

БАНКИ СТРАН СНГ. ИТОГИ 2005 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ

В статистическое исследование «Интерфакс-1000: Банки стран СНГ. Итоги 2005 года», подготовленное Центром экономического анализа «Интерфакс-ЦЭА», включены сведения о банках десяти стран СНГ: России, Украины, Казахстана, Беларуси, Азербайджана, Армении, Грузии, Кыргызстана, Узбекистана и Молдовы.

Исключение составили банковские системы Туркмении и Таджикистана. В Таджикистане, беднейшей республике СНГ, банковская сфера наиболее слабо развита и по этой причине является мало сопоставимой с рассмотренными в обзоре системами. Что касается Туркмении, то ее банковский сектор характеризуется высокой степенью закрытости, выражающейся в отсутствии публичной информации относительно состояния дел в банках страны.

Собрать информацию удалось не по всем банкам указанных стран. При этом стоит отметить, что из-за большого количества финансовых организаций России часть из них не была включена в список сознательно. В целом, как показывают данные таблицы 1, представительность нашего списка является достаточно высокой: в него вошли свыше 60% всех действующих на территории СНГ банков. Без учета России этот показатель составляет 82,1%. В том числе по 5 странам в список вошли более трех четвертей зарегистрированных банков.

В обзоре представлены данные национальных банков Украины, Беларуси, Азербайджана, Молдовы, Кыргызстана, Грузии, центральных банков России, Армении и Узбекистана, Агентства Казахстана по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций; сведения, полученные от самих банков. Кроме того, часть информации была собрана с интернет-сайтов кредитных организаций. В этой связи стоит отметить недостаточную информационную открытость банков ряда стран СНГ.

Наиболее благоприятная ситуация в плане раскрытия информации наблюдается у банков России, Ук-

раины, Казахстана, Беларуси и Молдовы, которые практически все имеют страницы в Интернете и оперативно обновляют сведения о своем финансовом состоянии.

Что касается Армении, Кыргызстана, Грузии и Узбекистана, то в этих странах web-страницы имеют в среднем чуть более 75% банков, причем на части из них свежая информация отсутствует.

Список «Интерфакс-1000: Банки стран СНГ» составлен по данным официальной бухгалтерской отчетности банков 10 стран. Однако в странах СНГ действуют разные системы бухгалтерского учета и отчетности, что требует осторожности при сопоставлении показателей из разных стран. В нашем списке представлены основные объемные показатели, характеризующие деятельность банка: объем активов, собственного капитала, кредитов небанковскому сектору и средств небанковского сектора. Многие показатели (например, размер прибыли) не были приведены в общем списке ввиду невозможности обеспечения их сопоставимости между банками из различных стран.

Активы представляют собой общую сумму активов банков за вычетом резервов под возможные потери по ссудам и амортизации и ряда других статей и совпадают с суммой активов в отчетности банков стран Содружества Независимых Государств. По российским банкам приведены сведения о размере активов по методике списка «Интерфакс-100» «Интерфакс-ЦЭА».

Собственный капитал. В нашем списке собственный капитал рассчитан как разница между активами и обязательствами банка. Величина собственного капитала является одним из показателей, значение которых наиболее чувствительно к установленным правилам бухгалтерского учета. Размер собственного капитала, по данным нашего списка, может заметно отличаться от величины собственного капитала, рассчитанной по методике, установленной Центральным банком страны, где зарегистрирован банк.

Кредиты небанковскому сектору (кредиты НБС) представляют собой всю сумму кредитных тре-

Таблица 1

**СТРУКТУРА СПИСКА
«ИНТЕРФАКС-1000» ПО СТРАНАМ**
(на 1 января 2006 года)

Страна	Число действующих банков в стране	Число банков, вошедших в список «Интерфакс-1000»	Доля банков (%), вошедших в список «Интерфакс-1000»
Азербайджан	44	27	61,4
Армения	21	9	42,9
Беларусь	30	30	100,0
Грузия	19	8	42,1
Казахстан	34	34	100,0
Кыргызстан	19	14	73,7
Молдова	16	15	93,8
Россия	1205	692	57,4
Узбекистан	29	8	27,6
Украина	163	163	100,0
Итого	1580	1000	63,3

бований банка к предприятиям и населению за вычетом резервов на возможные потери по ссудам (за исключением банков Казахстана, по которым приведен показатель кредитов-брутто).

Средства небанковского сектора (средства НБС) представляют собой всю сумму обязательств банка перед предприятиями и населением, представленных расчетными и депозитными счетами клиентов в банке. Средства НБС не включают выпущенные банком долговые инструменты и другие обязательства, которые также могут представлять собой требования НБС к банкам.

В таблицах по отдельным странам приведены и некоторые дополнительные показатели, в частности сведения о выданных кредитах населению, средствах граждан, объеме чистой прибыли (убытков). Точное название вышеперечисленных показателей в банковских балансах каждой из стран указано в примечаниях под соответствующими таблицами.

Данные в таблицах, за исключением показателей чистой прибыли (убытков), приведены в долларовом эквиваленте по курсам национальных банков на 31 декабря 2004 и на 31 декабря 2005 годов. Показатель «Чистая прибыль (убыток)» пересчитан в долларовый эквивалент с учетом среднегодовых курсов за 2004 и 2005 годы.

БАНКИ СНГ

На территории 10 стран СНГ, вошедших в статистическое исследование «Интерфакс-1000: Банки стран СНГ. Итоги 2005 года», по состоянию на 1 января 2006 года действовало 1580 банков, из которых 76,3% (1205 банков) приходилось на Россию. В остальных странах ра-

ботало 375 кредитных организаций. За 2005 год общее количество банков в рассматриваемых государствах сократилось на 48, что произошло главным образом за счет уменьшения числа российских банков (на 44).

В структуре банковских активов стран СНГ основной объем также приходится на Россию – 76% на начало 2006 года. При этом стоит отметить, что в прошлом году по сравнению с 2004 годом доля российских банков снизилась на 2,8 процентного пункта. Сократилась в общих активах и доля Узбекистана (на 0,4 процентного пункта). В то же время произошло увеличение удельного веса активов банков Украины (на 1,9 процентного пункта) и Казахстана (на 1,3 процентного пункта). Процентные соотношения размеров банковских систем других государств за год не изменились.

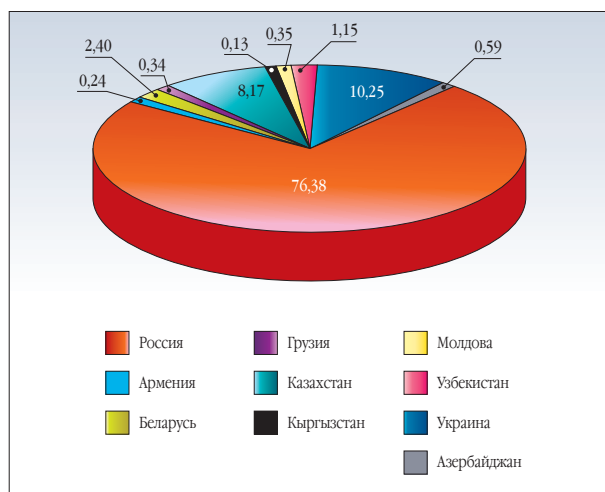
Рост доли украинских и казахстанских банков был обусловлен более высокими темпами прироста активов в данных странах. В Украине банковские активы за 2005 год увеличились в долларовом выражении на 67,6%, а в Казахстане – на 63,3%. Банки других стран СНГ, за исключением Узбекистана, также продемонстрировали высокие темпы роста, которые составили от 25,4% (Кыргызстан) до 52,9% (Грузия).

В число 20 крупнейших банков СНГ вошло 14 российских банков, 3 казахстанских, 2 украинских и один банк из Беларуси. По сравнению с 2004 годом из двадцатки крупнейших ушел ведущий банк Узбекистана – Нацбанк ВЭД Узбекистана.

Сравнительно недавно интерес к банковским системам стран СНГ в лучшем случае ограничивался академическими исследованиями. Банки, обслуживающие потребности стагнирующих национальных экономик, были



1



СООТНОШЕНИЕ РАЗМЕРА СОВОКУПНЫХ АКТИВОВ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ СТРАН СНГ (НА 1 ЯНВАРЯ 2006 ГОДА, В ПРОЦЕНТАХ)

заяты вопросами обеспечения собственной финансовой устойчивости в условиях высоких внутренних рисков. Экономика соседних стран казалась для них непрозрачными, а значит, еще более рискованными и не представляющими реального интереса в плане развития бизнеса.

Сегодня ситуация в корне изменилась. В большинстве стран СНГ наблюдается экономический рост, и, как следствие, растут объемы экспортно-импортных операций, предприятия ищут партнеров по бизнесу в соседних государствах, открывают дочерние компании.

Развитие торгово-экономических отношений между странами СНГ отражается на национальных банковских системах, требуя от них все большей взаимной интеграции. Да и сами банки стали рассматривать возможности расширения собственного бизнеса за счет рынков банковских услуг соседних государств.

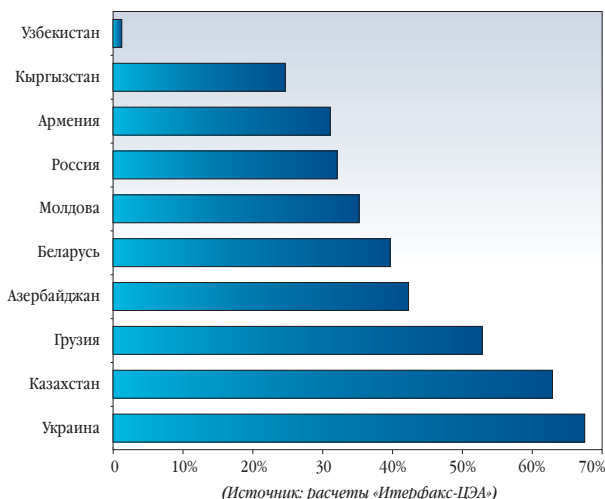
Развитие национальных экономик способствует снижению рисков и росту потенциальной банковской клиентуры, за которую развертывается острая конкурентная борьба, что делает оправданной банковскую экспансию в соседние республики.

В то же время рост национальных экономик, равно как и рынков банковских услуг, в различных странах СНГ идет разными темпами. Так, развитие банковских систем России и Казахстана явно обгоняет банковские сферы других государств Содружества, а значит, данные банки имеют опыт, который кредитным организациям остальных стран только предстоит приобрести.

Экспорт банковского бизнеса российскими и казахстанскими банками опирается на такие конкурентные преимущества, как более высокий уровень развития технологий, опыт оказания широкого спектра банковских услуг на своем рынке (включая розничное кредитование) и, конечно, значительные финансовые ресурсы.

С другой стороны, перенос банковского бизнеса в соседние страны позволяет повысить уровень его диверсифицированности, улучшить финансовые результаты

2



ТЕМПЫ РОСТА АКТИВОВ БАНКОВ СТРАН СНГ (В ДОЛЛАРОВОМ ВЫРАЖЕНИИ, В 2005 ГОДУ, В ПРОЦЕНТАХ)

и даже повысить привлекательность самого банка для потенциальных инвесторов, например при проведении IPO.

В результате многие банки стран СНГ активно включились в интеграционные процессы. Причем развитие межбанковской интеграции внутри Содружества происходит на фоне параллельной тенденции – роста присутствия на территории СНГ дочерних банков стран дальнего зарубежья.

Наблюдаемая экспансия банков уже привела к формированию ряда банковских групп, оперирующих сразу в нескольких странах СНГ. Мы стремились определить наиболее крупных межнациональных участников банковского рынка стран СНГ, однако столкнулись с определенными сложностями при оценке масштабов их операций.

Измерять масштабы деятельности групп, складывая их активы или капиталы, некорректно, а консолидированная отчетность в разрезе данного региона, как правило, отсутствует. Кроме того, рассматриваемые банковские группы организованы самыми разнообразными способами: некоторые из них контролируются единой холдинговой структурой (что особенно характерно для банков из стран дальнего зарубежья), другие же представляют собой сложную систему взаимного владения.

В результате в качестве главного критерия сравнения групп мы выбрали показатель кредитования реального сектора экономики. Кредиты небанковскому сектору являются основными вложениями для большинства банков, а значит, и характеристиками их размера. Суммирование данного показателя по банкам одной финансовой группы фактически исключает возможность двойного счета, следовательно, позволяет корректно сравнивать объемы операций основных финансовых групп.

Как показало проведенное исследование, основные банковские группы стран СНГ сформированы банками России и Казахстана, а также банками из стран дальнего зарубежья.



Таблица 2

КРУПНЕЙШИЕ БАНКОВСКИЕ ГРУППЫ СТРАН СНГ

Банковские группы СНГ	Кредиты небанковскому сектору				Число стран
	всего выдано в странах СНГ		в т.ч. за пределами «домашнего» рынка		
	млн. долл.	ранг	млн. долл.	ранг	
Группа Сбербанка	62729,4	1	105,0	13	2
Группа ВТБ	15755,4	2	554,8	7	5
Группа Газпромбанка	8307,6	3	94,5	14	2
Группа Райффайзенбанка	7891,0	4	7891,0	1	2
Группа Казкоммерцбанка	5709,7	5	221,5	11	3
Группа Банка ТуранАлем	5543,2	6	370,5	9	4
Группа Альфа-Банка	5396,3	7	373,8	8	3
Группа Росбанка	3823,2	8	74,1	16	2
Группа HVB	3348,8	9	3348,8	2	2
Группа Халык-банка	3243,0	10	9,3	20	3
Группа BNP Paribas	1946,2	11	1946,2	3	2
Группа АТФ-Банка	1865,5	12	17,7	19	2
Группа банка «Петрокоммерц»	1799,0	13	90,7	15	2
Группа Ситибанка	1770,7	14	1770,7	4	3
Группа МБА	840,1	15	44,1	17	2
Группа ABN AMRO	800,3	16	800,3	5	3
Группа ING	760,0	17	760,0	6	2
Группа Темирбанка	407,0	18	33,0	18	2
Группа НРБ	393,4	19	111,1	12	2
Группа HSBC*	241,8	20	241,8	10	2

* Без учета HSBC Банк Армения.

Примечание: В таблицу включены только банки, действующие более чем в одной стране СНГ.

Источник: расчеты «Интерфакс-ЦЭА».

Таблица 3

**УЧАСТИЕ ИНОСТРАННОГО БАНКОВСКОГО КАПИТАЛА
В БАНКОВСКИХ СИСТЕМАХ НЕКОТОРЫХ СТРАН СНГ**
(в процентах от объема предоставленных кредитов клиентам)

Страна группы	Всего	Россия	Казахстан	Страны дальнего зарубежья
Грузия	37,9	15,3	0,0*	22,6
Кыргызстан	27,2	0,0	27,2	0,0
Украина	23,7	2,8	0,0	20,9
Армения	10,6	9,4	1,2	0,0**
Россия	6,9	–	0,5	6,4
Казахстан	4,1	0,9	–	3,2
Молдова	2,6	2,6	0,0	0,0
Беларусь	0,9	0,7	0,2	0,0

* Без учета BTA Silk Road Bank.

** Без учета HSBC Банк Армения, занимающего одно из ведущих позиций на рынке кредитования в Армении.

Источник: расчеты «Интерфакс-ЦЭА».



Крупнейшие группы региона образованы ведущими местными банками, которые за счет наибольшей доли на «домашнем» рынке занимают и высокие места в итоговом списке. Например, российский Сбербанк, имеющий дочерний банк в Казахстане, занял первую строчку в списке исключительно за счет значительной доли на российском рынке, в то время как по объему кредитов, выданных за пределами «домашнего» рынка, он находится только на 13-й позиции из 20.

Банки из дальнего зарубежья, хотя и имеют меньшую долю рынка в каждой из стран, в целом хорошо представлены в республиках СНГ. При этом особенно выделяется Райффайзенбанк, который, укрепив в прошлом году свои позиции на рынке России и Украины приобретениями российского Импэксбанка и украинского банка «Аваль», занял четвертое место среди банковских групп СНГ по общему объему выданных кредитов и уверенное первое место по объему кредитов, предоставленных за пределами «домашнего» рынка.

Если учитывать только кредиты, выданные за пределами «домашнего» рынка, а данный показатель, с нашей точки зрения, является наиболее точным критерием международной экспансии, то первые шесть строчек в списке заняли бы банки с капиталом из стран дальнего зарубежья. И только на седьмой и восьмой позициях обосновались бы российские ВТБ и Альфа-Банк, а на девятой – Банк ТуранАлем (Казахстан). Десятку же лидеров замкнул бы еще один банк из дальнего зарубежья – HSBC.

Из работающих на территории СНГ финансовых групп стран дальнего зарубежья далеко не все в качестве основного плацдарма для развития бизнеса выбрали российский рынок банковских услуг. Он стал приоритетным для групп Ситибанк, NVB Group, ING и ABN Amro. Австрийская группа Raiffeisen практически в равных долях присутствует на российском и украинском рынках (55 и 45% соответственно). Группа BNP Paribas выбрала в качестве основного рынок Украины, тогда как в Казахстане активно развивает бизнес группа HSBC.

Российские и казахстанские банки, в свою очередь, стремятся занять ниши на рынках банковских услуг практически всех стран СНГ. Среди финансовых групп государств Содружества можно выделить казахстанскую группу ТуранАлем, имеющую на территории России четыре дочерних банка, а также российские Внешторгбанк, Петрокоммерц, НРБ и Альфа-Банк, активно включившиеся в развитие бизнеса в Украине. Стоит также отметить, что российские банки активно занимаются экспансией и в странах Закавказья – Грузии и Армении, причем если в Армении российские банки не сталкиваются с серьезной конкуренцией финансовых групп из других стран, то в Грузии существенную долю присутствия составляют иностранные банки.

Наиболее заметно присутствие иностранного банковского капитала в Украине, Грузии и Кыргызстане. При этом в Кыргызстане доминируют казахстанские банки, а в Украине и Грузии – банки из стран дальнего зарубежья. Последнее обстоятельство, возможно, в значительной степени отражает политичес-

кую ориентацию Грузии и Украины на более тесную интеграцию со странами Европы и США.

Стоит отметить, что, несмотря на достаточную открытость для зарубежных кредитных организаций банковских систем России и Казахстана, доля иностранного банковского капитала на этих рынках невелика. Самая же низкая степень участия иностранного капитала среди исследованных 10 стран – в Беларуси, где традиционно сильно присутствие госбанков, тогда как банки других стран в силу проводимой Национальным банком республики политики пока не особо стремятся выходить на белорусский рынок банковских услуг.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ

Российская банковская система по состоянию на 1 января 2006 года насчитывала 1253 кредитные организации, в том числе 1205 банков. Кроме того, банковские операции на территории России осуществляют Внешэкономбанк (ВЭБ) и Международный банк экономического сотрудничества (МБЭС), имеющие особый правовой статус.

Генеральной лицензией на право проведения банковских операций обладает 301 банк. Привлекать средства частных вкладчиков имеют право 935 банков (по состоянию на 1 января 2005 года – 1165 банков), осуществлять операции с иностранной валютой – 827 банков.

В течение 2005 года взносы нерезидентов в уставные капиталы российских банков выросли в 2,1 раза, а в банки со 100%-ным иностранным участием – в 2,6 раза. За год количество банков со 100%-ным иностранным капиталом увеличилось с 33 до 41. При этом растет не только количество иностранных «дочек», но и расширяется география их присутствия в России. Среди вновь приобретенных иностранцами банков – омский банк «Сибирь» (был куплен АТФБанком (Казахстан), самарский Промэк-банк (100% акций через российское подразделение – компанию «Русфинанс» – приобрела банковская группа Societe Generale), калужский Инвестиционно-Кредитный Банк (теперь «АйСиАйСиАй Банк Евразия») был куплен ICICI Bank (Индия).

В 2005 году Россия подтвердила намерение сохранить запрет на открытие филиалов иностранных банков на своей территории, однако при этом не ограничивается развитие филиальной сети дочерними банками. В итоге количество дочерних иностранных банков, имеющих филиалы на территории России, за 2005 год увеличилось с 9 до 12, а число открытых ими филиалов выросло с 16 до 29. Покупка же в начале 2006 года Raiffeisen Bank российского Импэксбанка с его сетью из 45 филиалов позволяет говорить о приходе иностранного банковского капитала почти во все регионы России.

С конца 2004 года отмечен опережающий рост иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций по сравнению с ростом совокупного зарегистрированного уставного капитала банковской системы. В результате доля нерезидентов в совокупном уставном капитале банков на 1 января 2006 года составила 11,15% против 6,19% на 1 января 2005 года. На активы кредитных ор-



Таблица 4

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

	01.01.2005	01.01.2006
Количество действующих коммерческих банков	1249	1205
Количество банков с участием иностранного капитала, <i>из них</i>	130	136
– со 100%-ным иностранным участием	33	41
Количество небанковских кредитных организаций	50	48
Количество филиалов кредитных организаций, <i>из них</i>	3238	3295
– Сбербанка России	1011	1009
– банков со 100%-ным участием иностранного капитала	16	29
Финансовые показатели, млрд. долл.		
Активы	240,1	316,0
Чистые кредиты клиентам	140,9	189,9
Обязательства	207,9	275,8
Средства клиентов, <i>в том числе вклады физических лиц</i>	147,8	200,0
Собственный капитал	32,3	40,2
Балансовая прибыль	6,2	9,3
Доля крупнейших банков, %		
Доля десяти крупнейших банков в суммарных активах, <i>в том числе Сбербанка РФ</i>	53,7	53,6
Доля государственных банков в суммарных активах	29,1	27,5
	44,6	44,0
Официальный курс		
	31.12.2004	31.12.2005
Курс на отчетную дату, руб./1 долл.	27,7487	28,7825
Средний курс за предшествующий год, руб./1 долл.	28,8080	28,3136

Источник: Банк России.

ганизаций со 100%-ным иностранным участием на начало текущего года приходилось 8% суммарных активов банковской системы России (на 01.01.2005 – 5,9%), на кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, – 7,3% от кредитов, выданных российскими банками (4,6%). Доля средств, привлеченных от предприятий и организаций банками с иностранным участием, составила 9,4% (6,6%), в том числе средств физических лиц – 3,3% (2,4%).

Последние несколько лет Банк России проводит значительную работу в направлении банковской реформы. С 2004 года все российские банки начали готовить отчетность по МСФО, изменена действующая система нормативов пруденциального регулирования, вводятся дополнительные требования к системе корпоративного управления, внутреннего контроля, системе управления рисками в коммерческих банках.

В апреле 2005 года в России начала действовать система страхования вкладов, в которую на начало

2006 года вошло 932 банка. В банках – участниках системы сосредоточено более 2,7 трлн. рублей. Введение системы страхования вкладов привело к появлению ряда положительных тенденций на розничном рынке банковских услуг. Это, в частности, рост вкладов населения, составивший за 2005 год более 40%; развитие конкуренции – за 2005 год доля Сбербанка сократилась с 60 до 54%, а объем вкладов вне Сбербанка увеличился в 1,5 раза.

Российская банковская система одновременно характеризуется как высоким уровнем фрагментации (то есть наличием большого числа очень мелких банков), так и значительным уровнем концентрации операций. На 10 крупнейших банков приходится более 53% активов банковской системы России, в том числе на крупнейший банк страны – Сбербанк – более 27%, и сколько-нибудь заметных изменений в уровне концентрации активов не наблюдается. В то же время с ужесточением контроля соблюдения банками требований законодательства о противодействии «отмыванию» преступных доходов



Таблица 5

СПИСОК КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ БАНКОВ РОССИИ (ЧАСТЬ I)*

					Moody's
	Банк	прогноз	долгосроч- ный рейтинг в ин. валюте	рейтинг финансо- вой силы	рейтинг по нац. шкале**
1	2	3	4	5	6
1	Абсолют Банк	позитивный	B1	E+	A1.ru
2	Ак Барс Банк	стабильный	Ba3	E+	Aa3.ru
3	Альба Альянс Банк	негативный (с)	B3	E+	Baa2.ru
4	Альга-Банк	-	-	-	Baa2.ru
5	Альфа-Банк	позитивный	Ba2	D-	-
6	Балтийский банк	стабильный (с)	B1	E+	A2.ru
7	Банк «Возрождение»	стабильный	B1	E+	A2.ru
8	Банк «Петрокоммерц»	стабильный	Ba3	D-	Aa3.ru
9	Банк «Российский капитал»	-	-	-	Baa1.ru
10	Банк Зенит	позитивный (с)	B1	E+	-
11	Банк Москвы	стабильный	Baa2	D-	-
12	Банк Санкт-Петербург	позитивный	B1	E+	-
13	Банк Уралсиб	стабильный	Ba3	D-	-
14	БИН-Банк	-	-	-	A3.ru
15	Внешторгбанк	стабильный	Baa2	D-	-
16	Внешэкономбанк	стабильный	Baa2	E+	-
17	Всероссийский банк развития регионов	стабильный	Ba2	E+	Aa2.ru
18	Газбанк	стабильный	B2	E+	Baa1.ru
19	Газпромбанк	стабильный	Baa2	D-	Aaa.ru
20	ДельтаКредит банк	стабильный	Baa2	D-	Aaa.ru
21	Еврофинанс Моснарбанк	стабильный	Ba3	E+	Aa3.ru
22	Импэксбанк	позитивный (с)	Baa2	E+	-
23	Инвестторгбанк	-	-	-	Baa1.ru
24	КМБ-банк	стабильный	Baa2	D-	Aaa.ru
25	МДМ-Банк	стабильный	Ba2	D	Aa2.ru
26	Международный Промышленный Банк	стабильный	B1	E+	-
27	Межрегиональный инвестиционный банк	-	-	-	Baa1.ru
28	Металлинвестбанк	стабильный	B2	E+	A3.ru
29	МИА	-	-	-	Aa2.ru
30	Московский Банк Реконструкции и Развития	стабильный	B1	E+	-
31	Московский кредитный банк	стабильный	B1	E+	A2.ru
32	НБ «ТРАСТ»	стабильный	B1	E+	-
33	НОМОС БАНК	стабильный	Ba3	D-	Aa3.ru
34	Первый Чешско-Российский Банк	-	-	-	A3.ru
35	Промсвязьбанк	стабильный	Ba3	D-	-
36	Промторгбанк	стабильный	B2	E+	Baa1.ru
37	Промышленно-строительный банк	стабильный (с)	Baa2	D-	Aaa.ru
38	Райффайзенбанк Австрия	стабильный	Baa2	D	Aaa.ru
39	Росбанк	стабильный	Ba3	D-	Aa3.ru
40	РосБР	стабильный	Baa2	E+	Aaa.ru
41	Росдорбанк	стабильный	B3	E+	Baa3.ru
42	Росевробанк	стабильный	B1	E+	A2.ru
43	Роспромбанк	-	-	-	Baa2.ru
44	Российский Сельскохозяйственный банк	стабильный	Baa2	E+	Aaa.ru



1	2	3	4	5	6
45	Русский стандарт	стабильный	Ba2	D	Aa2.ru
46	Русь-банк	стабильный	B2	E+	Baa1.ru
47	Сбербанк РФ	стабильный	Baa2	D-	Aaa.ru
48	Сибкакадембанк	позитивный	B1	E+	-
49	Славинвестбанк	стабильный	B1	E+	A2.ru
50	Славянский банк	-	-	-	Baa1.ru
51	Солидарность (Самара)	стабильный	B3	E+	-
52	Судостроительный банк	стабильный	B3	E+	Baa2.ru
53	Татфондбанк	стабильный (с)	B3	E+	Baa2.ru
54	Транскапиталбанк	стабильный	B1	E+	A2.ru
55	ТрансКредитБанк	стабильный (с)	Ba3	E+	Aa3.ru
56	Уралвнешторгбанк	стабильный (с)	B2	E+	A3.ru
57	Финансбанк	рейтинг на пересмотре	Ba2	D-	Aa2.ru
58	ХКФ Банк	стабильный	Ba3	D-	Aa3.ru
59	Юниаструм банк	-	-	-	Baa1.ru

Таблица 6

СПИСОК КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ БАНКОВ РОССИИ (ЧАСТЬ II)*

		Fitch			S&P	
Банк	долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в ин.валюте	прогноз по международному рейтингу	рейтинг по нац. шкале/ прогноз	рейтинг в ин. валюте/прогноз	рейтинг по нац. шкале	
1	2	3	4	5	6	7
1	Абсолют Банк	B	стабильный	BBB(rus)/стабильный	-	-
2	Ак Барс Банк	B+	стабильный	A-(rus)/стабильный	-	-
4	Альфа-Банк	B+	стабильный	A(rus)/стабильный	BB-/стабильный/В	ruAA-
5	Банк «Петрокоммерц»	-	-	-	В/позитивный/С	ruA
6	Банк «Союз»	-	-	-	CCC+/позитивный/С	ruBB+
7	Банк Зенит	B	стабильный	BBB-(rus)/стабильный	-	-
8	Банк Москвы	BBB-	стабильный	AA+(rus)/стабильный	-	-
9	Банк Уралсиб	B	позитивный	-	В/позитивный/С	-
10	БИН-Банк	B-	стабильный	BB(rus)/стабильный	В-/стабильный/С	ruBBB-
11	Внешторгбанк	BBB	стабильный	-	BBB/стабильный/А-2	-
12	Внешэкономбанк	BBB	стабильный	-	-	-
13	Газпромбанк	-	-	-	BB/позитивный/В	ruAA
14	Еврограс	-	-	-	CCC/стабильный/С	ruB
15	Еврофинанс Моснарбанк	B	стабильный	BBB(rus)/стабильный	-	-
16	Жилфинансбанк	CCC+	стабильный	B+(rus)/стабильный	-	-
17	Импэксбанк	BBB-	стабильный	-	В-/CreditWatch позитивный/С	-
18	Конверсбанк	CCC+	стабильный	B+(rus)/стабильный	-	-
19	Локо Банк	B-	стабильный	BB+(rus)/стабильный	-	-
20	МДМ-Банк	BB-	стабильный	A+(rus)/стабильный	В+/позитивный/В	-



1	2	3	4	5	6	7
21	Международный банк Санкт-Петербурга	B-	стабильный	BB(rus)/стабильный	CCC+/стабильный/C	ruBB
22	Международный Московский Банк	BBB	стабильный	–	BB/позитивный/V	–
23	Международный Промышленный Банк	B	стабильный	BBB-(rus)/стабильный	V/позитивный/C	–
24	Московский Банк Реконструкции и Развития	B	стабильный	BBB-(rus)/стабильный	–	–
25	Московский кредитный банк	B-	стабильный	BB+(rus)/стабильный	–	–
26	Московский Народный Банк	BBB-	стабильный	–	–	–
27	Национальный Резервный Банк	CCC+	позитивный	V+(rus)/позитивный	–	–
28	НБ «ТРАСТ»	B-	стабильный	–	–	–
29	НОМОС БАНК	B+	стабильный	A-(rus)/стабильный	–	–
30	Оргрэсбанк	B-	стабильный	BB+(rus)/стабильный	–	–
31	Петербургский социальный коммерческий банк	CCC+	стабильный	B(rus)/стабильный	–	–
32	Пробизнесбанк	B-	стабильный	BB+(rus)/стабильный	–	–
33	Промсвязьбанк	B	стабильный	–	V/стабильный/C	–
34	Промышленно-строительный банк	BBB-	стабильный	–	–	–
35	Росбанк	B	позитивный	BBB+(rus)/позитивный	V/стабильный/C	ruA
36	Российский Сельскохозяйственный Банк	BBB	стабильный	AAA(rus)/стабильный	–	–
37	Русский стандарт	–	–	–	V+/стабильный/V	ruBB+
38	Русфинанс Банк	–	–	–	–	ruBBB+
39	Сбербанк РФ	BBB	стабильный	–	–	–
40	Сивакадембанк	B	стабильный	–	–	–
41	Сургутнефтегазбанк	–	–	–	V/стабильный/C	–
42	ТрансКредитБанк	–	–	–	B-/стабильный/C	–
43	УБРР	–	–	–	CCC+/стабильный/C	ruBB
44	Уралтрансбанк	B-	стабильный	BB+(rus)/стабильный	–	–
45	ЦентроКредит	B-	стабильный	BB(rus)/стабильный	–	–

* По состоянию на 22 мая 2006 года.

** Рейтинги Moody's Interfax Rating Agency.

(с) – рейтинги банка имеют различный прогноз.

Жилфинансбанк – Банк Жилищного Финансирования.

МИА – КБ «Московское ипотечное агентство».

РосБР – Российский банк развития.

УБРР – Уральский Банк Реконструкции и Развития.

ХКФ Банк – Home Credit & Finance Bank.



и финансированию терроризма с рынка ушли около 40 мелких банков, занимавшихся в основном обналчииванием средств, а ряд банков объявил о слиянии или реорганизации в качестве филиалов более крупных банков.

Важную роль в банковской системе России играют государственные банки. К их числу относятся Сбербанк, Внешторгбанк, ВТБ24, Газпромбанк, Банк Москвы, Россельхозбанк, Российский банк развития, Росэксимбанк, Транскредитбанк, Еврофинанс Моснарбанк, уставный капитал которых прямо или опосредованно принадлежит государственным структурам. Кроме того, государственным является и Внешэкономбанк. В целом на долю государственных банков приходится 44% суммарных активов банковской системы России.

В последние годы банковский сектор России развивается очень динамично. Основные показатели его развития, такие, как активы, вклады населения и другие, растут в номинальном выражении на 30–40% в год, а в реальном выражении, то есть с учетом инфляции, рост составляет примерно 15–25% в год, что значительно превышает рост ВВП России. В частности, в 2005 году прирост суммарных активов российских банков составил 39,4%, собственный капитал банковской системы вырос на 35%, балансовая прибыль банков по итогам года на 46% превысила прибыль 2004 года. Особенно быстро растет объем потребительских кредитов населению, который за 2005 год увеличился на 96%.

В то же время по международным стандартам уровень развития банковского сектора страны еще недостаточен. Соотношение активов банков к ВВП составляет 43%. Одними из основных проблем являются недостаточная капитализация банковского сектора, а также значительное число нежизнеспособных и «карманных» банков.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА УКРАИНЫ

По состоянию на 1 января 2006 года в Украине было зарегистрировано 186 банков, из которых 165 имели лицензии Национального банка Украины на право осуществления банковских операций, в том числе 2 государственных банка (Ощадбанк, Укрэксимбанк) и 23 банка с участием иностранного капитала.

В течение 2005 года в Государственный реестр банков были включены 6 кредитных организаций – Банк инвестиций и сбережений, Внешторгбанк (Украина) (дочерний банк российского Внешторгбанка), Евробанк, Международный ипотечный банк, Финансовая инициатива и БМ Банк (дочерний банк российского Банка Москвы). Последний получил лицензию Нацбанка Украины в декабре 2005 года и планировал приступить к деятельности с 2006 года, в связи с чем в данный список не вошел.

Все действующие банки Украины распределены Нацбанком по размеру активов на 4 группы. По состоянию на 1 января 2006 года в группу крупнейших банков с активами более 3,9 млрд. гривен входили 12 банков: Приватбанк, банк «Аваль», Проминвестбанк, Укрсоцбанк, УкрСиббанк, Укрэксимбанк, Ощадбанк, Райффайзен-

банк-Украина, банк «Надра», Брокбизнесбанк, «Финансы и Кредит» и Укрпромбанк. Группу крупных составляли 15 банков с активами более 1,8 млрд. гривен, средних – 28 банков с активами более 0,5 млрд. гривен, малых банков – 108 банков с активами менее 0,5 млрд. гривен.

Число действующих в настоящее время украинских банков значительно превышает существующие потребности, о чем свидетельствует как количество мелких банков, которых почти в 2 раза больше, чем остальных, так и высокий уровень концентрации на рынке. На начало 2006 года на группу 12 крупнейших банков приходилось 57,7% совокупных активов, примерно 54% кредитного портфеля и свыше 60,5% привлеченных средств клиентов.

Усиливающаяся конкуренция на рынке вынуждает украинские банки укрупняться и консолидироваться, хотя, по мнению Нацбанка, этот процесс идет достаточно медленно. В прошлом году произошло присоединение МТ-Банка к Индустриалбанку, а также было заявлено об объединении Европейского банка развития и сбережений и Объединенного коммерческого банка. Кроме того, в 2005 году было оформлено создание банковского холдинга «ТАС» в который вошли ТАС-Комерцбанк, ТАС-Инвестбанк и ТАС-Бизнесбанк (бывший банк «Муниципальный»).

Укрупнение банковской системы происходит также и за счет вхождения на рынок иностранных инвесторов. В прошлом году крупнейшей сделкой по приобретению зарубежным банком местной кредитной организации стала покупка австрийским Raiffeisen International Bank-Holding AG 93,5% акций второго по величине активов в Украине банка «Аваль» (теперь «Райффайзен Банк Аваль»). Стоимость сделки составила 1,028 млрд. долларов. В результате этой продажи доля иностранного участия в совокупном капитале банковской системы Украины возросла с 10,8% (по состоянию на сентябрь 2005 года) до 19,5%. На начало 2005 года данный показатель составлял 9,6%. В дальнейшем иностранное присутствие в банковском секторе страны будет только расти, однако Нацбанк намерен ограничить его на уровне 40–45% совокупного капитала банков.

Что касается открытия филиалов иностранных банков на территории Украины, то данный вопрос пока не решен. Парламент страны в ноябре 2005 года отказался поддержать во втором чтении законопроект о внесении изменений в закон о банках и банковской деятельности, в соответствии с которым филиалы иностранных банков, созданные и действующие на территории Украины, включались в состав банковской системы страны.

Итоги 2005 года продемонстрировали дальнейший рост показателей деятельности банковской системы Украины. Чистые совокупные активы банков выросли в долларовом выражении на 67,3% и составили на 1 января 2006 года 42,4 млрд. долларов. Увеличение активов произошло главным образом за счет роста кредитного портфеля – на 69%, до 31 млрд. долларов. В его структуре наиболее существенно увеличился объем кредитов, предоставленных физическим лицам, – примерно в 2,4 раза. Стоит отметить, что население предпочитает брать кредиты в иностранной валю-



Таблица 7

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ

	01.01.2005	01.01.2006
Количество зарегистрированных банков	182	186
Количество банков, находящихся в процессе ликвидации	20	20
Количество действующих коммерческих банков	160	165
Банки с иностранным участием в уставном капитале, <i>из них</i>	19	23
– со 100%-ным иностранным участием	7	9
Финансовые показатели, млрд. долл.		
Активы*	25,3	42,4
Кредитный портфель	18,3	31,0
Кредиты физическим лицам	2,8	6,6
Обязательства	21,8	37,3
Средства клиентов	17,1	29,1
Средства физических лиц	7,8	14,6
Балансовый капитал	3,5	5,0
Чистая прибыль	0,237	0,423
Доля крупнейших банков, %		
Доля группы крупнейших банков в суммарных активах	57,2	57,7
Доля государственных банков в суммарных активах	7,7	9,3
Официальный курс доллара		
	31.12.2004	31.12.2005
Курс на отчетную дату, грн./1 долл.	5,3054	5,0500
Средний курс за предшествующий год, грн./1 долл.	5,3192	5,1247

* Чистые активы – общие активы за вычетом сформированных резервов по активным операциям.

Источник: Национальный банк Украины.

Таблица 8

СПИСОК КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ БАНКОВ УКРАИНЫ*

1	2	3	Moody's		6	Fitch	S&P
			долго-срочный рейтинг в ин. валюте	рейтинг финансовой силы		долго-срочный рейтинг дефолта эмитента в ин. валюте	прогноз по межд. рейтингу
1	Аваль	стабильный	B2	D-	–	–	–
2	ВАБанк	стабильный	B2	E+	–	–	–
3	Индустриалбанк	–	–	–	CCC	RW развивающийся	–
4	Индустриально-экспортный банк	стабильный	B2	E+	–	–	–
5	Кредитпромбанк	стабильный	B2	E+	–	–	–
6	Мрия	–	–	–	BB-	стабильный	–



1	2	3	4	5	6	7	8
7	Надра	стабильный	B2	E+	B-	стабильный	-
8	НРБ-Украина	стабильный	B2	E+	-	-	-
9	Первый Украинский Международный Банк	-	-	-	B-	стабильный	-
10	Пивденный	-	-	-	ССС+	стабильный	-
11	Правэкс-Банк	стабильный	B2	E+	-	-	-
12	Приватбанк	стабильный	B2	D-	B	позитивный	-
13	ПроКредит Банк Украина	-	-	-	BB-	стабильный	-
14	ТАС-Инвестбанк	стабильный	B2	E+	-	-	-
15	ТАС-Комерцбанк	стабильный	B2	E+	-	-	-
16	УкрСиббанк	стабильный	B2	E+	B-	RW позитивный	-
17	Укрсоцбанк	рейтинг на пересмотре	B2	D-	B-	RW позитивный	B-/ Credit Watch позитив- ный/С
18	Укрэксимбанк	стабильный	B2	D-	BB-	стабильный	-
19	Финансы и Кредит	стабильный	B2	E+	-	-	-
20	Форум	стабильный	B2	E+	-	-	-
21	Хрещатик	-	-	-	B	стабильный	-

* По состоянию на 22 мая 2006 года.

те, в то время как среди вкладов физлиц преобладают депозиты в гривнах (57,3% от общего объема).

Балансовый капитал банковской системы за прошедший год вырос на 45,2%, до 5 млрд. долларов. Данный рост был достигнут в основном за счет переоценки основных средств, субординированного долга и нераспределенной прибыли прошлых лет. По итогам года украинскими банками была получена прибыль в размере 423,5 млн. долларов против 237 млн. долларов в 2004 году.

Среди основных рисков банковской системы Украины, существующих в настоящее время, можно выделить отставание темпов роста банковского капитала от активов, несбалансированность активов и пассивов по валюте и по срокам, значительная отраслевая концентрация кредитов (торговле предоставлено примерно 40% всех кредитов), быстрый рост объемов кредитования населения в иностранной валюте.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА КАЗАХСТАНА

По состоянию на 1 января 2006 года в Казахстане действовало 34 коммерческих банка, и отдельно функционировал Банк развития Казахстана (БРК). БРК был создан в 2001 году со 100%-ным участием государства в рамках реализации стратегии индустриально-инновационного развития республики. Банк осуществляет отбор и кредитование средне- и долгосрочных инвес-

тиционных проектов в производственной сфере и несырьевых отраслях экономики. В связи с тем, что БРК является специализированной кредитной организацией, в данное исследование он не был включен.

Из 34 действующих в Казахстане банков в 24 присутствует иностранный капитал. Из них 9 являются дочерними банками зарубежных кредитных организаций, а остальные 15 – местными, включая и три крупнейших банка республики – Казкоммерцбанк, Банк ТуранАлем и Народный Сберегательный Банк Казахстана.

На долю данных трех банков в 2005 году приходилось 58,7% (62% в 2004 году) совокупных активов банковской системы, 60,7% (66,1%) кредитного портфеля, примерно 68% (65,8%) депозитов клиентов, в том числе 59% (62,3%) вкладов населения. Такая высокая концентрация на банковском рынке не устраивает правительство страны, поэтому в ближайшее время оно намерено уделить особое внимание демонаполизации банковского сектора. В этой связи Агентство Казахстана по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) сейчас ведет работу по разработке проекта Правил установления доминирующего (монопольного) положения финансовой организации на финансовом рынке.

Среди главных тенденций развития рынка банковских услуг в Казахстане в 2005 году можно выделить дальнейшее увеличение количественных и качественных



Таблица 9

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА*

	01.01.2005	01.01.2006
Количество банков второго уровня,	35	34
<i>из них</i>		
– банки с иностранным участием	15	14
– банки со 100%-ным участием государства в уставном капитале	1	1
Количество филиалов	385	418
Количество банков – участников системы обязательного коллективного страхования вкладов физических лиц	34	33
Финансовые показатели, млрд. долл.		
Активы	20,7	33,8
Расчетный собственный капитал	2,7	4,4
Уставный капитал	1,2	1,8
Кредитный портфель	14,0	22,9
Обязательства	18,6	30,5
Вклады клиентов	12,4	18,9
– юридических лиц	8,9	14,4
– физических лиц	3,5	4,5
Совокупный чистый доход	0,233	0,552
Доля крупнейших банков, %		
Доля трех крупнейших банков в суммарных активах	62,0	58,7
Доля десяти крупнейших банков в суммарных активах	89,5	91,4
Официальный курс доллара		
	31.12.2004	31.12.2005
Курс на отчетную дату, тенге/1 долл.	130,00	133,77
Средний курс за предшествующий год, тенге/1 долл.	136,04	132,88

* Информация дана без учета данных ЗАО «Банк развития Казахстана».

Источник: Агентство Казахстана по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

показателей банковской системы, усиление ее роли в экономике Казахстана, расширение деятельности местных банков на соседних рынках, увеличение объемов кредитования и внешних заимствований. Так, отношение активов к ВВП в отчетном периоде увеличилось с 48,5 до 61,8%, а отношение кредитного портфеля – с 32,7 до 41,9%.

Активный рост казахстанской банковской системы при достаточно узком местном рынке привел к расширению деятельности местных банков на внешних рынках. Экспансия осуществляется в основном через создание дочерних и зависимых банков. Непосредственно в прошлом году были открыты дочерние банки АТФБанка в России и Альянс Банка в Кыргызстане. В результате на начало 2006 года 4 банка Казахстана имели в соседних государствах 5 дочерних банков.

В целом по итогам прошлого года совокупные активы казахстанских банков в долларовом выражении увеличились на 63,3% и составили 33,8 млрд. дол-

ларов. В их структуре наибольшую долю занимали кредиты, предоставленные клиентам (без межбанковских кредитов) (65,4%), которые за год выросли на 68,1%, до 22,1 млрд. долларов. Отмечаемый в последнее время быстрый рост кредитования усиливает кредитные риски, которые, в свою очередь, влияют на качество кредитного портфеля казахстанских банков. Среди основных причин повышения кредитных рисков – увеличение кредитования новых и более рискованных секторов экономики (строительства, недвижимости, сельского хозяйства), а также предоставление новых кредитных продуктов (ипотека, потребительское кредитование, кредитование малого и среднего бизнеса).

Объем депозитов клиентов банков на 1 января 2006 года равнялся 14,4 млрд. долларов. Его прирост в течение года составил 52,5%, при этом вклады юридических лиц увеличивались более быстрыми темпами (на 61,4%), чем физических лиц (на 29,5%). Расчетный



Таблица 10

СПИСОК КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ БАНКОВ КАЗАХСТАНА*

Банк	прогноз	долго-срочный рейтинг в ин. валюте	Moody's	долго-срочный рейтинг дефолта эмитента в ин. валюте	Fitch	S&P
			рейтинг финансовой силы		прогноз по межд. рейтингу	рейтинг в ин. валюте/ прогноз
1 Альфа-Банк	стабильный (с)	Ba3	E+	-	-	-
2 Альянс-Банк	позитивный	Ba2	E+	BB-	стабильный	-
3 АТФ Банк	стабильный	Ba1	D-	BB-	стабильный	B+/стабильный/В
4 Банк Каспийский	стабильный	Ba2	D-	B+	стабильный	-
5 Банк развития Казахстана	рейтинг на пересмотре	Baa3	-	BBB	стабильный	-
6 Банк ТуранАлем	стабильный	Ba1	D-	BB+	стабильный	BB/стабильный/В
7 Банк ЦентрКредит	стабильный	Ba1	D-	BB-	стабильный	-
8 Валют-Транзит банк	рейтинг на пересмотре	B1	E+	-	-	-
9 Евразийский банк	стабильный	B1	E+	-	-	-
10 Казкоммерцбанк	стабильный	Ba1	D	BB+	стабильный	BB+/стабильный/В
11 СБ «ЛАРИБА-Банк»	-	-	-	-	-	В-/позитивный/С
12 Народный Сбер. Банк Казахстана	позитивный (с)	Ba1	D-	BB+	стабильный	BB/позитивный/В
13 Нурбанк	стабильный	Ba3	E+	-	-	В/стабильный/С
14 ТехаКаBank	стабильный	B1	E+	-	-	-
15 Темирбанк	стабильный	B1	E+	B-	стабильный	-
16 Цеснабанк	стабильный	B1	E+	-	-	В-/стабильный/С

* По состоянию на 22 мая 2006 года.

(с) – рейтинги банка имеют различный прогноз.

собственный капитал казахстанских банков вырос в течение 2005 года на 64,5% и составил 4,4 млрд. долларов.

Существующее отставание темпов роста объемов привлеченных средств от роста объемов кредитования вынуждает казахстанские банки прибегать к заимствованиям на внешних рынках, что осуществляется посредством получения кредитов от иностранных финансовых организаций, синдицированных и еврооблигационных займов, а также через выпуск собственных ценных бумаг. В последние годы объем таких заимствований существенно вырос, и, по оценкам, на 1 января 2006 года обязательства перед нерезидентами составили около 2 трлн.

тенге (примерно 15 млрд. долларов). При этом на три крупнейших банка пришлось 70% внешнего долга всего банковского сектора. Для сдерживания бурного роста внешних заимствований правительство в прошлом году сократило лимиты открытой валютной позиции банков по каждой иностранной валюте. В дальнейшем АФН совместно с Нацбанком республики планирует обсудить вопросы методики расчета минимальных резервных требований, установления норматива валютной ликвидности и максимального лимита внешних заимствований.

Среди решений, принятых в прошлом году в сфере банковского законодательства, стоит отме-



Таблица 11

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ БЕЛАРУСИ

	01.01.2005	01.01.2006
Количество действующих банков	32	30
Банки с иностранным участием в уставном капитале,	27	26
<i>из них</i>		
– со 100%-ным иностранным участием	8	9
– с иностранным участием свыше 50%	11	9
Количество филиалов действующих банков,	463	440
<i>из них</i>		
– ОАО «Белагропромбанк»	132	132
– АСБ «Беларусбанк»	139	123
Финансовые показатели, млн. долл.		
Активы	7106,7	9936,8
Зарегистрированный уставный капитал	995,9	1366,9
Собственный капитал	1334,4	1870,2
Кредитный портфель	4192,2	6142,7
Депозиты в национальной валюте	1819,8	2996,7
– физических лиц	1077,9	1700,3
– юридических лиц	741,9	1296,5
Депозиты в иностранной валюте	1578,9	1836,4
– физических лиц	713,2	864,3
– юридических лиц	865,7	972,1
Прибыль	84,7	99,8
Доля крупнейших банков, %		
Доля шести системообразующих банков в суммарных активах*	82,8	84,6
Доля крупнейшего банка в суммарных активах	39,7	41,6
Доля десяти крупнейших банков в суммарных активах	89,3	90,7
Официальный курс		
	31.12.2004	31.12.2005
Курс на отчетную дату, бел. руб./1 долл.	2170,00	2152,00
Средний курс за предшествующий год, бел. руб./1 долл.	2160,24	2153,81

* К системообразующим банкам относятся Беларусбанк, Белагропромбанк, Белпромстройбанк, Белинвестбанк, Белвнешэкономбанк и Приорбанк.

Источник: Национальный банк Беларуси.

Таблица 12

СПИСОК КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ БАНКОВ БЕЛАРУСИ*

Банк	Fitch	
	долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в ин. валюте	прогноз по международному рейтингу
1 Белагропромбанк	B-	стабильный
2 Беларусбанк	B-	стабильный
3 Белгазпромбанк	B-	стабильный
4 Белпромстройбанк	B-	стабильный

* По состоянию на 22 мая 2006 года.



тять снятие ряда ограничений на иностранное участие в казахстанских банках. В частности, законом о консолидированном надзоре исключены ограничения по доле уставного капитала банков с иностранным участием (до этого она не могла превышать 50% совокупного уставного капитала банковской системы), по составу правления и кадровому составу банка.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА БЕЛАРУСИ

В отличие от 2004 года, в конце которого белорусские банки оказались на грани кризиса, 2005 год для банковской системы Беларуси был достаточно спокойным. Исключение составила только ситуация с Джем-банком, у которого летом 2005 года Национальный банк Беларуси (НББ) ограничил действие общей и генеральной лицензий из-за проводимой, по мнению НББ, высокорискованной политики при размещении средств в зарубежных банках. НББ выявил, что на балансе банка числится задолженность по предоставленным нерезидентам средствам на сумму 16 млн. долларов, что превышает собственный капитал банка. Восстановить лицензии Джем-банка Нацбанк готов лишь в случае возврата выведенных им за пределы страны 16 млн. долларов.

Доминирующие позиции на рынке банковских услуг Беларуси по-прежнему занимают банки с государственной долей в капитале. По состоянию на конец прошлого года Министерство экономики страны участвовало в уставных фондах девяти банков, причем в четырех из них – Беларусбанке, Белагропромбанке, Белпромстройбанке и Белинвестбанке – его доля превышала 50%. В течение 2006–2010 годов государство планирует сократить свое присутствие на банковском рынке, продав в ряде банков принадлежащие ему акции. В результате госдоля в капитале банковской системы должна сократиться с 80 до 50%. В настоящее время НББ ведет переговоры с тремя зарубежными банками о продаже своей доли в Белвнешэкономбанке (доля 33,52%), Банке международной торговли и инвестиций (Межторгбанке) (40,75%) и Паритетбанке (97,07%). В то же время контрольные пакеты четырех крупнейших банков – Беларусбанка, Белагропромбанка, Белинвестбанка и Белпромстройбанка – в ближайшие пять лет останутся за государством.

По состоянию на 1 января 2006 года удельный вес данных четырех банков в совокупных активах банковской системы страны составлял 72%, в совокупном капитале – 78,1%, в общем объеме привлеченных от клиентов средств – 97%.

В целом по итогам 2005 года активы белорусской банковской системы составили 9936,8 млн. долларов. Темпы прироста банковских активов (39,8%) превысили темпы прироста ВВП, в результате чего отношение активов к ВВП за год увеличилось с 24,4 до 33,6%. Кредитный портфель вырос на 46,5%, до 6142,7 млн. долларов. В структуре выданных кредитов преобладало краткосрочное кредитование, на которое пришлось порядка 80% общего объема кредитов.

Объем депозитов юридических и физических лиц на конец прошлого года составлял 4833 млн. долларов,

что на 42,2% больше показателя 2004 года. Наиболее существенно выросли депозиты в национальной валюте – на 64,7% против 16,3% для вкладов в иностранной валюте.

Совокупный капитал белорусских банков увеличился в отчетном периоде на 40,2%, до 1870,2 млн. долларов, в том числе уставный капитал – на 37,3%, до 1366,9 млн. долларов. Основу данного роста составили государственные банки, в уставные фонды которых правительством были инвестированы бюджетные средства.

Объем иностранных инвестиций в уставные фонды банков страны в 2005 году составил 1,3 млн. долларов и 1,58 млн. евро. По состоянию на 1 января 2006 года удельный вес иностранного капитала в уставных фондах белорусских банков равнялся 9,3%, в том числе российского – 2,9%.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА УЗБЕКИСТАНА

По состоянию на начало 2006 года в Узбекистане действовало 29 банков, в том числе 3 государственных: Национальный банк внешнеэкономической деятельности (Нацбанк ВЭД Узбекистана), банк «Асака», Народный банк Республики Узбекистан; 5 банков, созданных при участии иностранного капитала, 10 частных и 11 акционерных банков. Крупнейшими из них являлись Нацбанк ВЭД Узбекистана, «Асака», Узпромстройбанк, Пахтабанк и Ипотека Банк, на долю которых приходилось свыше 80% суммарных активов банковской системы.

В 2005 году и начале 2006 года произошло два крупных слияния узбекских банков. В апреле прошлого года Узжилсбербанк и Заминбанк объединились в новый Ипотека Банк, а в феврале 2006 года завершилась сделка по присоединению Узприватбанка к Узбекскому промышленно-строительному банку. В результате последнего слияния все права и обязательства Узприватбанка перешли к Узпромстройбанку. Общий сформированный уставный капитал Узпромстройбанка составил 11,645 млрд. сумов с учетом уставного капитала Узпромстройбанка в размере 11,317 млрд. сумов и уставного капитала Узприватбанка объемом 328 млн. сумов. Кредитный портфель Узпромстройбанка после его реорганизации утвержден в размере 406,87 млрд. сумов, обязательства – 748,67 млрд. сумов, собственный капитал – 54,895 млрд. сумов.

Среди тенденций развития банковской системы Узбекистана в 2005 году можно выделить повышение капитализации кредитных организаций, отмену ограничений и соблюдение банками требований по беспрепятственной выдаче наличных денег. Последнее обстоятельство в определенной степени способствовало существенному росту остатков вкладов населения. Резко в течение прошлого года вырос и объем кредитования банками реального сектора экономики.

В то же время, несмотря на ряд положительных моментов, для банков Узбекистана актуальными остаются вопросы дальнейшего повышения их капитализации и финансовой устойчивости, укрепления доверия населения и предприятий к банковской системе. Кроме того, у банков существуют проблемы с возвратом выданных кредитов.



Таблица 13

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УЗБЕКИСТАНА

	01.01.2005	01.01.2006
Количество действующих коммерческих банков	33	29
Финансовые показатели, млн. долл.		
Активы	4729,7	4772,0
Кредитный портфель	3313,3	3208,5
Капитал	778,8	789,0
Вклады населения	305,3	381,4
Доля крупнейших банков, %		
Доля крупнейшего банка в суммарных активах	57,8	51,3
Официальный курс		
Курс на отчетную дату, сум/1 долл.	31.12.2004	31.12.2005
Средний курс за предшествующий год, сум/1 долл.	1058,0	1180,0
	1019,2	1115,1

Источник: Центральный банк Узбекистана.

В 2005 году совокупные активы банков Узбекистана в долларовом выражении увеличились всего на 0,9% и достигли 4772 млн. долларов. Темпы прироста совокупного капитала были несколько выше – 1,3% (до 789 млн. долларов).

Кредитный портфель банков по состоянию на 1 января 2006 года составлял 3,209 млн. долларов. По сравнению с 2004 годом примерно на 42% вырос объем кредитов, выданных банками реальному сектору экономики. Кроме того, в 2,2 раза увеличился и объем микрокредитов, предоставляемых населению на покупку автомобилей и потребительских товаров длительного пользования, развитие животноводства.

Вклады населения за отчетный период выросли на 24,9%, достигнув к концу года 381,4 млн. долларов.

Из решений, принятых в 2005 году в сфере банковского законодательства, стоит отметить запрет Центрального банка Узбекистана на участие в уставном капитале узбекских банков учредителей, зарегистрированных в офшорных зонах, расширение перечня сведений, которые учредители обязаны предоставлять в Центробанк для получения предварительного разрешения на открытие банка, а также повышение минимальных требований к размеру уставного капитала кредитных организаций. Согласно последнему решению, с 1 января 2006 года минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых частных банков в Узбекистане повышается до 2 млн. долларов, коммерческих банков – до 4 млн. долларов, с участием иностранного капитала – остается на прежнем уровне (5 млн. долларов). С 1 января 2007 года эти нормативы будут уже составлять 2,5 млн. долларов, 5 млн. долларов и 5 млн. долларов соответственно.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА АЗЕРБАЙДЖАНА

Суммарные активы банков Азербайджана в 2005 году в долларовом выражении увеличились на 43,5% и составили на 1 января 2006 года 2451,5 млн. долларов. В структуре активов наибольший удельный вес имели кредиты, выданные клиентам, – 56,35%, или 1381,3 млн. долларов. За 2005 год объем таких кредитов увеличился на 68,7%.

В обязательствах азербайджанских банков 61,3% приходилось на депозиты. В течение года общий объем депозитов вырос на 43,2%, до 1503,2 млн. долларов, из которых 1402,1 млн. долларов составляли вклады физических (538,4 млн. долларов) и юридических лиц (863,8 млн. долларов). Прирост депозитов клиентов по сравнению с 2004 годом равнялся 34,1%, при этом вклады юридических лиц росли более быстрыми темпами (36,1%), чем вклады населения (30,9%). Стоит отметить, что порядка 40% вкладов физических лиц было размещено в двух государственных банках.

Капитал банков в отчетном периоде вырос примерно на 43,5% и составил 422,7 млн. долларов. Основной причиной роста стало выполнение банками нормативов по увеличению минимального размера уставного капитала. Согласно требованиям Национального банка Азербайджана, к 1 января 2006 года минимальный размер уставного капитала как действующих, так и новых банков должен был составлять 5 млн. долларов. Дальнейшее увеличение норматива будет производиться каждые полгода, в результате чего к 1 января 2008 года капитал азербайджанского банка должен будет составлять не менее 10 млн. долларов.



Таблица 14

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ АЗЕРБАЙДЖАНА

	01.01.2005	01.01.2006
Кредитные организации, имеющие лицензию на проведение банковских операций	114	129
– небанковские кредитные организации	70	85
– банки,	44	44
<i>в том числе с участием иностранного капитала,</i>	15	18
<i>из них</i>		
– доля иностранного капитала от 50 до 100%	5	7
– доля иностранного капитала менее 50%	9	11
– филиалы банков-нерезидентов	1	2
Количество банков, привлекающих депозиты населения	42	41
Количество филиалов действующих банков	350	374
Количество филиалов действующих небанковских финансовых организаций	25	25
Финансовые показатели, млн. долл.		
Активы	1708,3	2451,5
Денежные средства	101,6	119,4
Корреспондентские счета	439,0	503,4
Кредиты и депозиты, выданные финансовому сектору	84,0	104,1
Кредиты клиентам	818,7	1381,3
Инвестиции	98,8	121,7
Другие активы	166,2	221,6
Обязательства	1413,7	2028,9
Депозиты	1050,0	1503,2
Кредиты и депозиты, полученные от финансового сектора	198,6	343,7
Прочие обязательства	165,1	181,9
Капитал	294,6	422,7
Уставный капитал	214,4	282,6
Чистая прибыль	–	62,09
Доля крупнейших банков, %		
Доля крупнейшего банка в суммарных активах	50,5	49,3
Доля государственных банков в суммарных активах	54,5	53,6
Доля 10 крупнейших банков в суммарных активах	75,0	77,2
Официальный курс		
	31.12.2004	31.12.2005
Курс на отчетную дату, манат/1 долл.*	4902,0	0,9186
Средний курс за предшествующий год, манат/1 долл.*	4913,4	0,9459

* 1 января 2006 года в Азербайджане проведена деноминация, в рамках которой 1 «новый» манат был приравнен к 5000 «старых» манатов.

Источник: Национальный банк Азербайджана.

В целом за 2005 год совокупный уставный капитал банков Азербайджана увеличился на 23,5%, до 282,6 млн. долларов. Из этого объема на долю государственных банков приходилось 39 млн. долларов, или 13,8%; частных – 243,6 млн. долларов, или 86,2%. Совокупный уставный капитал частных банков с иностранным участием увеличился на 48,1%, до 106,7 млн. долларов. Данный рост был обусловлен продажей части акций в банках: Unibank,

Bank of Vaku, банк «Республика», Азердемирйолбанк, причем основным покупателем выступал ЕБРР. В итоге доля иностранных инвестиций в общем уставном капитале банков выросла и на конец года составила 18,7%.

Основной целью увеличения минимальных нормативов по величине капитала является повышение уровня капитализации азербайджанских банков, а также стимулирование банков к консолидации. По оцен-



СПИСОК КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ БАНКОВ АЗЕРБАЙДЖАНА*

Банк	Fitch	
	долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в ин. валюте	прогноз по международному рейтингу
1 Азердемирйолбанк	CCC+	стабильный
2 Капитал Банк	B+	стабильный
3 Международный Банк Азербайджана	BB-	стабильный

* По состоянию на 22 мая 2006 года.

кам Нацбанка, существующее количество банков является избыточным для страны, тем более что большинство из них являются слабыми. В то же время стоит отметить, что развитию как банков в отдельности, так и банковской системы в целом мешает отсутствие нормальной конкуренции на рынке. Среди 44 азербайджанских банков монопольную позицию по-прежнему занимает государственный Международный банк Азербайджана (МБА), доля которого на начало 2006 года в совокупных активах составляла свыше 49%. Планируемое же еще несколько лет назад разгосударствление МБА, как, впрочем, и другого госбанка – Капиталбанка, до сих пор не состоялось. Хотя правительство в марте прошлого года наконец определило, как будет проходить сам процесс приватизации. Разгосударствление будет вестись путем разделения государственной доли и продажи ее по частям или путем дополнительной эмиссии акций.

Помимо слабой конкуренции и недостаточной капитализации основными проблемами банковской системы Азербайджана являются низкий уровень участия банков в экономике и степень доверия населения. На начало 2006 года отношение активов к ВВП составляло всего 25%, доля же выданных кредитов в ВВП была еще меньше – не выше 15%. Причем большинство кредитов были небольшими по объему (до 1 млн. долларов) и носили краткосрочный характер. Данная ситуация связана со сложностями по привлечению средств населения и предприятий на длительный срок. Повысить доверие населения к банковской системе должно введение системы страхования вкладов, которая, по оценкам правительства республики, может заработать уже в этом году.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА МОЛДОВЫ

За 2005 год количество банков в Молдове не изменилось, и по состоянию на 1 января 2006 года их насчитывалось 16. Два банка являются дочерними: полный пакет акций Unibank принадлежит российскому банку «Петрокоммерц», а банка BCR Chisinau – крупнейшему румынскому Banca Comerciala Romana (BCR). При этом стоит отметить, что в прошлом году 62% ак-

ций BCR были приобретены австрийским Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG за 4,5 млрд. долларов.

В ближайшее время присутствие иностранного капитала на молдавском банковском рынке усилится. Так, в мае 2006 года итальянский Veneto Banca завершил сделку по приобретению за 15 млн. долларов 100% акций молдавского Eximbank. Кроме того, австрийский Raiffeisen Bank, открывший свое представительство в Кишиневе в январе 2006 года, планирует примерно через 1–1,5 года получить разрешение Нацбанка Молдовы и приступить к формированию собственной сети. Российский Внешторгбанк также собирается открыть свое представительство в Кишиневе, и, по оценке главы банка А. Костина, это может произойти до конца 2006 года.

В течение более 10 лет, чтобы дать возможность местным банкам окрепнуть, доступ зарубежных банков на молдавский рынок был закрыт. Однако в настоящий момент для дальнейшего развития банковской системы страны необходимо присутствие иностранных кредитных организаций. Их приход в Молдову позволит расширить перечень предоставляемых услуг, внедрить современные банковские технологии, а самое главное, улучшит ситуацию в сфере кредитования. Рынок нуждается в крупных долгосрочных инвестиционных и ипотечных кредитах, однако местные банки предоставляют сейчас преимущественно краткосрочные кредиты сроком до одного года. С другой стороны, присутствие иностранных кредитных организаций приведет к усилению конкуренции, результатом которой может стать консолидация молдавских банков.

В течение 2005 года в развитии банковской системы Молдовы сохранялась положительная динамика. Активы банков в долларовом эквиваленте выросли на 34,1%, до 1431,1 млн. долларов. Прирост совокупного капитала составил 16,1% (до 239,2 млн. долларов). Доля иностранных инвестиций в капитале банков на конец отчетного периода равнялась 50,6%. По сравнению с 2004 годом данный показатель снизился на 1,8 процентного пункта, что было обусловлено более быстрым ростом местных инвестиций (на 9,8%) по сравнению с инвестициями нерезидентов (на 2%).

Чистый кредитный портфель молдавских банков вырос за год на 31,3% и составил 762,6 млн. дол-



Таблица 16

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ МОЛДОВЫ

	01.01.2005	01.01.2006
Количество действующих банков	16	16
Финансовые показатели, млн. долл.		
Активы	1067,1	1431,1
Чистые кредиты и финансовый лизинг	580,6	762,6
Обязательства	861,0	1191,9
Депозиты	762,6	1091,6
Средства клиентов*	739,9	1051,8
Депозиты физических лиц	389,8	547,9
Акционерный капитал	206,0	239,2
Чистая прибыль	34,3	38,1
Доля крупнейших банков, %		
Доля пяти крупнейших банков в суммарных активах	70,5	70,6
Официальный курс		
Курс на отчетную дату, лей/1 долл.	31.12.2004	31.12.2005
Средний курс за предшествующий год, лей/1 долл.	12,4600	12,5827
	12,3283	12,6003

* Депозиты без учета задолженности перед банками.
 Источник: Национальный банк Молдовы.

ларов. Улучшение качества кредитного портфеля произошло за счет снижения доли проблемных кредитов. В структуре обязательств следует отметить существенный рост депозитов как юридических лиц (примерно на 44%), так и населения (на 40,5%).

Чистая прибыль молдавских банков по итогам 2005 года составила 38,1 млн. долларов против 34,3 млн. долларов в 2004 году.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ГРУЗИИ

На конец 2005 года в Грузии действовало 19 банков, в том числе 2 филиала зарубежных кредитных организаций. На долю 6 ведущих – ТВС-банк, Банк Грузии, банк «Карту», Прокредитбанк, Объединенный грузинский банк и банк «Республика» – приходилось примерно 87% совокупных активов банковской системы и 89% всех депозитов. Крупнейший в республике ТВС-банк занимал в совокупных активах 22,6%.

В прошедшем году в Грузии был отмечен процесс увеличения иностранных инвестиций в банковский сектор. В частности, международная финансовая компания Salford за 4 млн. долларов приобрела Агробизнесбанк (теперь Стандарт банк), российский Внешторгбанк купил контрольный пакет Объединенного грузинского банка, а казахстанский Банк ТуранАлем – 49% банка Silk Road. London International

Bank, выкупив 25% акций Инвестбанка, стал крупнейшим его владельцем (32% акций). Кроме того, в состав акционеров Банка Грузии вошли новые инвесторы: East Capital Baring Ukraine Fund (5,5% акций), Bank Austria Creditanstalt (9,9%) и литовская группа компаний финансового маклерства Finasta.

В результате, по состоянию на 1 января 2006 года, иностранные инвестиции присутствовали в 10 грузинских банках (без учета 2 филиалов зарубежных банков), а их доля в совокупном капитале банков-резидентов составляла 50%. По оценкам Национального банка Грузии, интерес зарубежных финансовых институтов к банковскому сектору страны сохранится и в будущем, что увеличит уровень иностранных вложений в общем капитале банков до 60–80%.

В совокупных активах удельный вес 10 кредитных организаций с участием иностранного капитала на начало 2006 года равнялся 76%. В целом за прошедший год активы грузинских банков выросли на 52,9%, до 1421,6 млн. долларов, что составило 22% по отношению к ВВП страны.

Существенный рост был отмечен и по другим основным показателям. Наиболее значительно (в 2,3 раза) выросла чистая прибыль грузинских банков – с 14,3 млн. долларов до 34,1 млн. долларов. Кредитный портфель увеличился на 86,5% и составил 919,8 млн. долларов. Депозиты выросли на 37,3%, до 730,9 млн. долларов, капитал – на 31,1%, до 267,5 млн. долларов.



Таблица 17

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ГРУЗИИ

	01.01.2005	01.01.2006
Количество действующих коммерческих банков,	21	19
<i>в том числе</i> контролируемые иностранным капиталом	12	12
Количество филиалов	162	159
Финансовые показатели, млн. долл.		
Активы	929,8	1421,6
Чистые кредиты	493,3	919,8
Обязательства	725,7	1154,1
Небанковские депозиты	532,2	730,9
Собственный капитал	204,1	267,5
Чистая прибыль	14,3	34,1
Доля крупнейших банков, %		
Доля крупнейшего банка в суммарных активах	–	22,6
Доля шести крупнейших банков в суммарных активах	–	89,0
Официальный курс	31.12.2004	31.12.2005
Курс на отчетную дату, лари/1 долл.	1,8250	1,7925
Средний курс за предшествующий год, лари/1 долл.	1,9168	1,8126

Источник: Национальный банк Грузии.

Таблица 18

СПИСОК КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ БАНКОВ ГРУЗИИ*

Банк	Moody's			Fitch	
	прогноз	долго-срочный рейтинг в ин. валюте	рейтинг финансовой силы	долго-срочный рейтинг дефолта эмитента в ин. валюте	прогноз по межд. рейтингу
1 TBC Bank	–	–	–	B-	стабильный
2 Банк Грузии	стабильный	B3	E+	B-	стабильный
3 ProCredit Bank	–	–	–	B	стабильный

* По состоянию на 22 мая 2006 года.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА АРМЕНИИ

В Армении в 2005 году рост основных показателей деятельности банковской системы продолжился. При этом наиболее значительно увеличился размер совокупного капитала – почти на 58,3%, до 210,6 млн. долларов. Активы выросли на 30,8% и со-

ставили на начало 2006 года 978,9 млн. долларов, депозиты клиентов – на 24,3%, до 580,5 млн. долларов.

По итогам прошлого года армянскими банками была получена прибыль в размере 12,2 млрд. драмов (26,7 млн. долларов). В 2004 году данный показатель был больше и составлял 17,2 млрд. драмов (32,2 млн. долларов), однако в нем учитывалась при-



ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ АРМЕНИИ

	01.01.2005	01.01.2006
Количество действующих коммерческих банков	20	21
Количество филиалов	233	269
Финансовые показатели, млн. долл.		
Активы	748,4	978,9
Кредиты юридическим и физическим лицам	–	408,8
Обязательства	615,2	768,4
Депозиты юридических и физических лиц	467,2	580,5
Капитал	133,0	210,6
Чистая прибыль	32,2	26,7
Официальный курс		
	31.12.2004	31.12.2005
Курс на отчетную дату, драм/1 долл.	485,84	450,19
Средний курс за предшествующий год, драм/1 долл.	533,45	457,69

Источник: Центральный банк Армении.

быль Армсвязьбанка (ныне банк «Арагат»). Армсвязьбанк являлся основным кредитором завода «Наирит», долг которого перед банком равнялся 14,2 млн. долларов. Примерно 4 года банк находился в процессе антикризисного управления и был выведен из режима временной администрации только в конце октября 2004 года. Впоследствии в счет погашения кредиторской задолженности Армсвязьбанку были переданы акции «Наирита», в результате чего по итогам позапрошлого года у банка была зафиксирована прибыль в размере 6,9 млрд. драмов. Таким образом, если в данных 2004 года не учитывать прибыль, полученную «Армсвязьбанком», то прирост чистой прибыли армянских банков в прошлом году в долларовом выражении составил бы порядка 38%.

Если говорить о тенденциях, наблюдаемых в настоящее время на рынке банковских услуг, то помимо роста балансовых показателей стоит отметить увеличение доли иностранного капитала в банковском секторе Армении. На текущий момент она превышает 55%, причем одну из ведущих ролей здесь играет российский капитал. Также можно сказать и о росте интереса армянских банков к регионам республики, где сейчас открывается свыше половины всех новых филиалов.

Отличительной чертой банковской системы Армении от большинства других стран СНГ является невысокий уровень концентрации на рынке. Практически во всех секторах банковской деятельности наблюдается серьезная конкуренция, особенно это касается сферы кредитования (в том числе потребительского кредитования). Исключение составляет только депозитный рынок, где доминирующую позицию занимает HSBC Банк Армения. В частности, на него приходится примерно 30% всех привлеченных вкладов населения республики.

В то же время, несмотря на активное развитие банковского сектора, его доля в ВВП пока невелика. По итогам 2005 года отношение активов к ВВП республики составило 19,8% (в 2004 году – 19,2%), а объем кредитных вложений банков в ВВП – немногим более 9%. Невысокий уровень участия банков в экономике страны объясняется тем, что в настоящее время реальный сектор экономики предпочитает работать в основном с наличными средствами. В связи с этим значительная часть финансовых потоков проходит мимо банков. Кроме того, по-прежнему актуальной для рынка остается проблема повышения доверия населения к банковской системе.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА КЫРГЫЗСТАНА

По состоянию на конец 2005 года в Кыргызстане действовало 19 банков, в 10 из которых контрольный пакет акций принадлежал иностранным инвесторам. К таким банкам относятся Казкоммерцбанк Кыргызстан, Инексимбанк, Энергобанк, Халык Банк Кыргызстан, АзияУниверсалБанк, Демир Кыргыз Интернэшнл Банк, Кыргызкредит, Бишкекский филиал Национального банка Пакистана, Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк, Банк Азии.

В суммарных активах доля банков с иностранным участием составляет почти 65%, в том числе на банки с казахстанским капиталом приходится примерно 27% всех банковских активов Кыргызстана. Приоритетными направлениями работы банков с иностранным капиталом являются кредитование экономики и населения республики (главным образом кредиты промышленности, строительству, ипотечные кредиты), а также выпуск пластиковых карт.



Таблица 20

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КЫРГЫЗСТАНА

	01.01.2005	01.01.2006
Количество действующих коммерческих банков	18	19
Количество филиалов действующих банков	160	168
Финансовые показатели, млн. долл.		
Активы	425,3	533,2
Чистые кредиты клиентам*	135,0	179,2
Обязательства	360,6	448,1
Депозиты клиентов	191,6	292,7
– депозиты юридических лиц	141,6	228,2
– депозиты физических лиц	50,0	64,5
Капитал	64,6	85,0
Чистая прибыль	8,2	11,7
Доля крупнейших банков, %		
Доля крупнейшего банка в суммарных активах	21,5	22,3
Доля пяти крупнейших банков в суммарных активах	–	56,5
Официальный курс		
	31.12.2004	31.12.2005
Курс на отчетную дату, сом/1 долл.	41,6246	41,3011
Средний курс за предшествующий год, сом/1 долл.	42,6579	41,0175

* Кредиты и лизинг за минусом сформированных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков, а также начисленного дисконта.

Источник: Национальный банк Кыргызстана.

Таблица 21

СПИСОК КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ БАНКОВ КЫРГЫЗСТАНА*

Банк	прогноз	долгосрочный рейтинг в ин. валюте	Moody's
			рейтинг финансовой силы
1 АзияУниверсалБанк	рейтинг на пересмотре	Сaa2	E+

* По состоянию на 22 мая 2006 года.

При этом стоит отметить, что наиболее активную политику на рынке кредитования проводят именно казахстанские банки (свыше 40% всех кредитов).

В целом в прошлом году банковская система Кыргызстана характеризовалась ростом основных финансовых показателей банков, укреплением их капитальной базы, увеличением объема вкладов населения. Также стоит отметить усиление участия банковской системы в экономике страны. В частности, за год удельный вес активов банков в ВВП Кыргызстана вырос с 19

до 22%, отношение предоставленных кредитов к ВВП – с 6,2 до 7,7%, депозитов к ВВП – с 8,5 до 12%.

Суммарные активы банковской системы Кыргызстана за 2005 год выросли на 25,4% и составили 533,2 млн. долларов. При этом активы в иностранной валюте увеличивались более быстрыми темпами, чем в национальной, – 43,5% против 39%. Данное обстоятельство было связано с поступлением и последующим размещением валютных средств иностранными инвесторами в целях дополнительной капитализа-



ции ряда коммерческих банков и развитием платежной системы. В структуре активов кыргызских банков наибольший удельный вес в 2005 году занимали кредиты (34,9%), а также корреспондентские счета и депозиты в других банках (31,5%). В отчетном периоде объем чистых кредитов, предоставленных клиентам, вырос на 32,7%, до 179,2 млн. долларов. В прошлом году произошло некоторое ухудшение качества кредитного портфеля кредитных организаций по причине возникновения у них проблем с возвратом кредитов, что стало следствием ухудшения финансового состояния ряда заемщиков банков, пострадавших в ходе политических

событий в марте 2005 года. В результате удельный вес просроченных кредитов в совокупном кредитном портфеле увеличился на 1 процентный пункт, до 4,1%, а доля пролонгированных кредитов – с 6,8 до 9,8%.

Суммарный капитал банков за 2005 год вырос на 31,4%, до 85 млн. долларов. На его рост оказали влияние выполнение требований Национального банка Кыргызстана по увеличению уставного капитала, а также приток иностранных инвестиций.

За 2005 год кыргызские банки получили чистую прибыль в размере 11,7 млн. долларов против 8,2 млн. долларов в 2004 году.