгея	46,3	1,0	2,0	6,7	23,3	67,0	67,0

Республика Дагестан	55,4	3,9	6,0	17,1	25,5	47,5	12,2
Кабардино-Балкарская Республика	36,7	3,1	8,1	16,2	25,0	47,6	15,4
Карачаево-Черкесская Республика	28,3	3,6	7,7	12,9	21,6	54,2	15,1
Республика Северная Осетия	33,1	7,7	8,7	11,3	16,4	55,9	7,3
Краснодарский край	23,7	4,7	5,7	17,4	25,0	47,2	10,0
Ставропольский край	36,5	2,4	8,9	15,7	24,9	48,1	20,0
Ростовская область	31,0	3,6	11,4	16,2	24,1	44,7	12,4
<b>Уральский район</b>							
Республика Башкортостан	29,8	3,5	10,8	16,3	24,1	45,3	12,9
Удмуртская Республика	24,6	5,0	15,3	16,9	23,2	39,6	7,9
Курганская область	33,2	3,6	11,4	16,3	24,1	44,6	12,4
Оренбургская область	46,3	2,4	8,0	16,2	24,5	48,9	20,4
Пермская область	24,7	5,7	12,1	16,5	23,0	42,7	7,5
Свердловская область	25,0	5,4	15,0	18,4	22,4	38,8	7,2
Челябинская область	28,3	6,5	13,1	16,6	23,1	40,7	6,3
<b>Западно-Сибирский район</b>							
Республика Алтай	15,3	2,9	9,5	15,7	22,7	49,2	17,0
Алтайский край	22,8	10,2	14,4	18,1	23,2	34,1	3,3
Кемеровская область	14,3	4,8	9,4	14,6	22,7	48,5	10,1
Новосибирская область	25,6	5,3	11,4	16,4	24,4	42,5	8,0
Омская область	20,2	9,3	14,1	18,0	23,0	35,6	3,8
Томская область	21,9	6,6	12,1	16,5	22,7	42,1	6,4
Тюменская область	11,5	3,0	6,1	7,0	11,3	72,6	24,2
<b>Восточно-Сибирский район</b>							
Республика Бурятия	33,0	4,8	9,2	12,5	18,2	55,3	11,5
Республика Тува	66,8	3,5	5,6	15,9	25,3	49,7	14,2
Республика Хакасия	22,1	3,5	13,6	17,2	23,9	41,8	11,9
Красноярский край	18,3	5,2	10,0	11,8	17,8	55,2	10,6
Иркутская область	17,7	7,5	13,9	15,8	22,3	40,5	5,4
Читинская область	27,4	7,7	12,3	16,8	23,0	40,2	5,2
<b>Дальневосточный район</b>							
Республика Саха (Якутия)	22,7	7,2	9,3	11,8	17,0	54,7	7,6
Приморский край	18,2	7,0	12,6	17,5	23,0	39,9	5,7
Хабаровский край	21,8	6,3	9,7	16,5	20,6	46,9	7,4
Амурская область	47,1	4,0	9,2	15,1	21,6	50,1	12,5
Камчатская область	16,7	5,2	8,1	14,3	18,3	54,1	10,4
Магаданская область	21,4	8,8	14,5	18,0	19,7	39,0	4,4
Сахалинская область	23,3	8,2	12,6	14,0	19,6	45,6	5,6
Калининградская область	21,6	6,2	12,0	16,5	23,4	41,9	6,8

Приложение 9.

Основные показатели развития банковской системы регионов РФ в 1993-1995 гг.

	Количество коммерческих банков				Темпы роста числа банков, %			Количество банковских филиалов
	1.05.91	1.07.93	1.07.94	1.08.95	07.93 к 05.91	08.95 к 07.93	08.95 к 05.91	
<b>Российская Федерация</b>	<b>1181</b>	<b>1715</b>	<b>2294</b>	<b>2579</b>	<b>145</b>	<b>150</b>	<b>218</b>	<b>5600</b>
<b>Северный район</b>	<b>49</b>	<b>52</b>	<b>70</b>	<b>72</b>	<b>106</b>	<b>138</b>	<b>147</b>	<b>239</b>
Республика Карелия	8	5	6	6	63	120	75	37
Республика Коми	9	14	18	16	156	114	178	53
Архангельская область	5	6	10	13	120	217	260	58
Вологодская область	20	24	24	24	120	100	120	49
Мурманская область	7	7	12	13	100	186	186	42
<b>Северо-Западный район</b>	<b>39</b>	<b>51</b>	<b>66</b>	<b>78</b>	<b>131</b>	<b>153</b>	<b>200</b>	<b>250</b>
г. С.-Петербург	17	36	46	54	212	150	318	115
Ленинградская область	2	3	5	8	150	265	400	69
Новгородская область	6	3	4	5	50	167	83	36
Псковская область	14	9	11	11	64	122	79	30
<b>Центральный район</b>	<b>317</b>	<b>597</b>	<b>949</b>	<b>1160</b>	<b>188</b>	<b>194</b>	<b>366</b>	<b>1190</b>
Брянская область	11	10	11	12	91	120	109	49
Владимирская область	9	6	7	7	67	117	78	48
Ивановская область	4	7	9	9	175	129	225	40
Калужская область	7	10	12	14	143	140	200	55
Костромская область	13	13	13	13	100	100	100	28
г. Москва	186	477	787	992	256	208	533	468
Московская область	19	17	40	41	89	241	216	195
Орловская область	4	3	3	2	75	67	50	44
Рязанская область	17	11	13	11	65	100	65	51
Смоленская область	9	10	12	11	111	110	122	52
Тверская область	19	17	19	21	89	124	111	62
Тульская область	7	5	8	12	71	240	171	56
Ярославская область	12	11	15	15	92	136	125	42
<b>Волго-Вятский район</b>	<b>60</b>	<b>60</b>	<b>77</b>	<b>78</b>	<b>100</b>	<b>130</b>	<b>130</b>	<b>290</b>
Республика Марий Эл	5	8	11	10	160	125	200	55
Республика Мордовия	12	10	12	12	83	120	100	30
Чувашская Республика	19	13	15	15	68	115	79	29
Кировская область	5	6	10	11	120	183	220	110
Нижегородская область	19	23	29	30	121	130	158	66
<b>Центрально-Черноземный</b>	<b>36</b>	<b>33</b>	<b>38</b>	<b>36</b>	<b>92</b>	<b>109</b>	<b>100</b>	<b>270</b>
Белгородская область	8	11	11	10	138	91	125	44
Воронежская область	8	9	9	8	113	89	100	84
Курская область	9	2	5	5	22	250	56	56
Липецкая область	3	6	7	7	200	117	233	46
Тамбовская область	8	5	6	6	63	120	75	40
<b>Поволжский район</b>	<b>87</b>	<b>142</b>	<b>171</b>	<b>192</b>	<b>163</b>	<b>135</b>	<b>221</b>	<b>627</b>
Республика Калмыкия	4	10	11	13	250	130	325	34
Республика Татарстан	14	33	39	41	236	124	293	116
Астраханская область	5	9	11	13	180	144	260	34
Волгоградская область	11	22	27	27	200	123	245	106
Пензенская область	10	7	7	8	70	114	80	45
Самарская область	13	20	28	35	154	175	269	184

Саратовская область	17	25	29	36	147	144	212	72
Ульяновская область	13	16	19	19	123	119	146	36
<b>Северо-Кавказский район</b>	...	<b>262</b>	<b>315</b>	<b>334</b>	...	<b>127</b>	...	<b>677</b>
Республика Адыгея	...	7	13	13	...	186	...	10
Республика Дагестан	47	71	88	105	151	148	223	120
Кабардино-Балкарская Республика	4	11	11	12	275	109	300	17
Республика Карачаево-Черкесская	...	11	14	15	...	136	...	21
Республика Северная Осетия	4	4	8	8	100	200	200	36
Республики Чечня и Ингушетия	...	23	23	23	...	100	...	41
Краснодарский край	...	59	70	72	...	122	...	188
Ставропольский край	...	35	36	34	...	97	...	47
Ростовская область	23	41	52	52	178	127	226	197
<b>Уральский район</b>	<b>128</b>	<b>154</b>	<b>178</b>	<b>181</b>	<b>120</b>	<b>118</b>	<b>141</b>	<b>696</b>
Республика Башкортостан	15	27	36	34	180	126	27	151
Удмуртская Республика	7	15	21	23	214	153	329	69
Курганская область	4	5	8	8	125	160	200	55
Оренбургская область	45	26	25	25	58	96	56	58
Пермская область	20	20	20	20	100	100	100	101
Свердловская область	24	47	51	53	196	113	221	139
Челябинская область	13	14	17	18	108	129	138	123
<b>Западно-Сибирский район</b>	...	<b>144</b>	<b>190</b>	<b>200</b>	...	<b>139</b>	...	<b>562</b>
Республика Алтай	...	11	14	14	...	127	...	6
Алтайский край	...	18	23	26	...	144	...	115
Кемеровская область	11	17	22	24	155	141	218	60
Новосибирская область	18	24	36	36	133	150	200	80
Омская область	7	11	17	18	157	164	257	84
Томская область	7	13	14	16	186	123	229	56
Тюменская область	...	25	29	30	...	120	...	147
Ханты-Мансийский АО	...	19	26	27	...	142	...	9
Ямало-Ненецкий АО	...	6	9	9	...	150	...	5
<b>Восточно-Сибирский район</b>	...	<b>72</b>	<b>81</b>	<b>85</b>	...	<b>118</b>	...	<b>352</b>
Республика Бурятия	6	8	9	11	133	138	183	48
Республика Тува	3	4	4	4	133	100	133	20
Республика Хакасия	...	3	4	5	...	167	...	11
Красноярский край	...	23	27	29	...	126	...	144
Иркутская область	18	20	23	23	111	115	128	105
Читинская область	18	14	14	13	78	93	72	24
<b>Дальневосточный район</b>	...	<b>123</b>	<b>129</b>	<b>134</b>	...	<b>109</b>	...	<b>395</b>
Республика Саха (Якутия)	26	27	29	30	104	111	115	60
Приморский край	20	20	21	23	100	115	115	100
Хабаровский край	17	19	22	22	112	116	129	39
Еврейская АО	...	2	2	4	...	200	...	9
Амурская область	8	10	11	11	125	110	138	43
Камчатская область	8	10	11	12	125	120	150	34
Магаданская область	9	8	8	9	89	113	100	41
Сахалинская область	20	27	25	23	135	85	115	39
Калининградская область	18	23	30	29	128	126	161	52

Приложение 10.

Основные показатели развития банковской системы регионов РФ в 1993-1995 гг.

	Обеспеченность населения коммерческими банками, на 100 тыс. жителей, на 01.08.1995	Обеспеченность населения банковскими учреждениями, на 100 тыс. жителей, на 01.04.1995	Плотность банков на 1 адм.-терр. единицу, на 01.08.1995	Плотность банков на 1 адм.-терр. единицу, на 01.04.1995	Объявленный уставный фонд банков на 01.07.1994 (в млн. руб.)	Количество банков с валютными лицензиями, на 01.10.1994
<b>Российская Федерация</b>	<b>1,74</b>	<b>5,50</b>	<b>1,04</b>	<b>3,29</b>	<b>2171069</b>	<b>945</b>
<b>Северный район</b>	<b>1,20</b>	<b>5,18</b>	<b>0,62</b>	<b>2,67</b>	<b>50350</b>	<b>40</b>
Республика Карелия	0,76	5,41	0,27	1,95	6701	4
Республика Коми	1,30	5,70	0,67	2,92	10303	7
Архангельская область	0,84	4,59	0,48	2,63	9575	5
Вологодская область	1,76	5,37	0,80	2,43	12264	14
Мурманская область	1,19	5,04	0,93	3,93	11508	10
<b>Северо-Западный район</b>	<b>0,96</b>	<b>4,03</b>	<b>0,86</b>	<b>3,60</b>	<b>49308</b>	<b>39</b>
г. С.-Петербург	1,11	3,48	...	42,50	39010	30
Ленинградская область	0,48	4,55	0,22	2,11	2845	1
Новгородская область	0,67	5,49	0,21	1,71	3040	2
Псковская область	1,31	4,90	0,41	1,52	4413	6
<b>Центральный район</b>	<b>3,85</b>	<b>7,72</b>	<b>2,70</b>	<b>5,40</b>	<b>1208580</b>	<b>406</b>
Брянская область	0,82	4,15	0,38	1,91	3755	5
Владимирская область	0,42	3,34	0,27	2,12	3972	3
Ивановская область	0,69	3,77	0,32	1,75	4982	4
Калужская область	1,29	6,25	0,50	2,43	5898	6
Костромская область	1,60	5,06	0,42	1,32	4795	3
г. Москва	11,28	16,34	...	...	1059287	351
Московская область	0,62	3,55	0,44	2,54	86060	8
Орловская область	0,22	5,04	0,07	1,70	1962	1
Рязанская область	0,82	4,56	0,38	2,10	8244	2
Смоленская область	0,94	5,40	0,34	1,97	6288	6
Тверская область	1,27	5,02	0,44	1,73	8751	5
Тульская область	0,65	3,66	0,38	2,09	8909	5
Ярославская область	1,03	3,90	0,65	2,48	5676	7
<b>Волго-Вятский район</b>	<b>0,92</b>	<b>4,35</b>	<b>0,46</b>	<b>2,16</b>	<b>72551</b>	<b>32</b>
Республика Марий Эл	1,31	8,50	0,59	3,82	6391	5
Республика Мордовия	1,25	4,36	0,48	1,68	2872	4
Чувашская Республика	1,10	3,24	0,58	1,69	9628	5
Кировская область	0,30	7,14	0,19	2,75	5626	3
Нижегородская область	1,77	2,61	0,68	1,66	48035	15
<b>Центрально-Черноземный</b>	<b>0,46</b>	<b>3,90</b>	<b>0,24</b>	<b>2,03</b>	<b>22701</b>	<b>19</b>
Белгородская область	0,70	3,76	0,37	2,00	4333	3
Воронежская область	0,32	3,68	0,21	2,36	5279	6
Курская область	0,37	4,54	0,15	1,85	4333	2
Липецкая область	0,56	4,26	0,32	2,41	5160	4
Тамбовская область	0,46	3,50	0,20	1,53	3597	4
<b>Поволжский район</b>	<b>1,14</b>	<b>4,87</b>	<b>0,73</b>	<b>3,10</b>	<b>143843</b>	<b>63</b>
Республика Калмыкия	4,05	14,66	0,93	3,36	2312	2
Республика Татарстан	1,10	4,19	0,76	2,91	30617	16
Астраханская область	1,28	4,63	1,00	3,62	6225	4
Волгоградская область	1,01	4,97	0,69	3,41	16081	7

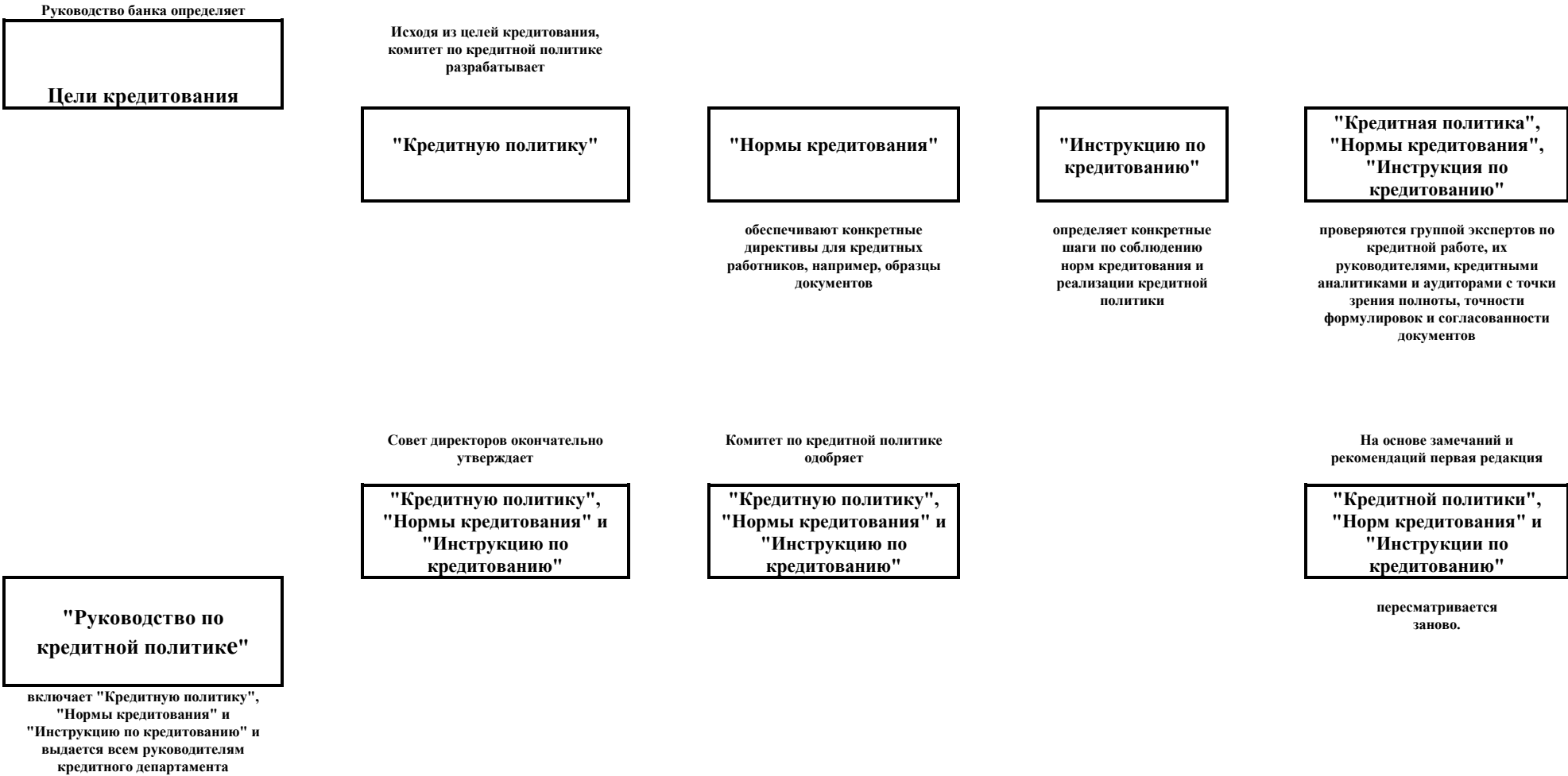
Пензенская область	0,53	3,48	0,24	1,61	3134	2
Самарская область	1,05	6,56	0,95	5,89	60204	14
Саратовская область	1,32	3,96	0,72	2,16	18991	13
Ульяновская область	1,28	3,72	0,79	2,29	6279	5
<b>Северо-Кавказский район</b>	<b>1,91</b>	<b>5,79</b>	<b>1,40</b>	<b>4,26</b>	<b>112465</b>	<b>99</b>
Республика Адыгея	2,90	5,12	1,44	2,56	2775	5
Республика Дагестан	5,38	11,52	2,06	4,41	14351	7
Кабардино-Балкарская Республика	1,53	3,69	1,09	2,64	1973	7
Карачаево-Черкесская Республика	3,46	8,29	1,50	3,60	4077	4
Республика Северная Осетия Ресублики Чечня и Ингушетия	1,23	6,77	0,89	4,89	4098	2
Республика Северная Осетия Ресублики Чечня и Ингушетия	1,78	4,96	...		1526	4
Краснодарский край	1,46	5,26	1,36	4,91	32332	37
Ставропольский край	1,30	3,14	0,94	2,28	15609	9
Ростовская область	1,18	5,73	0,88	4,27	35726	24
<b>Уральский район</b>	<b>0,89</b>	<b>4,29</b>	<b>0,54</b>	<b>2,63</b>	<b>191880</b>	<b>76</b>
Республика Башкортостан	0,84	4,56	0,46	2,50	41725	12
Удмуртская Республика	1,40	5,61	0,77	3,07	22639	7
Курганская область	0,72	5,65	0,31	2,42	6371	3
Оренбургская область	1,12	3,71	0,54	1,80	14161	8
Пермская область	0,65	3,91	0,39	2,37	25919	11
Свердловская область	1,14	4,11	0,85	3,10	58969	26
Челябинская область	0,50	3,90	0,41	3,20	22096	9
<b>Западно-Сибирский район</b>	<b>1,32</b>	<b>5,03</b>	<b>0,72</b>	<b>2,76</b>	<b>155948</b>	<b>66</b>
Республика Алтай	7,06	10,09	1,27	1,82	1871	3
Алтайский край	0,97	5,25	0,37	1,99	10861	6
Кемеровская область	0,76	2,66	0,67	2,33	21113	4
Новосибирская область	1,29	4,15	0,97	3,14	30912	11
Омская область	0,83	4,69	0,47	2,68	12249	3
Томская область	1,60	7,20	0,76	3,43	9543	6
Тюменская область	2,22	13,12	1,11	6,56	33072	16
Ханты-Мансийский АО	2606	2,74	1,23	1,64	29694	14
Ямало-Ненецкая АО	1692	2,99	0,69	1,08	6633	3
<b>Восточно-Сибирский район</b>	<b>0,92</b>	<b>4,75</b>	<b>0,43</b>	<b>2,20</b>	<b>35280</b>	<b>24</b>
Республика Бурятия	1,04	5,60	0,46	2,46	5262	2
Республика Тыва	1,31	7,84	0,24	1,41	508	0
Республика Хакасия	0,86	2,74	0,45	1,45	785	1
Красноярский край	0,96	5,71	0,45	2,70	11630	7
Иркутская область	0,80	4,47	0,49	2,72	12327	11
Читинская область	0,95	2,70	0,36	1,03	4768	3
<b>Дальневосточный район</b>	<b>1,72</b>	<b>6,79</b>	<b>0,72</b>	<b>2,86</b>	<b>110105</b>	<b>63</b>
Республика Саха (Якутия)	2,83	8,48	0,83	2,50	22387	9
Приморский край	1,01	5,38	0,64	3,42	32076	18
Хабаровский край	1,37	3,79	0,96	2,65	20348	11
Еврейская АО	1,84	5,97	0,67	2,17	526	1
Амурская область	1,04	5,11	0,41	2,00	8739	5
Камчатская область	2,73	10,47	0,92	3,54	11235	4
Магаданская область	2,93	16,29	1,00	5,56	7016	6
Сахалинская область	3,29	8,87	0,88	2,38	7779	9
Калининградская область	3,18	8,98	1,32	3,73	18058	18

**Виды депозитов, распространенных в Германии**

Название депозита	Цели создания банковского продукта	Краткая характеристика и преимущества
<b>Вклады до востребования</b>	Ликвидные средства.	Простота пользования средствами.
<b>Срочные вклады</b>		
1. Вклады с разными сроками. 2. Вклады с возрастающей процентной ставкой. 3. Пенсионный вклад	Повышенный уровень процентной ставки, дифференцированный по срокам сбережений. - " - Дополнительные доходы в пенсионном возрасте. Финансирование образования детей.	Сроки от 30 до 90 дней. При заключении депозитного договора определяется срок вклада. Фиксированная процентная ставка на весь срок. Минимальная сумма вклада - 10.000 DM. Вложение денег с нарастающей процентной ставкой (после каждого года). После первых 12 месяцев предусмотрена возможность использовать суммы до 2000 DM в течение 30 дней без потери повышенной процентной ставки. При необходимости клиент может прервать договор и получить свои средства. Начальная сумма вклада - 20.000 DM. Срок вклада - от 4 до 10 лет. Выгодный уровень процентных ставок. Ежемесячные выплаты - от 100DM.
<b>Сберегательные вклады</b>		
1. Сберегательная книжка со сроком уведомления от 3 месяцев 2. Сберегательная книжка с договорным сроком уведомления 3. Сбережения с премиями. 4. Предварительные сбережения. 5. Выигрышный вклад. 6. Сберегательный вклад для приобретения имущества. 7. Строительное сбережение. (Подробнее см. раздел III)	Регулярное сбережение денежных средств как резервный потенциал, связанный с возможным использованием в случае необходимости Использование возможности получить повышенную процентную ставку. Целевые сбережения (оплата путешествий, образование детей и т.д.). Ежемесячные зачисления на счет с целью финансового обеспечения будущего. Регулярное сбережение денежных средств и участие в лотерее. Во время сбережения сохраняется возможность получать все государственные дотации и льготы. Сбережение с целью получить ссуду по низкой процентной ставке для покупки дома, квартиры, земельного участка, реконструкции или модернизации дома.	Простота получения денежных средств. Без потери получения повышенных процентов можно снимать со вклада до 2000 DM в течение 30 дней. Высокий уровень дохода. Средства можно получить в любой сберкассе страны. Среднесрочное погашение вклада (1 раз в 6, 12, 30, 48 месяцев). Простота применения для всех клиентов. Минимальная сумма ежемесячного взноса (от 20 DM). Возможен крупный взнос при открытии счета для использования всех выгод вклада. Уровень процентной ставки зависит от срока вклада (3 - 7 лет). Премия, выплачиваемая в конце срока, составляет до 14% от суммы вклада. При необходимости можно раньше срока снять денежные средства со счета. Аналогично 3. Сроки сбережения: 8 - 25 лет. Наивысший уровень процентной ставки. Премия - до 30%. В этом случае банк может выступить как страховщик. Ежемесячный взнос (от 10 DM: 8 - на сбервклад; 2 - на участие в лотерее). Возможные выигрыши: до 100.000DM в месяц и до 500.000 DM в год. При заключении договора страхования жизни можно использовать правила с пониженной ставкой налогообложения в доход федерального бюджета. При заключении строительного сберегательного договора можно получить госпремию на строительство жилья (в зависимости от числа детей эта дотация растет). При покупке акций, облигаций или других ценных бумаг существуют налоговые льготы. Высокий уровень сберегательных процентов, государственные дотации.
<b>Ценные бумаги различных эмитентов</b>	Пополнение собственного депозита ценными бумагами других дебиторов (акции, облигации).	Низкая плата за хранение и управление ценными бумагами. Свободный выбор структуры личного депозита. Свободный выбор осуществления финансовой стратегии.



## Порядок разработки и утверждения "Руководства по кредитной политике" коммерческого банка



## **О внесении изменений в закон о несостоятельности организаций (Проект закона о несостоятельности банков)**

### **1. Несостоятельность банка**

1.1. **Несостоятельность банка** предполагает его неспособность удовлетворить требования кредиторов и обеспечить выполнение обязательств перед клиентами, в том числе в связи с превышением обязательств банка над его имуществом. Несостоятельность банка устанавливается в соответствии с требованиями федеральных законов. Несостоятельность банка определяется по решению арбитражного суда.

**Банкротство банка** означает отзыв лицензии Банка России, ее аннулирование и возбуждение дела в уголовном порядке.

1.2. **Отнесение банка к числу несостоятельных** основывается на результатах анализа, проведенного межбанковской комиссией, который базируется на:

а) материалах предшествующего разностороннего анализа деятельности банка, проведенных проверок, включая выявление:

- причин образования убытков, в том числе вследствие недостатков в работе банка, приведших к потере собственного капитала банка;
- причин возникновения дебетового сальдо в РКЦ длительностью свыше 30 дней;

- невыполнения требований клиентуры на получение наличных денег, в том числе в связи с образованием дебетового сальдо в РКЦ;

- убытков вследствие концентрации кредитных и прочих банковских рисков и вложений банка в рискованные финансовые инструменты;

б) фактическом прекращении деятельности коммерческого банка;

в) результатах работы межбанковской комиссии.

### **2. Межбанковская комиссия**

При появлении признаков несостоятельности (неплатежеспособности) банка создается межбанковская (межведомственная) комиссия.

2.1. Межбанковская комиссия создается по инициативе акционеров, вкладчиков и других кредиторов банка по согласованию с Банком России и Федеральным фондом обязательного страхования вкладов (ФФСВ).

2.2. В состав межбанковской комиссии входят представители данного банка, Банка России, ФФСВ, налоговой инспекции, аудиторской компании, проводившей независимую

проверку деятельности банка, Ассоциации коммерческих банков (если банк является ее членом), а также кредиторов банка.

2.3. Межбанковская комиссия создается с целью проведения анализа финансового положения банка для принятия следующих решений:

а) о поддержке банка;

б) о рекомендации Банку России решить вопрос об отзыве лицензии и приостановлении операций банка с целью возбуждения дела о несостоятельности банка.

Деятельность комиссии заключается в определении объема и удовлетворении требований вкладчиков и других кредиторов за счет сумм, вырученных от реализации части активов банка, взыскания дебиторской задолженности, а также использования причитающейся денежной компенсации из Фонда обязательного страхования вкладов населения.

2.4. Число членов межбанковской комиссии должно составлять 7-9 человек для обеспечения оперативного решения вопросов.

2.5. Комиссия должна рассмотреть дело банка и принять обоснованное решение в течение 1 месяца с момента ее создания для анализа деятельности конкретного банка.

При вынесении решения о поддержке банка к нему могут быть применены следующие процедуры:

- предоставление ссуд Банком России, ФФСВ, Ассоциацией коммерческих банков или другими банковскими объединениями;

- приостановление платежей по обязательствам, срок оплаты которых наступил;

- предоставление льготных кредитов Банком России, ФФСВ, банковскими объединениями;

- погашение обязательств данного банка Банком России, ФФСВ, Ассоциацией коммерческих банков или другими банковскими объединениями, либо в результате договоренности с кредиторами о предоставлении отсрочки.

Межбанковская комиссия может принять решение об отсрочке передачи дела банка в суд. Если межбанковская комиссия по просьбе банка принимает подобное решение, то банк обязан разработать план мероприятий по выходу из кризиса и представить его на рассмотрение комиссии в течение 7 дней после принятия данного решения.

2.6. Межбанковская комиссия в течение последующих 7 дней после представления банком плана мероприятий определяет возможности организаций, представители которых входят в состав комиссии по оказанию помощи банку, и устанавливает ему срок выхода из кризисного состояния.

Максимальный срок наблюдения за деятельностью банка не может превышать 3 месяцев с момента принятия межбанковской комиссией решения о поддержке банка. По истечении установленного срока наблюдения за работой банка межбанковская комиссия проводит заключительное заседание по итогам реализации плана мероприятий и принимает окончательное решение относительно дальнейшей судьбы банка. При выявлении реального улучшения работы банка комиссия может установить предельный срок для погашения всех обязательств банка, срок оплаты которых наступил, перед

кредиторами последнего. Длительность этого срока не может превышать 1 год с момента принятия соответствующего решения межбанковской комиссией.

2.7. Если принятые ранее меры показали, что возможно восстановить деятельность банка, то для восстановления деятельности банка-должника Банк России в соответствии с законом может назначить **временную администрацию** по управлению банком на срок до 18 месяцев в соответствии с действующим положением о временной администрации. Такая мера применяется при неудовлетворительном финансовом положении банка и неспособности его администрации улучшить работу банка. Деятельность временной администрации по управлению банком направляется на устранение причин неплатежеспособности банка и осуществляется в соответствии с разработанным планом.

Временная администрация может участвовать в реорганизации банка, в преобразовании его в филиал другого банка, в переходе в ведение холдинговой компании.

Одним из направлений деятельности временной администрации является недопущение неправомерных действий учредителей, администрации банка (продажа ими своих паев или акций для предотвращения возможных потерь и т.п.).

2.8. В случае если реализация вышеперечисленных мероприятий или одной меры не восстановили платежеспособность банка в течение установленного межбанковской комиссией срока финансового оздоровления деятельности банка, то межбанковская комиссия составляет отчет о проведенной работе по финансовому оздоровлению деятельности банка и выносит решение о возбуждении иска о признании банка несостоятельным (банкротом) в арбитражном суде не позднее 7 дней после принятия данного решения.

2.9. **Иск о передаче дела в арбитражный суд** для решения вопроса о его несостоятельности может возбуждаться также кредиторами, Банком России, ФФСВ.

Независимо от того, на каком этапе финансовой стабилизации находится банк его кредиторы имеют право обратиться в суд при невыполнении банком своих обязательств.

**Основанием для возбуждения Банком России иска о передаче дела банка в арбитражный суд** являются результаты предшествующего анализа деятельности коммерческого банка с учетом перспектив его развития. При этом Банк России в соответствии с действующим Законом о Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) имеет право вводить определенные ограничения состава и объема операций, предусмотренных лицензией банка, либо отозвать лицензию и фактически приостановить деятельность банка.

2.10. **Приостановление или отзыв банковской лицензии** осуществляются Банком России при вынесении соответствующего решения, в том числе по рекомендации межбанковской комиссии, ФФСВ или в результате признания судом банка несостоятельным.

Банк может проводить определенный круг операций при приостановлении Банком России выполнения отдельных видов операций (валютных, фондовых, обслуживание населения и т.д.).

2.11. Решение об открытии процедуры объявления банка несостоятельным принимается на основании признаков перечисленных в пункте 1.2.

### 3. Объявление банка банкротом

3.1. **Объявление банка банкротом** производится арбитражным судом на основе обращения:

- банка при добровольном признании его банкротом и сообщении об этом в Банк России;
- Банка России;
- Федерального фонда обязательного страхования вкладов (ФФСВ);
- межбанковской комиссии;
- кредиторов банка.

3.2. **Решение о дальнейшей судьбе банка**, объявленного банкротом может предусматривать:

- уступку банка;
- открытие конкурсного производства по отношению к банку;
- реорганизацию банка, включая его превращение в филиал другого банка или переход в ведение холдинговой компании;
- прекращение деятельности (ликвидацию) банка.

**Уступка (переуступка) банка** представляет собой реорганизационную процедуру, которая предполагает передачу банка другому собственнику на определенных условиях (с условием его сохранения; не изменения или изменения специализации, персонала банка и т.д.). Уступка банка может предусматривать особые условия (обстоятельства) переуступки.

Цена уступки не обязательно должна покрывать обязательства должника.

При объявлении банка несостоятельным (банкротом) суд определяет **степень ответственности персонала банка** как субъекта отношений собственности. Суд может определить, что персонал банка несет субсидиарную ответственность перед кредиторами банка в случае проведения банковских операций с повышенным уровнем риска, что послужило причиной признания банка несостоятельным. При этом суд принимает во внимание степень ответственности руководства банка и персонала среднего и низшего звена в процессе принятия решений, приведших к серьезным финансовым проблемам банка и убыткам в его работе.

3.3. Суд также принимает во внимание наличие и степень реализации социальных планов развития банка, и оценивает перспективы их выполнения после объявления банка

---

несостоятельным (банкротом) и проведения определенных судом реорганизационных процедур.

3.4. В процессе реорганизации (ликвидации) банка определяется **очередность погашения обязательств банка** (в том числе перед государственными органами: налоговой службой, Банком России, Министерством финансов, государственными предприятиями и т.д.; физическими лицами; залоговыми кредиторами).

3.5. Законом предусматривается **право кредиторов обжалования решения суда** после проведения реорганизационных процедур по отношению к банку, объявленному несостоятельным (банкротом), при нарушении, ущемлении их прав.

3.6. После устранения причин несостоятельности банка и проверки его финансового состояния, может быть **восстановлен прежний режим деятельности банка** с выдачей ему лицензии в соответствии с общеустановленным порядком лицензирования.

## **Кредитная политика коммерческого банка**

### **I. Введение**

#### **ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ**

Совет директоров банка (Совет) рассматривает оптимальный, сбалансированный кредитный портфель с позиций доходности и стабильности деятельности банка, повышения его рейтинга. Исходя из этого, Совет принимает кредитную политику, изложенную ниже.

#### **ЦЕЛИ**

Банк планирует достичь следующих целей в процессе реализации настоящей кредитной политики и создания соответствующих условий для кредитования:

- допускать лишь такой характер риска, который позволяет создавать активы высокого качества и обеспечивать постоянный целевой уровень доходности;
- создать высокопрофессиональный коллектив кредитных работников, обеспечивающих высокое качество кредитного портфеля банка;
- предоставлять ссуды на финансирование экономически перспективных, рентабельных проектов, соответствующих стратегическим целям банка;
- способствовать развитию долгосрочных, приносящих доход отношений с клиентами банка;
- избегать использования высококонкурентных, но неоправданных методов кредитования, а также временных, не перспективных приемов в банковской практике.

#### **СОБЛЮДЕНИЕ ДЕЙСТВУЮЩИХ НОРМАТИВОВ И ИНСТРУКЦИЙ**

Банк соблюдает нормативы и инструкции, и строго придерживается принципа вкладывать средства в экономическое развитие региона присутствия и местную инфраструктуру, соблюдая при этом принятые в банковском деле принципы осмотрительности и здравого смысла.

#### **ИСКЛЮЧЕНИЯ**

Официальная кредитная политика банка создает условия для внедрения принципов кредитования в конкретные действия. При этом рекомендуется как можно реже вносить изменения в кредитную политику. Любые изменения подлежат утверждению Комиссией по кредитной политике, во главе которой стоит председатель правления банка. Отчет об изменениях в кредитной политике ежегодно представляется в Комитет по внутреннему аудиту Совета директоров банка. Исключения из действующих норм кредитования, допустимые в соответствии с кредитной политикой, утверждаются в установленном для выдачи кредитов порядке.

### **II. Кредитный контроль**

Комплексный кредитный контроль состоит из ряда элементов и требует распределения обязанностей по его реализации. Полномочия по распределению этих функций возлагаются на председателя правления банка, который в соответствии с утвержденным планом, формирует перечисленные ниже группы и возлагает на них обязанности по кредитному контролю.

#### **КРЕДИТНЫЕ РАБОТНИКИ**

Кредитные работники (работники кредитных отделов) отвечают за результаты кредитного контроля, поскольку ведут кредитное досье клиентов. На кредитных работников возложена прямая обязанность по предоставлению ссуд, получению необходимых разрешений у вышестоящих инстанций, по подготовке кредитной документации, определению и контролю за изменением кредитного рейтинга и погашением кредита. Эти функции выполняются ими в соответствии с принятыми в банке нормами кредитования и здравого смысла, обеспечивающими своевременное и полное погашение ссуд.

## ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Функциональные подразделения, ответственные за основные направления деятельности банка, составляют бизнес-планы на основе общей кредитной политики банка и общих принципов управления кредитным портфелем. Бизнес-планы направлены на выполнение стратегических задач, разработанных по каждому из основных направлений деятельности банка. Кроме того, каждое из функциональных подразделений отвечает за управление своим кредитным портфелем в соответствии с кредитной политикой банка, действующими нормами кредитования и исходя из общих задач банка. Подразделения банка содействуют Группе по управлению кредитным риском и Группе кредитного анализа в их мероприятиях по укреплению кредитного контроля.

## ГРУППА ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

Группа по управлению кредитным риском отвечает за предоставление ссуд и управление кредитным портфелем банка. В частности, в функции работников группы входит: подготовка и контроль за исполнением кредитной политики, подготовка специалистов по кредиту, поддержание связи с заемщиками, кредитной документации, контроль за выполнением распоряжений ответственных работников банка, оценка недвижимости, сбор и анализ информации о рынке, разработка методик кредитного анализа, анализ отчетов о текущем состоянии кредита, контроль за уровнем резервов на покрытие кредитных рисков, переоценка кредитов ("списание" в разряд потерь), одобрение предоставления ссуд.

## ГРУППА КРЕДИТНОГО АНАЛИЗА

На группу кредитного анализа возложены обязанности по оценке, наблюдению и составлению отчетов о качестве кредитного портфеля и контролю кредитного риска. Группа выполняет эти функции в соответствии с общей кредитной политикой банка, нормами кредитования, действующими инструкциями и бизнес-планами.

## ЮРИДИЧЕСКИЙ ОТДЕЛ БАНКА

Юридический отдел банка следит за изменениями в действующем законодательстве и нормативах, определяющих деятельность банка, информирует соответствующие отделы об изменениях, подготавливает материалы, разъясняющие новые законы и нормативные акты, обеспечивает внутренний контроль за соблюдением внутренних банковских инструкций и положений.

## III. РЕАЛИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

### ФУНКЦИИ

Кредитование - одна из основных функций банка. После рассмотрения и утверждения общей кредитной политики Советом директоров банка полномочия по реализации кредитной политики передаются председателю правления банка, который организует необходимые мероприятия по ее исполнению. Председатель правления банка возлагает на руководителя



кредитного департамента ответственность за практическую реализацию этих функций. В обязанности последнего входит: разъяснять основные положения кредитной политики кредитным работникам, которые обязаны тщательно ознакомиться с положениями настоящей кредитной политики и имеют право вносить предложения по совершенствованию текущей кредитной политики в свете перемен на рынке кредитов. Такие предложения должны соответствовать принципам кредитования, изложенным выше.

#### **ПЕРЕСМОТР И ПОДТВЕРЖДЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Руководитель кредитного департамента пересматривает текущую кредитную политику совместно с начальниками функциональных отделов банка как минимум один раз в год, а по мере необходимости и чаще. Результаты пересмотра политики выносятся на утверждение Совета директоров банка, причем факт утверждения заносится в протокол совещания Совета. Цель ежегодного пересмотра кредитной политики - обеспечить соответствие текущей политики краткосрочным и долгосрочным стратегическим задачам банка.

Руководитель кредитного департамента обеспечивает ежегодный пересмотр основных положений кредитной политики всеми лицами, ответственными за организацию кредитного процесса в банке.

#### **СООТВЕТСТВИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ОСНОВНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Руководитель кредитного департамента пересматривает текущую кредитную политику совместно с начальниками функциональных отделов, занимающихся кредитованием. Для отдельных специализированных областей кредитования (кредитование населения, ипотечное кредитование, кредитование среднего и малого бизнеса и др.) могут формулироваться дополнительные направления политики, в рамках которых решаются специализированные вопросы. Руководитель кредитного департамента уполномочен формулировать основные направления кредитной политики, которые подлежат анализу и утверждению в установленном порядке.

### **IV. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ**

#### **ВВЕДЕНИЕ**

Мероприятия по управлению кредитным портфелем осуществляются под руководством Комитета по кредитной политике банка и направлены на достижение стабильной, предсказуемой и приемлемой нормы прибыли с учетом кредитного риска. Традиционно, благодаря осуществлению банком кредитных операций на определенном рынке, условия его деятельности характеризуются географическими, функциональными, отраслевыми и иными особенностями. В ходе управления кредитным портфелем следует избегать возрастания рисков, связанных с функционированием банка на данном сегменте рынка, т.е. содействовать проведению такой кредитной политики, которая минимизировала бы негативное влияние рисков.

#### **ОГРАНИЧЕНИЕ КРЕДИТА**

Максимальная сумма кредита ограничивается действующим банковским законодательством. Вместе с тем, Совет директоров считает необходимым определить более жестко предельно допустимую сумму кредита на одного заемщика. Поэтому Совет устанавливает внутреннюю предельно допустимую норму кредита на одного заемщика в размере, не превышающем 20 млн. долларов. Максимальная сумма связанных кредитов не может превысить 25 млн. долларов, что отражает стремление банка к диверсификации и

специализации кредитного портфеля, которые поддерживаются в соответствии с ограничениями матрицы кредитного риска приведенной ниже.

Кредиты, размер которых превышает банковскую предельно допустимую норму, контролируются и обеспечиваются соответствующим образом.

### МАТРИЦА КРЕДИТНОГО РИСКА

Предельно допустимая сумма задолженности на одного заемщика рассчитывается исходя из: а) рейтинга риска клиента и б) банковской предельно допустимой нормы.

<i>Рисковый рейтинг</i>	<i>Банковская предельно допустимая норма кредита (в процентах)</i>
1	100%
2	73%
3	53%
4	40%
5	27%
6	20%
7,8,9,10	0% (заявки от новых заемщиков не принимаются)

Основными критериями рейтинговой оценки заемщика являются: 1) финансовое положение заемщика; 2) сумма кредита с учетом рейтинга; 3) срок погашения ссуды; 4) обеспечение.

**Примечание.** Совет признает, что в отдельных случаях поддержание предельно допустимых норм в соответствии с матрицей не всегда возможно. Такие ситуации требуют повышенного контроля и предполагают необходимость активно пользоваться методами снижения общей задолженности заемщика до уровня, соответствующего допустимому риску. Инструкции обращения с классифицированными ссудами разрабатываются кредитными работниками. Матрица кредитного риска, определяющая предельно допустимую сумму кредита, ежегодно обновляется кредитным департаментом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц. (Приложение 1). Кредиты, превышающие суммы, определенные в матрице, подлежат обязательному утверждению Комитета по кредитной политике коммерческого банка.

### ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВ-ПАРТНЕРОВ

Совет директоров банка признает, что диверсификация кредитного портфеля банка во многом определяется конъюнктурой рынка (для кредитного портфеля потребительских ссуд - это демографические факторы, уровень образования населения в регионе, технологические и прочие факторы). Стремясь к максимальной диверсификации риска и максимальной прибыльности, Совет уполномочивает руководство банка использовать банки-партнеры для достижения этих целей. Кредитные инструменты, приобретенные у этих банков, должны иметь рискованный рейтинг "1", "2", "3", "4" или "5".

### КОНЦЕНТРАЦИЯ РИСКА

В целях обеспечения сбалансированного, диверсифицированного кредитного портфеля следует избегать высоких рисков. В дополнение к матрице кредитного риска, которая используется для определения предельно допустимого риска на одного заемщика, Комитет по активам и пассивам банка периодически пересматривает размер предельно допустимой общей

суммы кредитного портфеля и коэффициент достаточности капитала (отношение суммы кредитов к собственному капиталу банка). Чтобы предотвратить высокий кредитный риск следует применять следующие промежуточные лимиты (с учетом максимального лимита на общую сумму кредитов):

#### **Кредитные портфели банка**

1. Кредиты на приобретение, развитие или строительство коммерческих и жилых домов и ипотечные ссуды на покупку домов и квартир (за исключением первого или второго дома или квартиры, в которой планирует проживать заемщик) не должен превышать 100% собственного капитала банка.

2. Потребительские ссуды - не свыше 150% собственного капитала банка.

3. Кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка.

4. Кредиты торговым и сбыто-снабженческим организациям не должны превышать 350% собственного капитала банка.

5. Ипотечные кредиты (совокупные ипотечные кредиты) не должны превышать 150% собственного капитала банка.

6. Ссуды на лизинг техники и оборудования не должны превышать 350% собственного капитала банка.

**Ограничения на общий объем кредитного портфеля банка.** Руководство банка обеспечивает наличие достаточных средств для обеспечения кредитного портфеля. В связи с этим, любая операция, в результате которой общий объем кредитного портфеля превысит собственный капитал банка в 8,5 раз, пересматриваются и утверждаются Комитетом по кредитной политике.

**Отраслевая концентрация.** Кредитные риски резко возрастают, если отраслевая концентрация (совокупные кредиты предприятиям одной отрасли) превышает 30% собственного капитала банка.

Анализ кредитных рисков. Кредиты, в результате предоставления которых установленные кредитные лимиты будут превышены, пересматриваются и утверждаются Комитетом по кредитной политике, который принимает соответствующие меры.

#### **V. СИСТЕМА КРЕДИТНОГО КОНТРОЛЯ**

В банке принята система двойного кредитного контроля, которая применяется при анализе и утверждении кредитов. Кредит сначала анализируется кредитным работником, ответственным за его предоставление, а затем утверждается лицом, имеющим соответствующие полномочия.

#### **ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПОЛНОМОЧИЯ**

Совет директоров банка наделил руководителя кредитного департамента функциями по распределению полномочий. Заявки на получение полномочий по утверждению кредитов на сумму 1 млн. долларов и менее утверждаются на уровне начальников соответствующих функциональных отделов и об их решениях сообщается руководителю кредитного департамента. Заявки на полномочия по утверждению кредитов на сумму, превышающую 1 млн. долларов и заявки на неограниченные полномочия по утверждению кредитов подаются непосредственно руководителю кредитного департамента. Такие заявки сопровождаются рекомендациями начальника соответствующего функционального подразделения банка. При составлении рекомендации следует исходить из опыта, уровня квалификации и результатов

работы рекомендуемого, а также из требований бизнес-плана соответствующего функционального подразделения.

## ПОЛНОМОЧИЯ КОМИТЕТОВ

Комитет по кредитной политике создает следующие кредитные комитеты: комитет анализа и утверждения кредитов, превышающих полномочия по утверждению кредитов отдельных служащих банка; комитет по потребительским ссудам; комитет по ипотечным ссудам; комитет по рынкам капитала; комитет или группа анализа кредитов с особыми условиями. Комитет по кредитной политике комплекзует вышеназванные комитеты и наделяет их соответствующими полномочиями.

Руководитель кредитного департамента предоставляет право Комитету по кредитной политике утверждать пролонгацию ссуд со специальными условиями, представляющими собой исключение из кредитной политики. Руководитель кредитного департамента является председателем Комитета по кредитной политике, в состав которого входят также Председатель Совета директоров, Президент банка, руководитель отдела внутреннего аудита (в части кредитного анализа), начальники отделов коммерческого, потребительского, ипотечного кредитов, а также президенты банков-партнеров, не занимающие одновременно ни одну из перечисленных выше должностей. Комитет по кредитной политике также рекомендует изменения в кредитной политике и представляет их на утверждение Совету директоров банка.

## СТРУКТУРА ПОЛНОМОЧИЙ

Пролонгация кредита утверждается лицами (комитетами), наделенными соответствующими полномочиями. Размер кредитного риска на одного заемщика равен сумме его прямых и косвенных долговых обязательств. Общая сумма прямых долговых обязательств включает долговые бумаги, переданные банку и подписанные заемщиком в качестве первичного заемщика или со-заемщика. Косвенные (афилированные) долговые обязательства - это долговые бумаги, переданные банку и подписанные заемщиком в качестве свидетеля или гаранта, а также долговые бумаги заемщика, подписанные свидетелем или гарантом в качестве заемщика, со-заемщика, свидетеля или гаранта. В случае, если кредит гарантирован несколькими лицами, общий косвенный долг рассчитывается по сумме долга гаранта с наиболее крупным кредитным риском. Из расчета общей суммы кредитного риска могут быть исключения по решению Кредитного комитета (например, могут быть исключены: кредиты юридическим и физическим лицам, связанным между собой через акционерные или иные права при условии отсутствия перекрестных финансовых обязательств банку; ипотечные ссуды, выданные на приобретение квартиры для постоянного проживания и гарантированные отделом потребительских ипотечных ссуд; ссуды, гарантированные собственным капиталом (недвижимостью) заемщика и др.).

**Примечание.** Размер и сроки (в т.ч. пролонгация) ссуд, превышающих любой из лимитов, установленных в соответствии с кредитной политикой банка, утверждаются Комитетом по кредитной политике. Кредитные работники несут прямую ответственность за получение соответствующего разрешения на выдачу ссуды.

## VI. ОБЩИЕ КРИТЕРИИ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА

### ГЕОГРАФИЯ РЫНКА

Основным регионом кредитной деятельности банка является центральный регион России. Потребительские ссуды предоставляются заемщикам по всей стране. Региональные и национальные сегменты рынка, охваченные отдельными мероприятиями в рамках кредитной политики коммерческого банка, направленные на отраслевое развитие или расширение рынка сбыта банковской продукции, и выходящие за пределы основного региона кредитной

деятельности банка, должны оговариваться в бизнес-плане банка и его функциональных подразделений и пересматриваться в ходе его утверждения.

#### **ЦЕЛЬ КРЕДИТА**

В основе процесса кредитования лежит предоставление целевых ссуд. Кредиты на спекулятивные цели выдавать не рекомендуется.

#### **ПОГАШЕНИЕ ССУД**

В заявке на получение ссуды необходимо указать первичные и вторичные источники его погашения. Источникам и перспективам погашения ссуды следует уделить основное внимание даже при наличии твердого обеспечения. Недопустимы кредиты, в которых средства от ликвидации залога являются первичным (а не вторичным) источником погашения ссуды (за исключением соответствующим образом оформленных срочных депозитов).

#### **СРОК ПОГАШЕНИЯ ССУД**

Основные направления деятельности банка - это прежде всего предоставление краткосрочных и среднесрочных ссуд. Ссуды со сроками погашения свыше 5 лет предоставляются в исключительных случаях. Руководитель кредитного департамента уполномочен Советом директоров банка определять максимальные сроки погашения различных видов ссуд.

#### **ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА В ПРОЦЕССЕ КРЕДИТОВАНИЯ**

Процентные ставки по ссудам определяются с учетом степени кредитного риска и срока погашения. Кредитные работники используют действующие модели доходности по типам заемщиков, разработанные для каждого из функциональных отделов банка, а также рекомендации Комитета по активам и пассивам банка по установлению процентных ставок по видам ссуд.

#### **ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Выдача ссуды предполагает наличие достаточной информации о заемщике, которая позволила бы с высокой степенью вероятности оценить его кредитоспособность. Не допускается несвоевременная или содержащая ошибки финансовая информация.

#### **ТРЕБОВАНИЯ К ДЕПОЗИТАМ**

Заемщики в обязательном порядке должны иметь счет в банке-кредиторе. В этой связи кредитным работникам следует при необходимости открывать депозитные счета для заемщиков за исключением особых случаев, определенных в бизнес-планах функциональных подразделений банка.

#### **ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАЦИИ**

Документация по ссудам подготавливается с использованием специально одобренного банком матобеспечения, документов, согласованных с банковским юрисконсультантом.

### **VII. КРЕДИТНЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ**

#### **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Классифицированные кредиты (по типу заемщика, отрасли, цели кредитования, обеспечению и т.д.) характеризуются повышенной степенью риска. Вопрос о выдаче таких ссуд решается с учетом состояния ссудного счета, частоты нарушения условий кредитного договора (просроченные платежи, неплатежи и др.), трудностей в погашении ссуды, а также на основе

сочетания вышеперечисленных факторов. Совет директоров банка наделяет руководителя кредитного департамента полномочиями расширить или сократить категорию ограниченных кредитов и обязанностью регулярно контролировать перечень таких кредитов в соответствии с "Нормами кредитования".

### **ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ КРЕДИТОВ**

Не рекомендуется выдавать ссуды, включенные в категорию классифицированных или ограниченных. Руководитель кредитного департамента передает полномочия по утверждению этих ссуд служащим, имеющим неограниченные полномочия на выдачу ссуд.

## **VIII. ОБСЛУЖИВАНИЕ КРЕДИТОВ**

### **КРЕДИТНОЕ ДОСЬЕ**

Кредитные работники ведут кредитное досье каждого заемщика, в которые запрещается включать информацию неофициального характера о заемщике.

### **ОЦЕНКА КАЧЕСТВА КРЕДИТОВ**

Кредитные работники, ответственные за оценку качества кредитов периодически изучают кредитную документацию о заемщиках для переоценки качества кредита, режима его обслуживания, корректности расчетов рискового рейтинга, соответствие кредита требованиям бизнес-плана отдела и общей кредитной политике банка. Ежегодно в комитеты Совета директоров по кредитной политике и аудиту подаются отчеты о соблюдении основных положений кредитной политики по выдаче ссуд.

### **РЕЙТИНГ РИСКА**

В банке используется единая рейтинговая система оценки степени риска для коммерческих, потребительских и ипотечных кредитных портфелей. Рейтинг используется для оценки качества отдельных ссуд и кредитного портфеля в целом, а также при расчете резервов на покрытие кредитных потерь. Работники кредитного отдела отвечают за расчет и регулярный пересмотр кредитных рейтингов по всем кредитам в соответствии с официальными банковскими инструкциями. Кредитный рейтинг для отдельных кредитных портфелей (потребительского, ипотечного и т.д.) оценивается во взаимосвязи с общим кредитным портфелем.

### **НОРМЫ КРЕДИТОВАНИЯ**

Кредитные работники обязаны проявлять осмотрительность в текущей кредитной деятельности. С этой целью разработаны нормы кредитования, которые представляют собой кредитные стандарты данного банка.

### **ОТЧЕТЫ О ТЕКУЩЕМ СОСТОЯНИИ КРЕДИТА**

Наиболее эффективным методом минимизации кредитного риска и преодоления возникающих проблем является их раннее обнаружение. Поэтому кредитные работники обязаны своевременно выявлять проблемные ситуации, регистрируя их в "Отчете о текущем состоянии кредита" и анализируя информацию о погашении ссуд.

### **НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ**

В соответствии с политикой банка начисление процентов прекращается по коммерческим и потребительским ссудам, имеющим просроченные платежи (по основной сумме долга и процентам) сроками свыше 90 дней или не имеющих перспектив погашения. Для кредитов,

входящих в отдельные кредитные портфели (например, потребительских ссуд) применяется установленный порядок погашения ссуд, прекращения начисления процентов и отнесения задолженности на убытки банка.

#### КЛАССИФИКАЦИЯ КРЕДИТОВ, ТРЕБУЮЩИХ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ

По классифицированным ссудам, т.е. ссудам с повышенным уровнем кредитного риска, в банке создаются резервы кредитного риска. Контроль за состоянием классифицированных ссуд осуществляется на основе "Отчета о текущем состоянии кредита".

#### НЕСТАНДАРТНЫЕ ССУДЫ

Нестандартные ссуды характеризуются недостатком собственных средств заемщика, неуверенностью банка в его кредитоспособности или недостатком обеспечения. Недостатки кредитов этой категории четко определены и, как правило, служат препятствием либо усложняющим фактором в ликвидации задолженности. Риск потерь, измеряемый совокупной суммой нестандартных ссуд, может при этом не существовать применительно к каждой конкретной нестандартной ссуде.

#### СОМНИТЕЛЬНЫЕ ССУДЫ

Ссуды или их часть, попадающие в категорию сомнительных, имеют все недостатки нестандартных ссуд, но эти недостатки настолько ярко выражены, что полное погашение ссуды (основной суммы долга и причитающихся банку процентов) ставится под сомнение или считается невозможным.

#### ПОТЕРИ

Кредиты или их часть, определенные как потери, считаются полностью убыточными или имеющими незначительное денежное возмещение, что позволяет их полностью относить на убытки банка.

**Приложение 1.**

#### МАТРИЦА КРЕДИТНОГО РИСКА

**за период с 1 января 1994 года по настоящее время**

Внутренний лимит: \$ \_\_\_\_\_

**Рейтинг риска**

**Предельно допустимый риск (в \$)**

1  
2  
3  
4  
5  
6

7,8,9,10

**Кредит не выдается**

#### **Примечание.**

1. Использование кредитов банков-партнеров ограничено суммой и кредитным рейтингом.
2. Исключения из матрицы требуют официального утверждения кредитного комитета.

**Бальная оценка кредитоспособности индивидуального клиента  
(University National Bank Credit Scoring System)\***

Показатели	Значения показателей / Вес (в баллах)					
1. Годовой доход (всего) тыс. долларов баллы	< 10 5	10-20 15	20-40 30	40-60 45	> 60 60	
2. Ежемесячный платеж в погашение ссуды (в %) Месячный чистый доход	> 40% 0	30-40 5	20-30 20	10-20 35	< 10 50	
3. Взаимоотношения с банком (наличие счета до востребования или сберегательного счета)	Нет счетов 0	До востр. 30	Сбер. счет 30	Оба счета 50	Нет ответа 0	
4. Владение кредитными картами	Нет 0	1 или более 30		Нет ответа 0		
5. История кредитных отношений	Любые нарушения в течение последних 7 лет - 10		Нет сведений 0		Своевременное погашение ссуд + 30	
6. Возраст заемщика	< 50 лет 5	> 50 лет 25		Нет ответа 0		
7. Место жительства	Аренда 15		Собственный дом (покупка) 40		Полное владение 50	Нет ответа 15
8. Постоянство проживания по одному адресу	< 1 года 0	1-2 года 15	2-4 года 35	> 4 лет 50	Нет ответа 0	
9. Постоянство работы (на одном предприятии)	< 1 года 5	1-2 года 20	2-4 года 50	> 4 лет 70	Пенсионер 70	Безработный 5

\* Минимальная сумма баллов для автоматической выдачи ссуды составляет 200 баллов; сумма баллов для экспертной оценки - 150 - 195; сумма баллов для автоматического отказа в выдаче ссуды - менее 150 баллов.



**Оценка кредитоспособности клиента в Нэшл Вестминстер Банке (Великобритания)**

Показатели		Баллы
Наличие телефона	Да	10
	Нет	15
	Нет ответа	15
Срок проживания по последнему адресу	До 1 года	9
	1-2 года	6
	3-7 лет	3
	8-25 лет	1
	26 и более	0
	Нет ответа	3
Статус резидента	Владелец квартиры/дома	0
	Арендатор	9
	Проживает с родителями	6
	Нет ответа/другие варианты	12
Срок работы на одном предприятии (рабочем месте)	До 2 лет	12
	3-5 лет	8
	6-10 лет	4
	11-24 года	2
	25 и более	0
	Нет ответа	4
Наличие чековой гарантийной карты	Да	0
	Нет	12
	Нет ответа	12
Наличие банковских счетов	Имеет только текущий счет	2
	Текущий и сберегательный счета	0
	Текущий и другие счета	1
	Только сберегательный счет	5
	Нет	6
Период обслуживания в данном банке	До 1 года	20
	1-2 года	12
	3-4 года	8
	5-9 лет	3
	10 и более	0
	Нет ответа	2
	Нет счета в данном банке	16

По результатам анализа кредитоспособности чем меньше баллов набрал клиент, тем выше уровень его кредитоспособности.

**Анализ и диагностика. Матрица источников информации.**

	Внешние источники						Внутренние источники					
	Мэрия	Институт статистики	Торгово-пром. палата	Профессиональное объединение	Банк Франции	Пресса	Спец. опросы	Картотека	Совместимость	Отчет	Руководство по процедуре	Должностная инструкция
<p><b><u>СРЕДА</u></b>            * географическая            * демографическая            * экономическая            * социально-культурная            * политико-правовая            * технологическая</p>												
<p><b><u>РЫНОК</u></b>  <b><i>Завоеванный</i></b>            * показатель владения            * средний остаток            * структурный показатель            * известность, имидж  <b><i>Конкуренция</i></b>            * наша доля рынка</p>												
<p><b><u>МЕСТО РАБОТЫ</u></b>  <b><i>Люди</i></b>            * компетентность            * мотивация            * предпочтения  <b><i>Методы</i></b>            * организация продаж            * прохождение информации  <b><i>Средства</i></b>            * технические            * финансовые</p>												

## Сравнительная характеристика кредитования индивидуальных заемщиков

Виды ссуд	Россия	США	Велико-британия	Германия	Франция	Примечания
1. Овердрафт	-	+	+	-	-	
в том числе:						
- овердрафт обеспеченный депозитом или ценными бумагами в банке	-	+	+	-	-	
- овердрафт со страховкой	-	+	+	-	-	
2. Конткоррентный кредит	-	-	-	+	-	В России существовал до 1930 г. Был основной формой кредитования предприятий
3. Потребительский кредит	+	+	+	+	+	
4. Ипотечный кредит	+	+	+	+	+	
5. Ссуды с индивидуальными условиями	-	+	+	+	+	В России предоставляются в исключительных случаях заемщикам связанным с банком (учредителям, членам Совета директоров и др.)
6. Ссуды на образование детей	-	+	+	+	+	
7. Ссуды студентам	-	+	+	+	+	
8. Ссуды молодым семьям	-	+	+	+	+	
9. Учетный кредит	-	+	+	+	+	
10. Ломбардный кредит	+	+	+	+	+	В России предоставляется частным клиентам лишь ломбардами
11. Авальный кредит	-	+	+	+	+	
12. Кредит по совместному счету	-	+	+	+	+	
13. Персональный кредит	-	-	-	-	+	
14. Кредитная линия	-	+	+	+	+	
15. Револьверный кредит (в том числе по кредитной карте)	+	+	+	+	+	

### Потребительские ссуды, предоставляемые российскими банками в 1996 году

Банк	Вид ссуды	Срок	Сумма
Альфа-банк	под залог госбумаг, акций компаний, изделий из драгметаллов, депозита и под поручительство юридических лиц	до 6 месяцев	50-70% от стоимости залога
Банк сбережений "Оргбанк"	потребительский кредит под залог ОГСЗ	до 3 месяцев	70% от обеспечения
"Кредит-Москва"	под залог товаров и недвижимости под залог депозита и ГКО	3-6 месяцев 3-6 месяцев	50-70% 100% и 85% соответственно
Кристалбанк	под залог госбумаг, квартир, коттеджей	до 1 года	50-70% от стоимости залога
Международный промышленный банк	под залог квартир, коттеджей, новых автомобилей под залог ГКО, ОФЗ, ОГСЗ, ВВЗ, акций ЛУКОЙЛа, "Известий", векселей МПБ, Башкредитбанка, ОНЕКСИМбанка, Сбербанка, Внешторгбанка	1-12 месяцев от 1 недели до 2 месяцев	50-60% от стоимости залога от 50 млн. рублей
Московский банк СБ РФ	потребительский потребительский	до 1 года до 2 лет	до 10 тыс. долларов США до 15 млн. рублей
Москомприватбанк	под залог недвижимости, госбумаг, банковские гарантии	2-3 месяца	70% от стоимости залога
"Нефтяной"	ипотечный ипотечный промежуточный ипотечный с открытием жилищного вклада	до 1 года 90 дней до 5 лет	до 50-60% от рыночной стоимости квартиры до 70% от стоимости квартиры до 60-70% от стоимости недвижимости
Нижегородский банкирский дом	под залог недвижимости, автомобилей, оборудования, товаров на складе, гарантии банков, поручительство третьих лиц	1-12 месяцев	в зависимости от вида залога
Пробизнесбанк	ипотечный под залог квартир, дач, для участия в долевом строительстве жилых домов под залог автомобилей на покупку новых автомобилей	до 1 года 1-36 месяцев 1-36 месяцев до 1 года	70-90% от стоимости квартиры до 60% от стоимости залога от 4000 долларов 70% от стоимости автомобиля
"Санкт-Петербург"	под залог акций и срочного вклада	до 2 месяцев	до 80% от обеспечения
Столичный банк сбережений	потребительский кредит под залог ювелирных изделий, ценных бумаг и депозита под залог недвижимости	1-12 месяцев 3-120 месяцев	в зависимости от стоимости залога до 2/3 от стоимости залога
Содбизнесбанк	под залог госбумаг, недвижимости, автомобилей	3-12 месяцев	70% от стоимости залога
Частный банк	под залог автомобилей	до 3 месяцев	70% от стоимости автомобиля

**Индекс потребительских цен, темпы роста доходов и привлечения средств населения на счета Сбербанка России**

	1995 г.											
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
Индекс потребительских цен <sup>1</sup>												
• в % к пред. месяцу	118	111	108,9	108,5	107,9	106,7	105,4	104,6	104,5	104,7	104,5	103,2
• в % к декабрю пред. года	118	131	143	155	167	178	188	196	205	215	225	232
• к соотв. месяцу пред. года (число раз)	3,15	3,16	3,20	3,20	3,23	3,25	3,25	3,25	3,13	2,86	2,61	2,31
К предыдущему году (число раз)												
Доходы населения:												
• фактически	3,30	2,99	2,97	2,79	3,12	2,85	2,71	2,59	2,55	2,44	2,38	2,07
• с учетом инфляции	1,05	0,95	0,93	0,87	0,96	0,88	0,84	0,80	0,81	0,85	0,91	0,90
Из них привлечено во вклады Сбербанка РФ:												
• фактически	4,88	3,84	4,24	4,80	3,59	2,14	1,95	1,35	1,41	3,88	2,45	2,76
• с учетом и инфляции	1,55	1,21	1,32	1,50	1,11	0,66	0,69	0,42	0,45	1,36	0,94	1,19

<sup>1</sup> по данным Госкомстата России

## Структура формирования ресурсов Банка 1.

	на 01.01.96 г.				
	Бизнес-план		Фактически		
	сумма	удельный вес, (%)	сумма	удельный вес, (%)	выполнено, (%)
Рублевые ресурсы, млрд. руб.					
• остатки на счетах по вкладам	74000	84,5	52200	89,3	70,5
• остатки на счетах юр. лиц (в т.ч депозиты, депозитные сертификаты и банковские векселя)	10510	12,0	5113	8,7	48,7
• размещение сберегательных сертификатов	437	0,5	562	1,0	128,6
• ссуды и депозиты других коммерческих банков	2200	2,5	587	1,0	26,7
• остатки на счетах ЛОРО банков-корреспондентов	437	0,5	27	0,0	6,2
<b>Всего привлечено ресурсов</b>	<b>87584</b>	<b>100,0</b>	<b>58489</b>	<b>100,0</b>	<b>66,8</b>
Валютные ресурсы, млн. \$					
• остатки на счетах по вкладам (в т.ч депозиты)	525,0	53,8	697,4	73,4	132,8
• остатки на счетах юр. лиц (в т.ч. депозиты)	230,0	23,6	60,6	6,4	26,4
• ссуды и депозиты других коммерческих банков	195,0	20,0	186,3	19,6	95,5
• остатки на счетах ЛОРО банков-корреспондентов	25,0	2,6	5,5	0,6	22,1
<b>Всего привлечено ресурсов</b>	<b>975,0</b>	<b>100,0</b>	<b>949,8</b>	<b>100,0</b>	<b>97,4</b>

## Привлечение средств населения на счета Сбербанка России

	1995 г.							
	I квартал	II квартал	III квартал	октябрь	ноябрь	декабрь	IV квартал	Итого за год
<b>На рублевые счета</b>								
Без причисленных %%								
• млрд. рублей	3049	5686	3923	1811	2202	3250	7263	19921
• в % к предыдущему году (число раз)	2,5	2,2	98%	3,6	2,5	2,9	2,9	193%
Причисленные %%	1643	2446	1973	746	824	7090	8660	14722
• млрд. рублей	4692	8132	5896	2557	3026	10340	15923	34643
• в % к предыдущему году (число раз)	3,9	3,1	148%	4,3	2,4	2,7	2,8	2,5
• доля в общем приросте, %	89,1	98,5	92,9	91,9	91,0	92,3	92,0	93,2
<b>На валютные счета</b>								
Прирост вкладов, млн. \$								
В пересчете на рубли <sup>1</sup>								
• млрд. руб.	574	125	448	224	300	857	1381	2528
• в % к пред. году (число раз)	16,1	1,9	2,3	1,9	3,2	5,3	3,7	3,8
• доля в общем приросте, %	10,9	1,5	7,1	8,1	9,0	7,7	8,0	6,8
<b>Общий прирост вкладов населения в пересчете на рубли <sup>2</sup></b>								
• млрд. руб.	5266	8257	6344	2781	3326	11197	17304	37171
• в % к пред. году (число раз)	4,2	3,1	1,5	3,9	2,4	2,8	2,8	2,6
• на 1 жителя России, тыс. руб.	35,6	55,9	42,9	18,8	22,5	75,7	117,0	251,4
• в % к доходам населения	3,36	3,81	2,47	2,91	3,29	9,28	5,45	3,92

<sup>1</sup> по текущему курсу ЦБ РФ

<sup>2</sup> по текущему курсу ЦБ РФ

## Привлечение средств населения на рублевые счета Сбербанка и других коммерческих б

	1995 г.							
	I квартал	II квартал	III квартал	октябрь	ноябрь	декабрь	IV квартал	Итого за год
Прирост рублевых вкладов населения								
В Сбербанке России								
• фактически	4692	8132	5896	2557	3026	10340	15923	34643
• в % к предыдущему году (число раз)	3,9	3,1	148%	4,3	2,4	2,7	2,8	2,5
• в % к общему приливу по всем банкам России	56,8	55,7	78,8	82,8	87,5	90,5	88,6	71,7
В других коммерческих банках								
• фактически	3565	6464	1582	530	434	1089	2053	13664
• в % к предыдущему году	177	195	95	166	58	108	99	151
• в % к общему приливу по всем банкам России	43,2	44,3	21,2	17,2	12,5	9,5	11,4	28,3



## Привлечение средств населения Сбербанком во вклады с ежемесячной выплатой дохода

	1995 г.											
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
<b>Привлечено средств (без учета причисленных %%)</b>												
• В срочные вклады с ежемесячной выплатой дохода	897	1139	1102	1167	1489	1099	561	547	949	1079	1104	1493
– в %% к предыдущему году	-	-	-	-	в 4,8 р.	111,3	71,4	43,0	68,4	в 2,4 р.	142,2	156,0
– уд. вес в общем приливе вкладов, %	100,0	100,0	90,0	84,1	76,1	47,0	47,6	47,9	59,2	59,6	50,1	45,1
• В номерные вклады	-	-	-	-	-	-	-	60	80	147	170	362
– уд. вес в общем приливе вкладов, %	-	-	-	-	-	-	-	5,3	5,0	8,2	7,6	11,0
<b>Остаток средств на конец месяца</b>												
• В срочных вкладах с ежемесячной выплатой доходов	9104	10783	12542	14561	16903	18744	20001	21233	22766	24585	26495	28926
– к предыдущему году (число раз)	-	-	-	-	в 55 р.	в 15 р.	в 9,6 р.	в 6,3 р.	в 4,8 р.	в 4,7 р.	в 4,1 р.	в 3,7 р.
– уд. вес в общем остатке вкладов, %	48,6	52,9	56,4	59,5	61,9	61,7	62,0	62,3	62,8	63,3	63,3	62,8
• В номерных вкладах	-	-	-	-	-	-	-	60	146	302	489	870
– уд. вес в общем остатке вкладов, %	-	-	-	-	-	-	-	0,2	0,4	0,8	1,2	1,9

## Сберегательная квота Сбербанка России в 1995 году

	I квартал	II квартал	III квартал	октябрь	ноябрь	декабрь	IV квартал	Итого за год
Сберегательная квота, %								
Потенциальная <sup>1</sup>								
• 1994 г.	22,74	28,66	28,61	27,19	27,34	32,82	29,58	28,17
• 1995 г.	22,81	24,56	21,69	18,49	22,21	28,69	23,55	23,16
Фактическая <sup>2</sup>								
• 1994 г.	2,44	3,64	4,25	1,83	3,20	6,96	4,38	3,92
• 1995 г.	3,36	3,81	2,47	2,91	3,29	9,28	5,45	3,92
Прирост вкладов в % к свободным денежным средствам населения <sup>3</sup>								
• 1994 г.	10,7	12,7	14,9	6,7	11,7	21,2	14,8	13,9
• 1995 г.	14,7	15,5	11,4	15,7	14,8	32,3	23,2	16,9

<sup>1</sup> процентное отношение свободных средств населения к общей сумме полученных доходов

<sup>2</sup> рассчитана как процентное отношение прироста средств на рублевых и валютных (в пересчете на рубли по текущему курсу ЦБ РФ) вкладах граждан ко всем доходам населения

<sup>3</sup> показывает, в какой степени учреждения Сбербанка используют потенциальные возможности привлечения свободных средств населения во вклады

## Остатки вкладов населения на счетах Сбербанка России

	1995 год						1996 год
	на 1 января	на 1 апреля	на 1 июля	на 1 октября	на 1 ноября	на 1 декабря	на 1 января
На рублевых счетах							
• млрд. рублей	17557	22249	30381	36277	38834	41860	52200
(с учетом причисленных процентов)							
• в процентах к предыдущему году (число раз)	4,4	4,3	3,9	3,1	3,1	3,1	3,0
• доля в общем остатке, %	96,12	94,55	95,57	95,14	94,92	94,62	94,16
На валютных счетах							
Млн. \$	199,4	261,7	310,0	411,4	461,5	519,6	697,4
В пересчете на рубль <sup>1</sup>							
• млрд. рублей	708	1282	1407	1855	2079	2379	3236
• в процентах к предыдущему году (число раз)	18,6	17,4	10,1	5,5	4,6	4,4	4,6
• доля в общем остатке, %	3,88	5,45	4,43	4,86	5,08	5,38	5,84
Общий остаток вкладов							
В пересчете на рубль <sup>2</sup>							
• млрд. рублей	18265	23531	31788	38132	40913	44239	55436
• в процентах к предыдущему году (число раз)	4,6	4,5	4,0	3,1	3,2	3,1	3,0
В пересчете на душу населения							
• тыс. рублей	123,5	159,1	215,0	257,9	276,7	299,2	374,9
• \$	34,8	32,5	47,4	57,2	61,4	65,3	80,8
Период покрытия потребительских расходов вкладами граждан, дней	16	17	18	18	17	19	21

<sup>1</sup> включая оценку причисленных процентов по всем видам вкладов

<sup>2</sup> по текущему курсу ЦБ РФ

## Остатки средств населения на рублевых счетах Сбербанка и других коммерческих банков России

	1995 год						1996 год
	на 1 января	на 1 апреля	на 1 июля	на 1 октября	на 1 ноября	на 1 декабря	на 1 января
На счетах Сбербанка России							
Фактически	17557	22249	30381	36277	38834	41860	52200
В % к							
• предыдущему году (число раз)	4,4	4,3	3,9	3,1	3,1	3,1	3,0
• общему остатку по всем банкам России	62,2	61,0	59,5	61,9	63,0	64,3	68,2
На счетах других коммерческих банков России							
Фактически	10681	14246	20710	22292	22822	23256	24345
В % к							
• предыдущему году (число раз)	6,7	3,9	3,0	2,6	2,6	2,4	2,3
• общему остатку по всем банкам России	37,8	39,0	40,5	38,1	37,0	35,7	31,8

## Структура рублевых вкладов населения в учреждениях Сбербанка РФ

	01.01.95 г.		01.07.95 г.		01.10.95 г.		01.01.96 <sup>1</sup>	
	факт.	доля в итоге, %	факт.	доля в итоге, %	факт.	доля в итоге, %	факт.	доля в итоге, %
Вклады до востребования	3525	20,1	4178	13,7	4697	13,0	4779	10,4
Срочные вклады с ежемесячной выплатой дохода	1955	11,2	1792	5,9	1788	4,9	1846	4,0
Номерные вклады	-	-	-	-	146	0,4	870	1,9
Срочные депозиты - всего	2950	16,8	3414	11,3	3865	10,7	5084	11,1
в том числе:								
на 3 месяца								
• свыше 100 тыс.руб.	868	4,9	118	3,7	227	0,6	33	0,1
На 4 месяца								
• свыше 500 тыс.руб.	-	-	-	-	509	1,4	738	1,6
На 6 месяцев	174	1,0	190	0,6	129	0,4	43	0,1
• от 100 до 500 тыс. руб.								
• от 500 тыс. до 500 млн. руб.	489	2,8	576	1,9	1181	3,3	1648	3,6
• свыше 50 млн. руб.	2	0,0	16	0,1	50	0,1	130	0,3
На 1 год								
• от 100 до 500 тыс. руб.	535	3,1	339	1,1	248	0,7	184	0,4
• от 500 тыс. до 5 млн. руб.	769	4,4	891	2,9	896	2,5	1138	2,5
• от 5 до 10 млн. руб.	77	0,4	143	0,5	263	0,7	423	0,9
• свыше 10 млн. руб.	36	0,2	141	0,5	362	1,0	720	1,5
Рождественский депозит	-	-	-	-	-	-	-27	0,1
Целевые вклады на детей	334	1,9	352	1,1	379	1,0	436	0,9
Накопительные вклады	0,4	0,0	0,8	0,0	2,6	0,0	1,9	0,0
Школьные вклады	-	-	-	-	2,2	0,0	4,1	0,0
Вклады первоклассников	-	-	-	-	0,6	0,0	4,2	0,0
Пенсионные вклады	1032	5,8	1900	6,3	2628	7,2	4113	8,9
Жилищные вклады	-	-	0,1	0,0	2,4	0,0	3,5	0,0

<sup>1</sup> без учета процентов, причисленных в конце года

## Структура вкладов населения в иностранной валюте в учреждениях Сбербанка РФ

	01.07.95 г.		01.10.95 г.		01.01. 96 г.	
	млн. \$	доля в итоге, %	млн. \$	доля в итоге, %	млн. \$	доля в итоге, %
Вклады до востребования	111,2	35,9	135,0	32,8	214,9	30,8
Срочные счета	53,7	17,3	68,4	16,6	94,9	13,6
Срочные счета с дополнительными взносами	23,5	7,6	34,4	8,4	59,2	8,5
Депозитные счета	120,2	38,8	172,3	41,9	321,5	46,1
Целевые вклады на детей	0,6	0,2	0,4	0,1	0,8	0,1
Прочие виды вкладов	0,8	0,2	0,9	0,2	6,1	0,9
Итого остаток вкладов населения	310,0	100,0	411,4	100,0	697,4	100,0

## Размещение облигаций займа 1992 года и сберегательных сертификатов Сбербанка России

	1995 год							
	I квартал	II квартал	III квартал	октябрь	ноябрь	декабрь	IV квартал	Итого за год
Сертификаты Сбербанка РФ								
Сальдо, млн. руб.								
• бизнес-план	17057	55382	80926				272692	426057
• фактически	5859	43674	179871	81050	106852	133110	321012	550416
• в % к бизнес-плану	34,3	78,9	222,3				117,7	129,2
Облигации займа 1992 года								
Сальдо, млн.руб.								
• задание <sup>1</sup>	5000	5500	6500				7500	24500
• фактически	4995	4050	5044	1543	1474	1557	4574	18663
• в % к заданию	99,9	73,6	77,6				61,0	76,2
• предыдущему году	144,8	153,6	157,2	102,9	63,1	87,8	81,5	125,2

<sup>1</sup> объемы, предусмотренные в кассовом плане

## Выдано кредитов населению и юридическим лицам

	1995 год							
	I квартал	II квартал	III квартал	октябрь	ноябрь	декабрь	IV квартал	Итого за год
Населению								
• млрд. руб.	284	346	705	161	141	147	449	1784
• доля в общей сумме кредитов, %	3,1	2,2	5,2	5,9	5,7	4,0	5,1	3,8
Юридическим лицам								
• млрд.руб.	7791	14246	11123	2321	1879	3146	7346	40506
• млн. \$	221,0	258,4	406,4	55,2	87,9	60,2	203,3	1089,1
Итого в пересчете на рубли <sup>1</sup>								
• млрд. руб.	8873	15340	12940	2566	2350	3490	8406	45559
• доля в общей сумме кредитов, %	96,9	97,8	94,8	94,1	94,3	96,0	94,9	96,2
Общая сумма выданных кредитов, млрд. руб.	9157	15686	13645	2727	2491	3637	8855	47343

<sup>1</sup> по текущему курсу ЦБ РФ



**Погашено кредитов Сбербанка РФ населением  
и юридическими лицами**

	1995 год							
	I квартал	II квартал	III квартал	октябрь	ноябрь	декабрь	IV квартал	Итого за год
Населением								
• млрд. руб.	261	304	346	141	140	212	493	1404
• доля в общей сумме кредитов, %	3,1	2,2	3,3	4,6	5,4	7,5	5,8	3,4
Юридическими лицами								
• млрд.руб.	7556	12759	9321	2582	1962	2209	6753	36389
• млн. \$	105,6	156,7	214,4	72,8	100,4	77,4	250,6	727,3
Итого в пересчете на рубли <sup>1</sup>								
• млрд. руб.	8073	13433	10279	2908	2463	2608	7979	39764
• доля в общей сумме кредитов, %	96,9	97,8	96,7	95,4	94,6	92,5	94,2	96,6
Общая сумма погашенных кредитов, млрд. руб.	8334	13737	10625	3049	2603	2820	8472	41168
Погашено кредитов в среднем на каждые 1000 рублей выданных, руб.								
• населением	920	879	489	876	993	1442	1100	787
• юридическими лицами	910	876	794	1133	1048	747	949	873
• всего	910	876	779	1118	1045	775	957	870

<sup>1</sup> по текущему курсу ЦБ РФ

**Структура погашенных кредитов в 1995 году  
(по данным Сбербанка РФ)**

(млрд. руб.)

	погашено в 1995 году		
	ссуд населению	рублевых кредитов юр. лиц	валютных кредитов юр. лиц млн. \$
Погашено задолженности - всего	1404	36389	727
– в % к имевшейся на 01.01.95 г. и выданной в течение года	51,2	71,6	45,6
в том числе:			
• срочной задолженности	1331	34208	660
– в % к общей сумме погашенной зadolженности	94,8	94,0	90,7
• просроченной задолженности	73	2181	67
– в % к общей сумме погашенной зadolженности	5,2	6,0	9,3
• из них списано как безнадежной ко взысканию	10	1148	x
– в % к погашенной просроченной зadolженности	14,0	52,6	x
– в % к общей сумме погашенной зadolженности	0,7	3,2	x
• Справочно: прирост суммы просроченной задолженности в 1995 году	83	796	137

## Остаток задолженности по кредитам Сбербанка РФ

	1995 год						1996 год
	на 1 января	на 1 апреля	на 1 июля	на 1 октября	на 1 ноября	на 1 декабря	на 1 января
Населения, млрд. руб.							
• фактически	957	986	1041	1401	1419	1421	1357
• доля в общей сумме задолженности, %	7,3	6,7	6,3	7,2	7,4	7,5	6,8
Юридических лиц							
• млрд. рублей	10306	10585	12023	13828	13583	13488	14432
в т.ч. межбанковских	6527	6672	6412	5746	4927	4416	4071
• млн. дол. США	505,4	636,7	738,4	929,1	911,7	899,0	881,9
в т.ч. межбанковских	289,4	392,8	445,3	374,5	325,9	283,2	241,6
Итого в пересчете на рубли <sup>1</sup>							
• млрд. рублей	12100	13703	15374	18017	17689	17604	18523
• доля в общей сумме задолженности, %	92,7	93,3	93,7	92,8	92,6	92,5	93,2
в т.ч. межбанковских	7554	8596	8433	7434	6395	5712	5193
Общая сумма задолженности, млрд. руб.	13057	14689	16415	19418	19108	19025	19880

<sup>1</sup> по текущему курсу ЦБ РФ

## Остаток просроченной задолженности по кредитам Сбербанка РФ

	1995 год						1996 год
	1 января	1 апреля	1 июля	1 октября	1 ноября	1 декабря	1 января
Населения							
• млрд. руб.	33,6	45,9	65,2	88,5	98,0	111,2	116,8
Юридических лиц							
• млрд. рублей	1706	2229	2455	2603	2408	2344	2502
в т.ч. межбанковских	791	1150	1391	1533	1381	1343	1297
• млн. долларов США	9,3	16,2	36,2	78,7	96,2	142,8	145,9
в т.ч. межбанковских	2,5	3,8	14,0	43,4	58,7	81,2	81,2
• Итого в рублях <sup>1</sup>	1740	2308	2620	2958	2841	2998	3179
Общая сумма просроченной задолженности	1773	2354	2685	3047	2939	3109	3296
Удельный вес просроченной задолженности, %							
Населения	3,5	4,7	6,3	6,3	6,9	7,8	8,6
Юридических лиц							
• по кредитам, выданным в рублях	16,6	21,1	20,4	18,8	17,7	17,4	17,3
в т.ч. межбанковским	12,1	17,2	21,7	26,7	28,0	30,4	31,9
• по кредитам, выданным в валюте	1,8	2,5	4,9	8,5	10,5	15,9	16,5
в т.ч. межбанковским	0,96	0,98	3,1	11,6	18,0	28,7	33,6
• Итого в рублях <sup>1</sup>	14,4	16,8	17,0	16,4	16,1	17,0	17,2
Всего <sup>1</sup>	13,6	16,0	16,4	15,7	15,4	16,3	16,6

<sup>1</sup> по текущему курсу ЦБ РФ

Открытая позиция Сбербанка РФ по ценным бумагам<sup>1</sup>

	1995 год						1996 год
	на 1 января	на 1 апреля	на 1 июля	на 1 октября	на 1 ноября	на 1 декабря	на 1 января
Ценные бумаги - всего							
• млрд. руб.	3561	6755	11062	13414	14944	17927	20763
• удельный вес в активе, %	8,17	12,39	14,73	15,39	15,98	17,89	18,90
• в процентах к остатку вкладов населения	20,28	30,36	36,41	36,99	38,48	42,78	45,03
В том числе:							
Государственные ценные бумаги:							
• млрд. руб.	3117	6114	10197	12175	13713	16819	19763
• удельный вес в активе, %	7,15	11,22	13,58	13,97	14,66	16,78	17,99
Акции крупных коммерческих банков:							
• млрд. руб.	47	58	118	182	161	156	159
• удельный вес в активе, %	0,11	0,11	0,16	0,21	0,17	0,16	0,14

<sup>1</sup> с учетом остатков на начало года.

**Покупка и продажа валюты населению Сбербанком РФ**

(млн. \$)

	1995 год							
	I квартал	II квартал	III квартал	октябрь	ноябрь	декабрь	IV квартал	Итого за год
Продажа валюты		7						
• фактически	734,7	648,7	750,5	278,3	306,3	318,5	903,1	3037,0
• в % к предыдущему году (число раз)	5,4	1,8	108%	119%	141%	113%	126%	1,6
Покупка валюты								
• фактически	517,6	574,4	577,5	222,5	209,5	226,9	658,9	2328,4
• в % к предыдущему году (число раз)	4,0	1,8	115%	136%	155%	126%	138%	1,8
Превышение продаж над покупкой								
• фактически	217,1	74,3	173,0	55,8	96,8	91,6	244,2	708,6
• в % к объемам продажи	29,6	11,5	23,1	20,1	31,6	28,8	27,0	23,3