



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



**ОТЧЕТ О РАЗВИТИИ  
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА  
И БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА В 2014 ГОДУ**

Москва  
**2015**

С электронной версией Отчета можно ознакомиться на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

При использовании материалов Отчета ссылка на Центральный банк Российской Федерации обязательна.

Отпечатано в ООО «Типография Парадиз».  
Тираж 700 экз.

© Центральный банк Российской Федерации, 2015



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

**ОТЧЕТ О РАЗВИТИИ  
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА  
И БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА В 2014 ГОДУ**

Москва  
2015

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО .....</b>	<b>4</b>
<b>I. СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....</b>	<b>5</b>
<b>I.1. Общеэкономические условия функционирования .....</b>	<b>6</b>
I.1.1. Макроэкономика и внешние глобальные риски.....	6
I.1.1.1. Внешние глобальные риски.....	6
I.1.1.2. Макроэкономика .....	7
I.1.2. Финансовые рынки .....	8
I.1.2.1. Операции Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора .....	8
I.1.2.2. Денежный рынок.....	10
I.1.2.3. Валютный рынок .....	11
I.1.2.4. Рынок корпоративных ценных бумаг .....	12
I.1.3. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора .....	13
<b>I.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора.....</b>	<b>13</b>
I.2.1. Количественные характеристики банковского сектора .....	13
I.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах.....	14
I.2.3. Концентрация банковской деятельности.....	15
I.2.4. Взаимодействие банковского сектора и сектора некредитных финансовых организаций.....	16
<b>I.3. Развитие банковских операций .....</b>	<b>18</b>
I.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов.....	18
I.3.2. Динамика и структура активов.....	21
<b>I.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций .....</b>	<b>27</b>
<b>II. РИСКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА.....</b>	<b>31</b>
<b>II.1. Кредитный риск .....</b>	<b>32</b>
II.1.1. Качество кредитного портфеля.....	32
II.1.2. Концентрация кредитных рисков. Кредитные риски, связанные с акционерами и инсайдерами.....	36
II.1.3. Финансовое состояние предприятий.....	36
<b>II.2. Рыночный риск.....</b>	<b>39</b>
II.2.1. Общая характеристика рыночного риска .....	39
II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску.....	39
II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску .....	41
II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску.....	41
<b>II.3. Риск ликвидности .....</b>	<b>42</b>
II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности.....	42
II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности.....	42
II.3.3. Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности .....	43
II.3.4. Зависимость от межбанковского рынка и динамика процентных ставок .....	43
II.3.5. Характеристика задолженности перед нерезидентами .....	46
<b>II.4. Достаточность собственных средств (капитала) .....</b>	<b>47</b>
II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора.....	47
II.4.2. Активы, взвешенные по уровню риска .....	49
II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций .....	49

II.5. Качество управления банками .....	52
II.6. Стресс-тестирование банковского сектора.....	53
<b>III. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....</b>	<b>57</b>
<b>III.1. Совершенствование законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций в соответствии с международно признанными подходами .....</b>	<b>58</b>
III.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций.....	58
III.1.2. Вопросы принятия решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности.....	61
III.1.3. Регулирование деятельности кредитных организаций. ....	63
III.1.3.1. Вопросы банковского регулирования .....	63
III.1.3.2. Вопросы инспектирования кредитных организаций.....	65
III.1.4. Методология текущего надзора.....	66
<b>III.2. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности .....</b>	<b>67</b>
<b>III.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование.....</b>	<b>69</b>
<b>III.4. Инспектирование кредитных организаций .....</b>	<b>71</b>
<b>III.5. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций.....</b>	<b>73</b>
<b>III.6. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.....</b>	<b>77</b>
<b>III.7. Деятельность Центрального каталога кредитных историй.....</b>	<b>78</b>
<b>III.8. Взаимодействие с российским банковским сообществом. ....</b>	<b>79</b>
<b>III.9. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, зарубежными центральными банками и органами банковского регулирования и надзора .....</b>	<b>79</b>
<b>III.10. Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации .....</b>	<b>81</b>
III.10.1. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности .....	81
III.10.2. Регулирование банковской деятельности.....	82
III.10.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование .....	83
III.10.4. Инспектирование.....	84
III.10.5. Страхование вкладов физических лиц .....	85
III.10.6. Финансовое оздоровление кредитных организаций .....	85
III.10.7. Контроль за ликвидацией кредитных организаций .....	85
III.10.8. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма .....	85
<b>III.11. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России .....</b>	<b>86</b>
<b>IV. ПРИЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>87</b>
IV.1. Мониторинг устойчивости банковского сектора .....	88
IV.2. Национальная платежная система.....	89
IV.3. Развитие Центрального каталога кредитных историй.....	91
IV.4. Статистическое приложение.....	92

## ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО

Уважаемые читатели!

Банк России подготовил очередной выпуск Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора.

В 2014 году российский банковский сектор развивался в целом успешно, несмотря на непростые внешние и макроэкономические условия. Корпорации и банки испытывали трудности с внешним фондированием; в условиях снижения цен на нефть и другие сырьевые товары замедлился рост экономики; обесценение валют стран с развивающимися рынками, в том числе рубля, провоцировало рост инфляции.

В этой ситуации Правительство Российской Федерации и Банк России разработали комплекс мер, нацеленных на обеспечение системной устойчивости банковского сектора и поддержание банковского кредитования приоритетных отраслей экономики. Банк России развивает новые подходы в монетарной сфере, реализуются меры, направленные на поддержание устойчивости финансовой инфраструктуры.

В условиях действия санкций в отношении ряда российских банков расширение ресурсной базы в 2014 году происходило в первую очередь за счет внутренних источников фондирования: средств организаций и сбережений населения.

Более интенсивной по сравнению с 2013 годом была динамика корпоративного кредитования, в том числе в силу необходимости замещения внешнего финансирования кредитами отечественных банков.

Банки более консервативно оценивали свои риски и дополнительно формировали резервы на возможные потери по ссудам, в том числе в связи с этим прибыль банковского сектора в 2014 году оказалась заметно ниже, чем годом ранее.

Банк России продолжал работу по оздоровлению банковского сектора, в качестве регулятора финансовых рынков совершенствовал конкурентную среду, принимал меры по устранению регулятивного арбитража на финансовых рынках. Продолжалась реализация мероприятий по очищению банковского сектора от финансово неустойчивых организаций, неспособных обеспечить сохранность средств вкладчиков, а также банков, проводящих сомнительные операции. При этом Банк России совместно с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по возможности при наличии экономической целесообразности использовал механизмы санации проблемных банков.

Традиционный интерес широкого круга читателей к проблемам устойчивости банковского сектора обусловил значительное внимание в настоящем Отчете к глобальным рискам и вопросам оценки системной устойчивости банковского сектора, в том числе с использованием методов стресс-тестирования.

С учетом особенностей текущей ситуации в экономике Банк России внедряет международные рекомендации по регулированию банковской деятельности. В 2014 году началось внедрение в банковскую практику новых подходов к оценке достаточности капитала банков – Базель III. Работа по новым требованиям продемонстрировала способность подавляющего большинства банков адекватно реагировать на новые регулятивные нормы даже в условиях менее благоприятной внешней среды банковского бизнеса. В Отчете приводится подробная информация об основных направлениях дальнейшего совершенствования банковского регулирования в рамках внедрения международных подходов.

**Э.С. Набиуллина,**  
Председатель Банка России

**I. СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО  
СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ**

## 1.1. Общеэкономические условия функционирования

### 1.1.1. Макроэкономика и внешние глобальные риски

#### 1.1.1.1. ВНЕШНИЕ ГЛОБАЛЬНЫЕ РИСКИ

В 2014 году перспективы роста глобальной экономики ухудшились. По оценке Международного валютного фонда (МВФ), темпы прироста мирового ВВП за 2014 год составили 3,4%, так же как за 2013 год, что оказалось хуже прогнозов на начало года. При этом в США происходило ускорение роста, а в еврозоне, Японии и крупных странах с формирующимися рынками (включая Китай) макроэкономические показатели во многом не оправдали ожиданий.

Это обусловило проведение ведущими центральными банками разнонаправленной денежно-кредитной политики. Федеральная резервная система США (ФРС США) свернула программу количественного смягчения, тогда как Европейский центральный банк (ЕЦБ) объявил программу целевого долгосрочного рефинансирования кредитных организаций (TLTRO<sup>1</sup>), Банк Японии сохранил стимулирующий курс, Народный банк Китая реализовал ряд мер по смягчению денежно-кредитной политики.

В еврозоне сохранялся устойчиво низкий спрос на банковские кредиты со стороны компаний и населения; обострились риски дефляции: в декабре 2014 года впервые с 2009 года было зафиксировано снижение потребительских цен – на 0,2% в годовом выражении. И только в США программа количественного смягчения позволила улучшить ситуацию в экономике. После рецессии 2009 года – (–2,8)%<sup>2</sup> прироста ВВП – стимулирующие меры в области денежной политики способствовали достижению в по-

следние пять лет устойчивого экономического роста (от 1,6 до 2,5% в год) и снижению безработицы (с 9,3 до 5,6%).

На фоне разнонаправленных мер денежно-кредитной политики происходило укрепление доллара США относительно как большинства резервных валют, так и валют стран с формирующимися рынками. За 2014 год индекс доллара США к корзине ключевых валют (DXY<sup>3</sup>) вырос на 13%, а индекс корзины валют стран с формирующимися рынками JP Morgan EM currency index снизился на 12%.

Во второй половине 2014 года наблюдалось значительное снижение цен на нефть (цена нефти марки Brent упала на 49%). Согласно оценкам международных финансовых организаций, снижение цен на нефть в целом окажет положительное влияние на глобальную экономику. Вместе с тем снижение цен на нефть может иметь и существенные негативные последствия. В отчетный период усилились дефляционные риски в европейских странах, Японии и Китае, повысились фискальные риски в странах – экспортерах нефти, возникли определенные риски для устойчивости глобальных нефтяных компаний с высокой долговой нагрузкой.

В целом на фоне вышеперечисленных тенденций все большую актуальность стали приобретать долговые риски. Для большинства стран еврозоны по-прежнему характерны чрезмерные уровни долговой нагрузки в государственном секторе, в то время как возможности бюджетной консолидации практически исчерпаны. Во многих странах с формирующимися рынками в последние годы существенно возросла долговая нагрузка частного сектора. В условиях ожидаемого повышения ключевой ставки ФРС США в 2015 году страны с формирующимися рынками могут столкнуться с оттоком капитала, дальнейшим ослаблением национальных валют, повышением стоимости заимствований, что может привести к корпоративным дефолтам.

<sup>1</sup> Targeted long-term refinancing operations – целевые долгосрочные операции по рефинансированию кредитных организаций.

<sup>2</sup> Здесь и далее для удобства восприятия отрицательные значения в тексте стоят в скобках.

<sup>3</sup> US dollar index (USDIX, DXY) – индекс доллара США, который отражает курс доллара США к корзине из шести основных валют, в которую входят евро (57,6%), иена (13,6%), фунт стерлингов (11,9%), канадский доллар (9,1%), шведская крона (4,2%), швейцарский франк (3,6%).



### I.1.1.2. МАКРОЭКОНОМИКА

Геополитические проблемы на фоне начавшегося в предыдущие годы исчерпания традиционных источников экономического роста стали серьезным вызовом для российской экономики в 2014 году. Усилился отток частного капитала из России, как в форме покупки наличной иностранной валюты населением и компаниями, так и в форме погашения внешней задолженности российским частным сектором при ограниченной возможности ее рефинансирования вследствие введенных санкций.

Международные резервы Российской Федерации уменьшились в 2014 году на 124,1 млрд долларов США, до 385,5 млрд долларов США по состоянию на 01.01.2015. Достаточность международных резервов Российской Федерации, рассчитанная в соответствии с международным критерием в месяцах покрытия резервами импорта товаров и услуг, составила 10,8 месяца (годом ранее – 13 месяцев).

На начало 2015 года объем внешнего долга Российской Федерации оценивался в 597,3 млрд долларов США, за 2014 год он сократился на 18% (годом ранее – вырос на 15%).

Темп прироста ВВП в 2014 году уменьшился до 0,6%. Снижение деловой активности затронуло практически все виды деятельности. Как и в предыдущие годы, годовой темп прироста валовой добавленной стоимости (ВДС) обеспечивался в основном за счет ее увеличения в секторе посреднических услуг (операции с недвижимым имуществом, финансовые услуги) и обрабатывающих производств. Вклад в ВДС добывающих производств, производства и распределения электроэнергии, газа и воды, строительства, транспорта был небольшим или отрицательным.

Замедление роста производства в 2014 году оказывало негативное влияние на финансовые результаты организаций. В ряде видов деятельности оно дополнялось увеличением затрат из-за ужесточения условий заимствований на внутренних и внешних рынках, ограниченными возможностями по повышению цен на готовую продукцию из-за низкого спроса и жестких тарифных ограничений.

Изменилась структура совокупного спроса. Ослабление рубля и снижение спроса на импортную продукцию привели в 2014 году к росту положительного вклада чистого экспорта в прирост ВВП

(до 1,7 п.п. против 0,5 п.п. в 2013 году). При этом положительный вклад конечного потребления домашних хозяйств в прирост ВВП сократился с 2,5 до 0,7 п.п. В условиях снижения годовых темпов прироста реальных зарплат уровень потребления поддерживался за счет уменьшения склонности населения к сбережению. Так, доля сбережений населения в располагаемых денежных доходах сократилась за год с 11,1 до 7,9%.

Вклад валового накопления в ВВП в 2014 году, как и в 2013 году, был отрицательным вследствие уменьшения как инвестиций в основной капитал, так и запасов материальных оборотных средств. Экономическая неопределенность, геополитические риски, удорожание импортируемых инвестиционных товаров, снижение сальдированного финансового результата предприятий, рост стоимости кредитных ресурсов привели к сокращению вложений в основной капитал в 2014 году по сравнению с предыдущим годом на 2,7%.

В 2014 году в условиях ослабления спроса и снижения прибыли компании оптимизировали стратегию в области занятости и оплаты труда. Не имея возможности полностью перенести растущие издержки в цену выпускаемой продукции, организации предпочитали снижать оплату труда, сохраняя при этом численность персонала в расчете на восстановительный рост в будущем. В целом за 2014 год рост реальной заработной платы замедлился до 1,3% – минимального значения за последние пять лет. При этом уровень безработицы в течение 2014 года оставался низким (чуть более 5% с исключением сезонного фактора). Его ограничивали долгосрочные демографические факторы, сформировавшие трендовое сокращение предложения рабочей силы.

Годовые темпы прироста потребительских цен в декабре 2014 года составили 11,4%.

Основной причиной повышения инфляции стало прямое и косвенное влияние ослабления рубля, приведшее к увеличению цен на широкий круг товаров и услуг, на рынках которых импорт составляет значительную долю или при производстве которых применяются ввозимые сырье, материалы, комплектующие. Кроме того, ослабление рубля усилило инфляционные ожидания, что привело к сдвигам потребительских предпочтений в пользу потребления и всплеску цен на товары длительного пользования. Вторичные эффекты курсовой динамики проявлялись также через рост внутренних

цен на товары, рублевая эффективность экспорта которых возросла (зерновые, масличные культуры), и на продукты переработки таких товаров.

Общее проинфляционное влияние ослабления рубля дополнялось действием специфических факторов на отдельных рынках товаров и услуг: временного запрета на импорт, низкого урожая ряда сельскохозяйственных культур, запуска нового механизма финансирования отдельных видов жилищных услуг. В целом в декабре 2014 года продовольственные товары были дороже, чем в декабре предыдущего года, на 15,4%, непродовольственные товары – на 8,1%, услуги – на 10,5%.

Факторами, сдерживавшими рост затрат и цен, являлись общее ослабление спроса, низкие параметры индексации регулируемых цен и услуг, снижение (по итогам 2014 года) внутренних цен производителей в добыче полезных ископаемых, следовавшее за падением мировых цен на нефть.

## I.1.2. Финансовые рынки

### I.1.2.1. ОПЕРАЦИИ БАНКА РОССИИ ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

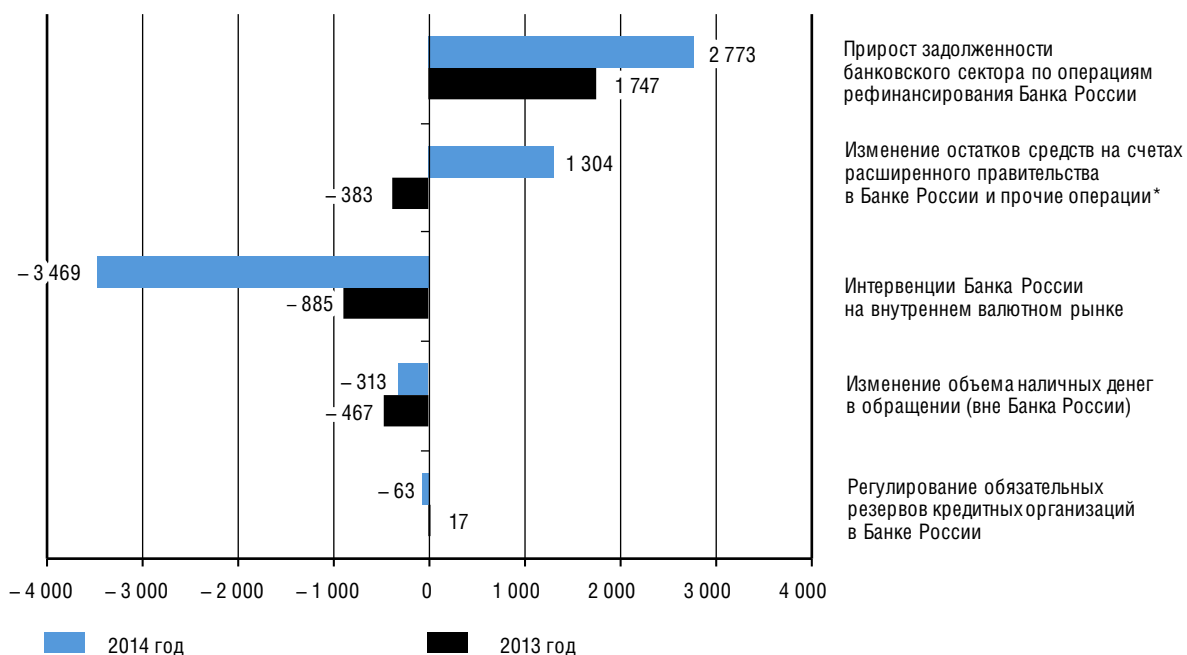
В 2014 году на фоне увеличения структурного дефицита ликвидности банковского сектора, обу-

словленного динамикой факторов ее формирования, продолжился рост спроса кредитных организаций на операции рефинансирования Банка России.

Основными факторами изъятия ликвидности из банковского сектора в 2014 году были интервенции Банка России на внутреннем валютном рынке, проводимые в рамках механизма реализации курсовой политики Банка России и направленные на поддержание финансовой стабильности, а также увеличение объема наличных денег в обращении. Уменьшение остатков средств на счетах расширенного правительства в Банке России (включая прочие операции), напротив, способствовало притоку ликвидности в банковский сектор.

Операции РЕПО с Банком России в 2014 году по-прежнему играли существенную роль в управлении ликвидностью банковского сектора. Средняя задолженность кредитных организаций по данным операциям за указанный период увеличилась по сравнению с 2013 годом на 0,7 трлн руб. и составила 2,7 трлн руб., в том числе 2,6 трлн руб. – по операциям РЕПО на аукционной основе. Начиная с февраля 2014 года Банк России прекратил ежедневное проведение аукционов РЕПО на срок 1 день. Для компенсации существенного превышения спроса на ликвидность над ее предложением Банк России в отдельные дни проводил аукционы

Рисунок 1.1. Факторы формирования ликвидности и изменение задолженности банковского сектора по операциям рефинансирования Банка России, млрд руб.



\* Без учета депозитов Федерального казначейства и операций с ОФЗ.

Источник: Банк России.

Таблица 1.1. Изменение состава и параметров операций рефинансирования Банка России в 2014 году

Решения по изменению состава операций:	
<i>В рублях</i>	
Рефинансирование в рублях. Отмена ежедневных аукционов РЕПО на срок 1 день.  Приостановление действия ряда инструментов: – ломбардных аукционов на все сроки; – аукционов РЕПО на сроки «3 месяца» и «12 месяцев»; – ломбардных кредитов на сроки свыше 1 дня; – депозитных операций постоянного доступа на сроки свыше 1 дня; – депозитных аукционов на сроки свыше 1 недели.  Операции «тонкой настройки» проводятся в форме аукционов РЕПО и депозитных аукционов на срок от 1 до 6 дней с соответственно минимальной и максимальной ставками, равными ключевой ставке Банка России	февраль
Проведение аукциона по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, на срок 3 недели.	декабрь
Проведение ломбардного аукциона на срок 36 месяцев	
<i>В иностранной валюте</i>	
Введение операций «валютный своп» постоянного действия на 1 день по продаже долларов США за рубли с их последующей покупкой	сентябрь
Введение аукционов РЕПО в иностранной валюте в долларах США и евро в форме аукциона на сроки 1 неделя и 28 дней	октябрь
Введение аукционов РЕПО в иностранной валюте в долларах США и евро в форме аукциона на срок 12 месяцев	ноябрь
Введение аукционов по предоставлению кредитов в иностранной валюте, обеспеченных залогом прав требования в иностранной валюте, на сроки 28 и 365 дней	декабрь
Решения по изменению параметров операций:	
<i>В рублях</i>	
Унификация ставок по ряду инструментов: – по кредитам, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами, по фиксированным процентным ставкам на срок от 2 до 365 дней; – по кредитам, обеспеченным золотом, по фиксированным процентным ставкам на срок от 2 до 365 дней	февраль
Увеличение с 365 до 549 дней максимальных сроков предоставления средств по следующим операциям: кредитам, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами, а также кредитам, обеспеченным золотом.	
Предоставление кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами, а также кредитов, обеспеченных золотом, на срок до 90 дней по фиксированной процентной ставке, на срок от 91 до 549 дней – по плавающей процентной ставке, привязанной к уровню ключевой ставки Банка России (до 15.12.2014)	июнь
Прекращение установления процентных ставок по приостановленным операциям Банка России, за исключением операций РЕПО постоянного действия на срок 12 месяцев	июль
Увеличение сроков предоставления средств в рамках кредитных аукционов по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке с 12 до 18 месяцев.	ноябрь
Введение лимита на предоставление рублевой ликвидности с помощью операций «валютный своп»	
Прекращение установления процентных ставок по операциям РЕПО постоянного действия на срок 12 месяцев.	
Предоставление кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами, а также кредитов, обеспеченных золотом, на срок от 2 до 549 дней по плавающей процентной ставке, привязанной к уровню ключевой ставки Банка России	декабрь
<i>В иностранной валюте</i>	
Установление минимальных процентных ставок по сделкам РЕПО в иностранной валюте на все сроки (1 неделя, 28 дней, 12 месяцев) равными ставкам LIBOR в соответствующих валютах на сопоставимые сроки, увеличенным на 0,5 п.п.	
Установление минимальных процентных ставок при проведении аукционов по предоставлению кредитов в иностранной валюте, обеспеченных залогом прав требования в иностранной валюте, на сроки 28 и 365 дней на уровне ставки LIBOR в соответствующих валютах и на сопоставимые сроки, увеличенной на 0,75 п.п.	декабрь

Таблица 1.2. Изменение состава и параметров специализированных инструментов рефинансирования Банка России в 2014 году

Внедрение нового механизма рефинансирования кредитов на инвестиционные проекты, в рамках которого кредитные организации могут привлекать от Банка России средства на срок до 3 лет включительно под залог прав требования по кредитам, предоставленным для финансирования инвестиционных проектов, отобранных в соответствии с правилами, утвержденными Правительством Российской Федерации	апрель
Дополнение механизма предоставления кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по кредитам, привлекаемым на осуществление инвестиционных проектов, кредитами, обеспеченными залогом облигаций, размещенных в целях финансирования инвестиционных проектов и включенных в Ломбардный список Банка России	май
Внедрение нового механизма рефинансирования кредитных организаций (пилотного проекта) – кредитов Банка России, обеспеченных закладными, выданными в рамках программы «Военная ипотека», на срок до 3 лет (1095 календарных дней)	декабрь

РЕПО «тонкой настройки» на срок от 1 до 6 дней. Наиболее часто потребность в проведении данных операций возникала в январе, марте и в конце декабря 2014 года.

Важным источником рефинансирования в отчетном году были кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами. В 2014 году Банк России начал проводить аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке на срок 3 месяца на ежемесячной основе, увеличивая объем предложения средств на данных аукционах для компенсации части структурного дефицита ликвидности. Кроме того, в июле 2014 года состоялся аукцион по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке на срок 12 месяцев. С целью снижения влияния операций рефинансирования Банка России, объем которых возрастает по мере увеличения структурного дефицита ликвидности, на срочность пассивов кредитных организаций максимальный срок предоставления средств в рамках данных аукционов в ноябре 2014 года был увеличен с 12 до 18 месяцев. В декабре для компенсации краткосрочной потребности в ликвидности Банк России провел аукцион на срок 3 недели. В результате требования Банка России по аукционным операциям, обеспеченным нерыночными активами, за 2014 год выросли на 1,8 трлн руб. и на 1 января 2015 года составили 2,4 трлн руб.

Средний спрос кредитных организаций на кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами, по фиксированной процентной ставке до второй декады декабря 2014 года сохранялся на стабильном уровне, близком к 500 млрд. руб. Нехватка рыночного обеспечения в декабре 2014 года привела к росту задолженности кредитных организаций по данным операциям до 2,1 трлн руб. к началу 2015 года.

По состоянию на 1 января 2015 года на долю операций РЕПО приходилось около 38% общей задолженности кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России, а на долю кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами, – 60%. В общей задолженности кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России на аукционной основе доля операций РЕПО составила 53%, а кредитов, обеспеченных нерыночными активами, – 47%

(по операциям на фиксированной основе – 4 и 90% соответственно).

Спрос кредитных организаций на депозиты Банка России в течение 2014 года оставался низким. Средняя величина задолженности по данным операциям в отчетном году составила 0,1 трлн руб. В отдельные периоды превышения предложения ликвидности над спросом на нее со стороны кредитных организаций Банк России проводил операции «тонкой настройки» – депозитные аукционы на срок от 1 до 6 дней. Объем депозитов кредитных организаций в Банке России за год увеличился на 0,3 трлн руб. и по состоянию на 1 января 2015 года составил 0,8 трлн руб., что было обусловлено сезонными тенденциями.

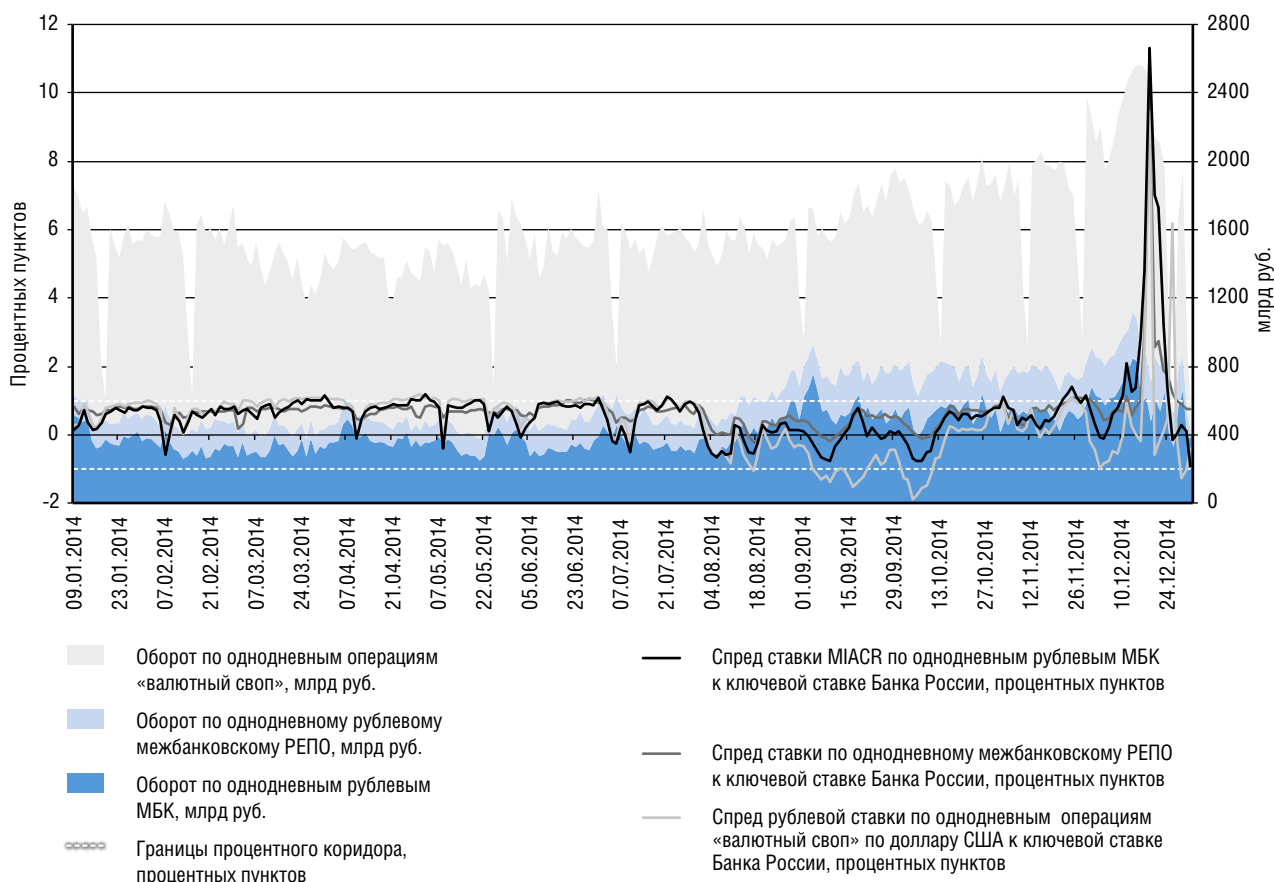
#### 1.1.2.2. ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

В течение большей части января – июля 2014 года в условиях сохранения структурного дефицита ликвидности ставка MIACR по однодневным рублевым межбанковским кредитам (МБК) находилась в верхней половине коридора процентных ставок Банка России, отклоняясь от ключевой ставки в среднем на 0,7 п.п. (см. рисунок 1.2).

В августе–сентябре 2014 года существенный рост спроса кредитных организаций на долларовую ликвидность привел к снижению рублевых ставок по однодневным операциям «валютный своп» до уровня нижней границы процентного коридора Банка России. В этих условиях краткосрочные процентные ставки на рынке рублевых МБК также снижались, стабилизовавшись на уровне ключевой ставки Банка России. Значительный объем продажи иностранной валюты Банком России в рамках реализации курсовой политики в октябре 2014 года (порядка 30 млрд долл. США) способствовал некоторому улучшению ситуации с долларовой ликвидностью. В этих условиях произошло повышение рублевых ставок по операциям «валютный своп», и со второй декады октября 2014 года рублевые ставки денежного рынка находились преимущественно в верхней половине процентного коридора Банка России.

В декабре 2014 года наблюдалось увеличение краткосрочных ставок денежного рынка, связанное с высоким уровнем неопределенности и ростом недоверия на межбанковском рынке на фоне значительного ослабления рубля и дефицита доступного рыночного обеспечения у отдельных

Рисунок 1.2. Спреды процентных ставок к ключевой ставке Банка России и обороты на денежном рынке



Источник: Банк России.

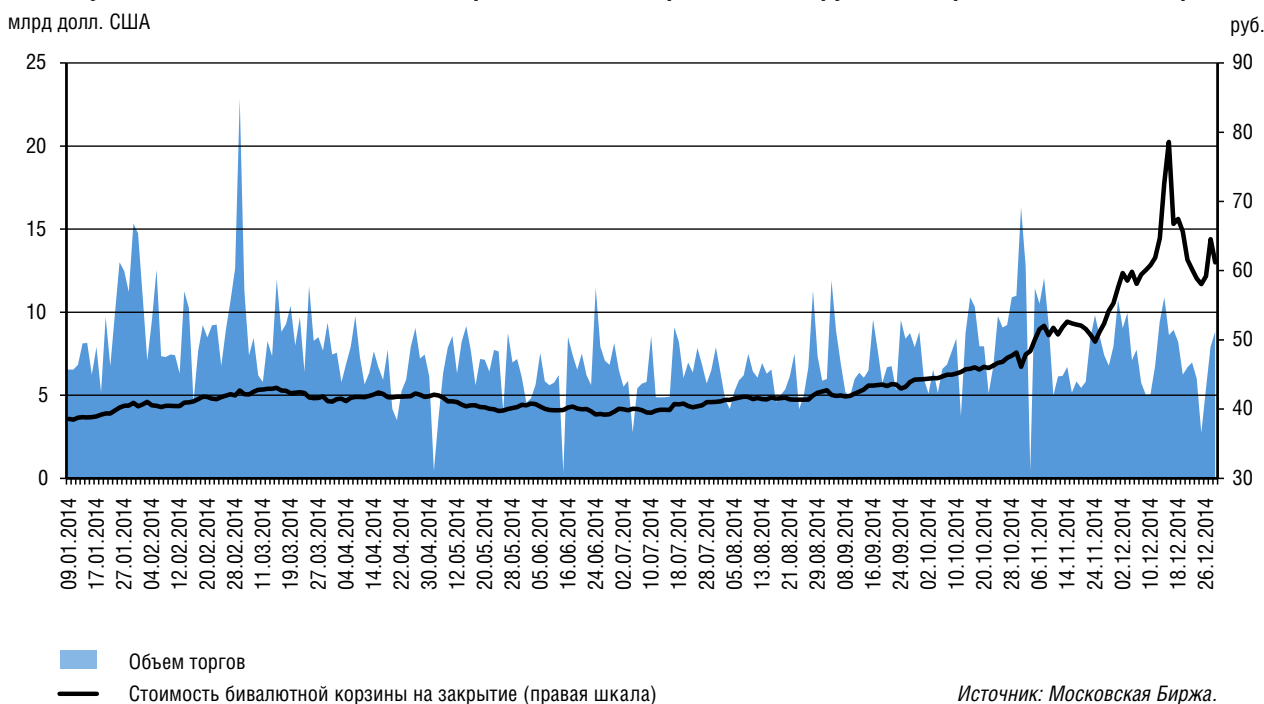
участников рынка. В результате действия указанных факторов неоднократно отмечались эпизоды превышения ставками денежного рынка верхней границы процентного коридора Банка России. Средний спред ставки МБК к ключевой ставке Банка России в декабре составил 2,0 п.п.

Обороты денежного рынка значительно возросли во второй половине 2014 года, что было связано с увеличением в сегменте МБК заимствований отдельных крупных участников денежного рынка, а также с ростом объемов операций «валютный своп» в рублевом выражении из-за снижения курса российской национальной валюты. Средний дневной оборот однодневных сделок на денежном рынке в рублях (межбанковские кредиты, межбанковские сделки РЕПО и операции «валютный своп») в августе–декабре 2014 года составил 1,8 трлн руб. против 1,5 трлн руб. в январе–июле 2014 года.

### I.1.2.3. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

В 2014 году произошло значительное ослабление валют стран с формирующимися рынками, включая российский рубль, по отношению к основным мировым валютам. Снижение курса российской национальной валюты было обусловлено высокими геополитическими рисками, существенным уменьшением мировых цен на нефть и ростом спроса кредитных организаций на валютную ликвидность, в том числе для целей обслуживания внешней задолженности. По итогам 2014 года официальный курс доллара США к рублю повысился на 72%, до 56,2376 руб. за доллар на 01.01.2015, курс евро к рублю – на 52%, до 68,3681 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины – на 61%, до 61,6963 руб.

Объемы торгов на кассовом сегменте биржевого валютного рынка по валютным парам доллар США/рубль и евро/рубль в течение 2014 года были относительно стабильными, составив в среднем 7,5 млрд долл. США в день.

**Рисунок 1.3. Стоимость бивалютной корзины и объем торгов по доллару США и евро на Московской Бирже**

#### 1.1.2.4. РЫНОК КОРПОРАТИВНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

В 2014 году конъюнктура рынка корпоративных ценных бумаг определялась возросшими геополитическими и экономическими рисками, изменениями настроений инвесторов и решениями Банка России в области процентной и курсовой политики.

Снижение ведущими международными рейтинговыми агентствами суверенного кредитного рейтинга России, а также рейтингов ряда российских компаний и банков, введение антироссийских санкций, уменьшение мировых цен на нефть, ослабление рубля и повышение уровня ставок денежного рынка привели к значительному росту доходности и увеличению волатильности котировок российских корпоративных ценных бумаг.

На внутреннем рынке акций индикаторы волатильности фондовых индексов ММВБ и РТС обновили многолетние максимумы. Индекс РТС (рассчитывается на основе цен акций, номинированных в долларах США) уменьшился к концу 2014 года относительно конца 2013 года на 45,2%, приблизившись к минимумам наиболее острой фазы глобального финансового-экономического кризиса 2008–2009 годов. Индекс ММВБ (рассчи-

тывается на основе цен акций, номинированных в рублях) снизился не столь существенно – на 7,1%. Капитализация рынка акций на Московской Бирже<sup>1</sup> сократилась на 8,6%, до 23,2 трлн руб. Оборот вторичных торгов акциями и депозитарными расписками на акции российских эмитентов на Московской Бирже в 2014 году увеличился на 18,6% по сравнению с предшествующим годом, до 10,1 трлн руб. Доля акций кредитных организаций в совокупном обороте вторичных торгов на Московской Бирже не изменилась, составив около 40%.

На протяжении большей части отчетного года эмиссионная активность на внутреннем рынке корпоративных облигаций была низкой. Лишь в декабре 2014 года объем эмиссии корпоративных облигаций существенно возрос и достиг максимального месячного значения за всю историю функционирования российского рынка корпоративных облигаций. В целом за 2014 год на Московской Бирже состоялось размещение 218 новых выпусков и до-размещение 17 выпусков корпоративных облигаций суммарным объемом 1749 млрд руб. по номиналу. Из них на долю кредитных организаций пришлось около 25%.

По итогам отчетного года по сравнению с 2013 годом объем портфеля корпоративных об-

<sup>1</sup> Данные о капитализации рынка акций в секторе «Основной рынок» Московской Биржи.

лигаций, обращающихся на внутреннем рынке, увеличился на 27,6%, до 6,6 трлн руб. по номиналу<sup>2</sup>. В отраслевом разрезе наиболее крупным сегментом в структуре портфеля оставался сегмент ценных бумаг кредитных организаций, на долю которых приходилось около 31% совокупного объема.

В 2014 году объем вторичных торгов корпоративными облигациями на Московской Бирже уменьшился по сравнению с 2013 годом на 30,9%, до 4,3 трлн руб. Доля облигаций кредитных организаций превысила 40%.

Средняя за отчетный период доходность корпоративных облигаций на вторичном рынке повысилась по сравнению с аналогичным показателем за 2013 год на 216 б.п., до 10,4% годовых.

**Институциональные аспекты развития рынка ценных бумаг.** В 2014 году на российском финансовом рынке наблюдалась тенденция к уменьшению количества как кредитных и некредитных организаций, имеющих лицензии профессиональных участников рынка ценных бумаг, так и инфраструктурных организаций – их число сократилось с 1149 и 14 по состоянию на 01.01.2014 до 1079 и 13 на 31.12.2014 соответственно. В том числе количество лицензий брокеров уменьшилось в указанный период на 82, до 803, лицензий дилеров – на 70, до 817, лицензий доверительных управляющих – на 76, до 706, лицензий депозитариев – на 36, до 579. Количество лицензий регистраторов за этот период увеличилось на 2, до 39, количество клиринговых организаций сократилось с 6 до 5. Количество организаторов торговли (бирж) не изменилось, к концу указанного периода функционировало 8 бирж. При этом около половины профессиональных участников рынка ценных бумаг – дилеров и брокеров и более трети доверительных управляющих имели банковскую лицензию.

В течение 2014 года Банк России совершенствовал регулирование финансового рынка, прежде всего в направлении повышения доступности брокерских услуг. В регионах, где перечень оказываемых банками финансовых услуг был ограничен, брокерские услуги теперь смогут предоставлять клиентские брокеры. Продолжилась работа по совершенствованию инструментария финансового рынка, в частности по расширению возможностей

секьюритизации, позволяющей специализированным финансовым обществам приобретать имущественные права должников, а специализированным обществам проектного финансирования – инвестировать в долгосрочные инвестиционные проекты.

### I.1.3. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора

Основные макроэкономические показатели российского банковского сектора (см. таблицу 2 Статистического приложения) близки к ориентирам, установленным Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года (далее – Стратегия), или же превышают данные ориентиры. Достижению целевого уровня по соотношению капитала и ВВП в 14–15%, определенного Стратегией, будут способствовать меры Правительства Российской Федерации и Банка России, направленные на рост капитализации российских банков.

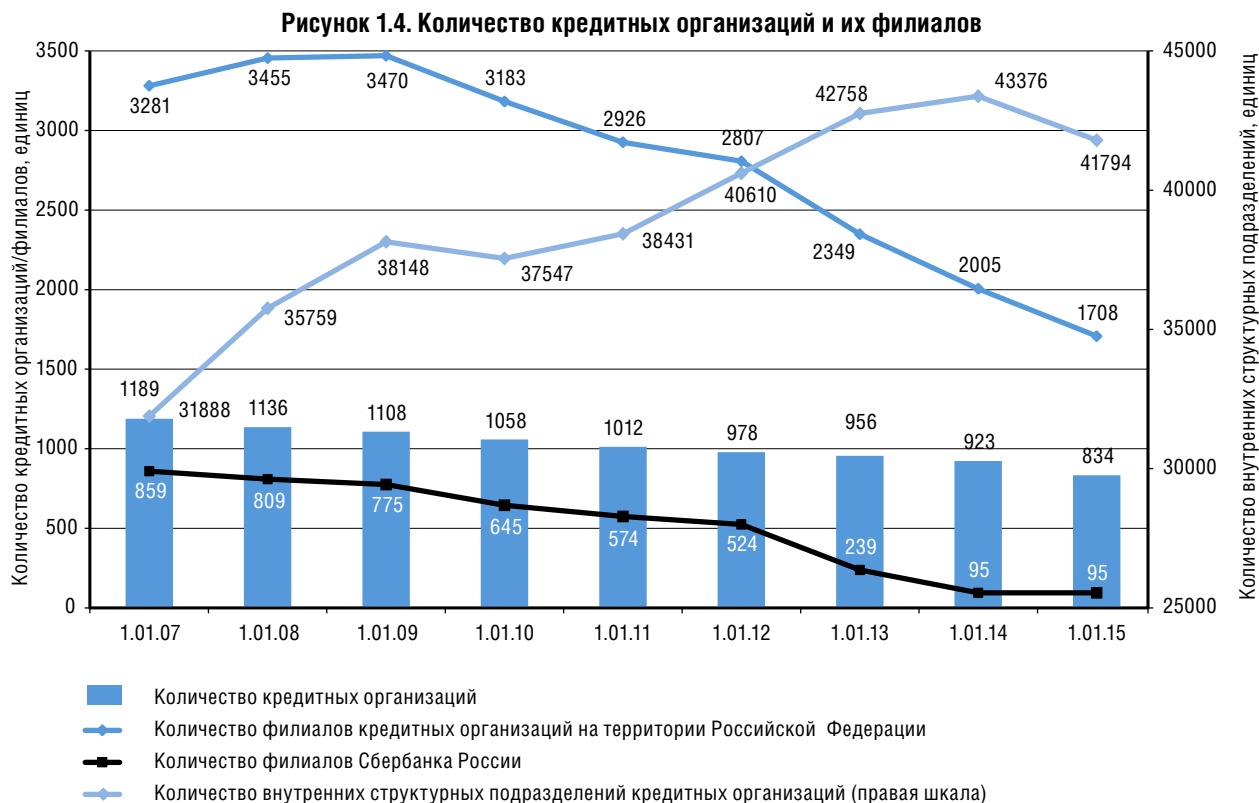
## I.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора

### I.2.1. Количественные характеристики банковского сектора

В 2014 году сохранилась тенденция последних лет к уменьшению количества действующих кредитных организаций: за отчетный год оно сократилось на 89, до 834 (рисунок 1.4).

Крупные многофилиальные банки в 2014 году продолжали оптимизацию своих региональных подразделений. Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций уменьшилось на 1582 единицы и на 01.01.2015 составило 41 794 (на 01.01.2014 – 43 376). При этом количество дополнительных офисов уменьшилось с 24 486 до 23 301, кредитно-кассовых офисов – с 2463 до 2289, операционных касс вне кассового узла – с 7845 до 6735. Одновременно возросло количество операционных офисов, с 8436 до 9273, и передвижных пунктов кассовых операций, с 146 до 196.

<sup>2</sup> По данным информационного агентства «Сбондс.ру».



В результате указанных структурных изменений количество внутренних структурных подразделений, приходящихся на 100 тыс. населения, уменьшилось с 30,3 на конец 2013 года до 28,6 на конец 2014 года.

## 1.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах

В 2014 году для большинства российских регионов было характерно сокращение количества действующих кредитных организаций: число региональных банков<sup>1</sup> уменьшилось с 425 до 375 по причине отзыва или аннулирования лицензий на осуществление банковских операций (38), присоединения к другим кредитным организациям (4), а также изменения места регистрации кредитных организаций (10). Одновременно получили лицензии на осуществление банковских операций две кредитные организации. Темп прироста активов региональных банков (4,2%) был во много раз ниже, чем по банковскому сектору в целом (35,2%). В результате доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора

по итогам года существенно сократилась, с 11,1 до 8,6%. Темп прироста капитала региональных банков за 2014 год составил 2,8% (в целом по банковскому сектору – 12,2%). Вместе с тем снижение прибыли этих банков (за год на 20,6%) было вдвое меньше, чем по банковскому сектору в целом (на 40,7%).

Индекс совокупной обеспеченности банковскими услугами<sup>2</sup> большинства регионов оставался на уровне начала 2014 года. При этом наибольшая обеспеченность банковскими услугами по-прежнему отмечалась в Центральном федеральном округе (прежде всего в Москве), далее следует Северо-Западный федеральный округ, где высокой обеспеченностью банковскими услугами отличается Санкт-Петербург. В Уральском федеральном округе по результатам 2014 года был отмечен рост данного показателя.

Снижение совокупного индекса обеспеченности регионов банковскими услугами в 2014 году наблюдалось в Северо-Кавказском, Южном и Сибирском федеральных округах. Минимальное значение данного показателя зарегистрировано

<sup>1</sup> Под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне Московского региона, включающего Москву и Московскую область.

<sup>2</sup> Пояснения к методологии расчета индекса даны в разделе IV настоящего Отчета.



в Северо-Кавказском федеральном округе, в том числе в Чеченской Республике, а также в республиках Дагестан и Ингушетия (см. таблицу 6.2 Статистического приложения).

В Крымском федеральном округе по состоянию на 01.01.2015 функционируют 2 кредитные организации, зарегистрированные в этом регионе, 18 филиалов и 510 внутренних структурных подразделений кредитных организаций<sup>1</sup>. Уровень институциональной насыщенности банковскими услугами<sup>2</sup> в Крымском федеральном округе составил 0,88, что выше значения данного индекса в ряде субъектов Российской Федерации.

### 1.2.3. Концентрация банковской деятельности

В 2014 году сохранилась тенденция к росту показателей, характеризующих концентрацию банковской деятельности. Доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора за отчетный период увеличилась и по итогам года составила 96,5% (по результатам 2013 года – 94,9%). Удельный вес 5 крупнейших банков в активах за 2014 год вырос с 52,7 до 53,6%.

На долю 200 крупнейших по величине капитала кредитных организаций по состоянию на 01.01.2015



**Таблица 1.3. Концентрация на рынке вкладов населения**

	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
ИХХ по вкладам, %	0,236	0,225	0,216	0,227	0,213
Доля Сбербанка России в общем объеме вкладов, %	47,9	46,6	45,7	46,7	45,0
Доля 5 банков, имеющих наибольшие объемы вкладов, в общем объеме вкладов, %	60,0	59,4	58,3	60,5	59,9

<sup>1</sup> Включая операционные кассы вне кассового узла.

<sup>2</sup> Пояснения к методологии расчета индекса даны в разделе IV настоящего Отчета. В расчете показателя участвуют данные о подразделениях банков, зарегистрированных как в Крымском федеральном округе, так и в других регионах Российской Федерации.

приходилось 96,5% совокупного капитала банковского сектора (на 01.01.2014 – 93,4%), в том числе на 5 крупнейших банков – 51,6% (на 01.01.2014 – 49,7%).

Количество кредитных организаций с капиталом свыше 300 млн руб.<sup>1</sup> за 2014 год возросло с 683 до 773, а их удельный вес в капитале российских банков<sup>2</sup> приближается к 100% (99,9%). Из них количество кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд руб. за отчетный год изменилось незначительно и составило 369 (на эти кредитные организации приходится 97,6% капитала российских банков) (рисунок 1.5).

Распространенные в международной практике индикаторы концентрации, в частности индекс Херфиндаля – Хиршмана (далее – ИХХ), показывают, что концентрация в 2014 году по основным группам активов и обязательств находилась на среднем уровне при наличии тенденции к росту (за исключением рынка вкладов). За отчетный год индекс концентрации активов увеличился

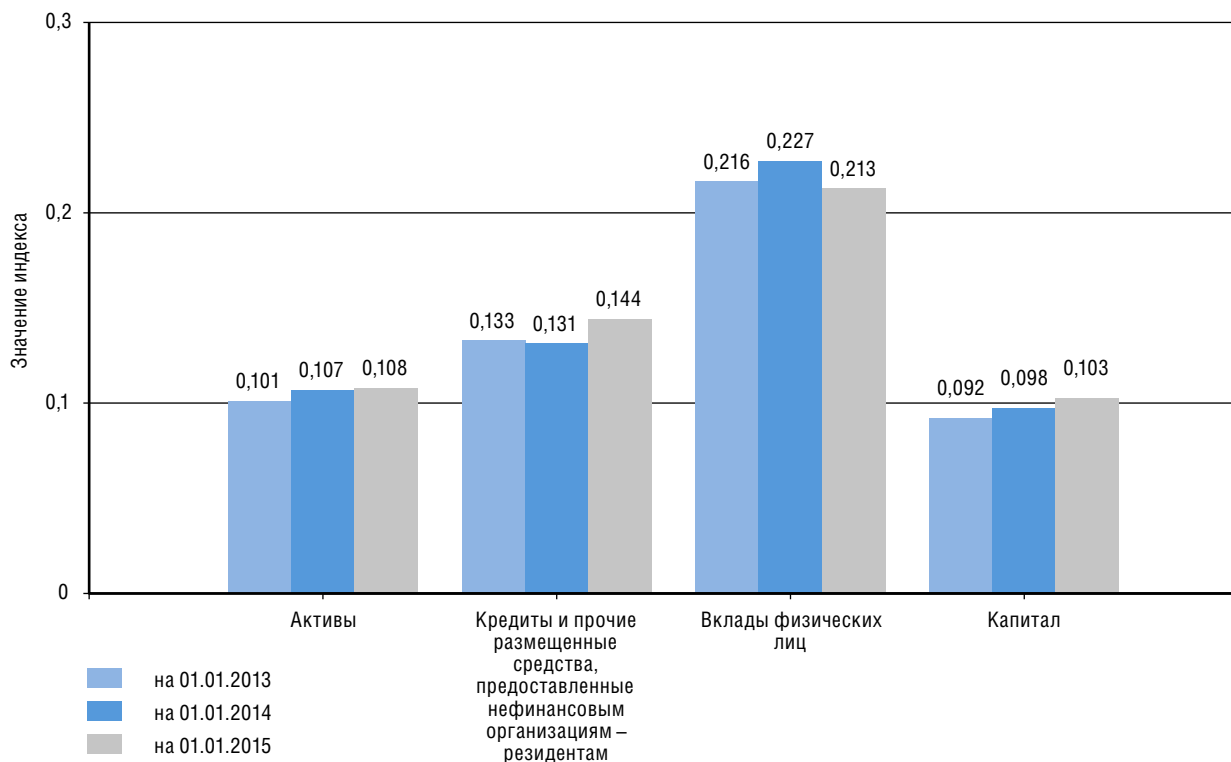
с 0,107 до 0,108, индекс концентрации капитала по ИХХ – с 0,098 до 0,103, индекс концентрации кредитов нефинансовым организациям – резидентам – с 0,131 до 0,144. Исходя из этих показателей, можно сделать вывод, что концентрация банковской деятельности находится на среднем уровне (рисунок 1.6).

Сохраняются исторически высокие показатели концентрации на рынке вкладов населения, но в 2014 году наблюдалась тенденция к снижению ИХХ по этим операциям (см. таблицу 1.3 и рисунок 1.6).

#### 1.2.4. Взаимодействие банковского сектора и сектора некредитных финансовых организаций

В 2014 году продолжалась консолидация **страхового рынка**. С начала года число страховщиков сократилось с 432 до 416. Объем страхового рынка в 2014 году составил 988 млрд руб., увеличившись

Рисунок 1.6. Российский банковский сектор: показатели концентрации (значения ИХХ)



Индекс Херфиндаля–Хиршмана рассчитывается как сумма квадратов удельных весов заданного показателя КО в общем объеме показателя банковского сектора. Индекс показывает степень концентрации показателя и принимает значения от 0 до 1. Значения менее 0,10 соответствуют низкому уровню концентрации, от 0,10 до 0,18 – среднему уровню концентрации, свыше 0,18 – высокому уровню концентрации

<sup>1</sup> В соответствии с Федеральным законом от 03.12.2011 № 391-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» о повышении минимального размера собственных средств до 300 млн руб. с 01.01.2012 для вновь создаваемых кредитных организаций, с 01.01.2015 – для всех кредитных организаций.

<sup>2</sup> По данным информационного агентства «Сбондс.ру».

на 8,5%, что на 3,3 п.п. ниже показателя прироста в 2013 году.

Развитие страхового рынка на протяжении последних лет характеризуется его высокой зависимостью от банковского сектора в части динамики премий по договорам страхования, сопутствующим приобретению розничных кредитных продуктов. В 2014 году замедление роста кредитования физических лиц оказало существенное влияние на такие виды страхования, как рисковое страхование жизни (прирост сборов уменьшился с 45,8 до 16,2%), страхование от несчастных случаев и болезней (с 25,0 до 0,9%) и страхование предпринимательских и финансовых рисков (с 12,0 до 1,2%).

Наиболее интенсивный рост премий, на 70,9%, наблюдался в сегменте накопительного и инвестиционного страхования жизни. Активизировались продажи через банки классических страховых продуктов: в частности, по страхованию прочего имущества физических лиц доля премий, полученных при посредничестве кредитных организаций, выросла по сравнению с предыдущим годом с 23,4 до 28,0%.

В 2014 году суммарный объем вознаграждения, начисленного страховщиками кредитным организациям, составил 61 млрд руб. (в 2013 году – 66 млрд руб.). При этом из-за структурных изменений доля вознаграждения банкам-посредникам в общей страховой премии сократилась относительно 2013 года с 7,3 до 6,2%.

В свою очередь, банки традиционно взаимодействуют со страховщиками в рамках управления рисками, в том числе по программам страхования имущества и личного страхования сотрудников. Кроме того, в связи с вступлением в силу с 30 декабря 2013 года поправок к Федеральному закону № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года повысился интерес банков к страхованию рисков, возникающих у них как у операторов по переводу денежных средств.

В 2014 году для страховщиков одним из приоритетных направлений вложений оставались инвестиции в банковскую систему. По состоянию на 01.10.2014 вложения страховщиков в кредитные организации составляли 334 млрд руб., или 22,4% от их суммарных активов, из которых срочные вклады составили 259 млрд руб., вложения в цен-

ные бумаги, кроме акций, – 55 млрд руб., вложения в акции – 20 млрд руб. Помимо этого на расчетных счетах в кредитных организациях страховщиками было размещено 132 млрд руб. денежных средств, что составляло 8,9% их суммарных активов.

За 2014 год число **негосударственных пенсионных фондов** (НПФ) не изменилось (120). В отчетном году был продлен мораторий на перечисление средств пенсионных накоплений в НПФ. На 01.10.2014 размер средств пенсионных накоплений составил 1120 млрд руб., увеличившись за 9 месяцев на 2,4% только за счет инвестиционного дохода; размер средств пенсионных резервов достиг 877 млрд руб., увеличившись на 5%.

За 9 месяцев 2014 года совокупный объем инвестиций НПФ в банковскую систему увеличился на 2,7%, до 485 млрд руб., составив 24% от стоимости пенсионных накоплений и пенсионных резервов. При этом значительно сократился объем денежных средств на текущих счетах банков (на 76%), что связано с ужесточением требований в 2014 году к кредитным организациям, на расчетных счетах которых могут размещаться средства пенсионных накоплений.

В 2014 году на **рынке коллективных инвестиций** наблюдался незначительный рост. Общее количество паевых инвестиционных фондов (ПИФ) увеличилось с начала года на 43 и составило 1534. Данный прирост был достигнут за счет закрытых паевых инвестиционных фондов (ЗПИФ), количество которых выросло за год на 10%, в то время как открытые и интервальные паевые инвестиционные фонды показали отрицательную динамику – (–12%) и (–2%) соответственно.

Совокупная стоимость чистых активов (СЧА) паевых инвестиционных фондов за отчетный год увеличилась на 14%, до 2124 млрд руб.

Объем средств ПИФов на депозитах банков за 2014 год сократился в 1,3 раза, до 73 млрд руб.

В 2014 году рынок микрофинансирования, представленный **микрофинансовыми организациями** (МФО)<sup>1</sup>, в количественном выражении увеличился до 4182 МФО (прирост за год на 8,6%). Одним из результатов начала регулирования рынка МФО на базе мегарегулятора стало введение пруденциальных мер: требования по формированию резервов на возможные потери по займам, пред-

<sup>1</sup> Рынок микрофинансирования включает также кредитные потребительские кооперативы, жилищные накопительные кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и ломбарды.

ставление данных в бюро кредитных историй, регулирование полной стоимости кредита, ограничение размера штрафов и т. д.

По результатам обработки предварительной отчетности по состоянию на 31.12.2014 совокупный портфель микрозаймов вырос за год на 47,3%, до 53,6 млрд руб. (что составляет 0,7% от портфеля потребительского кредитования банков, за исключением ипотечных ссуд). По данным исследования ссудной задолженности на рынке микрофинансирования<sup>1</sup> на указанную выше дату, годовой темп прироста просроченной задолженности по организациям, принявшим участие в опросе, значительно опережает рост портфеля микрозаймов: 57,7 и 21,2% соответственно.

## 1.3. Развитие банковских операций

### 1.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов

Ресурсная база банков в течение 2014 года формировалась в условиях фактического закрытия внешних рынков и замедления роста экономи-

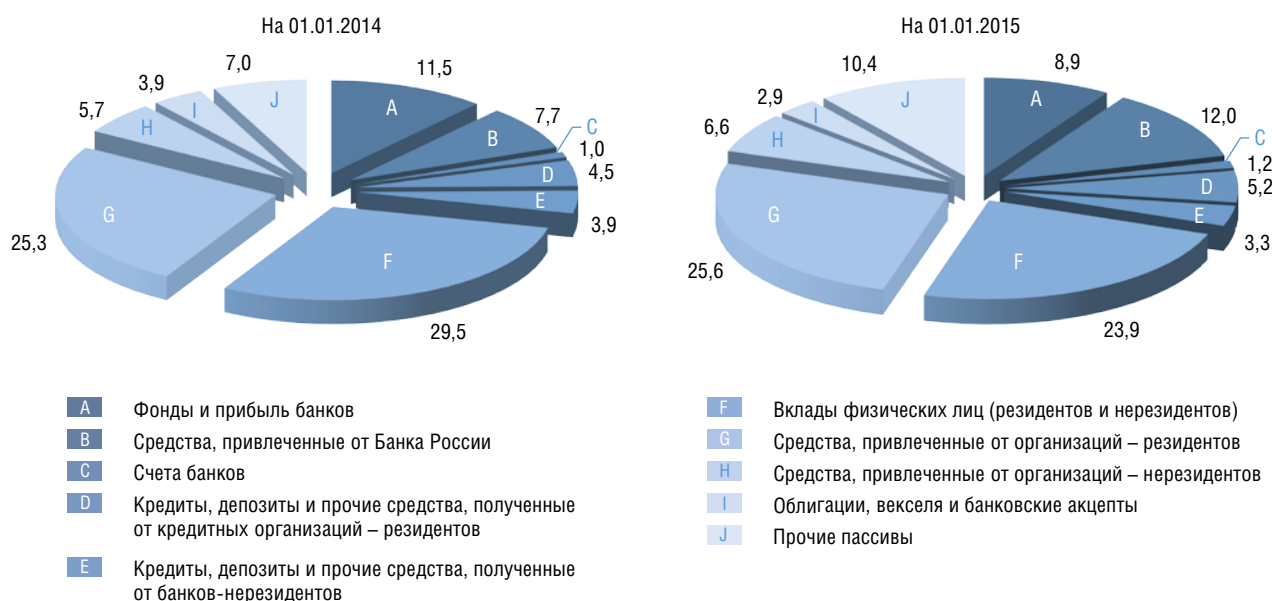
ки. Российские банки наращивали ресурсную базу в основном за счет средств организаций, а также заимствований у Банка России (рисунок 1.7). Высокие темпы номинального прироста ресурсной базы во многом определялись динамикой валютного курса.

В 2014 году доступ к внешним источникам фондирования для российских банков был практически закрыт, что стимулировало банковский сектор более интенсивно использовать внутренние источники; при этом в структуре этих источников произошли существенные изменения.

Объем средств на счетах клиентов в отчетный период вырос на 25,4% (в 2013 году – на 16,0%), до 43,8 трлн руб.; доля этих средств в пассивах банковского сектора за год уменьшилась с 60,8 до 56,4%.

Вклады физических лиц<sup>2</sup> номинально выросли за 2014 год на 9,4% (за предыдущий год – на 19,0%), до 18,6 трлн руб., но с поправкой на валютную переоценку имело место их сокращение на 2,5%. Доля вкладов в иностранной валюте за год возросла с 17,4 до 26,1% (с исключением влияния курсового фактора их удельный вес снизился бы до 17,1%). На вклады приходилось 23,9% пассивов банковского сектора на 01.01.2015 (на начало 2014 года – 29,5%).

Рисунок 1.7. Структура пассивов банковского сектора, %



<sup>1</sup> С 2014 года Банк России проводит ежеквартальное обследование ссудной задолженности на рынке микрофинансирования посредством анкетирования крупнейших участников рынка. В III квартале 2014 года в проекте приняли участие 80 частных и государственных МФО, на которые приходится 46,5% рынка по объему ссудной задолженности (совокупный портфель участников составил 24 млрд руб.).

<sup>2</sup> Включая сберегательные сертификаты.

**Таблица 1.4. Распределение вкладов физических лиц, депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций) по группам банков<sup>1</sup>**

Группа банков	Доля вкладов физических лиц				Доля депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций)			
	в их общем объеме по банковскому сектору, %		в пассивах соответствующей группы банков, %		в их общем объеме по банковскому сектору, %		в пассивах соответствующей группы банков, %	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
Банки, контролируемые государством <sup>2</sup>	60,8	60,4	30,9	24,7	58,6	62,2	19,1	23,3
Банки с участием иностранного капитала <sup>3</sup>	6,7	6,6	18,9	16,0	10,9	9,2	19,7	20,4
Крупные частные банки <sup>4</sup>	27,0	28,2	29,8	23,8	27,9	27,3	19,7	21,2
Средние и малые банки Московского региона <sup>5</sup>	2,4	2,3	30,4	33,3	1,4	0,8	11,4	10,0
Региональные малые и средние банки <sup>5</sup>	3,1	2,5	42,2	42,9	1,2	0,6	10,1	9,3

<sup>1</sup> В процессе анализа устойчивости банковского сектора используется кластеризация кредитных организаций с выделением шести кластеров. Кластеризация позволяет оценивать структуру различных сегментов рынка банковских услуг и вероятность формирования негативных тенденций в этих сегментах. Информация об изменении количества кредитных организаций, отнесенных к различным кластерам в зависимости от занимаемого ими сегмента рынка, представлена в таблице 16 Статистического приложения.

<sup>2</sup> Под государственными кредитными организациями подразумеваются кредитные организации, в отношении которых Банком России или Российской Федерацией осуществляется прямой или косвенный контроль.

<sup>3</sup> Банки, конечными бенефициарами свыше 50% капитала которых являются нерезиденты.

<sup>4</sup> Банки из числа 200 крупнейших по величине активов (за исключением тех, которые были включены в вышеперечисленные группы).

<sup>5</sup> Все остальные банки, разделенные на группы по географическому признаку – средние и малые банки Московского региона и средние и малые банки других регионов. Небанковские кредитные организации выделяются в отдельную группу.

Процентные ставки по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года увеличились с 7,3% годовых в январе 2014 года до 11,7% годовых в декабре.

Вклады физических лиц являются важным источником фондирования для региональных банков (таблица 1.4).

За 2014 год число банков с объемом вкладов свыше 10 млрд руб. уменьшилось с 139 до 134 (рисунок 1.8).

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций (кроме кредитных организаций), за 2014 год вырос на 40,6% (за 2013 год – на 13,7%) и достиг 25,0 трлн руб.; доля этих средств в пассивах банковского сектора увеличилась с 31,0 до 32,2%. Активный рост указанных средств обусловлен в первую очередь беспрецедентным – на 56,9% (за 2013 год – всего на 12,7%) – приростом депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), объем которых увеличился до 17,0 трлн руб.; с исключением валютной переоценки прирост данного источника фондирования составил 24,0%. Темп прироста средств, привлеченных от организаций в рублях, составил 17,6%, в иностранной валюте – 10,2% (в долларовом эквиваленте).

Средства организаций на расчетных и прочих счетах выросли за год на 14,1%; без учета переоценки – на 2,0%. Их номинальный объем на 01.01.2015 составил 7,4 трлн руб. (рисунок 1.7).

Динамика ставок по рублевым депозитам, привлеченным кредитными организациями от нефинансовых организаций на срок свыше 1 года, в 2014 году была неравномерной: в марте 2014 года был достигнут минимум – 7,7% годовых, а в декабре процентные ставки повысились до 13,5% годовых (в январе 2014 года данный показатель составил 8,0% годовых).

В 2014 году продолжался рост депозитов юридических лиц со сроками привлечения свыше 1 года, объем которых за год вырос на 57,6% (за 2013 год – на 20,8%), а удельный вес в общем объеме депозитов юридических лиц повысился с 52,9 до 53,1%.

Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска облигаций, увеличился за 2014 год на 11,9%, до 1,4 трлн руб., однако доля данного источника в пассивах банковского сектора сократилась с 2,1 до 1,7%. Объем выпущенных кредитными организациями векселей и банковских акцептов за отчетный год, напротив, сократился на 13,6%, а их доля в пассивах банковского сектора уменьшилась с 1,7 до 1,1%.

Рисунок 1.8. Количество банков с объемом вкладов свыше 10 млрд руб.

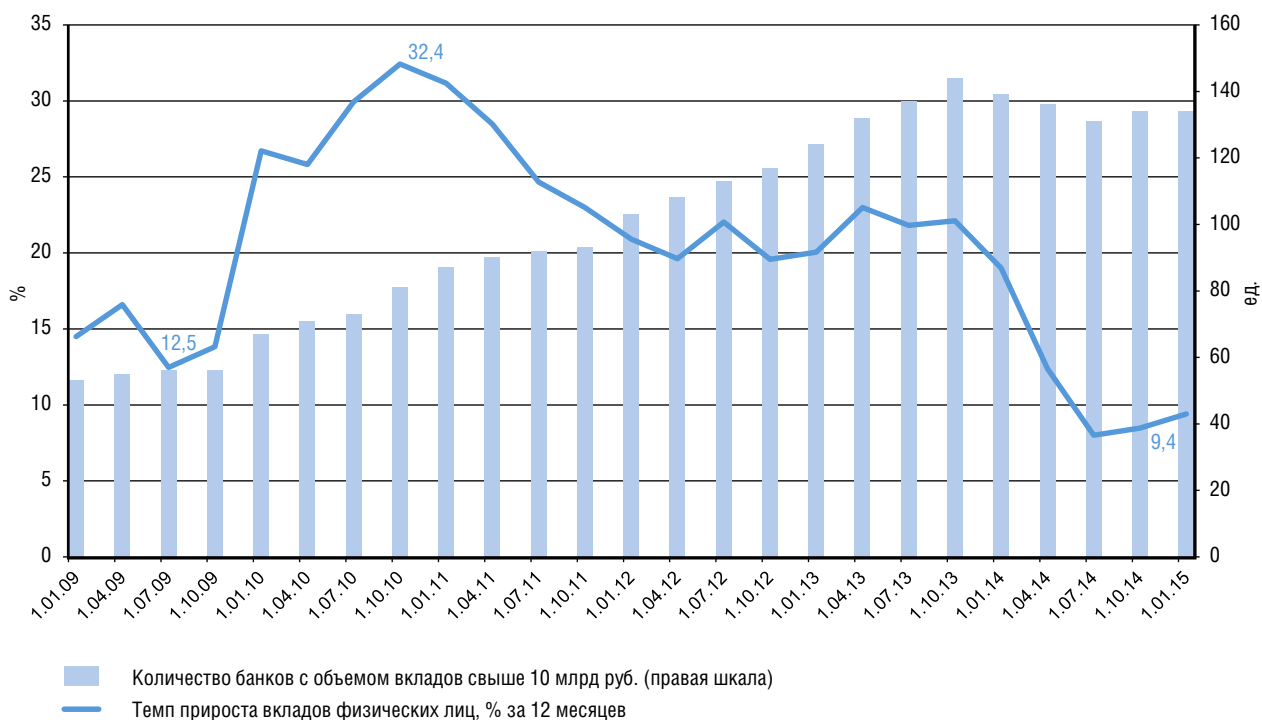
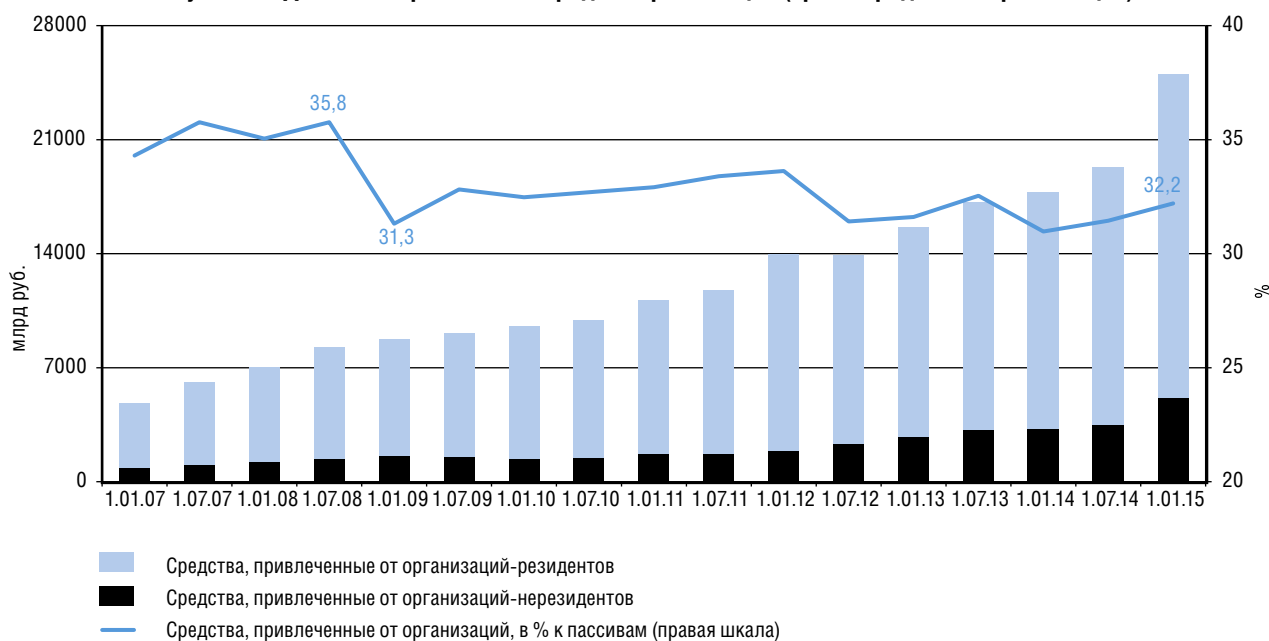
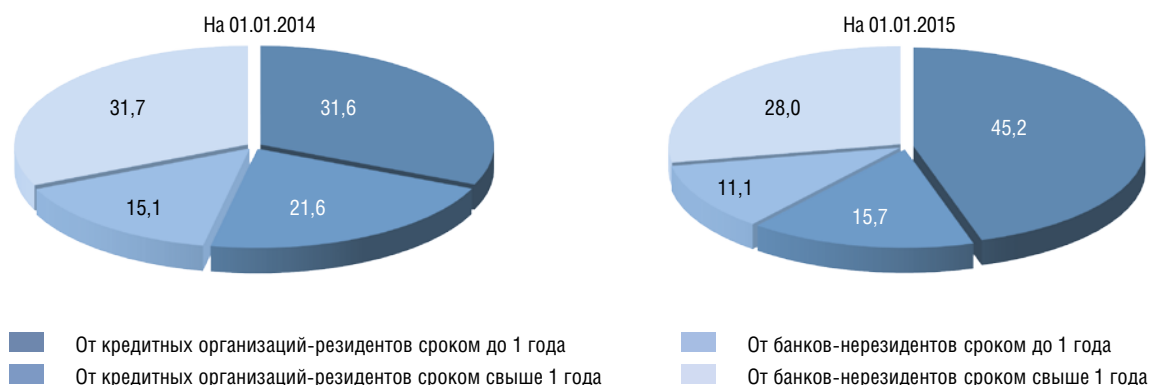


Рисунок 1.9. Динамика привлечения средств организаций (кроме кредитных организаций)



Наибольшая доля кредитов от банков-нерезидентов в пассивах по состоянию на 01.01.2015 отмечалась у банков с участием иностранного капитала (13,1%); у банков, контролируемых государством, удельный вес этих заимствований составил 2,7%, у крупных частных банков – 1,5%. Средние и малые банки ресурсы с международных рынков практически не привлекали.

**Рисунок 1.10. Кредиты, депозиты и прочие средства, привлеченные на межбанковских рынках, по срокам погашения (доля в общей сумме), %**



На фоне замедления роста вкладов населения и ограничения доступа к внешнему фондированию объем заимствований у Банка России увеличился за год более чем вдвое и достиг 9,3 трлн руб.; в шесть раз выросли депозиты, размещенные в банках Федеральным казначейством (до 0,6 трлн руб.). В итоге доля в пассивах банков средств, привлеченных от Банка России, увеличилась за год с 7,7 до 12,0%, а средств, привлеченных от Федерального Казначейства, – с 0,2 до 0,7%.

Объем привлеченных МБК<sup>1</sup> за отчетный год увеличился на 37,2% (за 2013 год – на 1,4%), до 6,6 трлн руб., при увеличении их доли в пассивах банковского сектора с 8,4 до 8,5%. При этом за 2014 год задолженность по кредитам, привлеченным от банков-нерезидентов, возросла на 14,6% (за 2013 год – на 0,5%).

Основной объем заимствований российских кредитных организаций у банков-нерезидентов приходился на срок свыше 1 года, а у банков-резидентов – на срок до 1 года (рисунок 1.10).

### I.3.2. Динамика и структура активов

Несмотря на замедление роста российской экономики, банковский сектор в целом развивался достаточно интенсивно: за год активы кредитных организаций выросли на 35,2% (с поправкой на курсовую динамику – на 18,3%), до 77,7 трлн руб. (за 2013 год – на 16,0%). В результате опережающего роста банковских активов относительно роста ВВП отношение банковских активов к ВВП выросло с 86,8 до 108,7%.

В 2014 году банки продолжали наращивать кредитный портфель, одновременно в динамике и структуре кредитования произошли существенные изменения (рисунки 1.11 и 1.12).

Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) вырос за 2014 год на 25,9% (за 2013 год – на 17,1%) и достиг 40,9 трлн руб.; без учета валютной переоценки прирост этих кредитов за отчетный год со-

В совокупных активах банковского сектора по состоянию на 01.01.2015 основная доля (58,5%) приходилась на банки, контролируемые государством. Доля крупных частных банков составила 28,3%. Удельный вес в активах банковского сектора банков с участием иностранного капитала был равен 9,8%. На средние и малые банки Московского и остальных регионов приходилось 3,1% активов банковского сектора.

**Таблица 1.5. Доля кредитов нефинансовым организациям в их общем объеме по банковскому сектору, %**

Группа банков	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Банки, контролируемые государством	62,9	64,2
Банки с участием иностранного капитала	7,4	7,7
Крупные частные банки	25,1	25,0
Средние и малые банки Московского региона	2,6	1,7
Региональные малые и средние банки	2,0	1,4

<sup>1</sup> Кредиты, депозиты и прочие привлеченные на межбанковском рынке средства.

ставил 12,9%. Доля указанных кредитов в активах банковского сектора сократилась с 56,5 до 52,6%. При этом существенно выросло отношение совокупного кредитного портфеля к ВВП: с 49,0 до 57,2%.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных банками нефинансовым органи-

зациям, за отчетный период увеличился на 31,3% (за 2013 год – на 12,7%); без учета валютного фактора прирост составил 13,0%. Корпоративный кредитный портфель достиг 29,5 трлн руб., а его доля в активах банковского сектора на 01.01.2015 составила 38,0% (на начало 2014 года – 39,2%). Несмо-

Рисунок 1.11. Динамика активов банковского сектора, %

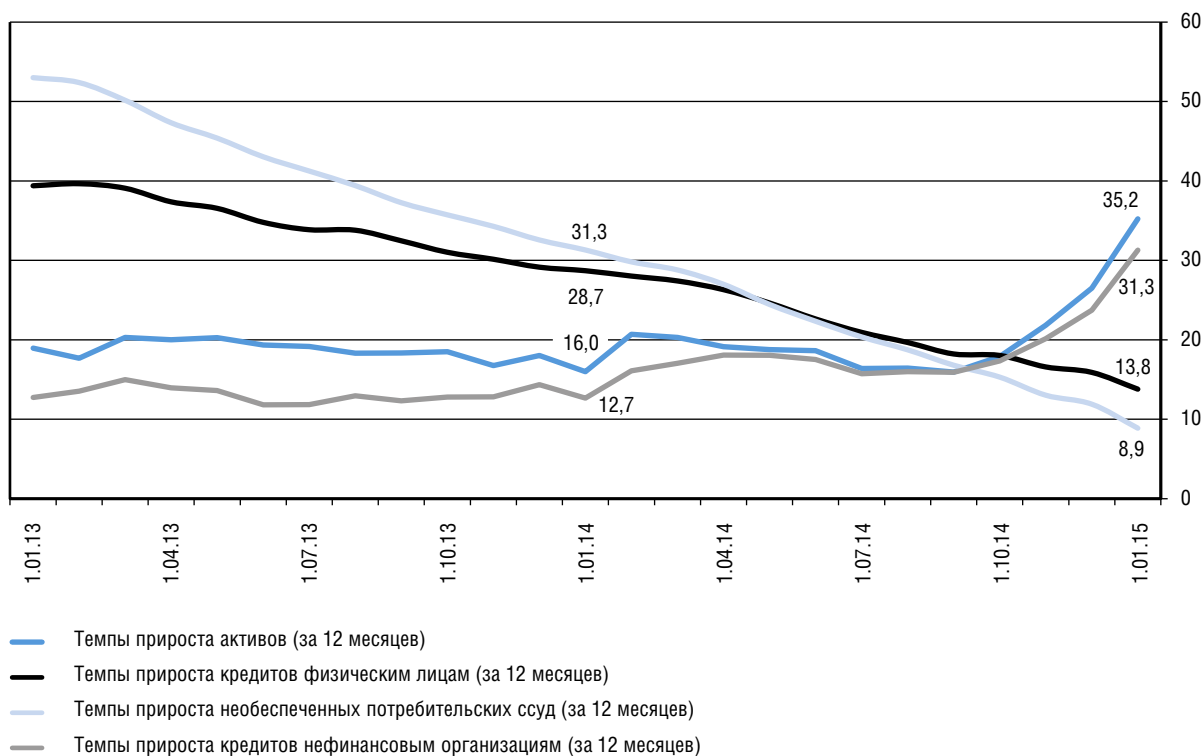
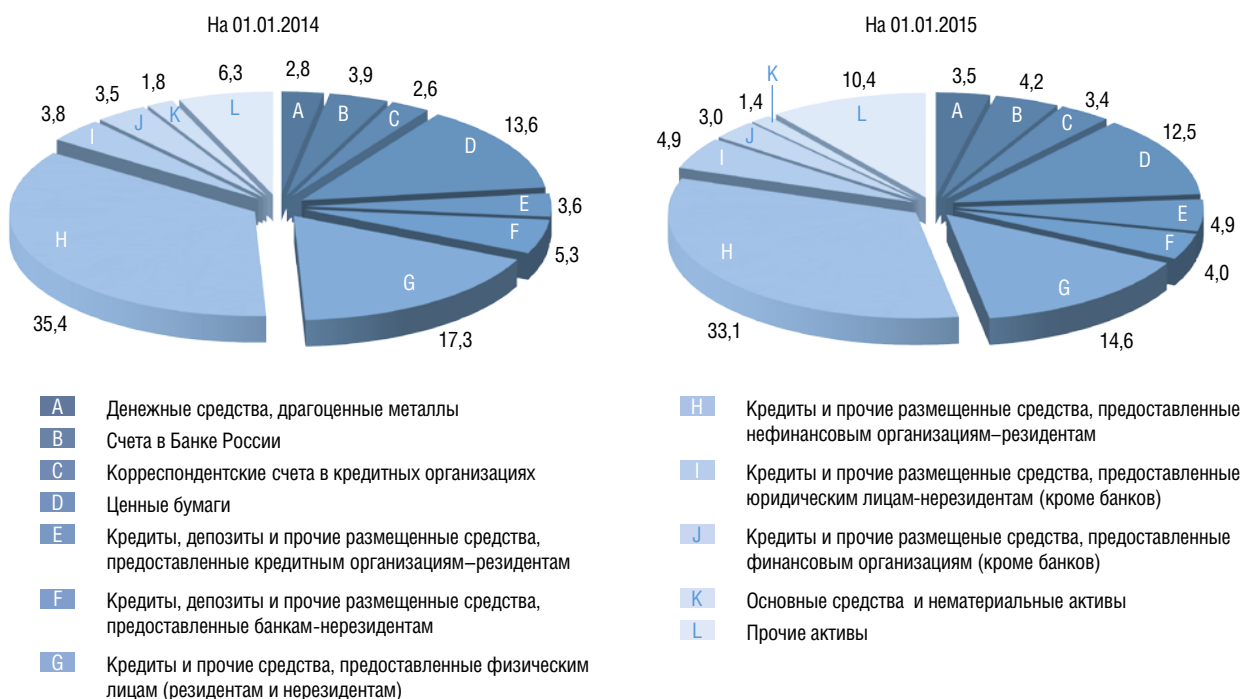


Рисунок 1.12. Структура активов банковского сектора, %



- A** Денежные средства, драгоценные металлы
- B** Счета в Банке России
- C** Корреспондентские счета в кредитных организациях
- D** Ценные бумаги
- E** Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям–резидентам
- F** Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные банкам–нерезидентам
- G** Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам (резидентам и нерезидентам)

- H** Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям–резидентам
- I** Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам–нерезидентам (кроме банков)
- J** Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные финансовым организациям (кроме банков)
- K** Основные средства и нематериальные активы
- L** Прочие активы



Наиболее значимую роль в удовлетворении спроса на долгосрочные (свыше 1 года) кредиты со стороны предприятий играют банки, контролируемые государством, и крупные частные банки: их суммарная доля в общем объеме таких кредитов в целом по банковскому сектору на 01.01.2015 превысила 90%.

**Рисунок 1.13. Рост задолженности по кредитам в разрезе видов экономической деятельности на 01.01.2015**



тря на возросшие потребности предприятий в рефинансировании внешней задолженности, спрос на кредиты в конце года сдерживался возросшей стоимостью заимствований.

В общем объеме корпоративного кредитования более половины приходится на банки, контролируемые государством (см. таблицу 1.5).

**Таблица 1.6. Задолженность по кредитам по видам экономической деятельности**

Вид экономической деятельности	Задолженность по кредитам на отчетную дату, млрд руб.	
	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Добыча полезных ископаемых	949	1 569
из них добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	601	974
Обработывающие производства	4 231	5 835
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	779	942
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 326	1 322
Строительство	1 729	1 992
Транспорт и связь	1 318	1 639
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 243	5 000
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 071	3 752
Прочие виды деятельности	3 267	4 032

В корпоративном кредитном портфеле постепенно увеличивалась доля кредитов со сроком погашения свыше 1 года (с 70,6 до 73,6%), в том числе повысился с 45,0 до 49,5% удельный вес кредитов на срок свыше 3 лет.

В отраслевом разрезе наибольший удельный вес по-прежнему приходился на кредиты предприятиям обрабатывающих производств (22,2% корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2015), а также предприятиям оптово-розничной торговли (19,0% на 01.01.2015) (таблица 1.6).

В 2014 году наиболее значимым был прирост задолженности по кредитам предприятиям, занимающимся добычей полезных ископаемых – на 65,3%, а также обрабатывающим производствам – на 37,9% (рисунок 1.13).

Кредиты физическим лицам выросли за год на 13,8% (за 2013 год – на 28,7%) и на 01.01.2015 портфель достиг 11,3 трлн руб.; с поправкой на курсовую динамику прирост составил 12,5%. В течение 2014 года темпы прироста кредитов физическим лицам предсказуемо снижались, главным образом из-за резкого сокращения сегмента необеспеченного потребительского кредитования (годовой темп прироста этого сегмента снизился за год почти втрое и на 01.01.2015, до 8,9%). Объем задолженности по необеспеченным потребителем ссудам на начало 2015 года составил 6,4 трлн руб.

По удельному весу кредитов физическим лицам в активах на 01.01.2015 выделяются банки с участием иностранного капитала – 23,0%, а также региональные малые и средние банки – 16,8%. У банков, контролируемых государством, на эти кредиты приходится 14,3% их активов; у крупных частных банков – 12,4%, а у средних и малых банков Московского региона – 12,1%.

Улучшение структуры розничных операций нашло отражение в продолжающемся росте доли ипотечного кредитования: общая задолженность по этим кредитам за 2014 год возросла на 32,9% (за 2013 год – на 32,6%), до 3,5 трлн руб. Количество ипотечных жилищных кредитов (ИЖК), выданных за 2014 год, по сравнению с 2013 годом увеличилось на 22,7% – до более чем 1 миллиона выдач.

Количество предоставленных ИЖК в иностранной валюте за рассматриваемый период сократилось на 60%, до 750 кредитов. За 2014 год задолженность по ИЖК в иностранной валюте в долларовом эквиваленте снизилась на 1 млрд долл., или на 29,2%, и к началу 2015 года составила 2,4 млрд долл.

Потребительское кредитование является одним из наиболее конкурентных сегментов рынка банковских услуг, где широко представлены как государственные, так и частные банки (таблица 1.7).

Доля кредитов физическим лицам в активах банковского сектора за год сократилась с 17,3 до 14,6%, в общем объеме кредитов – с 24,6 до 21,9%.

Население по-прежнему предпочитает брать рублевые кредиты, удельный вес которых в общем объеме кредитов на 01.01.2015 составил 97,3% (на 01.01.2014 – 97,6%).

На уровень процентных ставок по кредитам банков оказывало влияние удорожание фондирования. Средневзвешенные процентные ставки по рублевым кредитам, предоставленным банками нефинансовым организациям сроком свыше 1 года, увеличились в 2014 году с 10,6 до 12,9% (по кредитам сроком свыше 3 лет – с 10,3 до 12,2%).

По рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года процентные ставки за отчет-

**Таблица 1.7. Доля кредитов физическим лицам в их общем объеме по банковскому сектору (по группам банков), %**

Группа банков	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Банки, контролируемые государством	53,0	57,4
Банки с участием иностранного капитала	17,2	15,5
Крупные частные банки	26,1	24,1
Средние и малые банки Московского региона	1,5	1,4
Региональные малые и средние банки	2,1	1,6

ный год несколько снизились – с 18,3% в январе до 17,4% в декабре 2014 года, однако снижение произошло не во всех сегментах потребительского кредитования. Так, в течение 2014 года ставки по ипотечным жилищным кредитам оставались достаточно стабильными и находились в среднем на уровне 12,3%, а в декабре при общем росте процентных ставок в экономике ставка по этим кредитам выросла до 13,2%.

Портфель ценных бумаг в балансах кредитных организаций в 2014 году вырос на 24,3%, до 9,7 трлн руб. (в 2013 году – на 11,2%), при сокращении его доли в активах с 13,6 до 12,5%.

За 2014 год у кредитных организаций резко выросла отрицательная переоценка ценных бумаг по балансу<sup>1</sup>: с (–37) до (–433) млрд руб. в связи с негативной динамикой рынка ценных бумаг (прирост по абсолютной величине составил 396 млрд руб.). Для сравнения: в период кризиса 2008–2009 годов максимальное значение чистой отрицательной переоценки приходилось на 01.03.2009 и составило (–191) млрд руб., при этом следует от-

Основными держателями долговых обязательств на 01.01.2015 являлись банки, контролируемые государством, а также крупные частные банки – им принадлежало соответственно 53,5 и 38,4% долговых обязательств, приобретенных банковским сектором. На них же приходится основной объем средств, привлеченных от Банка России по различным операциям рефинансирования.

<sup>1</sup> Разница между остатками на балансовых счетах по учету положительной и отрицательной переоценки ценных бумаг.

### Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства

В отличие от возросших по сравнению с 2013 годом темпов прироста портфеля кредитов нефинансовым организациям, в целом банковское кредитование **субъектов малого и среднего предпринимательства** (далее – МСП) в 2014 году сократилось на 0,9%, до 5,1 трлн руб. на 01.01.2015 (годом ранее данный показатель возрос на 14,8%). Качество этого портфеля несколько снизилось. По состоянию на 01.01.2015 просроченная задолженность находилась на уровне 7,7% кредитного портфеля МСП (в сравнении с 7,1% на 01.01.2014) – это выше, чем по совокупному портфелю корпоративных кредитов.

По данным проводимых Банком России обследований условий банковского кредитования (УБК) малых и средних предприятий, в III квартале 2014 года **спрос на новые кредиты** со стороны МСП снизился. Банки фиксируют уменьшение спроса МСП на новые кредиты три квартала подряд, что связано с ухудшением финансового положения данной категории заемщиков на фоне общего снижения темпов роста производства и усиления экономической неопределенности. По данным отчетности, среднемесячный объем выданных МСП краткосрочных (до 1 года) кредитов (включая пролонгированные) в III квартале 2014 года не изменился по сравнению со II кварталом, а объем кредитов на сроки свыше 1 года уменьшился на 12%.

В секторе кредитования малого и среднего бизнеса в III квартале 2014 года ухудшение УБК отметили 55% банков-респондентов, улучшение – 4% банков. **Доступность кредитования** для МСП уменьшилась в большей мере, чем ожидалось, в связи со снижением темпов экономического роста, ухудшением финансового положения заемщиков во многих отраслях экономики. В отраслевом разрезе среди компаний в наиболее уязвимом положении оказались автодилеры, грузоперевозчики, предприятия торговли, импортеры продовольственных товаров.

**О повышении процентных ставок** по кредитам МСП в III квартале 2014 года сообщили 60% банков. По данным отчетности банков, средняя ставка по рублевым кредитам данной категории заемщиков на срок свыше 1 года увеличилась по сравнению с предыдущим кварталом на 0,6 п.п., а по кредитам на срок до 1 года – на 0,3 п.п. По имеющейся информации, в IV квартале рост ставок ускорился.

Банки, участвовавшие в обследовании, повысили **требования к финансовому положению заемщиков** – малых и средних предприятий и к их обеспечению по кредитам (об этом сообщили 34% банков). Смягчили требования единичные банки, остальные оставили условия прежними. В частности, из-за законодательного расширения спектра оснований для прекращения действия залога банки повысили требования к залоговому обеспечению при выдаче кредитов МСП на приобретение недвижимого имущества. Для малых и средних организаций повышены требования к показателю долговой нагрузки.

**О сокращении линейки кредитных продуктов** для МСП в III квартале сообщило вдвое больше банков, чем в предыдущем квартале, – 21%. При этом некоторые банки сообщили о введении в целях предотвращения образования просроченной задолженности у заемщиков с неблагоприятным финансовым положением программ реструктуризации кредитов. Отдельные банки повысили дополнительные комиссии, уменьшили максимальный размер и срок кредита для МСП. Ужесточение неценовых УБК для данной категории заемщиков отражает снижение склонности банков к риску в условиях повышения уровня дефолтности в сегменте МСП.

Значительная роль в развитии кредитования МСП отведена ОАО «МСП-Банк». Средневзвешенная ставка по портфелю кредитов, выданных банками – партнерами ОАО «МСП-Банк» в 2014 году, – 12,7% годовых. Задолженность малых и средних предприятий перед 129 банками по действующим договорам поддержки (то есть кредитования МСП банками – партнерами ОАО «МСП-Банк» за счет средств ОАО «МСП-Банк») на 01.01.2015 составила 77,4 млрд руб.

В 2013 году сохранилась тенденция к перераспределению вложений в долевые ценные бумаги<sup>2</sup>: доля банков, контролируемых государством, в совокупных вложениях банков в долевые ценные бумаги уменьшилась с 45,0 до 38,0%, а крупные частные банки увеличили свою долю в этом портфеле с 47,8 до 57,9%.

метить, что сам портфель ценных бумаг на эту дату был в 3,7 раза меньше, чем на 01.01.2015.

С учетом ситуации с ликвидностью в банковском секторе важным фактором для кредитных организаций является возможность использования ценных бумаг в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. Это, как и в 2013 году, стало одним из факторов роста вложений банков в долговые обязательства: их объем увеличился за 2014 год на 24,2% (за 2013 год – на 17,1%), до 7,7 трлн руб., и более половины из них были переданы без прекращения признания, что означает их временную переуступ-

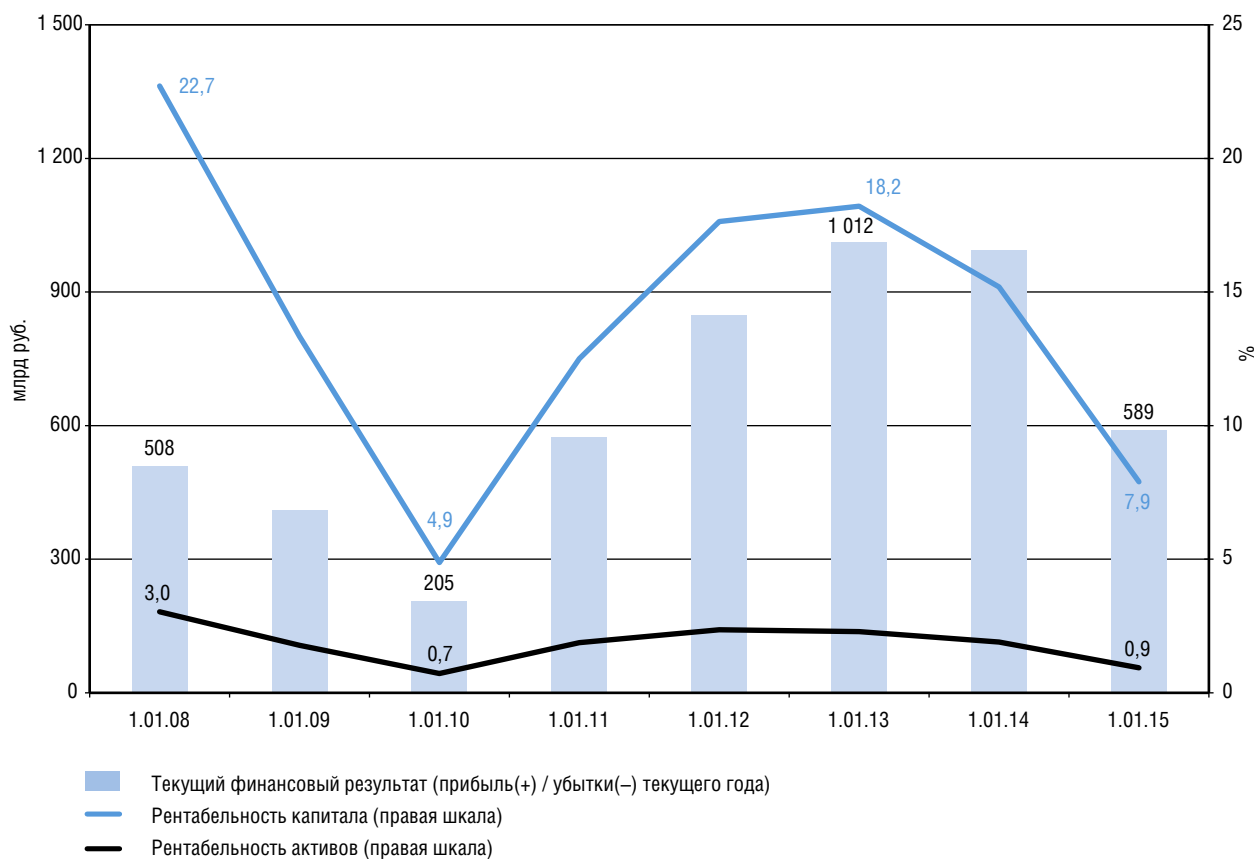
ку в рамках операций РЕПО. Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах вырос в 2014 году в 2,3 раза, до 1,4 трлн руб.

Объем вложений в долевые ценные бумаги за отчетный период сократился на 38,2% (за 2013 год – на 0,2%), до 489 млрд руб., а их удельный вес на конец 2014 года составил 5,0% портфеля ценных бумаг (против 10,1% на 01.01.2014).

В отчетном году продолжилось сокращение вложений банков в векселя; за 2014 год они уменьшились на 20,5%, до 218 млрд руб. (за 2013 год – на 31,3%). В связи с этим удельный вес векселей в портфеле ценных бумаг снизился с 3,5 до 2,2%. В портфеле учтенных векселей 155 млрд руб., или 71,1% вексельного портфеля, приходилось на векселя российских банков. Удельный вес учтенных векселей прочих российских организаций за год увеличился с 17,8 до 27,3%.

Геополитическая ситуация отразилась на динамике межбанковского кредитования: его рост обеспечивался главным образом операциями на внутреннем рынке. Объем требований по пре-

Рисунок 1.14. Финансовый результат банковского сектора



<sup>2</sup> Без учета участия в дочерних и зависимых акционерных обществах.

доставленным МБК в отчетном году увеличился на 34,4% (в 2013 году – на 21,3%), до 6,9 трлн руб., при этом их доля в активах банковского сектора не изменилась, составив 8,9%. Кредиты, размещенные в банках-резидентах, за 2014 год увеличились на 80,9%, а доля этих кредитов в активах возросла с 3,6 до 4,9%. Объем кредитов, размещенных в банках-нерезидентах, вырос всего на 2,4% при снижении их удельного веса в активах банковского сектора с 5,3 до 4,0%.

## 1.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций

### Финансовый результат деятельности банковского сектора

В 2014 году прибыль кредитных организаций составила 589 млрд руб. (в 2013 году – 994 млрд руб.) (рисунок 1.14).

Удельный вес прибыльных кредитных организаций за 2014 год снизился с 90,5 до 84,9%; доля убыточных кредитных организаций увеличилась соответственно с 9,5 до 15,1%, а их количество – с 88 до 126. Убытки убыточных кредитных

организаций составили в отчетном году 264 млрд руб. (в 2013 году – 19 млрд руб.). При этом основная часть убытков приходилась на банки, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства: за 2014 год эти банки получили убыток в размере 193 млрд руб.

Распределение отдельных групп банков по вкладу в финансовый результат банковского сектора в целом соответствует их месту в совокупных активах: наибольший вклад внесли банки, контролируемые государством, – 72,5%; удельный вес крупных частных банков снизился с 21,1 до 3,8% в связи со значительным (в 2,6 раза) ростом резервов на возможные потери и убытками от операций с ценными бумагами.

Рентабельность активов кредитных организаций по итогам 2014 года составила 0,9%, рентабельность капитала – 7,9% (в 2013 году – 1,9 и 15,2% соответственно). За год показатели рентабельности активов выросли у 391 банка, или 46,9% от общего числа кредитных организаций, а рентабельности капитала – у 379 банков, или 45,4%, соответственно.

Анализ факторов, обусловивших снижение рентабельности капитала, показывает, что в 2014 году оно произошло под влиянием существенного уменьшения маржи прибыли.

	Мультипликатор капитала (финансовый леверидж)	×	Маржа прибыли	×	Кэффициент доходности активов	=	Рентабельность капитала
	$\frac{\text{Активы}^*}{\text{Капитал}^*}$		$\frac{\text{Финансовый результат}}{\text{Совокупный чистый доход}^{**}}$		$\frac{\text{Совокупный чистый доход}^{**}}{\text{Активы}^*}$		$\frac{\text{Финансовый результат}}{\text{Капитал}^*}$
2013 г.	8,0085		0,3005		0,0631		0,1519
2014 г.	8,4280		0,1469		0,0638		0,0790

\* В среднем за период.

\*\* Совокупный чистый доход представляет собой сумму чистого процентного дохода, чистого дохода от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки, чистого дохода от операций с иностранной валютой, включая переоценку, чистых комиссионных доходов и чистых прочих доходов (до вычета созданных резервов на возможные потери за минусом восстановленных и расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации).

Таблица 1.8. Показатели рентабельности по группам банков

	Рентабельность активов, %		Рентабельность капитала, %	
	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.
Банки, контролируемые государством	2,0	1,2	17,2	10,2
Банки с участием иностранного капитала	2,2	1,6	15,1	11,1
Крупные частные банки	1,6	0,1	12,9	1,2
Средние и малые банки Московского региона	1,9	1,1	10,2	6,2
Региональные малые и средние банки	1,6	1,6	10,2	9,6

В 2014 году показатели рентабельности снизились у всех групп банков, но наиболее существенно – у крупных частных банков (таблица 1.8).

### **Структура финансового результата кредитных организаций**

Основным фактором снижения прибыли в 2014 году стало создание дополнительных резервов на возможные потери. Структура факторов формирования финансового результата в отчетный период представлена на рисунке 1.15.

Наиболее значимой статьёй при формировании финансового результата для всех групп банков оставался чистый процентный доход, его доля в факторах увеличения прибыли составила 60,8% (в 2013 году – 67,3%). Чистый процентный доход увеличился за 2014 год на 308 млрд руб., или на 13,8% (за 2013 год – на 21,6%). Рост данного показателя в отчетном году определялся прежде всего увеличением чистого процентного дохода по операциям с физическими лицами (48,6% в факторах роста чистого процентного дохода), а также по операциям с юридическими лицами, кроме кредитных организаций (37,3%). По операциям межбанковского кредитования чистый процентный доход снизился.

Значимыми были и чистые комиссионные доходы: за 2014 год они выросли на 71 млрд руб., или на 10,8% (за 2013 год – на 15,7%). Доля чистых комиссионных доходов в структуре факторов увеличения прибыли сократилась с 19,8 до 17,4%.

Самый высокий удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре факторов увеличения прибыли – 26,6% – отмечался у средних и малых региональных банков. У других групп банков значение данного показателя находилось в диапазоне 15–20%.

Из-за отрицательной переоценки ценных бумаг, учитываемой в отчете о финансовых результатах, и чистых расходов от операций с этими инструментами в 2014 году у всех групп банков по операциям с ценными бумагами сложился чистый убыток в объеме 155 млрд руб. Его доля в структуре факторов снижения прибыли составила 4,3% (в 2013 году – 0,2%). Наибольшим удельный вес чистого убытка по операциям с ценными бумагами в структуре факторов снижения прибыли был у крупных частных банков.

Удельный вес чистого дохода от операций с иностранной валютой (в первую очередь от переоценки) в структуре факторов увеличения прибыли банковского сектора за год увеличился втрое: с 3,4 до 10,3%.

Доля в формировании финансового результата доходов от операций с иностранной валютой наиболее значительно выросла у банков, контролируемых государством, – с 0,5 до 8,1% – и у банков с участием иностранного капитала – с 9,7 до 18,6%.

В 2014 году также существенно повысился удельный вес чистых прочих доходов в структуре факторов роста прибыли банков – с 9,6 до 11,4%; основной вклад в его повышение внес рост объемов операций с производными финансовыми инструментами. Наиболее существенно за отчетный период доля чистых прочих доходов увеличилась у крупных частных банков – с 10,0 до 17,9%. У банков, контролируемых государством, банков с участием иностранного капитала, средних и малых региональных банков удельный вес этих доходов в структуре факторов увеличения прибыли снизился.

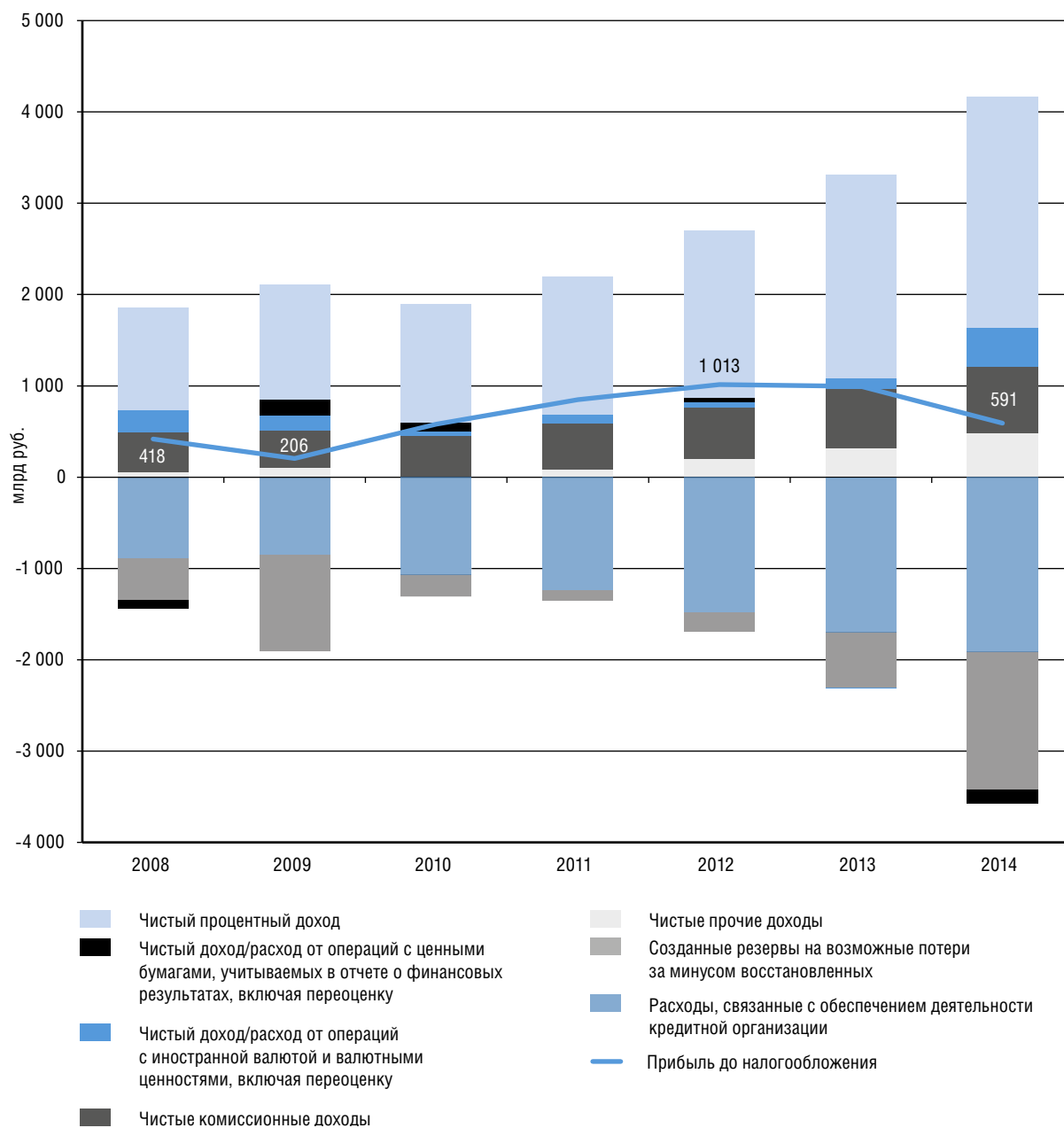
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций, за 2014 год увеличились на 12,6%, что более чем втрое меньше прироста бизнеса (активов) банков. Отношение расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитных организаций, к совокупному чистому доходу<sup>1</sup> сократилось за год как по банковскому сектору (с 51,3 до 45,9%), так и по большинству групп банков. Лишь у средних и малых региональных банков оно увеличилось с 64,4 до 65,1% – это самое высокое значение данного показателя среди групп банков.

Объем чистого формирования резервов на возможные потери (за минусом восстановленных) за 2014 год вырос почти в 2,5 раза – на 892 млрд руб. – и составил 42,1% в структуре факторов снижения прибыли против 26,5% в 2013 году.

Резервы на возможные потери увеличились у всех групп банков, кроме средних и малых региональных банков. Удельный вес резервов в структуре факторов снижения прибыли наиболее существенно повысился у крупных частных банков (с 29,3 до 47,5%) и у банков, контролируемых государством (с 24,7 до 42,4%). У средних и малых региональных банков уменьшились как объемы

<sup>1</sup> Данное соотношение (cost-income ratio) является одним из наиболее распространенных показателей эффективности деятельности кредитных организаций.

Рисунок 1.15. Факторы формирования прибыли по банковскому сектору



формируемых резервов (за минусом восстановленных) – с 17 до 15 млрд руб., так и их доля в структуре факторов снижения прибыли – с 20,0 до 19,4%. При этом если исключить из расчета кредитные организации с отозванными лицензиями, то объем чистого доформирования резервов по группе средних и малых региональных банков превысил 1 млрд руб., или 9,0% от объема созданных резервов (за минусом восстановленных) на 01.01.2015.

Налог на прибыль в 2014 году составил 75 млрд руб. С 01.04.2014 при расчете налога на прибыль банков осуществляется корректировка его величины на отложенный налог на прибыль (отложенные

налоговые активы/отложенные налоговые обязательства). По состоянию на 01.01.2015 уменьшение налога на прибыль по банковскому сектору в целом за счет такой корректировки, по данным отчета о финансовых результатах, составило 107 млрд руб., увеличение налога на прибыль – 24 млрд руб. В результате чистое влияние отложенных налоговых активов и обязательств на чистый расход банковского сектора по налогам составил 83 млрд руб. Без учета указанной корректировки совокупный налог на прибыль по итогам 2014 года составил бы 158 млрд руб.





## **II. РИСКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА**

## II.1. Кредитный риск

### II.1.1. Качество кредитного портфеля

За 2014 год удельный вес просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов повысился с 3,5 до 3,8%, в основном за счет роста доли просроченной задолженности по кредитам физическим лицам. При увеличении объема кредитов и прочих размещенных средств на 28,2% просроченная задолженность по ним возросла на 41,5% и по состоянию на 01.01.2015 составила 2 трлн руб.

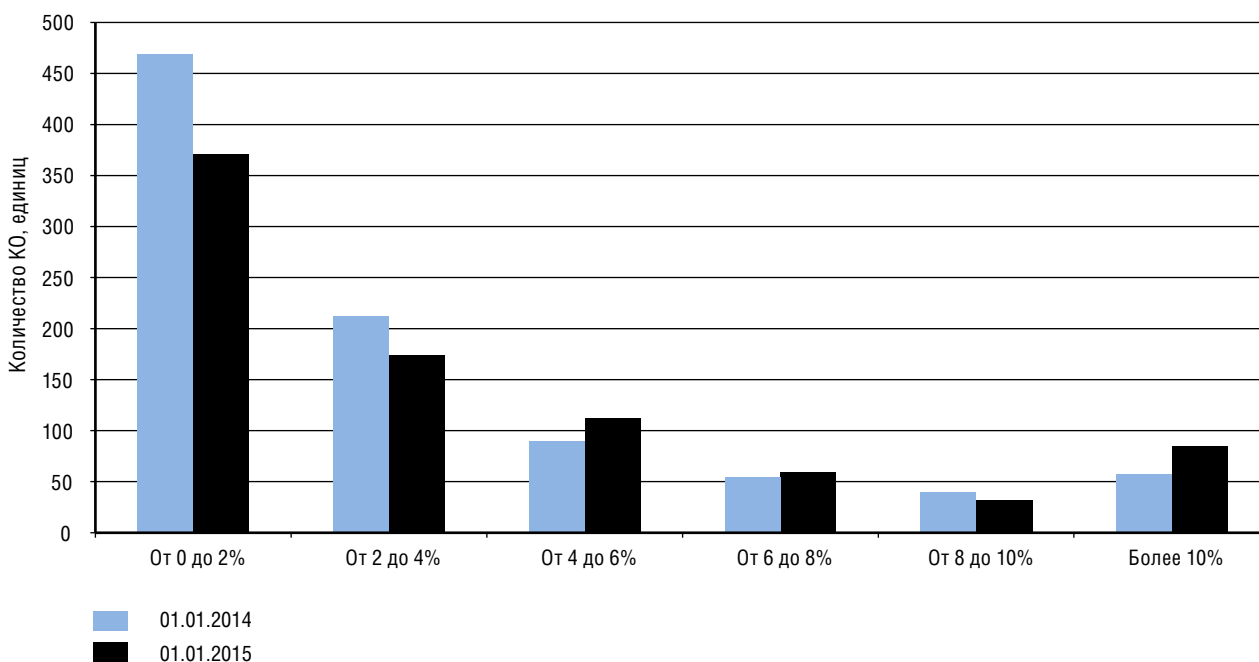
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов за 2014 год увеличился у всех групп банков. Наибольшим он был у крупных частных банков (4,6%) и у средних и малых региональных банков (4,5%).

По состоянию на конец 2014 года 109 кредитных организаций не имели просроченной задолженности, из них 37 не осуществляли кредитование (это главным образом небанковские кредитные орга-

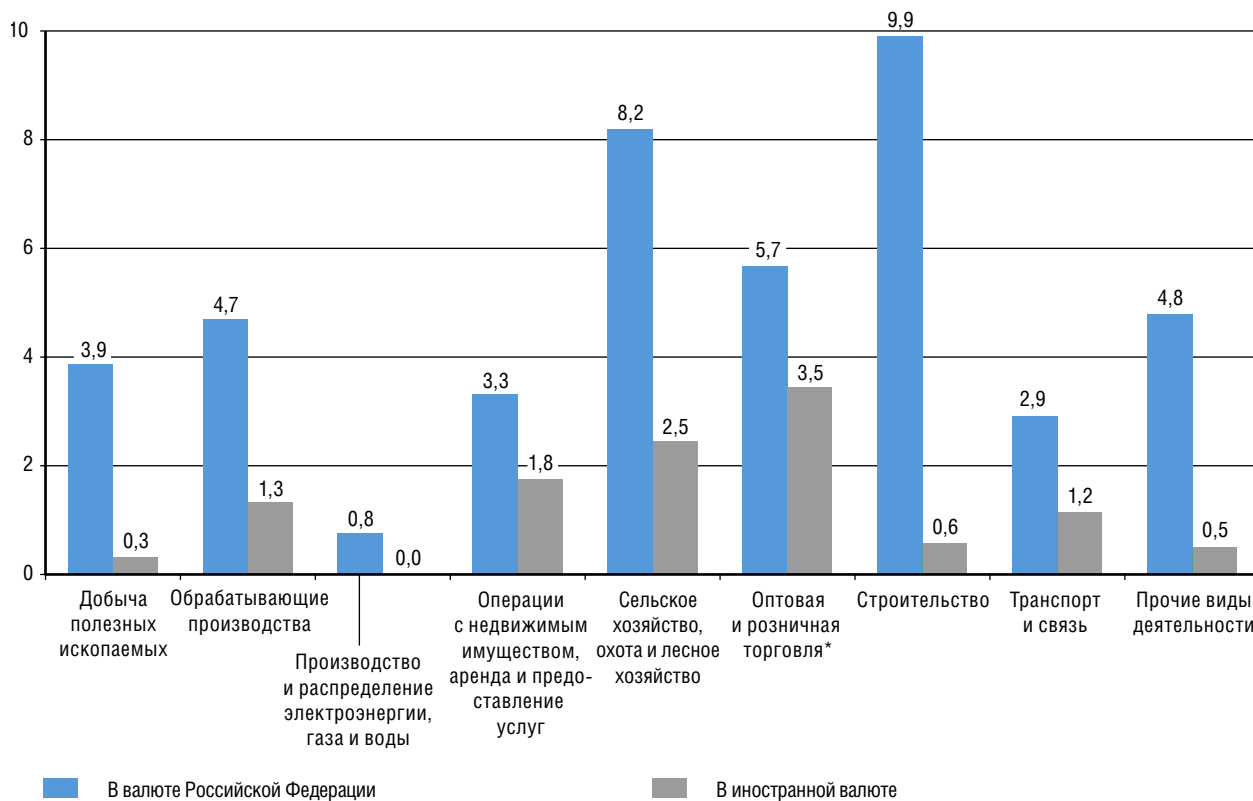
низации). У большинства кредитных организаций из числа имеющих просроченную задолженность ее удельный вес не превышал 4% кредитного портфеля, при этом количество таких кредитных организаций за 2014 год сократилось с 540 до 436, а их доля в активах банковского сектора уменьшилась с 75,5 до 68,8%. У 85 кредитных организаций, на которые приходится 7,4% активов банковского сектора, удельный вес просроченной задолженности превышал 10% (рисунок 2.1).

Кредитный риск, принятый российскими банками, в значительной степени определяется качеством портфеля корпоративных кредитов, на долю которых на 01.01.2015 приходилось 57% от общего объема выданных кредитов. За отчетный год просроченная задолженность по корпоративным кредитам увеличилась на 33,9% при росте объема предоставленных кредитов на 31,3%; удельный вес просроченной задолженности при этом за год практически не изменился и составил 4,2%. По рублевым кредитам этот показатель увеличился с 4,9% на 01.01.2014 до 5,4% на 01.01.2015, а по кредитам

**Рисунок 2.1. Распределение кредитных организаций по удельному весу просроченной задолженности в кредитном портфеле**



**Рисунок 2.2. Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле банков в разрезе видов деятельности ссудозаемщиков на 01.01.2015, %**



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

в иностранной валюте уменьшился с 1,9 до 1,7% соответственно.

В разрезе видов деятельности предприятий-ссудозаемщиков в 2014 году самый высокий удельный вес просроченной задолженности отмечался по кредитам организациям строительства, сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства, оптовой и розничной торговли, обрабатывающих производств (рисунок 2.2).

Объем реструктурированных крупных ссуд<sup>1</sup> юридическим лицам вырос за год на 44,1%, до 2,8 трлн руб. (на конец 2014 года на реструктурированные ссуды приходилось 26,2% совокупного портфеля крупных ссуд). Ссуды, реструктурированные с увеличением срока возврата основного долга (продлированные ссуды), по состоянию на 01.01.2015 составляли 60,4% общего объема реструктурированных ссуд (на 01.01.2014 – 64,4%). Доля реструктурированных ссуд с просроченной задолженностью

свыше 90 дней в общем объеме реструктурированных крупных ссуд увеличилась за год с 2,9 до 3,5%.

Существенное замедление прироста розничного портфеля и одновременно высокий темп прироста просроченной задолженности по кредитам физическим лицам (на 51,6% за 2014 год против 40,7% за 2013 год) привели к повышению удельного веса просроченной задолженности в этом портфеле за 2014 год с 4,4 до 5,9%. Доля просроченной задолженности по рублевым кредитам физическим лицам увеличилась с 4,2% на 01.01.2014 до 5,6% на 01.01.2015, по кредитам в иностранной валюте – с 14,0 до 15,4% соответственно. В абсолютном выражении просроченная задолженность по кредитам физическим лицам на 01.01.2015 составляла 668 млрд руб., по корпоративному кредитному портфелю – 1251 млрд руб. (рисунок 2.3).

Качество ссудного портфеля банков в 2014 году подтверждается данными пруденциальной от-

<sup>1</sup> По данным отчетности кредитных организаций по форме № 0409117 «Данные о крупных ссудах», которая содержит сведения о 30 наиболее крупных для отчитывающейся кредитной организации ссуд, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе индивидуальным предпринимателям.

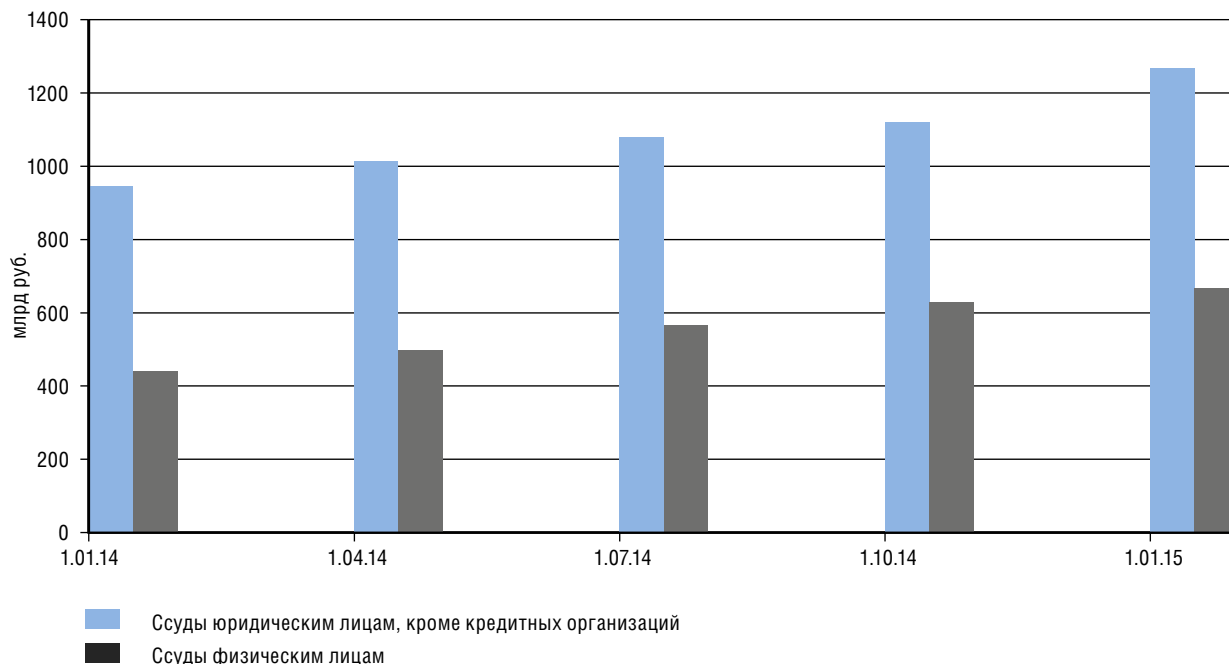
четности. По состоянию на 01.01.2015 удельный вес ссуд I и II категорий качества составлял 86,4% (на начало 2014 года – 87,1%); доля ссуд IV и V категорий качества (так называемых «плохих» ссуд) за год увеличилась с 6,0 до 6,7% (рисунок 2.4).

По итогам 2014 года количество банков, кредитные портфели которых более чем наполовину со-

стояли из стандартных ссуд (I категории качества), составляло 118, а удельный вес таких банков в совокупных активах банковского сектора был равен 53,1% (на 01.01.2014 – 171 и 26,7% соответственно).

Доля ссуд IV и V категорий качества в общем объеме ссуд юридическим лицам (кроме кредитных организаций) возросла за 2014 год с 6,5 до 7,2%, физическим лицам – с 7,5 до 9,9% (рисунок 2.5).

**Рисунок 2.3. Просроченная задолженность в кредитном портфеле банков**



### Риски по ссудам физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд

Действующие нормативные акты Банка России предусматривают формирование кредитными организациями резервов на портфельной основе. По состоянию на 01.01.2015 в портфели однородных ссуд было сгруппировано 94,0% объема ссуд (займов) и прочих требований к физическим лицам (на 01.01.2014 – 93,8%).

Годовые темпы прироста наиболее рискованного сегмента – необеспеченных потребительских ссуд<sup>1</sup> – снизились за год более чем в три раза: с 31,3 до 8,9%. На конец 2014 года объем необеспеченных потребительских ссуд достиг 6,4 трлн руб.

Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме кредитов физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, увеличилась с 5,8 до 7,9%, в том числе по необеспеченным потребительским ссудам – с 8,0 до 11,9%. При этом по автокредитам она возросла лишь с 4,9 до 6,6%, а по ипотечным ссудам не изменилась, составив 1,2%.

Для десяти банков, специализирующихся на потребительском кредитовании, характерен более высокий удельный вес «плохих» ссуд в портфеле необеспеченных потребительских ссуд: в среднем по данной группе – 21,7% по состоянию на 01.01.2015.

<sup>1</sup> «Иные потребительские ссуды» в отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (раздел 3 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам»).

Рисунок 2.4. Качество кредитного портфеля банковского сектора, %

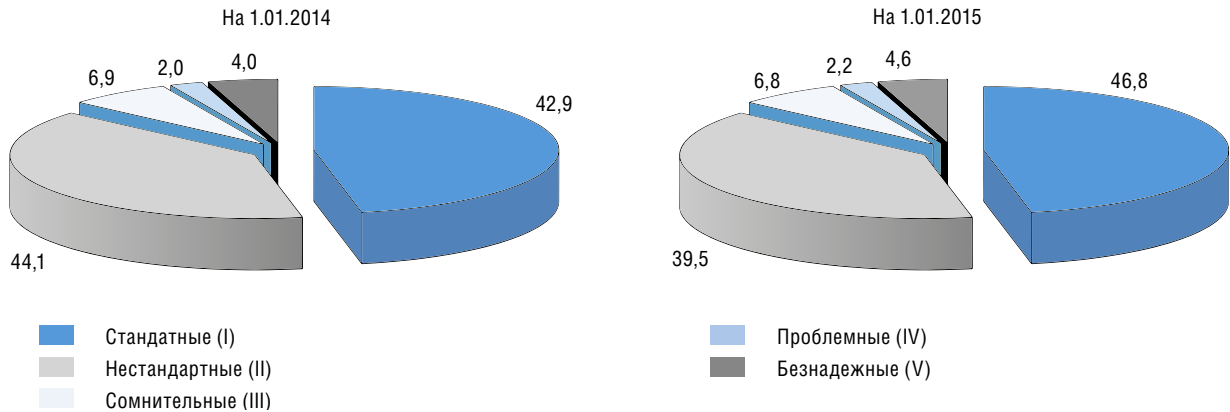
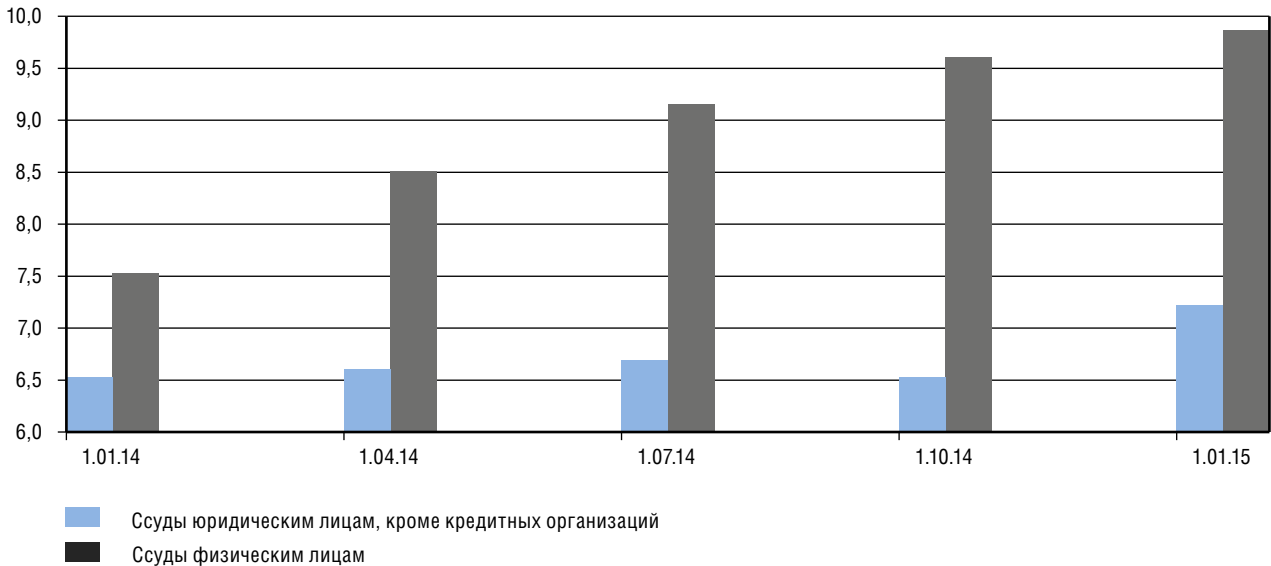


Рисунок 2.5. Доля «плохих» ссуд в общем объеме ссуд, %



По состоянию на 01.01.2015 удельный вес «плохих» ссуд в совокупном кредитном портфеле по группам кредитных организаций варьировался в пределах от 5,4% у банков, контролируемых государством, до 9,7% у средних и малых банков Московского региона.

По кредитным организациям, в отношении которых на 01.01.2015 осуществлялись меры по предупреждению банкротства, показатели существенно отличаются от средних по банковскому сектору: на 01.01.2015 доля «плохих» ссуд у 15 этих банков доходила до 20,0%; доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям – 23,8%, физическим лицам – 8,8%. Без учета бан-

ков, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 01.01.2015 составила бы 3,4%, по кредитам физическим лицам – 5,8%, доля «плохих» ссуд в общем объеме ссуд – 6,0%.

В 2014 году кредитные организации поддерживали объем сформированных резервов на возможные потери по ссудам на уровне, практически полностью покрывающем ссуды IV и V категорий качества<sup>1</sup> (на 01.01.2015 – 96,7%, на 01.01.2014 – 99,0%). По состоянию на 01.01.2015 сформированные резервы на возможные потери по ссудам составляли 6,5% от общего объема ссудной задолженности

<sup>1</sup> По ссудам IV категории качества резервы на возможные потери по ссудам формируются с учетом фактора обеспечения и величины расчетного резерва по проблемным ссудам, которая составляет от 51 до 100% от основной суммы долга в зависимости от степени обесценения ссуды. По ссудам V категории качества резервы формируются с учетом фактора обеспечения и размера расчетного резерва по безнадежным ссудам, составляющего 100% от основной суммы долга по ссуде.

Рисунок 2.6. Резервы на возможные потери по «плохим» ссудам в процентах от общего объема этих ссуд, %



(при этом резервы под «плохие» ссуды составили 71,7% от их объема); годом ранее эти показатели были равны 5,9 и 71,1% соответственно.

Покрытие «плохих» ссуд юридическим лицам созданными под них резервами снизилось с 67,4 до 67,2%, а физическим лицам – повысилось с 78,7 до 80,8% (рисунок 2.6).

### II.1.2. Концентрация кредитных рисков. Кредитные риски, связанные с акционерами и инсайдерами

За 2014 год величина крупных кредитных рисков<sup>1</sup> по банковскому сектору выросла на 34,9% – до 19,5 трлн руб. Удельный вес крупных кредитов в активах банковского сектора за год не изменился и составил 25,1%.

В течение отчетного года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) нарушали 122 кредитных организации (за 2013 год – 69), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 14 кредитных организаций (за 2013 год – 6).

По состоянию на 01.01.2015 норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим

участникам (акционерам) (Н9.1), рассчитывали 306 кредитных организаций, или 36,7% действующих (на 01.01.2014 – соответственно 338 кредитных организаций, или 36,6%). Нарушения норматива допустили 6 кредитных организаций (в 2013 году – 3). Общее количество нарушений в течение года составило 84 против 144 годом ранее. За 2014 год невыполнение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) допустили 16 кредитных организаций (за 2013 год – 9).

### II.1.3. Финансовое состояние предприятий

Финансовое положение предприятий<sup>2</sup> нефинансового сектора экономики за 9 месяцев 2014 года в целом оценивалось как удовлетворительное, хотя по сравнению аналогичным периодом 2013 года оно ухудшилось из-за менее благоприятной экономической конъюнктуры и бизнес-климата в отчетном году.

Факторами поддержания удовлетворительно-го финансового положения нефинансовых предприятий явились сохраняющийся высокий уровень самофинансирования, низкая долговая нагрузка, достаточный объем инвестиционных ресурсов,

<sup>1</sup> В соответствии со статьей 65 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) банка.

<sup>2</sup> Анализ проведен по информации 326 предприятий с активами свыше 10 млрд руб. на 30.09.2014 (далее – предприятия). Данная группа предприятий включает предприятия всех основных видов экономической деятельности из 64 регионов Российской Федерации.

Рисунок 2.7. Распределение сводных показателей по величине активов предприятий, %

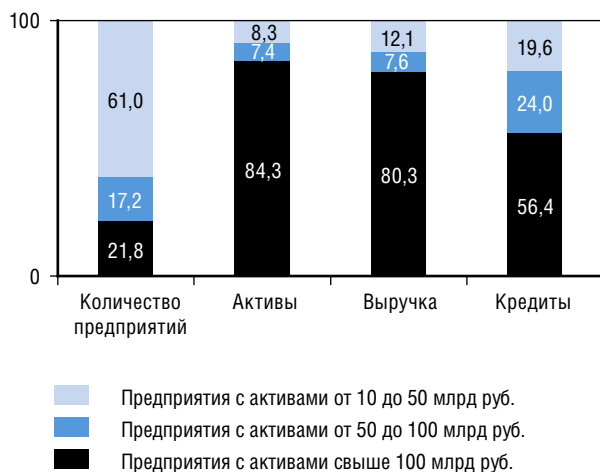
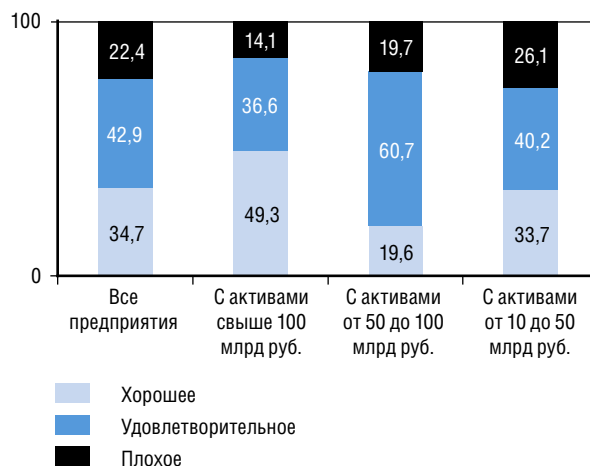


Рисунок 2.8. Распределение предприятий по категориям финансового положения, %



удовлетворительная обеспеченность обязательств, платежеспособность и рентабельность.

Улучшению финансового положения предприятий препятствовали следующие факторы: снижение прибыли до налогообложения и чистой прибыли (несмотря на рост выручки и прибыли от продаж), замедление роста активов, увеличение доли предприятий с высокой долговой нагрузкой, а также предприятий, испытывающих дефицит инвестиционных ресурсов, рост числа и повышение удельного веса предприятий, утративших собственный капитал.

Активы предприятий за 9 месяцев 2014 года увеличились на 7,9%, до 55,0 трлн руб. на конец периода. По сравнению с аналогичным периодом 2013 года темп прироста активов был заметно ниже. Доля предприятий, активы которых сократились, остается существенной – 18,5%.

Уровень самофинансирования предприятий по состоянию на 30.09.2014 несколько снизился по сравнению с 30.09.2013, но остался достаточно высоким.

Низкая долговая нагрузка (менее 1 рубля обязательств на 1 рубль собственного капитала) на 30.09.2014 была характерна для 35,4% предприятий. На фоне уменьшения доли предприятий с низкой долговой нагрузкой выросла доля предприятий с умеренной (от 1 до 2 рублей) и высокой долговой нагрузкой. При этом наиболее существенно увеличилась доля предприятий, имеющих

долговую нагрузку свыше 5 рублей на 1 рубль собственного капитала.

Число предприятий, утративших собственный капитал, возросло по сравнению с 30.09.2013 как в абсолютном (с 9 до 15 предприятий), так и в относительном выражении (с 2,8 до 4,6%). Превышение обязательств над активами этих предприятий увеличилось практически в 1,5 раза. Доля задолженности по кредитам банков в объеме обязательств предприятий, утративших собственный капитал, увеличилась в 2,3 раза, составив 23,6%.

Заемные средства использовали в качестве источника финансирования своей деятельности в январе – сентябре 2014 года 95,1% предприятий. Совокупная задолженность по заемным средствам за 9 месяцев 2014 года выросла на 11,8% и на 30.09.2014 составила 14,8 трлн руб., из которых 10,5 трлн руб. (71,2%) приходилось на долгосрочную задолженность<sup>1</sup> по заемным средствам. Чистый долг (заемные средства за минусом денежных средств) увеличился с начала отчетного периода на 12,6%, до 13,2 трлн руб. на 30.09.2014. Однако доля заемных средств в обязательствах предприятий сократилась с 63,5% на 30.09.2013 до 61,3% на 30.09.2014 в результате более быстрого роста кредиторской задолженности.

Задолженность по кредитам банков имели 52,6% предприятий. Значение банковских кредитов при формировании обязательств заметно снизилось по сравнению с уровнем, который на-

<sup>1</sup> Долгосрочная задолженность – обязательства, у которых от отчетной даты до даты погашения осталось более 12 месяцев; краткосрочная задолженность – обязательства, по которым от отчетной даты до даты погашения осталось менее 12 месяцев.

Таблица 2.1. Отдельные показатели по предприятиям, имеющим кредиты банков

Категории финансового положения	Всего <sup>1</sup>	Хорошее	Удовлетворительное	Плохое
Доля кредитов банков в заемных средствах, %				
9 месяцев 2014 г.	47,4	31,6	64,9	55,9
2013 г.	67,3	64,5	77,2	56,9
9 месяцев 2013 г.	59,4	57,4	62,7	59,4
Доля кредитов банков в обязательствах, %				
9 месяцев 2014 г.	31,4	21,8	42,7	31,7
2013 г.	43,7	43,2	48,4	31,3
9 месяцев 2013 г.	39,1	40,1	39,3	33,6

<sup>1</sup> В таблице содержится распределение предприятий, которые предоставили финансовую анкету и указали в ней наличие задолженности по банковским кредитам.

блюдался на 30.09.2013. Несмотря на это, доли кредитов банков в заемных средствах и в обязательствах остаются существенными – 47,4 и 31,4% соответственно.

Динамика продаж была положительной, при этом продажи за 9 месяцев 2014 года выросли по сравнению с аналогичным периодом 2013 года на 10,2%. Обеспеченность производственной деятельности заказами в III квартале 2014 года по сравнению с аналогичным периодом 2013 года по рассматриваемой совокупности предприятий несколько увеличилась и составила 12,9 месяца. Уровень загрузки производственных мощностей повысился и составил в III квартале 2014 года 74,8%.

Инвестиционная активность предприятий была умеренной: основные средства увеличились за 9 месяцев 2014 года на 2,1%, долгосрочные финансовые вложения – на 12,4%. При этом боль-

шинство предприятий – 68,7% от их общего количества – осуществляли инвестиционную деятельность в условиях достаточности инвестиционных ресурсов.

Однако в целом по предприятиям отмечался дефицит инвестиционных ресурсов, который по сравнению с показателем за 9 месяцев 2013 года уменьшился как в абсолютном (на 11,4%), так и в относительном выражении (с 10,7 до 6,9% по отношению к инвестиционным активам).

Независимо от финансового результата увеличение объема денежных средств в результате превышения поступлений денежных средств над их использованием за 9 месяцев 2014 года отмечено у 51,8% предприятий. По сравнению с аналогичным периодом 2013 года доля предприятий, имевших дефицит денежных средств, выросла до 48,2%, при этом относительная величина дефицита снизилась.

Таблица 2.2. Производственная деятельность предприятий, %

Категории финансового положения	Всего	Хорошее	Удовлетворительное	Плохое
Динамика продаж, %				
9 месяцев 2014 г.	110,2	107,4	114,1	108,9
2013 г.	108,4	111,8	101,7	101,6
9 месяцев 2013 г.	107,0	105,5	109,7	105,8
Уровень загрузки производственных мощностей, %				
III квартал 2014 г.	74,8	80,8	72,9	70,8
2013 г., в среднем за квартал	75,7	81,6	73,4	71,4
III квартал 2013 г.	74,3	79,1	71,0	70,7
Обеспеченность производственной деятельности заказами, месяцев				
III квартал 2014 г.	12,9	10,5	13,4	13,3
2013 г., в среднем за квартал	12,0	10,7	14,1	9,5
III квартал 2013 г.	12,2	11,8	15,5	9,0



Прибыль предприятий до налогообложения, несмотря на рост выручки и прибыли от продаж, уменьшилась на 9,2% по сравнению с аналогичным показателем за 9 месяцев 2013 года в результате роста прочих расходов и составила 2,3 трлн руб. Чистая прибыль уменьшилась по сравнению с аналогичным периодом 2013 года на 12,6% и составила 1,8 трлн руб.

Рентабельными по результатам 9 месяцев 2014 года являлись 72,1% предприятий. Рентабельность незначительно уменьшилась (до 5,6%<sup>1</sup>). Вместе с тем убыточность предприятий в целом снизилась.

## II.2. Рыночный риск

### II.2.1. Общая характеристика рыночного риска

Оценка рыночного риска банковского сектора<sup>2</sup> для расчета достаточности капитала за 2014 год снизилась на 11,8%, до 2735 млрд руб. на 01.01.2015.

За 2014 год количество кредитных организаций, рассчитывающих величину рыночного риска, сократилось с 655 до 598, но их удельный вес в активах банковского сектора несколько повысился<sup>3</sup> – с 97,5 до 97,8%. В 2014 году доля рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора<sup>4</sup> сократилась с 5,9% на 01.01.2014 до 4,3% на 01.01.2015 (рисунок 2.9). Соотношение величины рыночного риска и капитала банков, рассчитывающих рыночный риск, уменьшилось за год на 9,6 п.п. и составило 36,0% на 01.01.2015.

Наибольший удельный вес (79,5% на 01.01.2015 в сравнении с 82,9% на 01.01.2014) в структуре рыночного риска приходился на процентный риск. Удельный вес фондового риска в структуре рыночного риска за 2014 год повысился с 7,3 до 10,3%. Доля валютного риска возросла за 2014 год с 9,8 до 10,2%.

**Рисунок 2.9. Величина и удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора**



В 2014 году удельный вес валютной составляющей активов и пассивов банковского сектора увеличился с 22,1 до 30,0% по активам и с 21,2 до 29,0% – по пассивам кредитных организаций (рисунок 2.10). Валютные активы в долларовом эквиваленте за 2014 год увеличились на 6,7% (пассивы – на 7,4%), тогда как рублевые активы – на 21,6% (пассивы – на 21,9%).

В отчетном году совокупные балансовые и внебалансовые<sup>5</sup> требования и обязательства в иностранной валюте увеличились (таблица 2.3). Сумма разниц между валютными требованиями и обязательствами по балансу и внебалансовым операциям возросла с 466 млрд руб. на 01.01.2014 до 1275 млрд руб. на 01.01.2015.

Позиции по срочным<sup>6</sup> сделкам – короткая в долларах США и длинная в евро – за 2014 год увеличились (таблица 2.4).

### II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску

В целях определения уязвимости банковского сектора к процентному риску по совокупным торговым вложениям<sup>7</sup> в долговые ценные бумаги пред-

<sup>1</sup> Показатель рассчитан по рентабельным предприятиям.

<sup>2</sup> Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

<sup>3</sup> В связи с изменением состава банков.

<sup>4</sup> Удельный вес во взвешенных по уровню риска активах при расчете достаточности капитала банковского сектора в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

<sup>5</sup> По главе Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

<sup>6</sup> По всем кредитным организациям, представляющим форму 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», в рублевом эквиваленте по официальным курсам Банка России на соответствующие даты.

<sup>7</sup> Торговыми вложениями здесь и далее именуется вложения в оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги.

Рисунок 2.10. Удельный вес валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассивах банковского сектора

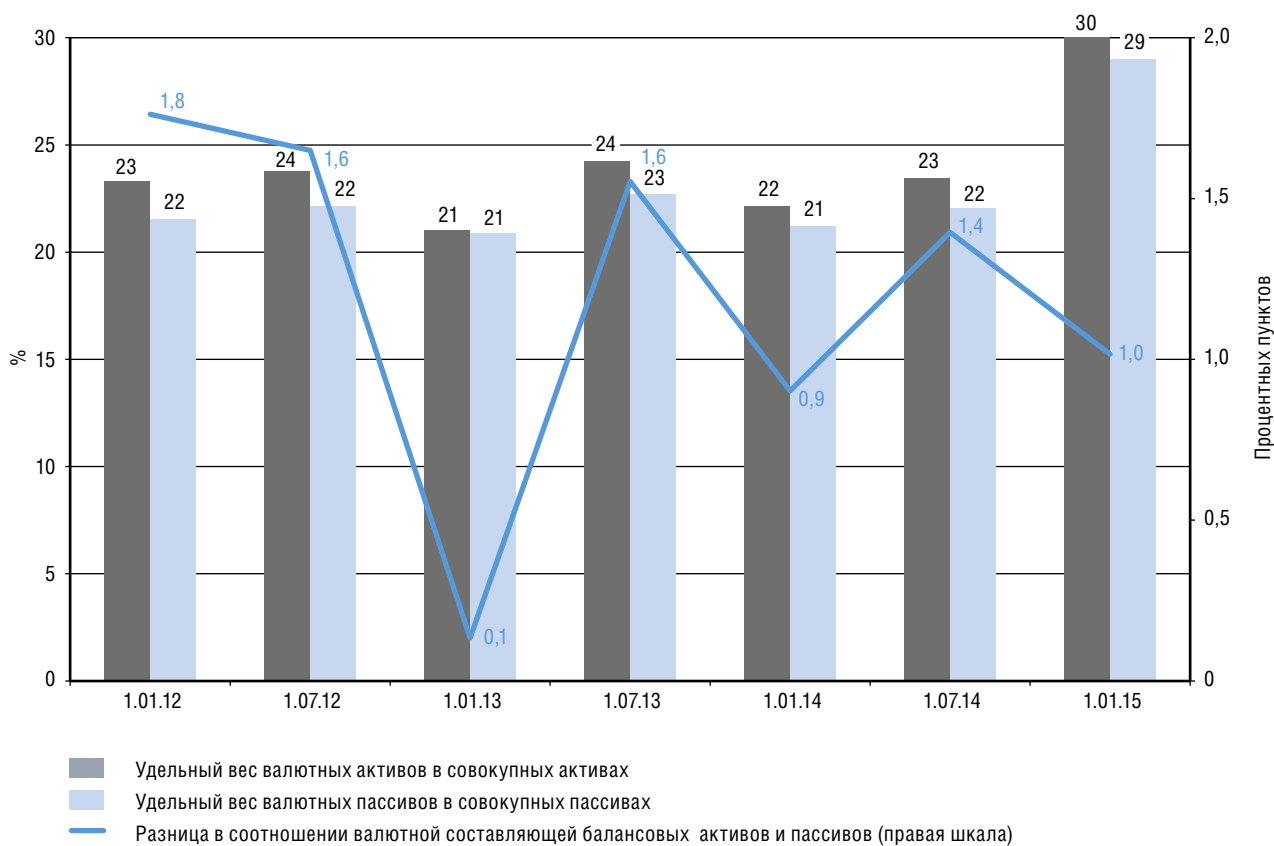


Таблица 2.3. Требования и обязательства в иностранной валюте по балансовым и внебалансовым позициям по банковскому сектору

	01.01.2014		01.01.2015		Прирост за 2014 г.	
	млрд долл. США	млрд руб.	млрд долл. США	млрд руб.	млрд долл. США	млрд руб.
Балансовые позиции						
Требования	388,1	12 703	414,0	23 292	25,9	10 588
Обязательства	372,3	12 185	400,0	22 503	27,7	10 317
Чистая балансовая позиция	15,8	518	14,0	789	-1,8	271
Внебалансовые позиции						
Требования	214,2	7 011	322,2	18 124	107,9	11 113
Обязательства	215,8	7 063	313,5	17 638	97,7	10 575
Чистая внебалансовая позиция	-1,6	-52	8,6	486	10,2	538

Таблица 2.4. Чистая срочная валютная позиция

	Наименование иностранной валюты	Чистая срочная позиция в иностранной валюте, млрд ед. валюты	Рублевый эквивалент чистой срочной позиции в иностранной валюте, млрд руб.
01.01.2014	Доллар США	-13,8	-451
	Евро	3,0	135
01.01.2015	Доллар США	-19,0	-1070
	Евро	5,1	348

**Таблица 2.5. Характеристика банков, по которым проводился анализ чувствительности к процентному риску**

	Число банков в выборке	Доля в активах банковского сектора, %	Доля в капитале банковского сектора, %
01.01.2014	463	95,4	93,6
01.01.2015	393	95,5	92,2

полагалось, что под влиянием сдвига вверх кривой доходности долговых инструментов<sup>1</sup> в портфеле банков произойдет снижение стоимости торговых вложений в долговые обязательства.

Значительное снижение дюрации портфелей корпоративных облигаций в 2014 году привело к сокращению оценки потенциального воздействия процентной ставки на величину банковских вложений в корпоративные долговые бумаги. В результате чувствительность рассчитывающих величину процентного риска кредитных организаций к процентному риску за 2014 год снизилась: по состоянию на начало 2015 года потенциальные потери по этим банкам могли бы составить 6,3% капитала (14,2% на 01.01.2014).

### II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску

Оценка уязвимости российского банковского сектора к фондовому риску определяется как возможное негативное последствие падения фондовых индексов. В качестве исходного фактора рассматривалось падение фондовых индексов на 50% (таблица 2.6).

В целом по кредитным организациям, имеющим торговые вложения в долевые ценные бумаги, в случае падения фондовых индексов на 50% по состоянию на начало 2015 года потенциальные потери составили бы 3,5% капитала (на 01.01.2014 – 6,3%). В 2014 году на фоне возрастания геополитической

**Таблица 2.6. Характеристика банков, по которым проводился анализ чувствительности к фондовому риску**

	Число банков в выборке	Доля в активах банковского сектора, %	Доля в капитале банковского сектора, %
01.01.2014	418	92,0	89,4
01.01.2015	335	90,4	88,9

и экономической напряженности и, соответственно, изменения настроений инвесторов часть рисков, связанных с негативной динамикой фондового рынка, уже реализовалась.

### II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску

При анализе чувствительности банковского сектора к валютному риску в качестве исходного события было выбрано **понижение** на 20% номинального обменного курса рубля по отношению к доллару США и евро. Для определения воздействия валютного риска на финансовое состояние банковского сектора проанализированы данные кредитных организаций, рассчитывающих рыночный риск и имеющих короткие открытые позиции в долларах США и евро. За 2014 год количество банков, имеющих короткую валютную позицию хотя бы в одной из двух валют, снизилось, но их значимость в активах и капитале банковского сектора несколько возросла (таблица 2.7).

Проведенный анализ показывает, что в случае реализации сценария в целом по рассматриваемой выборке банков потери по состоянию на 01.01.2015 могли бы составить 0,5% от их капитала (год назад – 0,7%). Таким образом, уязвимость банковского сектора к обесценению рубля на 20% по отношению к доллару США и евро за год несколько снизилась, что можно интерпретировать прежде всего как результат реализации валютного риска в конце 2014 года.

**Таблица 2.7. Характеристика банков, по которым проводился анализ чувствительности к валютному риску (при потенциальной девальвации рубля)**

	Число банков		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015
Кредитные организации, имеющие короткие позиции в долларах США и (или) евро	245	214	61,4	67,7	60,3	65,0

<sup>1</sup> Потенциальное (стрессовое) увеличение доходности долговых обязательств Российской Федерации на 350 б.п., а по российским корпоративным облигациям – на 1000 б.п.

## II.3. Риск ликвидности

### II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности

Соотношение средней величины наиболее ликвидных активов<sup>1</sup> со средней величиной совокупных активов банковского сектора повысилось с 7,6% в 2013 году до 7,7% в 2014 году. Более 30% наиболее ликвидных активов приходились на средства на депозитных и корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России. В начале года объем этих средств традиционно возрастает (рисунок 2.11).

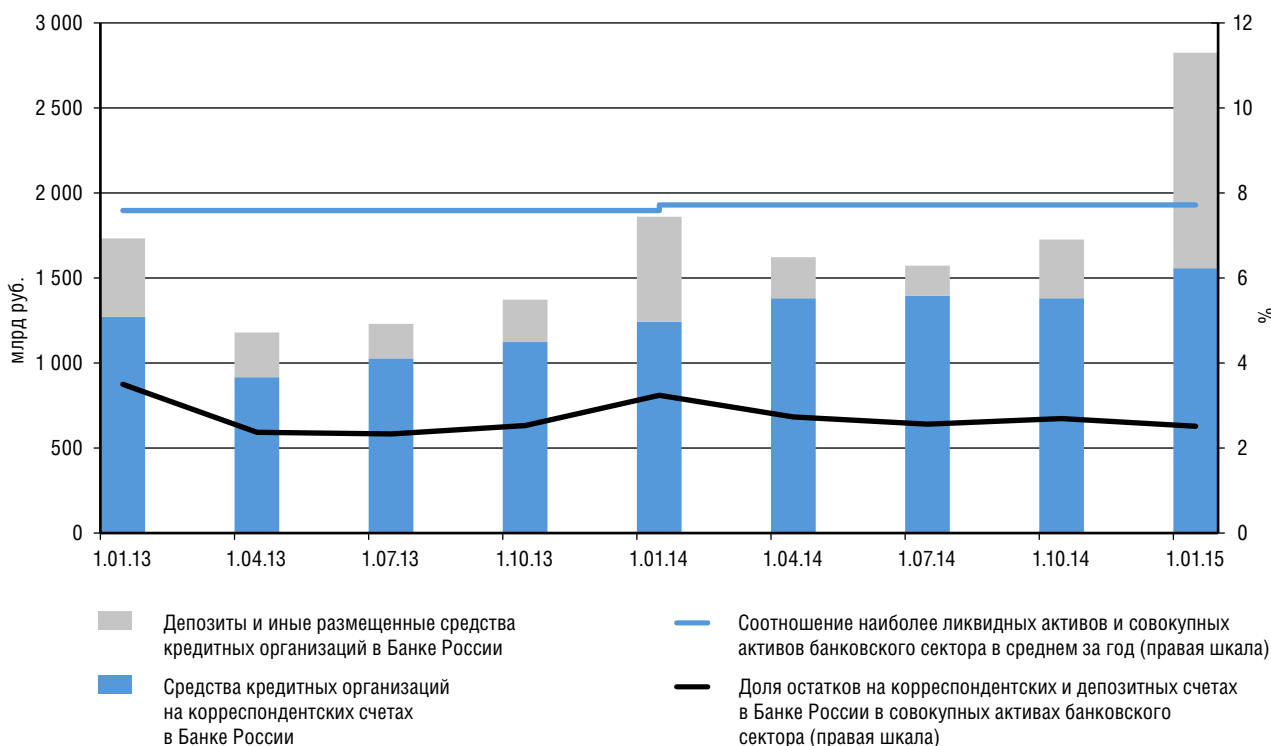
Во второй половине 2014 года при сохранении геополитической напряженности и замедлении роста российской экономики возникла тенденция к усложнению ситуации с ликвидностью банковского сектора. Эта тенденция особенно отчетливо прослеживалась в октябре – декабре отчетного года в условиях неустойчивой курсовой динамики и девальвационных ожиданий. Но уже в конце декабря

2014 года на фоне принятия Правительством Российской Федерации и Банком России ряда важных мер (повышение ключевой ставки Банка России, увеличение максимальной суммы компенсации в рамках системы страхования вкладов, предоставление валютной ликвидности банкам) появились признаки нормализации ситуации с ликвидностью банков.

### II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности

В связи с опережающим ростом краткосрочных обязательств относительно высоколиквидных активов кредитных организаций среднее значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) по банковскому сектору за 2014 год уменьшилось по сравнению с 2013 годом с 63,2 до 58,3% (при нормативном уровне 15%). Среднегодовое фактическое значение текущей ликвидности (Н3) снизилось с 84,8% в 2013 году до 77,3% в 2014 году (рисунок 2.12), что также существенно выше минимального нормативного значения (50%).

Рисунок 2.11. Динамика изменения остатков на корреспондентских и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России\*



\* По данным балансов кредитных организаций.

<sup>1</sup> Денежная наличность, драгоценные металлы, остатки на корреспондентских счетах, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России.

**Рисунок 2.12. Показатели ликвидности банковского сектора (средние хронологические годовые значения), %**



Значение показателя долгосрочной ликвидности в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличилось с 85,5 до 91,2%. В среднем за год объем долгосрочного (на срок свыше 1 года) кредитования в 2014 году вырос по сравнению с 2013 годом на 27,2%, при этом среднегодовая величина обязательств банковского сектора со сроком востребования свыше 1 года увеличилась на 21,6%, а темп прироста средней величины собственных средств (капитала) составил 14,0%<sup>1</sup>. Сложившаяся динамика позволяет кредитным организациям сохранять достаточно сбалансированную структуру долгосрочных активов и обязательств, а с учетом максимально допустимого значения показателя долгосрочной ликвидности (120%) кредитные организации имеют возможность наращивать долгосрочный кредит экономике.

На протяжении 2014 года наблюдались единичные случаи несоблюдения отдельными кредитными организациями обязательных нормативов ликвидности. Из числа действующих на 01.01.2015 кре-

дитных организаций в 2014 году на отдельные даты норматив мгновенной ликвидности (Н2) нарушали 10 кредитных организаций (в 2013 году – 7), норматив текущей ликвидности (Н3) – 14 кредитных организаций (в 2013 году – 15). В 2014 году имели место 7 случаев нарушения норматива долгосрочной ликвидности (Н4), в 2013 году – 2 случая.

### II.3.3. Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности

Удельный вес активов со сроками востребования свыше 1 года в общей величине активов (отнесенных к I категории качества<sup>2</sup>) за 2014 год снизился с 39,5 до 39,0%. Доля обязательств, до погашения которых осталось более 1 года, в составе общей величины обязательств также уменьшилась – с 24,7 до 24,3%.

Увеличился дефицит ликвидного покрытия<sup>3</sup> – с 8,6% на 01.01.2014 до 10,7% на 01.01.2015.

### II.3.4. Зависимость от межбанковского рынка и динамика процентных ставок

При общей тенденции к повышению стоимости межбанковских заимствований в 2014 году наблюдалась также достаточно высокая волатильность данного показателя: значение MIACR по однодневным кредитам в рублях колебалось в диапазоне от 4,9 до 28,3 процентов годовых. После скачка процентной ставки в марте 2014 года ее значение находилось в пределах 6,8–9,0% годовых. Данный показатель значительно вырос в IV квартале 2014 года: в декабре уровень ставки MIACR достиг 28,3% годовых (рисунок 2.13).

Зависимость кредитных организаций от межбанковского рынка в отчетном году незначительно возросла – с (–0,7%) на 01.01.2014 до (–0,5%) на 01.01.2015. Наибольший удельный вес в совокупных активах банковского сектора (94,7% на 01.01.2015) приходился на группу кредитных организаций со значением ПМБК не более 8% (рисунок 2.14).

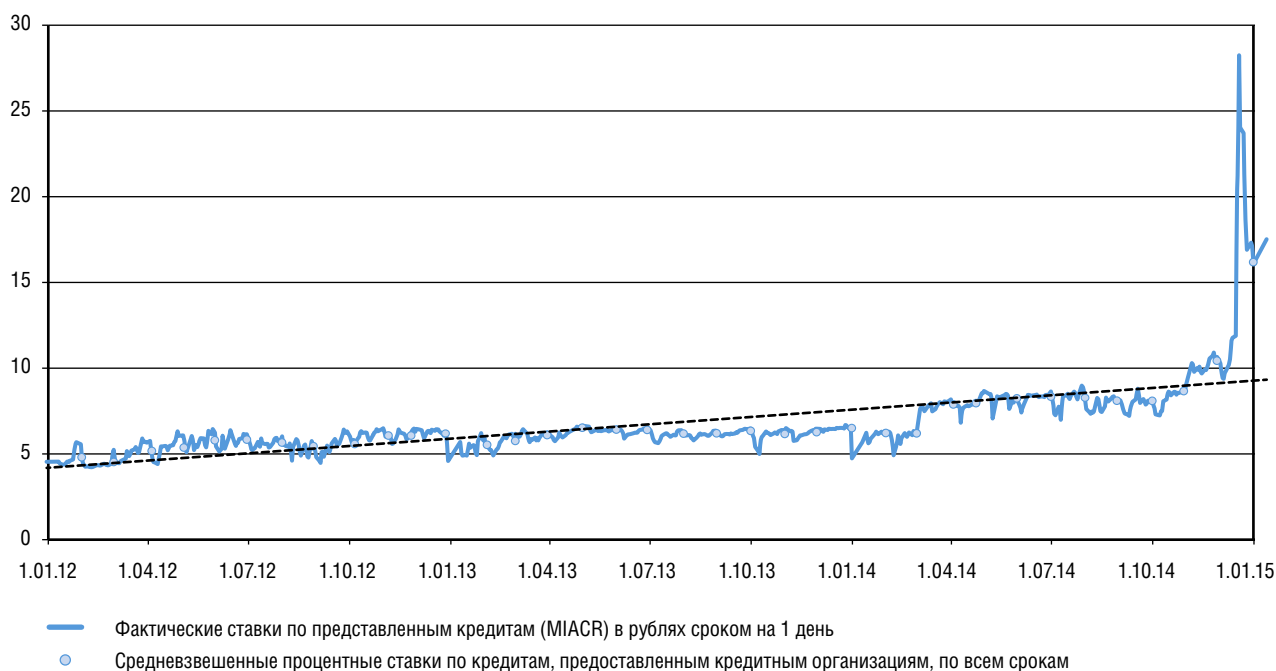
<sup>1</sup> При анализе использовались компоненты норматива долгосрочной ликвидности (Н4), в том числе средние хронологические значения объема долгосрочного кредитования, обязательств банковского сектора со сроком свыше 1 года, собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

<sup>2</sup> В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 254-П) и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

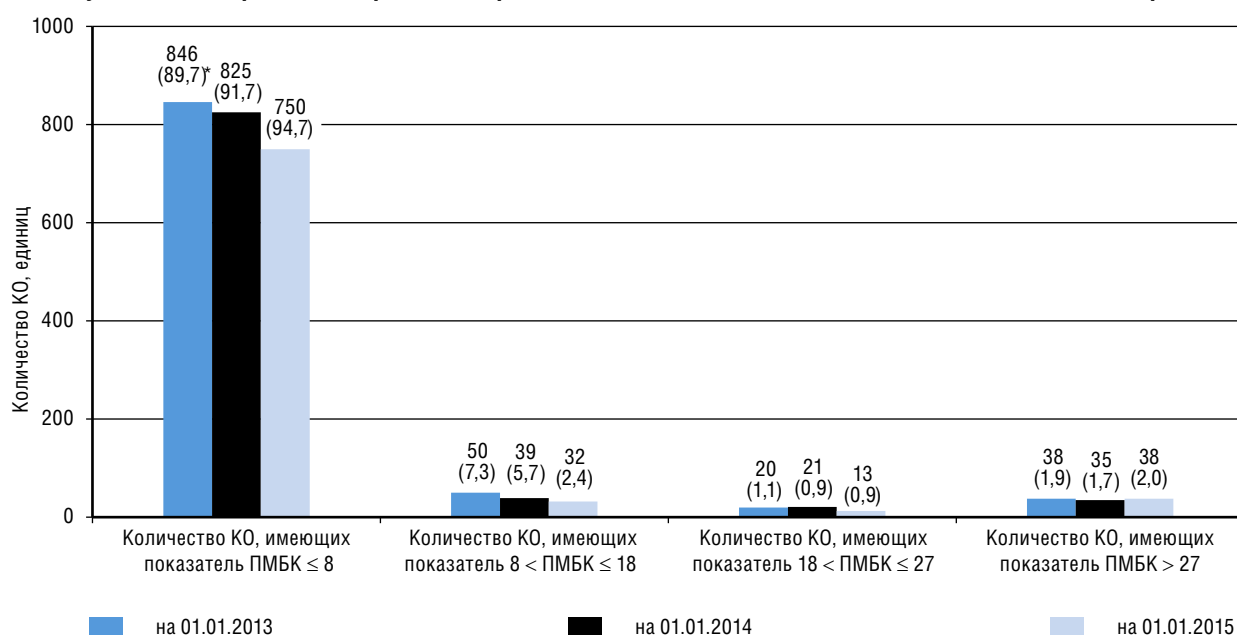
<sup>3</sup> Дефицит ликвидного покрытия рассчитывается как отношение превышения величины обязательств до востребования и сроком до 30 дней включительно над величиной (ликвидных) активов аналогичной срочности к общей величине указанных обязательств.

Показатель зависимости кредитных организаций от межбанковского рынка (ПМБК) рассчитывается как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) к привлеченным средствам (без учета начисленных процентов). Чем выше значение показателя, тем в большей степени кредитная организация зависит от межбанковского рынка. Расчет ПМБК в целом осуществляется в соответствии с методикой расчета показателя ПЛ5 согласно Указанию Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России № 2005-У), которым определены пороговые значения ПМБК – 8; 18 и 27%.

**Рисунок 2.13. Динамика процентных ставок по предоставленным рублевым межбанковским кредитам (МИАСР), % годовых**



**Рисунок 2.14. Распределение кредитных организаций по показателю зависимости от межбанковского рынка**



\* В скобках приводится удельный вес данных кредитных организаций в активах банковского сектора, %.

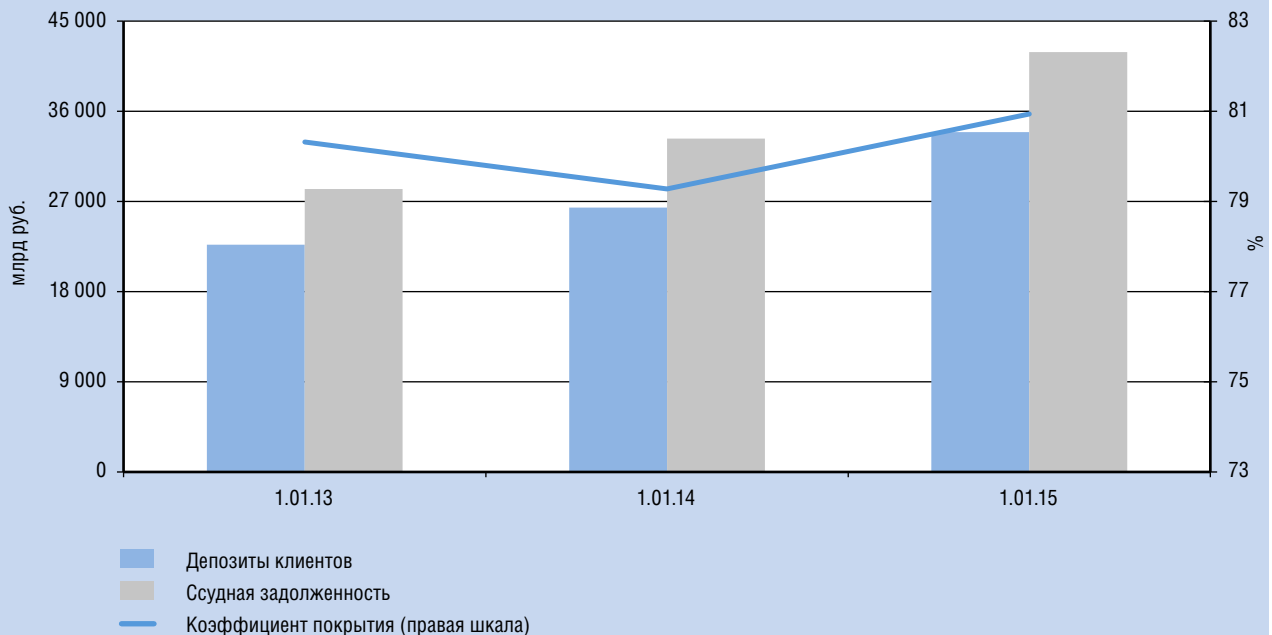
### Отношение депозитов клиентов к выданным ссудам (коэффициент покрытия)

Коэффициент покрытия рассчитывается как отношение депозитов клиентов к предоставленным им ссудам. Увеличение коэффициента покрытия означает повышение сбалансированности кредитов клиентам и источников их фондирования аналогичной срочности. В международной практике в аналитических целях используется коэффициент LTD (loan-to-deposit ratio).

На 01.01.2015 депозиты клиентов<sup>1</sup>, как наиболее стабильный источник ресурсной базы кредитных организаций, покрывали предоставленные им ссуды<sup>2</sup> на 80,9%, что несколько выше значения коэффициента покрытия на 01.01.2014—79,3% (рисунок 2.15). Темп прироста привлеченных депозитов (28,6%) к тому же опережал темп прироста предоставленных клиентам ссуд (25,9%).

Коэффициент покрытия, рассчитанный по средне- и долгосрочной составляющей (на срок свыше 1 года)<sup>3</sup> снизился с 62,6% на 01.01.2014 до 58,1% на 01.01.2015. Темп прироста кредитов на срок свыше 1 года был выше темпа прироста депозитов аналогичной срочности (29,1% против 20,0%).

**Рисунок 2.15. Соотношение ссудной задолженности и привлеченных средств банковского сектора**



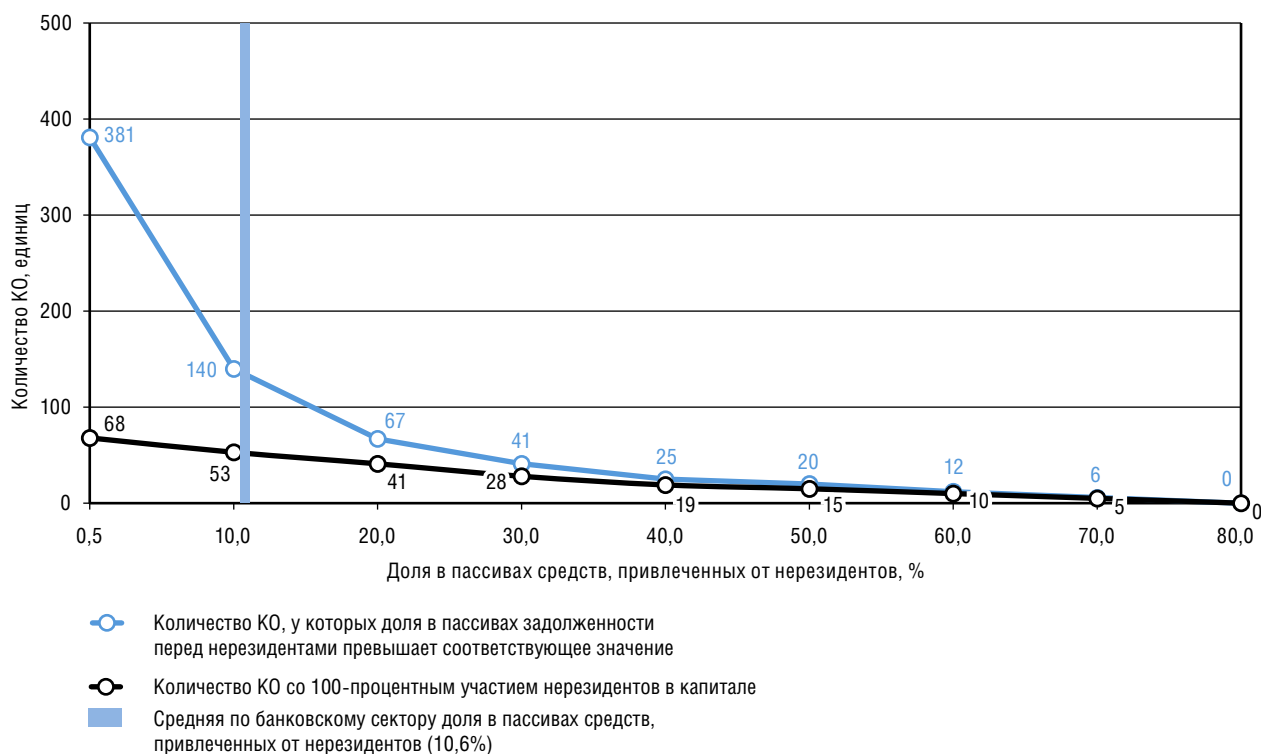
В 2014 году уменьшилось количество кредитных организаций, у которых коэффициент покрытия значительно ниже, чем по банковскому сектору. На 01.01.2015 значение коэффициента покрытия вдвое ниже среднего по банковскому сектору было у 149 кредитных организаций. На их долю в совокупных активах банковского сектора пришлось 2,8%. Для сравнения: на 01.01.2014 значение коэффициента покрытия вдвое ниже среднего по банковскому сектору было у 178 кредитных организаций с долей в совокупных активах 3,0%. Значения коэффициента покрытия в 4 раза ниже, чем в целом по банковскому сектору, на 01.01.2015 были у 90 кредитных организаций с долей в совокупных активах 1,9% (против 104 кредитных организаций с долей 1,4% на 01.01.2014).

<sup>1</sup> В состав депозитов клиентов включены депозиты, привлеченные кредитными организациями от юридических и физических лиц (кроме банков и финансовых организаций – резидентов Российской Федерации), а также прочие средства, привлеченные от указанных категорий кредиторов (резидентов и нерезидентов), за исключением остатков на текущих и расчетных счетах.

<sup>2</sup> В состав ссудной задолженности включены кредиты, предоставленные кредитными организациями юридическим и физическим лицам (кроме банков и финансовых организаций – резидентов Российской Федерации), а также прочие средства, предоставленные указанным категориям должников (резидентам и нерезидентам).

<sup>3</sup> Рассчитывается как отношение депозитов клиентов на срок свыше 1 года к предоставленным им ссудам той же срочности. Увеличение коэффициента означает повышение сбалансированности средне- и долгосрочных кредитов и источников их фондирования аналогичной срочности.

Рисунок 2.16. Распределение задолженности банковского сектора перед нерезидентами на 01.01.2015



### II.3.5. Характеристика задолженности перед нерезидентами

По итогам 2014 года общая задолженность российского банковского сектора перед нерезидентами<sup>1</sup> составила 8,1 трлн руб., увеличившись за год на 37,7% (с поправкой на валютную переоценку снизилась – на 12,2%). Объем требований российских кредитных организаций к нерезидентам вырос на 39,9%, до 10,6 трлн руб. (с поправкой на валютную переоценку снизился – на 9,7%). В результате объем чистых требований к нерезидентам<sup>2</sup> вырос с 1,7 трлн руб. на 01.01.2014 до 2,5 трлн руб. на 01.01.2015 (без учета валютной переоценки практически не изменился).

Анализ распределения банков по уровню задолженности перед нерезидентами показал, что среднее отношение привлеченных у нерезидентов средств к пассивам по банковскому сектору на 01.01.2015 составило 10,6%. Превысили этот уровень 136 кредитных организаций, из них 52 – это банки с участием иностранного капитала (рисунок 2.16).

По состоянию на 01.01.2015 кредиты от банков-нерезидентов привлекли 162 кредитные организации. На их долю пришлось 90,2% совокупных активов банковского сектора (на 01.01.2014 – 178 кредитных организаций с долей в активах банковского сектора 89,9%). Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам, на 01.01.2015 были выданы 177 кредитными организациями; их доля в совокупных активах банковского сектора составила 90,1% (на 01.01.2014 – 204 кредитными организациями с долей в совокупных активах 90,3%).

На все отчетные даты 2014 года российские банки выступали нетто-кредиторами на рынке МБК.

Межбанковские операции с нерезидентами по-прежнему были сконцентрированы в крупнейших российских кредитных организациях. Половина межбанковских кредитов, привлеченных из-за рубежа, пришлось на 4 кредитные организации, из которых 3 входят в число 20 крупнейших по величине активов российских банков, а 50% от общего объема предоставленных нерезидентам межбанковских кредитов пришлось на 2 кредитные организации, входящие в число 20 крупнейших по величине активов.

<sup>1</sup> Включая корреспондентские и прочие счета кредитных организаций-нерезидентов, полученные кредиты, депозиты, средства на счетах иных юридических и физических лиц – нерезидентов.

<sup>2</sup> Сальдо задолженности перед нерезидентами и размещенных у них средств, включающих корреспондентские счета в кредитных организациях, кредиты, депозиты и прочие размещенные средства.



## II.4. Достаточность собственных средств (капитала)

### О влиянии некоторых регулятивных изменений на величину капитала и достаточность собственных средств

Начиная с 2014 года в регулятивных целях при расчете достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций применяется Положение Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России №395-П). В связи с этим используемый ранее норматив достаточности собственных средств Н1 с отчетности на 01.02.2014 был заменен на нормативы достаточности собственных средств Н1.0 (минимально допустимое значение устанавливается в размере 10%), достаточности базового капитала Н1.1 (5%) и достаточности основного капитала Н1.2 (5,5%, с 1 января 2015 года – 6,0%). Множитель операционного риска также увеличился с 10 до 12,5. Влияние введенных регулятивных изменений по состоянию на 01.02.2014 снизило показатель достаточности собственных средств примерно на 0,2 п.п.

В течение года также был реализован ряд регулятивных изменений, которые оказали разнонаправленное воздействие на итоговую величину достаточности собственных средств. В том числе были добавлены новые компоненты к совокупной величине риска (знаменатель нормативов Н1.0; Н1.1; Н1.2), такие как величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (в октябре 2014 года) и требования банка-заемщика по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания (в ноябре 2014 года).

Введение в декабре 2014 года мер по стабилизации финансового положения банковского сектора<sup>1</sup> способствовало снижению величины совокупного риска, стабилизации финансового результата и поддержанию достаточности собственных средств.

По итогам отчетного периода регулятивный капитал банковского сектора, рассчитанный в соответствии с новой методикой, на 9% превышал капитал, рассчитанный в соответствии с прежней методикой (главным образом из-за снижения вычетов из капитала, прежде всего связанных учетом вложений в дочерние организации).

Совокупное воздействие перечисленных выше регулятивных факторов на рост достаточности капитала по состоянию на 01.01.2015 оценивается в 1,5 п.п.

В дальнейшем новые регулятивные требования к капиталу должны оказать сдерживающее воздействие на рост капитала, поскольку часть субординированных инструментов, а также привилегированных акций кредитных организаций подлежит ежегодному дисконтированию (постепенному прекращению признания субординированного инструмента) вплоть до прекращения признания с 1 января 2022 года. Одновременно постепенно вводятся «новые» вычеты, применяемые к компонентам капитала наряду с постепенным исключением «старых» вычетов. Действие некоторых регулятивных факторов носит временный характер, например, послабления по учету операций в иностранной валюте действуют до 1 июля 2015 года.

### II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора

За 2014 год собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций увеличились на 12,2% (за 2013 год – на 15,6%) и на 01.01.2015 достигли 7928 млрд руб. (рисунок 2.17). Из-за более интенсивного роста собственных средств банков в сравнении с ростом номинального валового внутреннего продукта отношение капитала банковского сектора к ВВП повысилось за год с 10,7 до 11,2%.

В абсолютном выражении прирост собственных средств по банковскому сектору в 2014 году составил 864 млрд руб. против 951 млрд руб. в 2013 году.

Структура источников прироста капитала в 2014 году по сравнению с 2013 годом несколько изменилась (рисунок 2.18, см. также таблицу 17 Статистического приложения). Основными источниками стали уставный капитал и эмиссионный доход: их прирост – 455 млрд руб., или 36,4% от суммы источников прироста (в 2013 году – 246 млрд

<sup>1</sup> Подробнее см. в разделе III.1.3 «Регулирование деятельности кредитных организаций».

руб., или 23,4%). Вторым по значимости стала прибыль и сформированные из нее фонды (прирост – 384 млрд руб., или 30,7% от суммы источников прироста капитала). Прирост субординированных кредитов составил 295 млрд руб., или 23,6% от суммы источников прироста капитала.

Различия в структуре прироста источников капитала между отдельными группами банков в 2014 году были существенными. Уставный капитал и эмиссионный доход послужили основным источником роста для группы банков, контролируемых государством (47% от суммы источников прироста) и небанковских кредитных организаций (92%). Прибыль и фонды стали основным источником роста капитала для группы средних и малых банков Московского региона (69%). Полученные субординированные кредиты стали главными источниками роста капитала у группы банков с участием иностранного капитала (51%), крупных частных банков (43%) и региональных средних и малых банков (47%). Примечательно, что для региональных средних и малых банков вторым по значимости фактором роста капитала (27%) стало сокращение вычетов из капитала, связанных с вложениями в акции финансовых кредитных организаций, дочерних и зависимых обществ; с предоставлением финан-

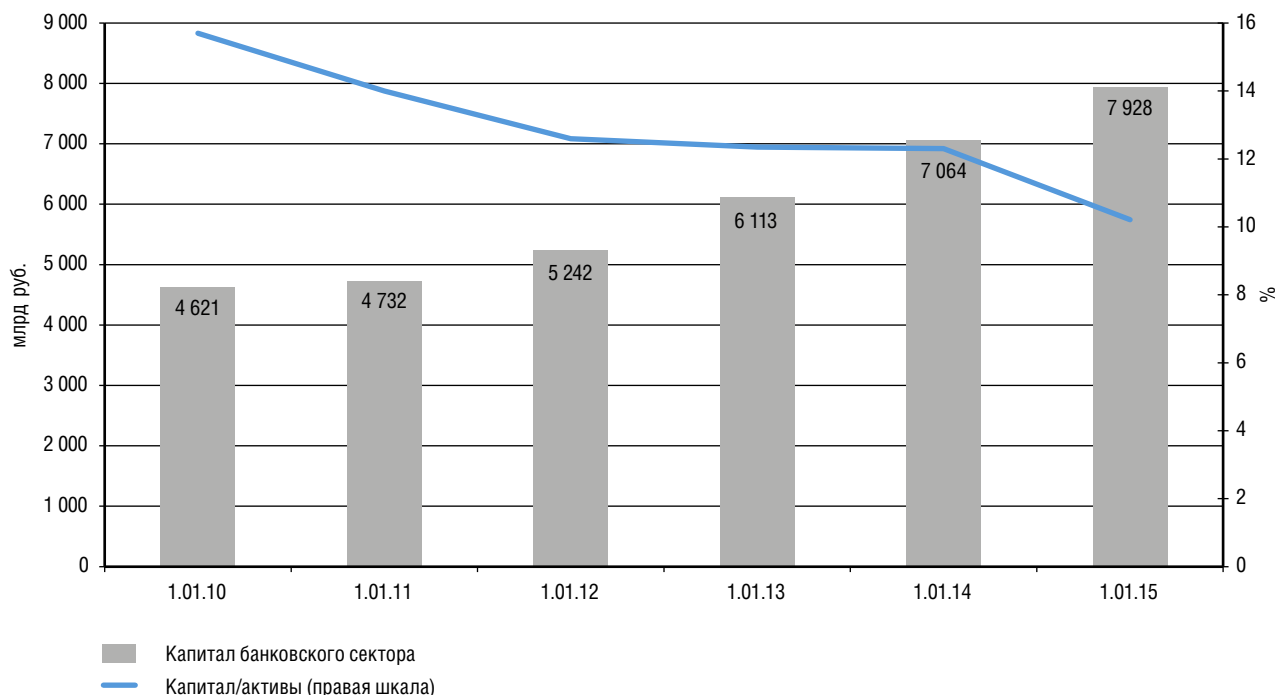
совым организациям субординированных кредитов; с источниками капитала, для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использовались ненадлежащие активы.

Объем базового капитала в 2014 году<sup>1</sup> увеличился на 17,2% и составил 5638 млрд руб. Показатель достаточности базового капитала в 2014 году<sup>1</sup> вырос с 8,8 до 8,9%. Удельный вес базового капитала в составе собственных средств увеличился за 2014 год<sup>1</sup> на 3,1 п.п. до 71,1% по состоянию на 01.01.2015, что свидетельствует о повышении качества источников собственных средств.

Объем основного капитала за 2014 год увеличился на 20,1% и составил 5718 млрд руб., а его удельный вес в составе собственных средств (капитала) увеличился за 2014 год на 4,7 п.п. и по состоянию на 01.01.2015 составил 72,1%. Показатель достаточности основного капитала в 2014 году<sup>1</sup> вырос с 8,8 до 9,0%.

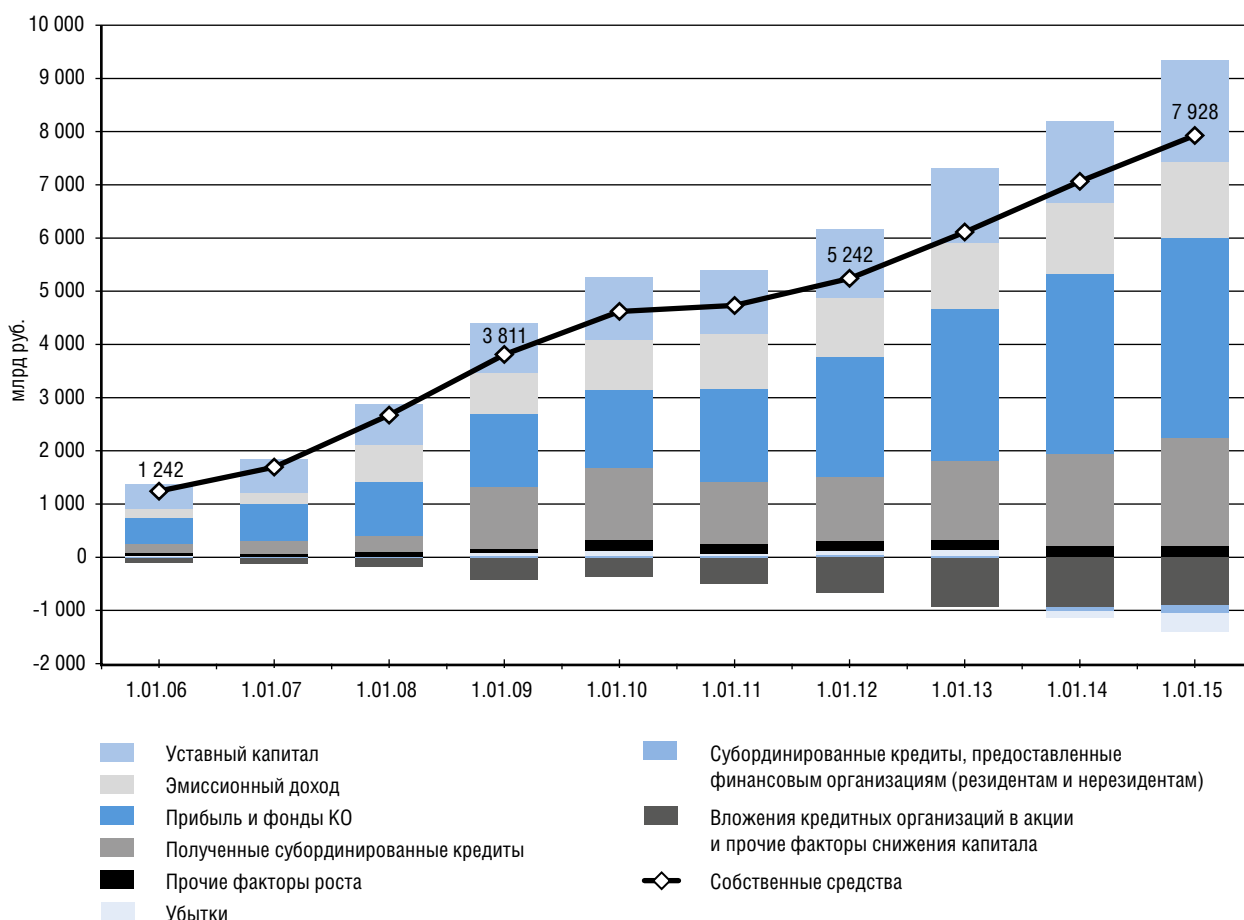
На фоне роста капитала в целом по банковскому сектору у 170 кредитных организаций произошло его снижение на общую сумму 280 млрд руб. (в 2013 году снижение капитала на общую сумму 45 млрд руб. наблюдалось у 145 кредитных организаций).

**Рисунок. 2.17. Динамика капитала (собственных средств) банковского сектора**



<sup>1</sup> В соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П расчет показателя производится начиная с данных на 01.02.2014.

Рисунок 2.18. Структура совокупного капитала банковского сектора



## II.4.2. Активы, взвешенные по уровню риска

В 2014 году объем активов, взвешенных по уровню риска, увеличился на 20,9% (в 2013 году – на 17,5%). Наибольшую долю в активах, взвешенных по уровню риска, составляли активы, взвешенные по уровню кредитного риска (87,4%). При этом доля операционного риска возросла за год с 6,8 до 8,3%, а доля рыночного риска сократилась с 5,9 до 4,3% (в связи с реализацией рыночных рисков на финансовых рынках в 2014 году).

Отношение взвешенных по уровню кредитного риска активов банков к совокупным балансовым активам в 2014 году снизилось с 79,8 до 71,4% (рисунок 2.19). В составе активов, взвешенных по уровню кредитного риска, наибольший вес (64%) имеют кредитные риски по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, куда относятся пять групп активов с различными коэф-

фициентами риска. Весомую долю от совокупной величины кредитного риска также составляют операции с повышенными коэффициентами риска (17%) и кредитные риски по условным обязательствам кредитного характера (9%).

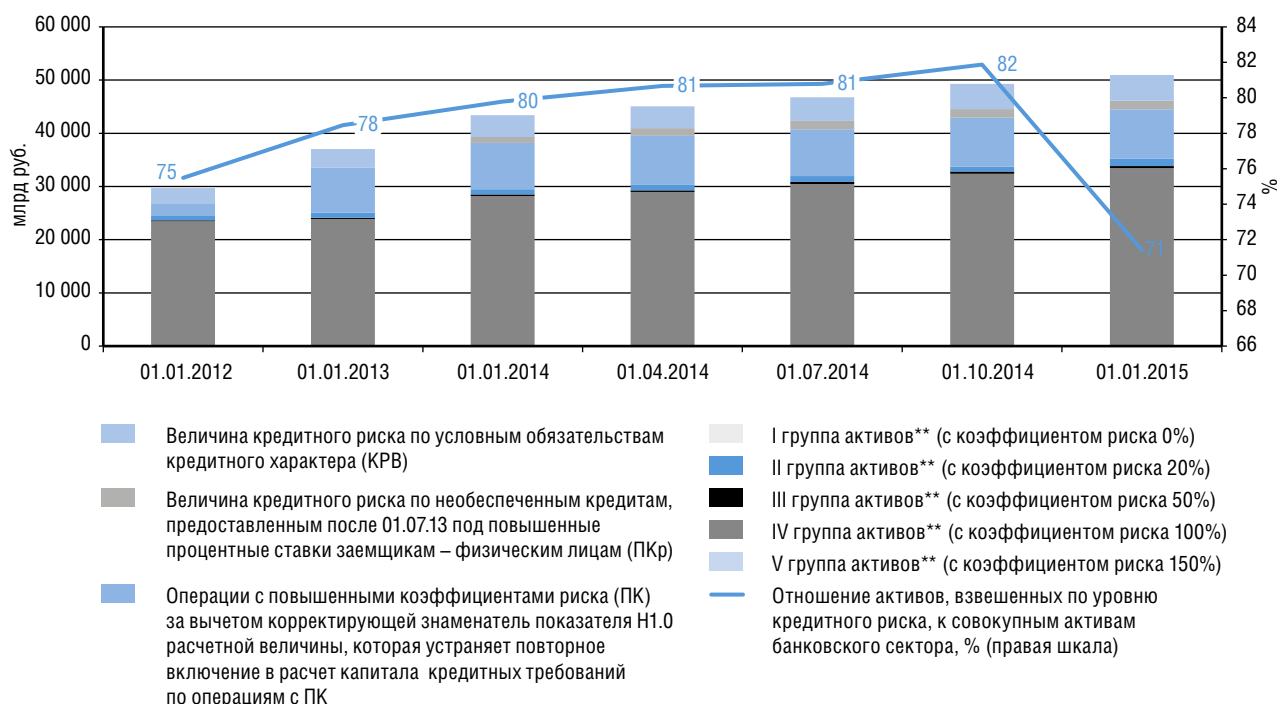
За 2014 год объем операций с повышенными коэффициентами риска увеличился на 6,7% и по состоянию на 01.01.2015 составил 9287 млрд руб., при этом доля этих операций в активах, взвешенных по уровню кредитного риска, снизилась на 1,9 п.п., до 20,9%.

## II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций

Показатель достаточности совокупного капитала в целом по банковскому сектору за год снизился с 13,5 до 12,5%; снижение было обусловлено опережающим ростом активов, взвешенных по уровню риска. У первых пяти крупнейших по величине активов банков достаточность капитала Н1.0<sup>1</sup> сни-

<sup>1</sup> Начиная с 01.02.2014 в регулятивных целях достаточность капитала оценивается показателями достаточности совокупного капитала Н1.0 (эквивалент норматива Н1), базового капитала Н1.1 и основного капитала Н1.2.

Рисунок 2.19. Динамика балансовых активов кредитных организаций, взвешенных по уровню кредитного риска\*



\* Показатели рассчитываются кредитными организациями в соответствии с инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

\*\* Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам.

Таблица 2.8. Динамика достаточности капитала по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов, %

Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)	Уровень достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), % (минимум – 10%)		Уровень достаточности основного капитала (Н1.2), % (минимум – 5,5% до 01.01.2015, с 01.01.2015 – 6,0%)		Уровень достаточности базового капитала (Н1.1), % (минимум – 5%)	
	01.02.2014	01.01.2015	01.02.2014	01.01.2015	01.02.2014	01.01.2015
Первые 5	12,1	11,9	7,9	8,7	7,8	8,6
С 6 по 20	12,3	12,1	8,4	8,5	8,4	8,3
С 21 по 50	12,8	11,1	8,9	7,0	8,8	6,7
С 51 по 200	15,2	19,6	11,5	11,7	11,4	11,4
С 201	18,6	15,0	14,7	15,1	14,6	14,9
<b>По банковскому сектору</b>	<b>12,9</b>	<b>12,5</b>	<b>8,8</b>	<b>9,0</b>	<b>8,8</b>	<b>8,9</b>

зилась в 2014 году с 12,1 до 11,9 (см. таблицу 2.8). Показатель достаточности основного капитала Н1.2 у этих банков увеличился с 7,9 до 8,7%, одновременно достаточность базового капитала Н1.1 также возросла с 7,8 до 8,6%.

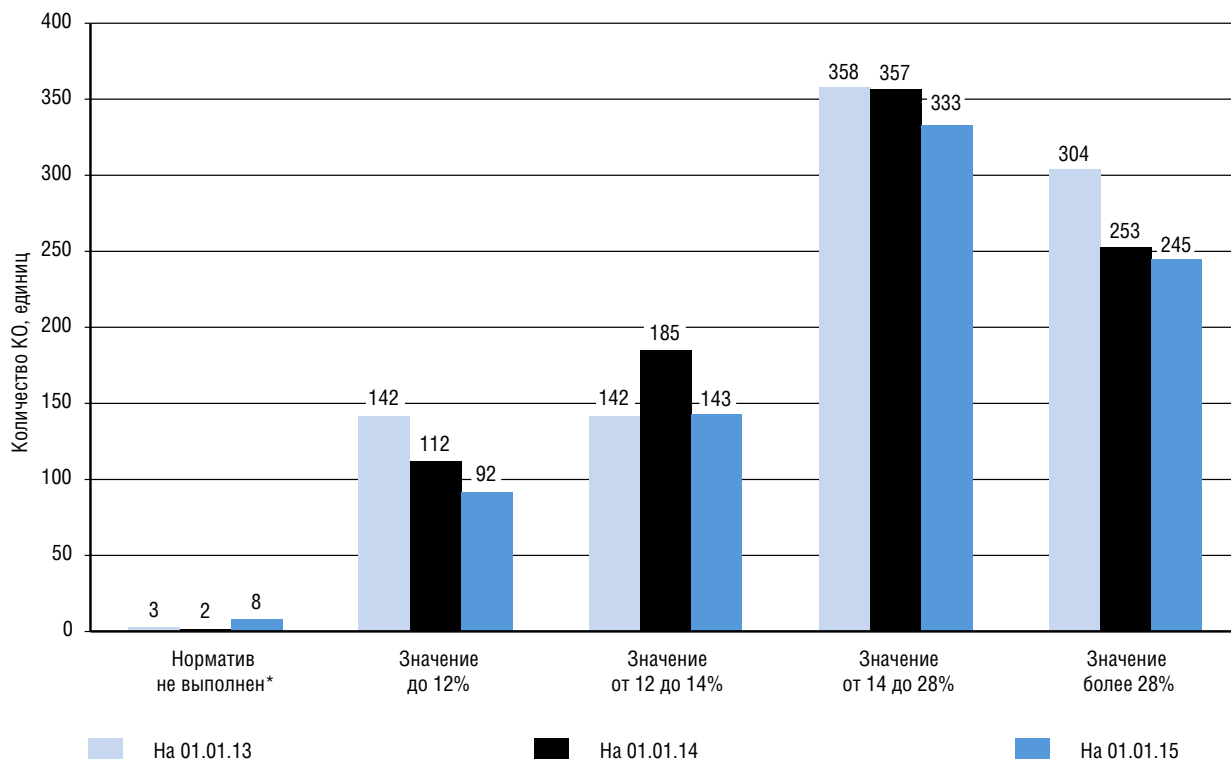
За 2014 год в распределении кредитных организаций по значению норматива достаточности совокупного капитала (по доле в совокупных активах банковского сектора) произошли изменения. По состоянию на 01.01.2015 наибольший удельный вес (47% в активах сектора) составляли банки с показателем достаточности капитала от 10 до 12%, го-

дом ранее – в диапазоне от 12 до 14% (64,7% в активах сектора).

Количество банков с показателем достаточности капитала ниже 12% сократилось за год со 112 до 92, при этом их доля в совокупных активах банковского сектора возросла на 28,3 п.п. (с 18,8 до 47,0%).

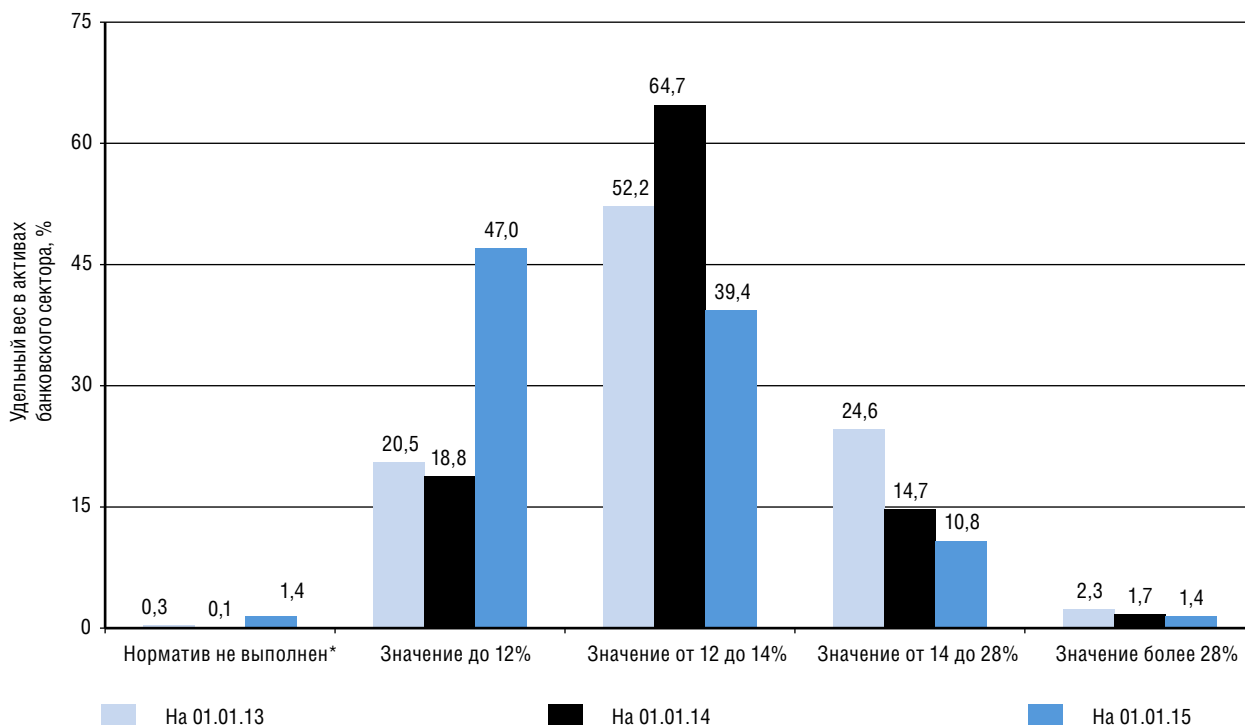
По состоянию на 01.01.2015 у 143 кредитных организаций (на 01.01.2014 – у 185) достаточность совокупного капитала находилась в пределах 12–14%. Доля активов кредитных организаций этой группы в совокупных активах банковского сектора сократилась за 2014 год на 25,4 п.п. (с 64,7 до 39,4%).

**Рисунок 2.20. Распределение кредитных организаций по значению норматива достаточности совокупного капитала (по количеству)**



\* Кредитные организации под управлением АСВ.

**Рисунок 2.21. Распределение кредитных организаций по значению норматива достаточности совокупного капитала (по доле в совокупных активах банковского сектора)**



\* Кредитные организации под управлением АСВ.

Достаточность совокупного капитала на уровне более 14% поддерживают 578 кредитных организаций (на 01.01.2014 – 610). Доля кредитных организаций, у которых достаточность совокупного капитала находится в пределах 14–28%, в совокупных активах банковского сектора за 2014 год сократилась с 14,7 до 10,8% (рисунки 2.20 и 2.21).

Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0) в течение 2014 года нарушали 28 кредитных организаций (в 2013 году – 15). Из них у 11 были отозваны лицензии, а одна организация была реорганизована.

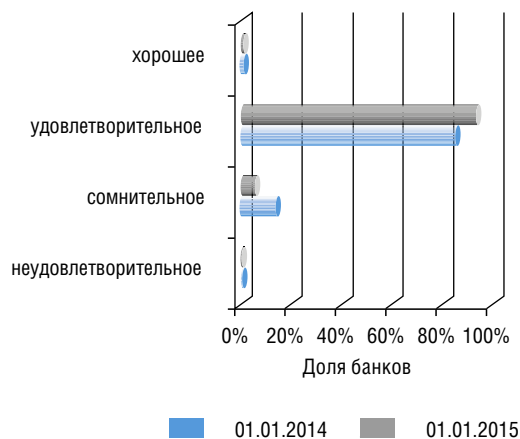
Норматив достаточности основного капитала (Н.1.2) в течение 2014 года нарушали 29 кредитных организаций, а норматив достаточности базового капитала (Н.1.1) – 30 кредитных организаций.

## II.5. Качество управления банками

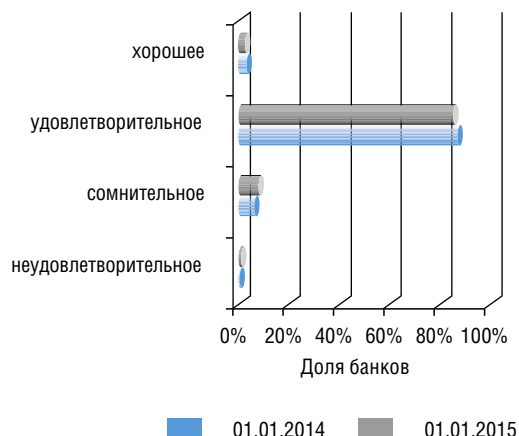
В течение 2014 года качество управления в кредитных организациях оценивалось в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» по показателям системы управления рисками (ПУ4), состояния внутреннего контроля (ПУ5), управления стратегическим риском (ПУ6) и управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7).

Как видно из рисунков 2.22–2.25, качество управления рисками, внутреннего контроля, стратегического управления и управления риском материального стимулирования в течение 2014 года оставалось в целом по банковскому сектору удовлетворительным.

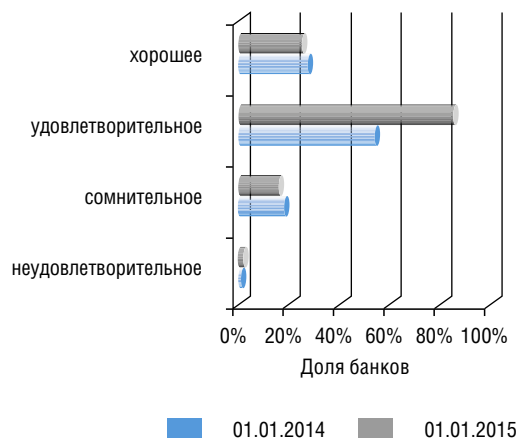
**Рисунок 2.22. Результаты оценки системы управления рисками (ПУ4)**



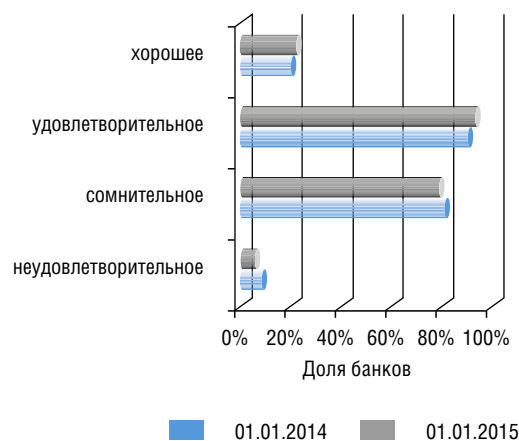
**Рисунок 2.23. Результаты оценки состояния внутреннего контроля (ПУ5)**



**Рисунок 2.24. Результаты оценки управления стратегическим риском (ПУ6)**



**Рисунок 2.25. Результаты оценки управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7)**



Ожидается, что доля кредитных организаций, качество управления риском материального стимулирования в которых было оценено как сомнительное, будет уменьшаться в связи со вступлением в силу с 1 января 2015 года Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки

системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». С принятием указанного нормативного документа завершена реализация в российском банковском законодательстве Принципов и стандартов выплаты вознаграждений, рекомендованных Советом финансовой стабильности в 2009 году.

## II.6. Стресс-тестирование банковского сектора

В 2014 году Банк России продолжил работу по оценке устойчивости банковского сектора с использованием методов стресс-тестирования. Применение указанного инструмента позволяло оценивать изменения в структуре банковских рисков, выявлять кредитные организации, наиболее подверженные тем или иным рискам, получать оценки потенциально необходимой докапитализации в случае реализации заданных стрессовых условий.

Банк России использует основные подходы к стресс-тестированию, выработанные междуна-

родной банковской практикой – анализ чувствительности и сценарный анализ. Одновременное использование этих подходов позволяет всесторонне анализировать потенциальные риски как отдельных кредитных организаций, так и банковского сектора в целом.

В целях оценки системной устойчивости российского банковского сектора Банк России провел стресс-тест с использованием макромоделей по состоянию на 01.01.2015. Расчет проводился по всем действующим банкам<sup>1</sup> на базе достаточно жесткого макросценария, характеристики которого были определены на основании оценок возможного влияния на российскую экономику ухудшения внешне-экономических условий. Сценарий предполагает снижение цен на нефть до 40 долларов за баррель и падение ВВП на 7,0%. Эти события в рамках сценария сопровождаются ростом процентных ставок на российском финансовом рынке и снижением фондовых индексов. Основные характеристики сценариев приведены в таблице 2.9.

Оценка потерь кредитных организаций проводилась в разрезе трех основных видов риска: кредитного, рыночного, потери ликвидности.

В рамках консервативной оценки кредитного риска по пролонгированным ссудам предполага-

### Стресс-тестирование с использованием макромоделей

При проведении стресс-тестирования методом сценарного анализа Банк России использует макроэкономическую модель, которая представляет собой систему регрессионных уравнений, описывающих влияние макроэкономической среды (макропараметров), в том числе динамики таких показателей, как ВВП, курс рубля к иностранным валютам, инфляция, реальные располагаемые доходы населения, инвестиции в основной капитал, на изменение показателей банковского сектора, включая объем средств на счетах организаций, вклады физических и депозиты юридических лиц, стоимость (переоценка) ценных бумаг, кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, изменение доли «плохих» ссуд<sup>2</sup> в этих кредитах.

С учетом влияния макрофакторов на основные банковские показатели по каждому банку в течение прогнозного периода (поквартирно на годовом горизонте) осуществляются расчеты на основе имитационной балансовой модели, отражающей возможное поведение банка в задаваемых стрессовых условиях и формирующей оценку финансового результата. При этом генерируемый в течение прогнозного периода финансовый результат позволяет скорректировать объем возможных потерь. Результатом моделирования является оценка совокупных потерь банка от всех видов риска под воздействием стресса, а также возможный дефицит капитала<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> За исключением банков, проходящих процедуру санации и до стресса имеющих значение достаточности капитала ниже регулятивного минимума.

<sup>2</sup> Под «плохими» ссудами понимаются ссуды IV–V категорий качества, классифицированные в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

<sup>3</sup> Под дефицитом капитала понимается объем средств, необходимых кредитным организациям для соблюдения всех трех нормативов достаточности капитала.

Таблица 2.9. Изменение сценарных параметров на горизонте 1 год

Наименование показателя	Стрессовый сценарий	Справочно: факт за 2014 год
Цена на нефть, долл. за баррель	40	98
Темп прироста ВВП, %	-7,0	0,6
ИПЦ, %	16,0	11,4
Темп прироста инвестиций в основной капитал, %	-13,8	-6,3
Темп прироста реальных располагаемых доходов населения, %	-7,7	-0,8
Темп прироста стоимости бивалютной корзины, %	31,5	61,4

лось доформирование резервов на возможные потери по портфелю указанных ссуд исходя из величины расчетного резерва в размере 100% стоимости портфеля.

Кроме того, консервативный подход к оценке кредитного риска предполагает, что в период кризиса происходит ухудшение качества не только имеющегося кредитного портфеля, но и вновь выданных ссуд (то есть макромоделю генерирует долю «плохих» ссуд после стресса и далее в рамках балансовой модели на базе этой доли рассчитывается объем «плохих» ссуд с учетом объема кредитного портфеля и склонности банка к риску в стрессовом периоде).

Необходимо отметить, что при расчете стресс-теста учитывалась докапитализация банков в рамках реализации мер по поддержанию финансовой стабильности, запланированных на 2015 год, в том числе при условии обеспечения этими банками прироста кредитов приоритетным отраслям не менее чем на 1% в месяц на протяжении рассматриваемого периода. Стресс-тест учи-

Рисунок 2.26. Распределение потерь банков по видам рисков, млрд руб.



тывал также досоздание резервов по украинским активам некоторых крупных банков.

Рассматриваемый стрессовый сценарий предполагает не только отток средств клиентов из банковской системы, но и переток ресурсов между банками в соответствии со следующей схемой (таблица 2.10).

По результатам расчета макромоделей, при реализации стрессового сценария объем вкладов физических лиц в номинальном выражении может вырасти на 4,1%, а в реальном выражении – сократиться на 4,0%.

Распределение потерь представлено на рисунке 2.26. С учетом доходов, полученных банками в стрессовых условиях, банковский сектор в результате реализации рассматриваемого сценария может иметь финансовый результат от нуля до убытка в размере 0,3 трлн руб.

Таблица 2.10. Схема перетока ресурсов между банками в условиях кризиса<sup>1</sup>

Группа банков	Вклады населения	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	Ресурсы внутреннего рынка МБК	Ресурсы внешнего рынка МБК
Банки, контролируемые государством	↑	↑	↑	↑	↓
Банки, контролируемые иностранным капиталом	↓	=	=	↑	↑
Крупные частные банки	↓	↓	↑	↑	↓
Средние и малые банки Московского региона	↓	↓	=	=	↓
Региональные банки	=	↓	↑	↓	↓

<sup>1</sup> Стрелка, направленная вверх, означает увеличение показателя; стрелка, направленная вниз, – его уменьшение; знак равенства означает, что показатель остается практически без изменений.



Наибольшая часть потерь (67%) связана с кредитным риском и доформированием резервов по ссудам. Средняя доля «плохих» ссуд в ссудном портфеле<sup>1</sup> может вырасти с 7,9 до 17,7%. На потери от доформирования резервов по пролонгированным ссудам приходится 8,6% от общего объема потерь.

Второе по значимости место (16%) занимают потери от реализации рыночного риска. При этом основная часть этих потерь (около 60%) приходится на процентный риск, еще около 30% – на фондовый риск и примерно 10% – на валютный.

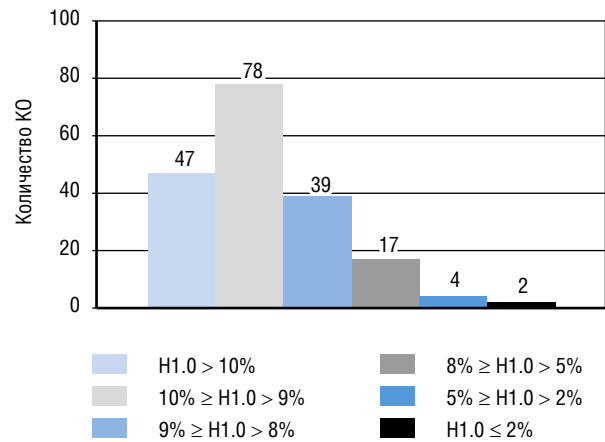
На потери от реализации процентного риска по балансу приходится 15% от общего объема потерь.

Дефицит капитала в размере 0,6 трлн руб., возникающий в связи с нарушением в результате шока хотя бы одного из трех нормативов достаточности капитала, может появиться у 187 банков; на них по состоянию на 01.01.2015 приходилось 42,9% активов банковского сектора.

С дефицитом ликвидности по итогам стресс-теста могут столкнуться 8 банков (1,3% активов банковского сектора); размер дефицита оценивается в 30 млрд руб.

По результатам стресс-теста значение показателя достаточности капитала H1.0 в целом по бан-

**Рисунок 2.27. Распределение банков, нарушающих по итогам стресс-теста хотя бы один из нормативов достаточности капитала**



ковскому сектору может снизиться (с 12,5 до 10,9%), но останется выше регулятивного минимума. Это свидетельствует о сохранении у банковского сектора существенного буфера капитала и о его способности при реализации мер государственной поддержки противостоять серьезным шокам в случае углубления кризисных явлений.

В рамках стресс-тестирования дополнительно оценивается риск заражения на межбанковском рынке (так называемый эффект «домино»).

### Алгоритм анализа эффекта «домино» на межбанковском рынке

Моделирование величины возможных потерь от эффекта «домино» осуществляется в соответствии со следующим алгоритмом: по результатам расчета балансовой модели выявляется перечень так называемых проблемных банков – потенциальных банкротов, у которых значение H1.1 может снизиться до отрицательных значений, и банков в состоянии технического дефолта (с дефицитом ликвидности). Далее для них определяются банки-кредиторы, у которых фиксируется убыток в размере требований к проблемным банкам, и на эту сумму уменьшается приток/возврат ликвидных средств на текущей итерации.

После фиксации убытка и корректировки чистого потока ликвидных средств для банков-кредиторов проверяются выполнение требований норматива достаточности капитала и способность противостоять оттоку средств клиентов (по результатам расчета макроэкономической и балансовой модели): банки, имеющие отрицательное значение базового капитала или находящиеся в состоянии технического дефолта, также попадают в число «проблемных» банков, транслирующих эффект «домино» дальше. Расчет продолжается до тех пор, пока не будет выявлено ни одного «проблемного» банка.

При этом в рамках алгоритма для покрытия оттока средств (выполнения требований клиентов по возврату размещенных средств) банки используют свои активы в первую очередь в качестве обеспечения для привлечения рефинансирования со стороны Банка России. В случае если у банка отсутствуют активы, принимаемые в качестве обеспечения для привлечения средств Банка России, кредитная организация осуществляет продажу ценных бумаг с задаваемыми макромоделью дисконтами.

Модель рассчитывается ежеквартально на протяжении стрессового периода.

<sup>1</sup> Рассматривается портфель ссуд, предоставленных физическим и юридическим лицам (без учета кредитных организаций).

### Методика стресс-теста на базе анализа чувствительности

В рамках анализа чувствительности рассматривается возможный отток средств клиентов, который может быть спровоцирован нарастанием нестабильности в кризисной ситуации. Допущения относительно объема месячных оттоков средств клиентов/кредиторов из банков сделаны с учетом реальных оттоков, отмечавшихся в острой фазе кризиса 2008 года. Определенный таким образом уровень оттока (в процентах) применяется к балансу каждого банка.

Оттоки в диапазоне 10–30% дифференцированы по источникам фондирования (вклады населения, депозиты юридических лиц, расчетные счета и межбанковские кредиты, привлеченные от нерезидентов). Покрытие оттока осуществляется за счет имеющихся денежных средств, а также средств от реализации ликвидных активов с задаваемыми дисконтами в размере от 5 до 30% (размер дисконтов определяется в зависимости от ликвидности актива). В состав ликвидных активов, используемых для покрытия оттока, входят ЛАМ, ЛАТ<sup>2</sup> и не вошедшие в указанные группировки ликвидных активов ценные бумаги. Потерями банка от риска ликвидности является сумма дисконтов при срочной продаже активов.

В случае если ликвидных активов недостаточно для покрытия оттока средств, считается, что банк находится в состоянии технического дефолта, а объем непокрытого оттока представляет собой дефицит ликвидности.

При реализации эффекта «домино» дефицит капитала в размере 0,4 трлн руб. может возникнуть у 204 банков (на их долю приходится 18,1% активов банковского сектора). У 178 банков (18,0% активов) в отсутствие применения антикризисных инструментов поддержки внутреннего рынка МБК и дополнительных источников пополнения банковской ликвидности возможно возникновение дефицита ликвидности в размере 0,7 трлн руб.

#### Анализ чувствительности российских банков к риску ликвидности

Оценка риска ликвидности методами стресс-тестирования на базе анализа чувствительности в 2014 году сохранила свою актуальность. Данный вид анализа позволяет оценить реакцию банков на шок, задаваемый экспертным путем, который может быть выше, чем заложено в макромоделю<sup>1</sup>. Кроме того, анализ чувствительности позволяет оценить возможные потери без смягчающих факторов (в рассматриваемом случае – без доступа к рефинансированию Банка России и рынку МБК), что дает возможность получить более консервативную оценку того или иного вида риска.

По результатам анализа чувствительности к риску ликвидности на 01.01.2015 при реализации шока у 56 банков мог бы образоваться дефицит ликвидности в размере около 51 млрд руб. Доля этих банков в совокупных активах банковского сектора составила 1,8%. Влияние банков с дефицитом ликвидности на системную устойчивость банковского сектора по состоянию на 01.01.2015 оценивается как незначительное. Для сравнения: по результатам стресс-теста на начало 2014 года количество банков с дефицитом ликвидности составляло 58, его объем оценивался в 61 млрд руб., а удельный вес указанных банков в активах банковского сектора составлял около 6%. Некоторое улучшение результатов стресс-теста по сравнению с результатами на 01.01.2014 связано с тем, что несколько крупных банков по итогам 2014 года улучшили структуру своих активов.

Принимая во внимание тот факт, что в рамках стресс-теста на базе анализа чувствительности возможности кредитных организаций по привлечению рефинансирования Банка России и межбанковских кредитов не учитываются, реально негативные последствия «шока» будут более умеренными.

<sup>1</sup> В нашем случае задаваемые экспертно шоки базировались на фактических данных кризиса 2008–2009 годов.

<sup>2</sup> ЛАМ – высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком. ЛАТ – ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки. Указанные показатели рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

### **III. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

## III.1. Совершенствование законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций в соответствии с международно признанными подходами

### III.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций

В 2014 году приняты следующие федеральные законы, в подготовке которых принимал участие Банк России.

1. Федеральный закон от 03.02.2014 № 12-ФЗ «О внесении изменений в статью 22 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 1 Федерального закона «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» и Федеральный закон от 05.05.2014 № 106-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», принятые в целях закрепления транспарентных процедур, связанных с аккредитацией представительств иностранных банков на территории Российской Федерации и возложением на Банк России полномочий по их аккредитации в установленном им порядке.

2. Федеральный закон от 02.04.2014 № 37-ФЗ «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период», устанавливающий особенности деятельности финансовых организаций на переходный период на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя.

3. Федеральный закон от 02.04.2014 № 39-ФЗ «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым

и на территории города федерального значения Севастополя», предусматривающий осуществление компенсационных выплат по вкладам в украинских банках физическим лицам, проживающим на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя.

4. Федеральный закон от 02.04.2014 № 41-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», устанавливающий дополнительные направления расходования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, в том числе в связи с созданием автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков».

5. Федеральный закон от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 99-ФЗ), положениями которого в том числе устранены препятствия в реализации возможности слияний и присоединений кредитных организаций различных организационно-правовых форм.

6. Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 189-ФЗ), вступивший в силу (за исключением отдельных норм) с 01.03.2015, направленный на совершенствование правового регулирования деятельности бюро кредитных историй и источников формирования кредитных историй, снижение кредитных рисков в банковской системе.

7. Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ), предусматривающий в том числе изменения в законодательство о банкротстве в части порядка удовлетворения требований кредиторов кредитных организаций первой

очереди, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью и компенсирует моральный вред, а также вкладчиков в части, превышающей размер страхового возмещения не более чем на 300 тыс. руб. Данные требования подлежат удовлетворению до удовлетворения иных требований кредиторов первой очереди.

Указанный порядок расчетов применяется в отношении кредитных организаций, конкурсное производство в которых открыто до вступления в силу Федерального закона №218-ФЗ, но не распространяется на кредитные организации, страховой случай в отношении которых наступил после вступления в силу Федерального закона от 29.12.2014 №451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и в статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Федеральным законом №218-ФЗ также внесены изменения в Уголовный кодекс Российской Федерации в части дополнения новым составом преступления (статья 172.1), устанавливающим уголовную ответственность за фальсификацию финансовых документов учета и отчетности финансовой организации.

8. Федеральный закон от 04.10.2014 №289-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий изменения в Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон №395-1), Федеральный закон от 25.02.1999 №40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (утратил силу), Федеральный закон от 22.10.2004 №125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации», направленные на совершенствование требований к архивному хранению документов кредитных организаций, а также на определение Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти, уполномоченного утверждать совместно с Банком России перечень документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций.

9. Федеральный закон от 04.11.2014 №334-ФЗ «О внесении изменений в статью 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», устанавливающий обязанность кредитной органи-

зации раскрывать в установленном нормативными актами Банка России порядке неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о квалификации и опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, руководителей кредитной организации (филиала).

10. Федеральный закон от 22.12.2014 №432-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №432-ФЗ), предусматривающий:

- консолидацию норм законодательства Российской Федерации о банкротстве;
- закрепление на постоянной основе возможности осуществления мер по предупреждению банкротства банков государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ);
- осуществление мер по финансовому оздоровлению кредитной организации частными инвесторами без привлечения средств федерального бюджета, Банка России или АСВ;
- особенности оспаривания сделок, совершенных кредитной организацией (или иными лицами за счет кредитной организации) и отвечающих признакам недействительности;
- возможность конвертации (мены) требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации;
- усиление ответственности лиц, контролирующих кредитную организацию;
- установление механизма передачи вкладов и активов банка, у которого отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в здоровый банк;
- особенности страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, открытом для расчетов по сделке купли-продажи имущества, и номинальных счетах, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные;
- установление механизма дифференцированных ставок страховых взносов банков в фонд обязательного страхования вкладов.

11. Федеральный закон от 29.12.2014 № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон от 29.12.2014 № 451-ФЗ), предусматривающий увеличение размера страхового возмещения по вкладам до 1,4 млн руб.

12. Федеральный закон от 29.12.2014 № 461-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», устанавливающий право АСВ приобретать акции (доли) банков – участников системы страхования вкладов.

13. Федеральный закон от 29.12.2014 № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий расширение перечня оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, установленного статьей 20 Федерального закона № 395-1. Регулятору предоставлено право применять крайнюю меру воздействия в отношении кредитных организаций, допускающих неоднократные в течение одного года нарушения нормативных актов Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, изданных в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

14. В целях упрощения формулы расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) в статью 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» внесены изменения. Новая формула исключает влияние реинвестирования заемных средств со сроком кредитования до 1 года и тем самым уменьшает расхождение между ставкой процента по потребительскому кредиту (займу) с полной стоимостью потребительского кредита (займа) в ситуации, когда заемщик не уплачивает по кредитам (займам) до 1 года иных платежей, кроме процентов.

15. В целях создания для российских финансовых организаций условий, позволяющих продолжить сотрудничество с иностранными финансовыми организациями, принявшими обязательства по соблюдению требований Закона США «О налоговой дисциплине в отношении зарубежных сче-

тов», был принят Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Положения данного закона разрабатывались с учетом необходимости минимизировать ущерб национальным интересам Российской Федерации.

В рамках совершенствования банковского регулирования и банковского надзора в 2014 году приняты следующие меры по докапитализации российских банков:

– усовершенствован механизм докапитализации российских банков за счет средств Фонда национального благосостояния, размещенных в Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк). Изменения позволяют направить по решению Правительства Российской Федерации возвращенные Внешэкономбанком средства Фонда национального благосостояния, размещенные на депозитах в соответствии с Федеральным законом от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» на приобретение привилегированных акций банков, исполнивших свои обязательства по субординированным кредитам. Такие привилегированные акции в силу специально предусмотренных в законе условий могут учитываться в составе основного капитала банков;

– установлена возможность оплаты АСВ субординированных обязательств в неденежной форме, а именно облигациями федерального займа (Федеральный закон № 451-ФЗ). Во исполнение Федерального закона № 451-ФЗ, предусматривающего капитализацию российских банков путем передачи облигаций федерального займа, внесенных Российской Федерацией в имущество государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в капитал банков, принят порядок и условия реализации мер по повышению капитализации банков. АСВ опубликовало список из 27 банков, которые могут участвовать в программе докапитализации (прилагается). Согласно Федеральному закону № 451-ФЗ, докапитализация Сбербанка России может быть проведена Банком России на основании

решения Совета директоров Банка России путем предоставления Сбербанку России субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов). При необходимости указанное право будет реализовано.

Федеральный закон от 26.12.2014 № 449-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации» позволяет приобретать за счет средств Фонда национального благосостояния (ФНБ) на основании отдельных решений Правительства Российской Федерации субординированные инструменты крупнейших российских банков с капиталом не менее 100 млрд руб. для последующего финансирования этими банками самокупаемых инфраструктурных проектов.

В целях расширения набора субординированных долговых инструментов российских банков, включаемых в расчет капитала 1-го уровня (основного капитала), Федеральным законом № 432-ФЗ установлена в том числе возможность заключения договора субординированного кредита (депозита, займа) без указания срока договора или выпуска субординированных облигаций без установления срока погашения.

В связи с изменениями, внесенными в законодательство об основах торговой деятельности, для устранения правовой неопределенности в регулировании отношений, связанных с запретом на осуществление кредитными организациями торговой деятельности, статья 5 Федерального закона № 395-1 дополнена перечнем операций, осуществление которых не может рассматриваться как нарушение кредитными организациями запрета на осуществление торговой деятельности. К ним отнесены: продажа имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, реализуемого в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного таким залогом, либо полученного по договору в качестве отступного.

### **III.1.2. Вопросы принятия решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности**

В 2014 году Банк России продолжил работу по совершенствованию нормативной базы Банка

России в области государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности. Изданы следующие нормативные акты.

1. Положение Банка России от 18.02.2014 № 415-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации».

2. Положение Банка России от 18.02.2014 № 416-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации».

3. Указание Банка России от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации».

4. Указание Банка России от 31.03.2014 № 3219-У «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением статуса кредитной организации с банка на небанковскую кредитную организацию либо в связи с изменением вида небанковской кредитной организации», устанавливающее порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, и о выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением статуса кредитной организации с банка на небанковскую кредитную организацию, в том числе в связи с несоблюдением банком требований к размеру собственных средств (капитала), установленных статьей 11.2 Федерального закона № 395-1, а также в связи с изменением вида небанковской кредитной организации.

5. Указание Банка России от 31.03.2014 № 3220-У «О порядке представления банком ходатайства о прекращении права на работу с вкла-

дами на основании требования Банка России, направляемого в соответствии с частью третьей статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», и порядке признания утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, или генеральной лицензии».

6. Указание Банка России от 01.04.2014 № 3221-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 августа 2005 года № 1606-У «О порядке работы с документами, на основании которых кредитные организации действовали до государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, государственной регистрации кредитных организаций, создаваемых путем реорганизации, а также до замены лицензий на осуществление банковских операций».

7. Указание Банка России от 01.04.2014 № 3222-У «О порядке принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка», устанавливающее порядок принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка (условия получения небанковской кредитной организацией статуса банка, требуемые документы, порядок и сроки рассмотрения документов), а также отменяющее запрет на предоставление Банком России кредитной организации, получившей статус банка, права на привлечение денежных средств физических лиц во вклады.

8. Указание Банка России от 18.07.2014 № 3327-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 22 июля 2013 года № 3028-У «О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)», устанавливающее право банка (филиала) организовывать работу передвижных пунктов кассовых операций на территории федерального округа, в котором он расположен, а также в субъектах Российской Федерации, входящих в состав иных федеральных округов и непосредственно граничащих с территорией данного федерального округа.

9. Указание Банка России от 20.06.2014 № 3287-У, которое вносит изменения в Положение Банка России от 27.10.2009 № 345-П «О порядке

раскрытия на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Положение № 345-П).

Указанием Банка России от 20.06.2014 № 3287-У нормы Положения № 345-П скорректированы с учетом того, что показатель, характеризующий соблюдение банком – участником системы страхования вкладов установленного Банком России порядка раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, выделен Федеральным законом от 02.12.2013 № 335-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 335-ФЗ) в качестве самостоятельного показателя из состава группы показателей финансовой устойчивости банка.

10. В связи с изменениями, внесенными в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», издано Указание Банка России от 01.12.2014 № 3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории», устанавливающее требования к формированию информационной части кредитной истории (вступило в силу с 01.03.2015).

11. Подготовлено Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П «О порядке раскрытия банками информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», предусматривающее обязанность всех банков – участников системы обязательного страхования вкладов размещать информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки, на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (Указание Банка России № 3542-У от 23.01.2015 зарегистрировано в Минюсте России 19.02.2015).



12. В целях реализации первоочередных мероприятий по построению банковской и расчетно-платежной систем на территории Крымского федерального округа издано четыре приказа Банка России, направленных на адаптацию условий формирования банковской инфраструктуры в Крымском федеральном округе по всем направлениям деятельности.

### III.1.3. Регулирование деятельности кредитных организаций

#### III.1.3.1. ВОПРОСЫ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

В 2014 году Банк России продолжил работу по внедрению в российскую банковскую практику международно признанных подходов в области банковского регулирования и банковского надзора, в том числе рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору (далее – БКБН), а также по уточнению подходов к банковскому регулированию.

Так, в рамках реализации международно признанных подходов были приняты следующие меры:

- установлен порядок оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядок направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда (Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда») (далее – Инструкция № 154-И).

Оценка систем вознаграждения будет осуществляться в соответствии с Инструкцией № 154-И ежегодно, начиная с октября 2015 года. С принятием Инструкции № 154-И в системе банковского регулирования и надзора завершена реализация Принципов и Стандартов Совета по финансовой стабильности (СФС) в области выплаты вознаграждений, являющихся с 2009 года неотъемлемой частью второго компонента Базеля II. Инструкция № 154-И определяет также порядок направления Банком России требования к кредитным организациям об устранении недостатков в действующих системах оплаты труда в случае выявления их не-

соответствия принимаемым рискам, а также характеру и масштабам деятельности.

Предполагается также внести соответствующие изменения в порядок расчета показателя риска материального стимулирования (ПУ7) и включения его в расчет показателя качества управления банка в рамках Указания Банка России № 2005-У;

- установлен Положением Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ). Минимальное требование к уровню данного показателя не установлено. Начиная с отчетности на 01.08.2014, Банк России проводит мониторинг расчета ПКЛ по крупнейшим банкам<sup>1</sup> в целях количественной оценки и калибровки отдельных элементов, значения которых не установлены Базелем III;

- разграничены функции службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля (комплаенс-службы), а также установлен порядок оценки Банком России качества системы внутреннего контроля и особенности надзора за соблюдением требований к системе внутреннего контроля (Указание Банка России от 24.04.2014 № 3241-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Указание Банка России от 15.12.2014 № 3483-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»).

В части уточнения подходов к банковскому регулированию в 2014 году Банком России приняты в том числе следующие решения.

Уточнены регулятивные требования к оценке рисков ипотечного кредитования в целях повышения устойчивости системы ипотечного кредитования в Российской Федерации:

- расширены возможности применения банками пониженного коэффициента риска 70% в отношении жилищной ипотеки с пониженным уровнем риска в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), а именно, отменена часть операционных требований для подтверждения статуса таких ссуд;

<sup>1</sup> Кредитные организации (за исключением небанковских кредитных организаций), соответствующие критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона № 86-ФЗ.

– пересмотрены в сторону снижения минимальные размеры резервов для вновь выделяемых в составе портфелей однородных ссуд категорий «военной» ипотеки и ипотеки с пониженным уровнем риска;

– скорректирован порядок расчета норматива долгосрочной ликвидности с целью учета промежуточного финансирования, предоставляемого банкам агентствами по ипотечному жилищному кредитованию в рамках программ секьюритизации портфелей ипотечных кредитов;

– выделена часть ипотеки с низким уровнем риска, к которым применяется коэффициент 50% при расчете обязательных нормативов.

В рамках ограничения значений полной стоимости потребительских кредитов (займов) на основе рассчитанных Банком России среднерыночных значений в 2014 году Банк России стал ежеквартально рассчитывать значения данного показателя и публиковать их на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее чем за 45 календарных дней до начала квартала, в котором среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) подлежит применению при заключении договора.

Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов), выданных кредитными организациями, микрофинансовыми организациями, а также кредитными, в том числе сельскохозяйственными, кооперативами и ломбардами в сентябре 2014 года, впервые опубликованы 14.11.2014. С учетом установленного Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353-ФЗ) ограничения (среднерыночная полная стоимость потребительского кредита плюс одна треть) Банком России были рассчитаны предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов), которые предполагались к применению с 1 января по 31 марта 2015 года. Однако в условиях повышения процентных ставок на финансовых рынках было принято решение о временном неприменении указанного ограничения в период с 1 января по 30 июня 2015 года.

В связи с принятием Федерального закона № 335-ФЗ издано Указание Банка России от 11.06.2014 № 3279-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 ноября 2009 года № 2330-У «О порядке введения запрета на при-

влечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц», предусматривающее:

– исключение положений о праве (при сохранении положений об обязанности) Банка России ввести банку – участнику системы страхования вкладов запрет в случае выявления в деятельности банка угрозы интересам его кредиторов и вкладчиков;

– обязанность банка, в отношении которого введен запрет, разместить информацию о прекращении права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в доступных для клиентов помещениях банка, его филиалов и внутренних структурных подразделений, на сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также об обязанности проинформировать свои филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения о введении запрета;

– порядок размещения Банком России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и удаления информации о применении к банку запрета в соответствии с частью третьей статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», включающий текст информационного сообщения Банка России.

В связи с повышением с 01.01.2015 требований к минимальному размеру собственных средств (капитала) кредитных организаций до 300 млн руб. издано Указание Банка России от 02.12.2014 № 3466-У «О порядке определения наличия оснований, предусмотренных пунктами 5 и 6 части второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций». Нормативный акт устанавливает процедуру принятия Банком России решения об отзыве лицензии в случае получения документального подтверждения факта недостижения кредитной организацией на 01.01.2015 размера собственных средств (капитала) 300 млн руб. и (или) его снижения ниже указанной величины в течение трех месяцев подряд после 01.01.2015.

В конце 2014 года в целях создания условий для адаптации банковского сектора к резким колебаниям ценовых параметров на валютном (курс иностранной валюты) и финансовом рынках (цена

и доходность ценных бумаг), возникшим вследствие влияния главным образом внешних обстоятельств, Банком России были приняты решения об установлении временных особенностей расчета пруденциальных норм, в том числе:

- кредитным организациям предоставлено право использовать до 01.07.2015 при расчете пруденциальных нормативов по операциям в иностранной валюте официальный курс рубля, установленный Банком России на 01.10.2014 (письмо Банка России от 18.12.2014 № 211-Т);

- введен мораторий на срок до 01.07.2015 на признание кредитными организациями отрицательной переоценки по портфелям ценных бумаг кредитных и некредитных финансовых организаций для снижения чувствительности участников рынка к рыночному риску и ограничения влияния отрицательной переоценки на финансовый результат и капитал (Указание Банка России от 18.12.2014 № 3498-У).

Помимо этого, с учетом действия временных факторов, существенно влияющих на экономическую ситуацию и финансовое положение заемщиков, были приняты решения по введению временных особенностей регулирования требований по созданию резервов на возможные потери, а именно:

- кредитным организациям предоставлена возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заемщика по ссудам, реструктурированным, например в случае изменения валюты, в которой номинирована ссуда (письмо Банка России от 18.12.2014 № 209-Т);

- кредитным организациям разрешено принимать решение о неухудшении оценки финансового положения заемщика для целей формирования резервов под потери, если изменения финансового положения обусловлены действием введенных зарубежными государствами ограничительных экономических и (или) политических мер (письмо Банка России от 18.12.2014 № 210-Т);

- увеличен с 1 года до 2 лет срок, в течение которого кредитная организация вправе не увеличивать размер фактически сформированного резерва по ссудам заемщикам, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга и (или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие возникновения чрезвычай-

чайной ситуации. Аналогичным образом увеличен срок, в течение которого кредитная организация вправе не формировать резервы на возможные потери по кредитам на реализацию инвестиционных проектов в случае отсутствия платежей по инвестиционным кредитам либо незначительных размеров таких платежей (Указание Банка России от 18.12.2014 № 3496-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»).

В целях снижения зависимости кредитных организаций от рейтингов международных рейтинговых агентств издано Указание Банка России от 25.11.2014 № 3453-У «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России», которым в целях применения нормативных актов Банка России предусмотрено право Совета директоров Банка России определять отличную от текущей даты используемую дату рейтинга кредитоспособности, присвоенного международными рейтинговыми агентствами Российской Федерации кредитным организациям и иным субъектам.

### III.1.3.2. ВОПРОСЫ ИНСПЕКТИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2014 году Банком России была продолжена работа по совершенствованию нормативного и методического обеспечения инспекционной деятельности.

В связи с завершением поэтапной централизации инспекционной деятельности Банком России изданы:

- Инструкция Банка России от 25.02.2014 № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (далее – Инструкция № 149-И), устанавливающая процедуры проведения проверок кредитных организаций в условиях централизации инспекционной деятельности Банка России, в том числе с учетом изменений законодательства в части полномочий Банка России, связанных с организацией и проведением проверок банков – участников банковских групп и банковских холдингов, включая банки, являющиеся трансграничными учреждениями;

– Указание Банка России от 28.03.2014 №3216-У «О признании утратившим силу Указания Банка России от 30 декабря 2010 года №2563-У «Об особенностях составления и представления отчетности по форме 0409037 «Отчет о проверках кредитных организаций (их филиалов)»».

Для повышения эффективности и результативности проверок кредитных организаций (их филиалов) издано Указание Банка России от 30.11.2014 №3462-У «О составе и форматах представления учетно-операционной и иной информации кредитной организации (ее филиала) в электронном виде», разработанное в соответствии с Инструкцией Банка России от 05.12.2013 №147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (далее – Инструкция №147-И) и предусматривающее требования по представлению кредитными организациями структурированной информации на основе действующих регистров и документов бухгалтерского учета, которые ведутся ими в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В целях совершенствования порядка организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) были изданы:

– Указание Банка России от 17.07.2014 №3325-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 5 декабря 2013 года №147-И», учитывающее изменения в организационной структуре Банка России, в том числе создание главных управлений Банка России и действующих в их составе отделений, отделений – национальных банков, а также изменение наименования Главной инспекции Банка России;

– Указание Банка России от 23.07.2014 №3339-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 13 января 2005 года №1542-У «Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», подготовленное в целях приведения порядка участия служащих АСВ в проверках банков в соответствии с порядком, установленным Инструкциями Банка России №147-И и №149-И.

В целях реализации положений статьи 73 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ

«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон №86-ФЗ) изданы Положение Банка России от 30.11.2014 №442-П «О порядке проведения отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) по поручению Совета директоров Банка России» и Указание Банка России от 30.11.2014 №3463-У «Об особенностях организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) аудиторскими организациями по поручению Совета директоров Банка России».

### III.1.4. Методология текущего надзора

В рамках работы по повышению эффективности банковского надзора Банком России в 2014 году в соответствии с новыми положениями в российском банковском законодательстве:

– унифицированы надзорные требования к оценке финансовой устойчивости банков и требований к участию в системе страхования вкладов с использованием соответствующих отсылок на показатели и методики их расчета, определенные Указанием Банка России №2005-У (Указание Банка России от 11.06.2014 №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»);

– уточнена методика оценки показателя доступности информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк (ПУ2), для банков, ходатайствующих о получении разрешения Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, а также включенных в перечень банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов (Указание Банка России от 11.06.2014 №3276-У «О внесении изменений в приложение 9 к Указанию Банка России от 30 апреля 2008 года №2005-У «Об оценке экономического положения банков»);

– установлен порядок доведения Банком России до сведения банков, включенных в перечень банков-участников системы страхования вкладов, информации о выявлении в их деятельности условий, наличие которых в течение установленного частью первой статьи 48 Федерального закона

«О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» срока приводит к прекращению права банка на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц (Указание Банка России от 05.04.2014 № 3229-У «О порядке доведения до сведения банков информации о выявлении в их деятельности условий, наличие которых приводит к прекращению права банка на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц»);

– уточнены порядок деятельности надзорных групп, осуществляющих надзор за банковскими группами, включая порядок их взаимодействия с иностранными органами банковского надзора (Указание Банка России от 07.11.2014 № 3440-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3089-У «О порядке осуществления надзора за банковскими группами»).

## III.2. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности

За 2014 год общее количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, уменьшилось за счет отзыва лицензий и реорганизации кредитных организаций с 923 (на 01.01.2014) до 834 (на 01.01.2015), или на 9,6%.

В отчетном году:

– зарегистрированы 7 созданных в 2014 году кредитных организаций (в том числе 4 банка, из которых 2 банка с участием нерезидентов, и 3 небанковские кредитные организации) против 10 кредитных организаций в 2013 году (в том числе 3 банка с участием нерезидентов и 7 небанковских кредитных организаций, 2 из которых с участием нерезидентов);

– прекратили деятельность в результате реорганизации в форме присоединения 7 кредитных организаций (в том числе 1 НКО) (против 11 банков в 2013 году);

– 2 банка изменили организационно-правовую форму, из них: 1 банк преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество и 1 банк – из закрытого акционерного общества в общество с ограниченной ответственностью (в 2013 году преобразованы 4 банка).

– 1 банк изменил статус банка на статус небанковской кредитной организации в связи с невыполнением требований к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленному статьей 11.2 Федерального закона № 395-1 (в 2013 году Банком России не принимались решения об изменении статуса банка на статус небанковской кредитной организации).

За 2014 год 10 кредитных организаций или 1,2% от общего количества действующих кредитных организаций (против 26 кредитных организаций в 2013 году) расширили свою деятельность путем получения лицензий, из них:

– 3 банкам выданы генеральные лицензии на осуществление банковских операций (против 7 банков в 2013 году), в том числе одному из них генеральная лицензия выдана одновременно с лицензией на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

– 4 банкам выданы лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (в 2013 году – 7 банкам), в том числе одному из них одновременно с генеральной лицензией на осуществление банковских операций, а другому – одновременно с лицензией на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;

– 1 банку – лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте одновременно с лицензией на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (в 2013 году лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте были выданы 5 банкам);

– 1 банку – лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) в связи с получением права на осуществление банковских операций по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц;

– 2 банкам – лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) в связи со снятием ограничения на право установления корреспондентских отношений с иностранными банками (против 3 банков в 2013 году);

– 1 небанковской кредитной организации – лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций, содержащая более широкий перечень банковских операций из числа указанных в приложении 9 к Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

В 2014 году 75 кредитным организациям были заменены лицензии на осуществление банковских операций в связи с приведением наименований в соответствии с Федеральным законом № 99-ФЗ.

По состоянию на 01.01.2015 Банком России аккредитованы 73 представительства иностранных кредитных организаций. В 2014 году Банком России продлен срок действия ранее выданных разрешений на деятельность 20 представительств иностранных кредитных организаций на территории Российской Федерации.

Суммарные инвестиции нерезидентов в совокупный оплаченный уставный капитал действующих кредитных организаций за 2014 год увеличились с 404,8 млрд руб. до 405,6 млрд руб., или на 0,19% (за 2013<sup>1</sup> год увеличились на 38,7 млрд руб., или на 10,6%). Доля участия нерезидентов в банковской системе Российской Федерации уменьшилась с 26,42% до 21,68% (в 2013 году – увеличилась с 26,13% до 26,42%). Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов уменьшилось с 251 до 225 (за 2013 год – увеличилось с 244 до 251). Количество действующих кредитных организаций с долей участия нерезидентов более 50% уменьшилось со 122 до 113 (в 2013 году увеличилось со 117 до 122), а иностранные инвестиции в уставные капиталы таких кредитных организаций увеличились на 5,5 млрд руб. (за 2013 год увеличились на 10,6 млрд руб.).

Кредитные организации с иностранными инвестициями расположены в 37 субъектах Российской Федерации, в том числе 149 кредитных организаций, или 66,2% их общего количества, расположены в городе Москве и Московской области, 12 (5,3% их общего количества) – в городе Санкт-Петербурге.

В 2014 году Банком России зарегистрировано 180 выпусков ценных бумаг кредитных организаций. Номинальный объем 162 выпусков акций составил 603,4 млрд руб. (в 2013 году объем 199 выпусков акций был равен 224,4 млрд руб.). В том числе номинальный объем выпусков акций, связанных с увеличением уставного капитала кредитных организаций, составил 596,5 млрд руб. при 146 выпусках; с целью уменьшения номинальной стоимости акций зарегистрировано 6 выпусков акций на сумму 0,8 млрд руб.; номинальный объем выпусков акций, не влияющих на изменение размера уставного капитала кредитных организаций, составил 6,1 млрд руб. при 10 выпусках (в 2013 году – 187 выпусков на 222,4 млрд руб., 2 выпуска на менее чем 0,1 млрд руб. и 10 выпусков на 1,9 млрд руб. соответственно).

Номинальный объем выпусков облигаций составил 48,7 млрд руб. при 18 выпусках (в 2013 году – 51 выпуск на 189,6 млрд руб.).

Зарегистрированы отчеты и получены уведомления об итогах 192 выпусков ценных бумаг (в 2013 году – 229 выпусков), в соответствии с которыми номинальный объем размещенных акций составил 431,6 млрд руб. (в 2013 году – 198,0 млрд руб.), облигаций – 70,6 млрд руб. (в 2013 году – 108,9 млрд руб.).

В отчетный период в связи с неразмещением в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска, а также в связи с нарушением законодательства Российской Федерации по ценным бумагам аннулировано 36 выпусков ценных бумаг на сумму 40,5 млрд руб. (в 2013 году – 28 выпусков на 48,8 млрд руб.).

В 2014 году Банк России зарегистрировал 39 условий выпуска и обращения сертификатов: 9 условий выпуска и обращения именных депозитных сертификатов, 4 условия выпуска и обращения депозитных сертификатов на предъявителя, 10 условий выпуска и обращения именных сберегательных сертификатов, 16 условий выпуска и обращения сберегательных сертификатов на предъявителя.

<sup>1</sup> С 01.01.2013 данные приведены по оплаченному уставному капиталу (с учетом зарегистрированных эмиссий).

### III.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование

В 2014 году продолжалась политика оздоровления и укрепления банковского сектора, осуществлялись мероприятия по дальнейшей интенсификации банковского надзора. При организации этой работы Банк России исходит из необходимости обеспечения максимальной прозрачности деятельности банков для регулятора, понимания модели бизнеса банка, экономики операций, проводимых банками.

В целях выявления проблем в деятельности кредитных организаций на ранних стадиях их возникновения Банк России продолжил реализацию риск-ориентированных подходов к осуществлению банковского надзора, исходя из приоритета содержания над юридической формой оценки активов.

В отчетном году подразделения дистанционного надзора были ориентированы на повышение оперативности реагирования на негативное развитие ситуации в отдельных банках, более консервативную оценку банковских рисков и выбор эффективных и адекватных допущенным нарушениям мер надзорного воздействия. Для этого, в том числе выборочно, применялась практика введения режима ежедневного представления банками в Банк России основных форм отчетности.

Значительное внимание уделялось банкам, осуществляющим сомнительные операции; к ним оперативно применялись ограничительные меры воздействия, а при непринятии мер по устранению существенных и неоднократных нарушений законодательства отзывались лицензии на осуществление банковских операций.

В рамках данной работы дополнительное внимание Банком России уделено качеству внутреннего контроля в кредитных организациях, соответствию правил внутреннего контроля банков нормативно установленным требованиям.

В отчетный период продолжалось усиление надзора за значимыми банками федерального и регионального уровня. В отношении данных кредитных организаций осуществлялся дополнительный анализ всех аспектов их деятельности на уровне как территориальных учреждений, так и центрального аппарата Банка России.

В течение 2014 года осуществлена поэтапная передача крупнейших российских банков и банковских групп под непосредственный надзор Департа-

мента надзора за системно значимыми кредитными организациями.

В рамках надзора применялись методы консолидированного надзора за банковскими группами, в том числе предполагающие ограничение рисков кредитных организаций на бизнес собственников. В целях снижения концентрации рисков банков на бизнес собственников использовался весь спектр инструментов надзорного реагирования. Банки активно разрабатывали и реализовывали планы мероприятий по снижению концентрации рисков на бизнес собственников.

В 2014 году дальнейшее развитие получил институт уполномоченных представителей Банка России. Круг банков, в которые назначены уполномоченные Банка России, был существенно расширен с учетом дополнительных возможностей, предоставленных Банку России законодательством.

Количество банков, в которые назначены уполномоченные представители Банка России, увеличилось с 17 на 01.01.2014 до 141 на 01.01.2015, из которых в отчетном году в 129 банках уполномоченные представители назначены по основаниям, предусмотренным пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона № 86-ФЗ (размер активов составляет 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и банковского счета, составляет 10 и более миллиардов рублей), и в 2 банках – по основанию, предусмотренному статьей 7 Федерального закона от 02.04.2014 № 37-ФЗ «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период». В 2014 году деятельность уполномоченных представителей прекращена в 3 кредитных организациях в связи с их реорганизацией. Наличие уполномоченных представителей Банка России в крупнейших кредитных организациях позволяет решать задачу более полного и оперативного информационного обеспечения банковского надзора, в целях достижения транспарентности кредитных организаций для регулятора.

В ряду банковских рисков предметом особого внимания надзора традиционно является кредитный риск. В условиях энергичного наращивания банками кредитных портфелей в 2014 году дополнительное внимание обращалось на фактические показатели бизнеса заемщика как источника средств для обслуживания ссуд, на качество и до-

статочность обеспечения, используемого при корректировке величины создаваемых резервов. В целях повышения качества надзорной деятельности в 2014 году продолжалась работа по сбору и оценке информации о предприятиях нефинансового сектора экономики – заемщиках кредитных организаций. В фокусе внимания находился анализ деятельности предприятий-заемщиков, являющихся особо значимыми для экономики.

Предметом дополнительного внимания Банка России стала ситуация на рынке необеспеченного потребительского кредитования, переживавшего в последние годы значительное накопление рисков. Деятельность кредитных организаций, имеющих значительную долю потребительских кредитов в структуре активов, подвергалась углубленному анализу, в том числе с использованием методов стресс-тестирования; в рамках дистанционного надзора оценивались внутрибанковские модели управления рисками. Результатом принятых регулятивных мер (в том числе законодательно установленных ограничений полной стоимости кредита по потребительским ссудам) и проведенной надзорной работы стала корректировка стратегии развития ряда банков, усиление их внимания к системам управления рисками, курс на постепенное замещение старых портфелей новыми, более качественными.

В рамках банковского надзора в 2014 году продолжались мероприятия по анализу достоверности оценки банками отдельных видов активов, в частности ЗПИФ и недвижимого имущества, как являющегося самостоятельным активом на балансе банка, так и входящего в имущество ЗПИФ либо являющегося обеспечением (в том числе по ипотечным сертификатам участия).

В 2014 году вызовом для банковского надзора стало значительное повышение волатильности финансового рынка. Резкие изменения на валютном рынке обусловили значительные структурные изменения балансовых показателей, а скачки рыночных процентных ставок увеличивали стоимость фондирования кредитных организаций. В надзорной практике использовался мониторинг влияния изменения валютного курса и процентных ставок на уровень доходов и величину собственных средств (капитала) банков, имеющих существен-

ные доли активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте.

В условиях возросшей стоимости фондирования агрессивная политика ряда банков на рынке вкладов населения в отсутствие эффективной системы управления рисками и при низком качестве активов, может обернуться снижением процентной маржи и убытками. В связи с этим территориальные учреждения Банка России осуществляли работу по оценке проводимой банками процентной политики, в том числе в части привлечения вкладов населения и кредитования физических лиц. При возникновении угроз интересам кредиторов и вкладчиков к банкам применялись такие меры надзорного реагирования, как ограничение и запрет на привлечение вкладов, ограничение величины процентной ставки привлечения средств физических лиц.

Оптимизация территориальной сети Банка России обусловила изменения в организации банковского надзора. В ходе реорганизации территориальных учреждений происходит переход на новую структуру управления процессом надзора в Банке России, обеспечивается вертикальная система организации надзора и управления проведением надзорных мероприятий на уровнях главного управления и отделения, создается единое информационное пространство подразделений банковского надзора. Формируемая система анализа эффективности надзорных действий позволит осуществлять административный и аналитический контроль своевременности и адекватности мер надзорного реагирования на всех этапах и уровнях принятия решений.

В связи с созданием мегарегулятора у банковского надзора появились дополнительные возможности по получению информации о деятельности банков, банковских групп и финансовых конгломератов. Изменения в законодательстве, в том числе расширение полномочий Банка России, повысили возможности осуществления банковского надзора в части операций банков с другими участниками финансовых рынков.

Для надзора за деятельностью банковских групп сформированы 9 девять надзорных групп<sup>1</sup>. В рамках их работы обеспечивается взаимодействие структурных подразделений Банка России,

<sup>1</sup> Включая три надзорные группы за деятельностью банковских групп, головными организациями которых являются системно значимые кредитные организации.



осуществляющих надзор за банками и за некредитными финансовыми организациями, в целях идентификации рисков, принимаемых участниками банковских групп (холдингов), на консолидированной и индивидуальной основе.

Подразделения банковского и финансового надзора в 2014 году обеспечивали взаимную информационную поддержку, в необходимых случаях координировали надзорные мероприятия по отношению к банкам и связанным с ними финансовым организациям.

Банковскому надзору предоставляется биржевая информация об объемах и интенсивности рыночных торгов котироваемыми активами в целях оценки качества этих инструментов, а также данные о реальном наличии активов в финансовых компаниях, в которых открыты депозитные счета кредитных организаций. Существенную помощь банковскому надзору оказывают регулярно представляемые сведения о результатах проверок возможного нарушения участниками финансового рынка Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», о приостановлении действия или об аннулировании лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Банковский надзор, со своей стороны, также оказывает информационное содействие подразделениям надзора за финансовыми организациями, в том числе для решения вопросов о допуске кредитных и иных финансовых организаций на финансовые рынки.

Для обеспечения транспарентности международных банковских операций и определения режима надзора за кредитными организациями, входящими в банковские группы, представители Банка России в 2014 году приняли участие в международных надзорных коллегиях, проводившихся надзорными органами Нидерландов, Венгрии и Австрии. Участие в международных коллегиях расширяет возможности Банка России в части надзора за российскими кредитными организациями, входящими в банковские группы, понимания процессов управления и риск-менеджмента на уровне группы, отслеживания изменений в стратегии группы, в том числе по российскому бизнес-направлению, уточнения оценки страновых рисков.

К кредитным организациям в 2014 году активно применялись предупредительные меры воздействия: в адрес руководства 873 поднадзорных банков направлялась письменная информация; с банками проведено 444 совещания. Принудительные меры воздействия в виде требований об устранении нарушений применялись в отношении 546 банков, штрафные санкции – в отношении 133 банков, ограничения на осуществление отдельных операций – в отношении 209 кредитных организаций, запреты на осуществление отдельных банковских операций – в отношении 64 банков, запреты на открытие филиалов – в 53 банках.

В 2014 году Банком России были отозваны лицензии на осуществление банковских операций у 86 кредитных организаций.

С рынка банковских услуг продолжали выводиться банки с неудовлетворительным финансовым состоянием. Стратегически данная работа направлена на повышение доверия к банковскому сектору, на прекращение маскировки низкого качества активов представлением недостоверной отчетности, на выведение недобросовестными собственниками из кредитных организаций качественных активов в другие подконтрольные им же организации, продолжение борьбы с выводом денежных средств из банковской системы через фирмы-однодневки. Решающим фактором системной устойчивости является индивидуальная устойчивость кредитных организаций.

Значительная часть пути, связанная с выводом с рынка ненадежных банков, пройдена, но Банк России продолжает процесс оздоровления банковского сектора страны. В политике оздоровления банковского сектора учитываются изменения ситуации и при необходимости реализуются процедуры санации кредитных организаций в соответствии с подходами, выработанными Банком России и АСВ.

### III.4. Инспектирование кредитных организаций

В 2014 году Банк России продолжил реализацию мер по повышению качества инспекционной деятельности, включая создание необходимых организационных и правовых условий, завершил централизацию инспекционной деятельности.

Уполномоченными представителями Банка России проведено<sup>1</sup> 817 проверок кредитных организаций (их филиалов). Основной объем проводимых проверок приходился на головные офисы кредитных организаций.

В отчетном периоде усилия инспекционных подразделений фокусировались в первую очередь на определении профиля рисков, их концентрации (включая концентрацию на собственников и аффилированных с ними лиц), оценке качества активов и достаточности капитала, соблюдении регулятивных требований, в связи с чем проводились преимущественно тематические проверки.

В соответствии со Сводным планом проведена 551 проверка (67,4% их общего количества), на внеплановой основе – 266 проверок (32,6%). Из общего количества внеплановых проверок 86 проведены по решению руководства Банка России. Остальные проверки проведены по решению руководителей территориальных учреждений Банка России в связи с наличием следующих оснований: 117 проверок – в связи с увеличением уставного капитала кредитных организаций более чем на 10% от ранее зарегистрированного размера; 2 проверки – в связи с наличием у кредитных организаций оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства; 3 проверки – в связи с ходатайством кредитных организаций о расширении деятельности путем получения соответствующих лицензий; 2 проверки – в связи с поступлением информации о наличии признаков нарушения кредитными организациями нормативных актов Банка России по вопросам наличного денежного обращения; 2 проверки – в связи с реорганизацией кредитных организаций в форме присоединения к другим кредитным организациям; 54 – по вопросам выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов, правильности отражения обязательств по счетам бухгалтерского учета в балансах филиалов кредитных организаций.

В соответствии с требованиями статей 27 и 32 Федерального закона № 177-ФЗ с участием служащих АСВ проведено 56 проверок банков – участников ССВ.

В 2014 году осуществлены 233 проверки кредитных организаций (их филиалов), отнесенных ко «второму контуру» надзора, 53 проверки системно значимых кредитных организаций (их филиалов).

Значительное количество нарушений выявлено при исследовании качества активов кредитных организаций. Установлены факты кредитования юридических лиц (в том числе аффилированных), не осуществляющих реальную деятельность, представляющих в кредитную организацию недостоверную отчетность; факты неадекватной оценки финансового положения и качества обслуживания долга; принятия в залог обеспечения, не соответствующего установленным требованиям или по завышенной стоимости.

В ходе проверок было выявлено, что ряд кредитных организаций с целью сокрытия реального уровня риска продолжал практику замены обесцененной ссудной задолженности на вложения в паи ЗПИФ, по которым применяли механизмы искусственного формирования текущей (справедливой) стоимости.

В рамках проверок организаций потребительского кредитования выявлялись факты камуфлирования реальной продолжительности просроченной задолженности; непроведения оценок финансового положения заемщиков – физических лиц, отсутствия документов, подтверждающих доходы заемщика или признаки недостоверности сведений, представленных заемщиком на момент выдачи кредита, в том числе устанавливались факты недействительности паспортов заемщиков.

Проверки устанавливали факты формирования доходов банков ненадлежащими активами, несвоевременного исполнения кредитными организациями распоряжений клиентов. В ряде случаев на корреспондентских счетах и в кассах кредитных организаций учитывались средства в объеме, достаточном для проведения платежей, что свидетельствовало о наличии скрытого от Банка России обременения по счетам и нарушении установленной законодательством очередности списания денежных средств с банковского счета. Выявлены факты формирования фиктивных обязательств по вкладам физических лиц банками, в деятельности которых имелись серьезные проблемы.

В ходе проверок по вопросам соблюдения кредитными организациями требований законодательства выявлялись нарушения в области ПОД/ФТ. Отмечены многочисленные факты несоответствия правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ требованиям законодательства и нормативных актов

<sup>1</sup> Проведение проверок началось в 2014 году.

Банка России, вовлеченность ряда кредитных организаций в проведение сомнительных операций различного характера. Отдельные кредитные организации проявляли формальный подход к выявлению операций, обладающих признаками «сомнительных», и низкую оперативность действий, направленных на прекращение проведения клиентами таких операций.

В целях повышения качества проверок продолжена практика осуществления мониторинга их организации и проведения.

В рамках комплексного анализа деятельности кредитных организаций сложилась практика проведения проверок филиалов одновременно с головными офисами кредитных организаций (почти 43% плановых проверок филиалов проводилось одновременно с проверками головных офисов).

В ходе оценки уровня рисков на консолидированной основе синхронизированно проводились проверки кредитных организаций, являющихся участниками банковских холдингов (банковских групп), что позволило выявить системные недостатки управления банковскими рисками и проблемные зоны в деятельности кредитных организаций. Установлены операции, осуществляемые в целях перераспределения рисков и доходов внутри банковской группы, обеспечения ликвидности, регулирования обязательных нормативов.

Дополнительным фактором влияния на качество работы инспекционных подразделений, прежде всего территориально удаленных, являлись мероприятия, проводимые в рамках организации внутреннего контроля. Существенное внимание уделялось разворачиванию системы внутреннего контроля с опорой на силы межрегиональных инспекций, расположенных в федеральных округах.

В целях определения эффективности осуществления внутреннего контроля на региональном уровне, изучения вопросов организации мониторинга проверок и взаимодействия инспекционных подразделений с территориальными учреждениями Банка России проведено 17 проверок (обследований) с выездом на место, в том числе межрегиональными инспекциями проверено 13 региональных инспекций.

Осуществлялось взаимодействие с органами государственной власти Российской Федерации (в том числе субъектов Федерации) и с правоохранительными органами. В Генеральную прокуратуру Российской Федерации направлено 19 инфор-

мационных сообщений по операциям и сделкам кредитных организаций и их клиентов, которые имеют возможную связь с противоправной деятельностью, в Федеральную службу по финансовому мониторингу – 22 сообщения по операциям кредитных организаций и их клиентов, которые могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, либо имеют запутанный, необычный характер, не имеют очевидного экономического смысла или очевидной законной цели. От федеральных органов поступило 102 обращения. Информация по 14 обращениям учтена при организации и проведении проверок кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций; по 22 – рассмотрена либо использована в рамках дистанционного надзора; по 12 – работники Главной инспекции Банка России выделялись в качестве специалистов для оказания консультационной помощи по вопросам банковского законодательства. Также рассмотрено 54 обращения о представлении информации или материалов по результатам проведенных проверок кредитных организаций и некредитных финансовых организаций.

В ходе 50 проверок кредитных организаций (их филиалов) в территориальные органы ФМС России и правоохранительные органы направлено 387 запросов о предоставлении информации в отношении клиентов кредитных организаций, а также о проверке их возможной причастности к противоправной деятельности.

### III.5. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций

В течение 2014 года Банком России совместно с АСВ осуществлялась работа в области предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в рамках Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (утратил силу) и Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции Федерального закона от 22.12.2014 № 432-ФЗ) (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ).

В отчетном периоде Банком России направлены в АСВ предложения об участии в предупреждении банкротства в отношении 14 банков.

В течение 2014 года Банком России совместно с АСВ осуществлялись меры по предупреждению банкротства 19 банков, из которых:

- в 2 банках завершена реализация мер по предупреждению банкротства путем реорганизации в форме присоединения к другим банкам;
- в 1 осуществлена передача его обязательств перед вкладчиками и части имущества другому банку (впоследствии отозвана лицензия на осуществление банковских операций);
- у 1 банка приказом Банка России отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

По состоянию на 1 января 2015 года 15 банков продолжают осуществлять запланированные мероприятия в соответствии с утвержденными планами участия АСВ в предупреждении их банкротства.

В 2014 году Банком России осуществлялась работа по контролю за деятельностью 96 кредитных организаций в области предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, имевших основания для осуществления мер по предупреждению банкротства в соответствии со статьей 189.10 Федерального закона № 127-ФЗ<sup>1</sup>. Из них:

- в отношении 15 банков осуществлялись меры по предупреждению банкротства совместно с АСВ;
- 1 кредитная организация осуществляла свою деятельность в рамках плана мер по финансовому оздоровлению;
- 36 кредитных организаций самостоятельно (без предъявления соответствующих требований со стороны Банка России) устранили причины возникновения оснований;
- 6 кредитных организаций допустили уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера их зарегистрированного уставного капитала, в том числе:
  - 1 кредитной организации направлено требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала;
  - по 1 кредитной организации в отчетном периоде срок направления территориальным учреждением

Банка России требования о приведении в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины собственных средств (капитала) не наступил;

1 кредитной организации не предъявлялось указанное требование в связи с осуществлением деятельности менее двух лет со дня выдачи банковской лицензии;

у 3 кредитных организаций основание впоследствии утрачено в связи с изменением методики расчета собственных средств (капитала), предусмотренной Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»;

у 38 кредитных организаций, имевших основания для осуществления мер по предупреждению банкротства в соответствии со статьей 189.10 Федерального закона № 127-ФЗ, приказами Банка России отозвана лицензия на осуществление банковских операций (в том числе у 4 кредитных организаций в январе 2015 года).

По состоянию на 01.01.2015 основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) имела 21 кредитная организация.

По состоянию на 01.01.2015 участниками системы страхования вкладов являлись 860 банков (на 01.01.2014 – 873 банка), в том числе 698 действующих банков, 162 банка находились в процессе ликвидации.

В 2014 году включены в систему страхования вкладов 3 банка, исключены из нее – 16.

В 2014 году страховые случаи наступили в 61 банке, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

По состоянию на 01.01.2015 размер фонда обязательного страхования вкладов физических лиц составляет 83,6 млрд руб. (за вычетом сформированного резерва по наступившим страховым случаям – 68,9 млрд руб.).

В 2014 году Банком России осуществлялся контроль за возникновением у банков – участников системы страхования вкладов условий, предусмотренных статьей 48 Федерального закона № 177-ФЗ, для прекращения права банков, вклю-

<sup>1</sup> До вступления в силу Федерального закона № 432-ФЗ основания для осуществления мер по предупреждению банкротства были предусмотрены статьей 4 Федерального закона от 25.09.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (утратил силу).

ченных в реестр, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

В 2014 году запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии со статьей 48 Федерального закона №177-ФЗ введен 6 банкам – участникам системы страхования вкладов. Впоследствии лицензии на осуществление банковских операций у 4 из указанных банков были отозваны.

В 2014 году в целях реализации положений Федерального закона от 02.04.2014 №37-ФЗ «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период» Банком России приняты решения о прекращении деятельности обособленных структурных подразделений 45 банков, действовавших на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя и зарегистрированных за пределами указанных территорий. Основанием для прекращения деятельности обособленных структурных подразделений указанных банков явилось неисполнение ими своих обязательств перед вкладчиками. Принятие Банком России решений о прекращении деятельности обособленных структурных подразделений указанных банков явилось основанием для приобретения автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» прав (требований) по вкладам и осуществлению компенсационных выплат физическим лицам, в том числе занимающимся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

В 2014 году Банком России в соответствии со статьей 74 Федерального закона №86-ФЗ и статьей 20 Федерального закона №395-1 отозваны лицензии у 86 кредитных организаций (в 2013 году – у 32 кредитных организаций).

Основаниями для отзыва лицензий на осуществление банковских операций явились:

- неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом №86-ФЗ, – в 75 случаях (в 2013 году – в 30);
- неоднократное нарушение в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6 и 7

(за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона №115-ФЗ, – в 36 случаях (в 2013 году – в 8);

– установление фактов существенной недостоверности отчетных данных – в 13 случаях (в 2013 году – в 7);

– снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату ее государственной регистрации, – в 14 случаях (в 2013 году – в 6);

– достаточность капитала ниже 2% – в 12 случаях (в 2013 году – в 5);

– неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения – в 26 случаях (в 2013 году – в 2).

Кроме того, в отчетном периоде Банком России аннулированы лицензии 2 небанковских кредитных организаций (в 2013 – 1) в связи с принятием их участниками (акционерами) решения о добровольной ликвидации.

Более половины кредитных организаций (50 из 86), лицензии которых отозваны в отчетном периоде, зарегистрированы в Московском регионе.

Рост в 2014 году (по сравнению с 2013 годом) количества кредитных организаций, по которым приняты решения об отзыве лицензий, объясняется в основном их активной вовлеченностью в отмывание преступных доходов и незаконный вывод денежных средств за рубеж, потребовавшей применение жестких мер реагирования со стороны надзорного органа. При этом необходимо отметить, что большинство кредитных организаций, попавших в поле зрения регулятора, самостоятельно свернули подобного рода деятельность, однако в ряде случаев (42% от числа отозванных лицензий) Банк России был вынужден реализовать предоставленное законом право применить крайнюю меру воздействия.

Существенная часть отзывов лицензий стала итогом накопившихся у кредитных организаций финансовых проблем с последующей утратой капитала и (или) устойчивой неплатежеспособностью (38% от количества отозванных лицензий). При этом отдельные банки скрывали свое реальное финансовое положение, представляя в Банк России существенно недостоверную отчетность (15% от количества отозванных лицензий).

В течение 2014 года действовали 117 временных администраций по управлению кредитными

организациями, в том числе в соответствии с планами участия АСВ в предупреждении банкротства банков функции временной администрации по управлению 13 кредитными организациями были возложены на АСВ, 103 временные администрации были назначены в кредитные организации в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций и 1 временная администрация была назначена в соответствии с пунктом 4 части второй статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ.

В течение 2014 года Банк России назначил 98 временных администраций по управлению кредитными организациями, в том числе 11 временных администраций назначены в кредитные организации согласно утвержденным планам участия АСВ в предупреждении банкротства банков; 86 временных администраций назначены в связи с отзывом у кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций; 1 временная администрация назначена в соответствии с пунктом 4 части второй статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ.

В 2014 году прекращена деятельность 93 временных администраций по управлению кредитными организациями, в том числе 85 временных администраций, назначавшихся в связи с отзывом у кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций; 7 временных администраций, назначавшихся согласно утвержденным планам участия АСВ в предупреждении банкротства банков; 1 временной администрации, назначавшейся в соответствии с пунктом 4 части второй статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ.

По состоянию на 01.01.2015 действовали 24 временные администрации по управлению кредитными организациями, в том числе 18 временных администраций, назначенных в связи с отзывом у кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций; на АСВ были возложены функции временной администрации по управлению 6 банками.

По состоянию на 01.01.2015 подлежали ликвидации 214 кредитных организаций, у которых отозваны (аннулированы) лицензии на осуществление банковских операций и Банком России из уполномоченного регистрирующего органа не получены свидетельства об их государственной регистрации

в связи с ликвидацией. В том числе ликвидационные процедуры осуществлялись в 199 кредитных организациях, в 15 кредитных организациях по состоянию на отчетную дату не были приняты соответствующие судебные решения после отзыва у них лицензии на осуществление банковских операций.

Несостоятельными (банкротами) признаны 162 кредитные организации, и в них открыто конкурсное производство (в 2014 году банкротами признаны 56 кредитных организаций, из них в отношении 1 кредитной организации арбитражным судом ранее было принято решение о принудительной ликвидации). В отношении 36 кредитных организаций арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации (в 2014 году решения о принудительной ликвидации приняты по 29 кредитным организациям). Кроме того, 1 кредитная организация ликвидируется в добровольном порядке на основании решения ее участников.

В 181 кредитной организации, ликвидируемой по состоянию на 01.01.2015, ликвидационные процедуры в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) и статьей 23.2 Федерального закона № 395-1 осуществлялись АСВ. В том числе в 154 кредитных организациях АСВ осуществляло функции конкурсного управляющего и в 27 – ликвидатора.

Всего по состоянию на 01.01.2015 АСВ было утверждено конкурсным управляющим (ликвидатором) в 387 кредитных организациях, в том числе по 206 кредитным организациям, ликвидированным АСВ, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации в связи с ликвидацией<sup>1</sup>.

За весь период функционирования банковской системы в Российской Федерации по состоянию на 01.01.2015 в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации в связи с ликвидацией по 1638 кредитным организациям. По данным представляемой в Банк России отчетности средний процент удовлетворения требований кредиторов этих кредитных организаций составил 11,9%, в том числе кредиторов первой очереди – 69,0%. По ликвидированным кредитным организациям, в которых функции конкурсного управляющего (ликвидатора)

<sup>1</sup> Информация подготовлена в том числе на основании сведений, поступивших по состоянию на 01.01.2015 в Банк России из уполномоченного регистрирующего органа.

осуществляло АСВ, средний процент удовлетворения требований кредиторов составил 28,0%, в том числе кредиторов первой очереди – 55,5%; кредиторов второй очереди – 34,6%; кредиторов третьей очереди, а также прочих кредиторов, требования которых подлежат удовлетворению после удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, – 15,9%.

В 2014 году Банком России было проведено 26 проверок деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов), из которых 21 проверка проводилась на плановой основе в соответствии со Сводным планом проверок деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций на II–IV кварталы 2014 года. Во всех 26 случаях объектом проверки была деятельность АСВ в качестве конкурсного управляющего (ликвидатора) кредитных организаций.

В 2014 году аккредитованы 25 арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций и продлена аккредитация 25 арбитражным управляющим. Кроме того, 9 арбитражным управляющим отказано в аккредитации либо в продлении аккредитации в связи с несоответствием арбитражных управляющих условиям аккредитации.

По состоянию на 01.01.2015 аккредитация при Банке России имела у 50 арбитражных управляющих.

В 2014 году на основании Федерального закона «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» Советом директоров Банка России решения об осуществлении выплат Банка России не принимались.

Всего по состоянию на 01.01.2015 выплаты Банка России осуществлены 36 173 вкладчикам на общую сумму 1 231 258,7 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2015 требования Банка России к кредитным организациям, вкладчикам которых осуществлялись выплаты Банка России, удовлетворены конкурсными управляющими в сумме 433 325,3 тыс. руб., что составляет 35,19% от общей суммы требований Банка России (в том числе в течение 2014 года Банком России в счет удовлетворения требований, перешедших к Банку России в результате осуществления выплат Банка России, получены денежные средства в сумме 688,3 тыс. руб.).

По 33 кредитным организациям, вкладчикам которых осуществлялись выплаты Банка России, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации в связи с ликвидацией. Требования Банка России к таким кредитным организациям, неудовлетворенные в ходе конкурсного производства по причине недостаточности имущества должников, в общей сумме 797 411,4 тыс. руб. списаны с баланса Банка России (в 2014 году с баланса Банка России списаны денежные средства в сумме 75 304,2 тыс. руб.).

### III.6. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В 2014 году Банк России продолжил работу по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, уделяя особое внимание повышению эффективности функционирования системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) как важному фактору, способствующему минимизации банковских рисков и обеспечению стабильности банковского сектора.

Важным событием 2014 года стало принятие Федерального закона от 29.12.2014 № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», разработанного в том числе с учетом предложений Банка России, которым предусмотрено сужение оснований для применения Банком России к кредитным организациям мер административной ответственности по статье 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях с акцентом в сторону применения мер воздействия, предусмотренных статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ, а также уточнены основания, по которым Банк России вправе применять меры надзорного реагирования.

Наряду с этим Банком России в 2014 году на основе анализа информации, получаемой в рамках надзорной деятельности, и в целях обеспечения

эффективной реализации в кредитных организациях риск-ориентированного подхода, снижения риска вовлеченности отдельных кредитных организаций в обслуживание клиентов, проводящих сомнительные финансовые операции, было подготовлено восемь рекомендаций для кредитных организаций по порядку выявления отдельных операций их клиентов.

Результаты работы, проводимой Банком России, позволяют констатировать снижение объемов сомнительных операций, а также уменьшение количества кредитных организаций, проводящих указанные операции. Общее количество банков с признаками высокой вовлеченности в проведение сомнительных безналичных и наличных операций клиентов, установленных письмом Банка России от 04.09.2013 № 172-Т «О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора», с середины 2013 года снизилось более чем в 12 раз.

В сентябре 2014 года на пленарном заседании Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ) российская делегация, в состав которой входили представители Банка России, успешно защитила Третий отчет о прогрессе российской системы ПОД/ФТ. При этом МАНИВЭЛ принял решение заслушать очередной отчет о прогрессе России только в 2017 году.

Вопросы законодательства в сфере ПОД/ФТ рассматривались в 48% всех завершенных плановых и внеплановых проверок кредитных организаций.

В результате в течение 2014 года было завершено рассмотрение по 1120 делам об административных правонарушениях, по которым вынесено 319 постановлений о наложении штрафа (в том числе 62 постановления в отношении должностных лиц кредитных организаций), 539 – о назначении предупреждений (в том числе 290 постановлений в отношении должностных лиц кредитных организаций) и 262 – о прекращении административных дел (в том числе 75 постановлений в отношении должностных лиц кредитных организаций).

### III.7. Деятельность Центрального каталога кредитных историй

В целом в отчетном году продолжался рост накопления титульных частей кредитных историй в Центральном каталоге кредитных историй (далее – ЦККИ), а также рост количества запросов, поступающих от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй.

В течение 2014 года в ЦККИ поступило 21,7 млн титульных частей кредитных историй (рост по сравнению с началом 2014 года – 10,5%), общее количество которых на конец отчетного года составило 229,6 млн. Умеренный рост количества титульных частей кредитных историй объясняется замедлением темпов роста кредитования в 2014 году.

Количество титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй – физических лиц увеличилось в течение 2014 года на 21,6 млн (на 10,4%) и составило по состоянию на начало 2015 года 228,9 млн, а количество титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй – юридических лиц на 01.01.2015 составило 745 тыс., что больше, чем на начало 2014 года на 13,2%.

Количество запросов в ЦККИ от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй о бюро кредитных историй (далее – БКИ), в которых хранятся их кредитные истории, запросов на формирование или аннулирование кода субъекта кредитной истории за отчетный год увеличилось почти на 2 млн (на 13,79%), составив с начала функционирования ЦККИ 16,3 млн.

В частности, количество запросов, направленных в ЦККИ субъектами кредитных историй о бюро кредитных историй, в которых хранятся их кредитные истории, увеличилось за отчетный год на 18,7% и в абсолютном выражении составило 1,8 млн. В основном такие запросы направлялись субъектами кредитных историй посредством обращения в кредитные организации – количество таких запросов возросло за отчетный год на 18,2% и составило 1,4 млн.

В 2014 году ЦККИ располагал информацией по 76,7% запросов (в 2013 году – 75%, 2012 году – 72,3%, 2011 году – 71,0%), направленных в ЦККИ субъектами кредитных историй и пользователя-



ми кредитных историй о БКИ, в которых хранятся кредитные истории субъектов кредитных историй, что подтверждает факт формирования кредитных историй большинством заемщиков.

В 2014 году в государственный реестр бюро кредитных историй было включено 1 бюро кредитных историй, и общее число БКИ на 01.01.2015 составило 26 единиц.

### III.8. Взаимодействие с российским банковским сообществом

В 2014 году в рамках специально созданной Банком России рабочей группы по вопросам потребительского кредитования проводились встречи и опросы представителей банковского сообщества при определении категорий потребительских кредитов (займов), в отношении которых должно применяться предусмотренное Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» ограничение полной стоимости кредита, а также касательно формы индивидуальных условий договоров потребительского кредита (займа).

Кроме того, в целях внедрения положений Базеля II была проведена предварительная валидация рейтинговых систем и кредитных процессов трех банков, принявших решение о реализации подхода к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР), а также организован ряд рабочих встреч с банками, заинтересованными во внедрении ПВР, в рамках которых рассматривались планы и текущая готовность банков к переходу на использование ПВР в целях оценки достаточности капитала.

В 2014 году в рамках взаимодействия с банковским сообществом Банком России при разработке нормативных актов по вопросам банковского регулирования проводились активные консультации с Ассоциацией российских банков (АРБ) и Ассоциацией региональных банков (Ассоциация «Россия»), а также крупнейшими кредитными организациями.

На официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» поддерживается в актуальном состоянии раздел «Ответы на типовые запросы кредитных организаций и территориальных учреждений Бан-

ка России по вопросам банковского регулирования и надзора».

Активное взаимодействие с кредитными организациями осуществлялось и по линии участия Банка России в регулярно организуемых банковских форумах, встречах и конференциях (XII Международный банковский форум «Банки России – XXI» на тему «Модели развития финансового сектора в условиях глобализации: Россия и международная практика», проводимом Ассоциацией «Россия»; XXV Съезд Ассоциации российских банков на тему «О перспективах банковской системы России: взгляд банковского сообщества»; Всероссийская банковская конференция «Банковская система 2014: взаимодействие мегарегулятора и участников финансового рынка»; встреча руководителей Банка России и кредитных организаций по вопросам «Регулирование Центральным банком Российской Федерации деятельности коммерческих банков»).

Банком России проведен XXIII Международный банковский конгресс «Банковский бизнес: новые реалии», на котором обсуждались актуальные для банковского сектора вопросы (денежно-кредитная политика; последние изменения банковского регулирования в целях снижения системных рисков и поддержания системной устойчивости; развитие банковского надзора; влияние усиления банковского регулирования на банковскую деятельность; международный опыт развития платежных систем, использование наличных денег и других платежных инструментов, национальные платежные системы и их совместимость с международными платежными системами; взаимное дополнение и конкуренция между банками и некредитными финансовыми организациями, минимизация регулятивного арбитража).

### III.9. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, зарубежными центральными банками и органами банковского регулирования и надзора

В 2014 году Банк России продолжил участие в работе БКБН, его рабочих групп и подгрупп,

в том числе в части оценок количественного влияния новых регулятивных стандартов БКБН (так называемого QIS – Quantitative Impact Study), а также во взаимной оценке выполнения странами, участвующими в БКБН, документов БКБН. В 2014 году осуществлялась работа по подготовке информации и материалов по запросам секретариата Группы органов банковского надзора стран Центральной и Восточной Европы БКБН (далее – Группа). В рамках Группы в мае 2014 года в г. Туле организован семинар по теме «Базель III и политика системной устойчивости» с участием представителей надзорных органов стран – участниц Группы.

Продолжалась работа по поддержанию в актуальном состоянии информации для электронной базы МВФ по законодательству и нормативным актам в области регулирования банковского сектора, которая ежеквартально размещается Банком России на своем официальном сайте в сети «Интернет». Проводились встречи с экспертами МВФ, в том числе в рамках консультаций по статье IV Устава МВФ.

В 2014 году осуществлялось взаимодействие с рабочей группой Совета по финансовой стабильности по вопросу внедрения Россией международных стандартов и соблюдения международных принципов и рекомендаций, полученных в рамках Программы оценки финансового сектора (Financial Sector Assessment Program – FSAP), в области финансового оздоровления кредитных организаций.

В рамках взаимодействия с Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) представители Банка России приняли участие в рассмотрении и корректировке проектов обзоров Российской Федерации, подготовленных Комитетом ОЭСР по финансовым рынкам и Комитетом ОЭСР по инвестициям, а также выработке российской позиции на переговорах с ЕС по новому базовому соглашению Россия – ЕС.

Придавая большое значение взаимодействию и обмену информацией с органами банковского надзора иностранных государств, Банк России заключил 37 соглашений о сотрудничестве (меморандумов о взаимопонимании) с органами банковского надзора иностранных государств.

В 2014 году в целях расширения сотрудничества в области надзора за деятельностью кредитных ор-

ганизаций, обмена надзорной информацией, в том числе при осуществлении надзора за трансграничными учреждениями российских и иностранных банков с учетом рекомендаций БКБН, Банк России продолжил работу по согласованию проектов меморандумов (соглашений) с надзорными органами ряда стран с учетом принятых изменений российского законодательства.

В 2014 году были проведены двусторонние встречи по актуальным вопросам банковского регулирования и надзора с представителями надзорных органов Венгрии и Китая.

В целях координации действий органов, ответственных за надзор за деятельностью трансграничных учреждений банковских групп, и определения режима надзора за кредитными организациями, входящими в банковские группы, а также для обеспечения прозрачности международных банковских операций Банк России сотрудничает с надзорными органами иностранных государств в рамках многосторонних надзорных коллегий. В отчетный период представители Банка России участвовали в работе международных надзорных коллегий, организованных надзорными органами Австрии, Венгрии и Нидерландов. Участие в международных коллегиях расширяет возможности Банка России в части надзора за российскими кредитными организациями, входящими в банковские группы, понимания процессов управления и риск-менеджмента на уровне группы, отслеживания изменений в стратегии группы в том числе по российскому бизнес-направлению, уточнения оценки страновых рисков.

В рамках сотрудничества с Евразийским экономическим сообществом (ЕврАзЭС) и государствами – участниками Единого экономического пространства (ЕЭП) Банк России участвовал в согласовании проектов Договора о Евразийском экономическом союзе (ЕАЭС) и Соглашения об обмене информацией, в том числе конфиденциального характера, в банковской сфере, на рынке ценных бумаг, в сфере страхования, выработке с учетом мнения банковского сообщества подходов к гармонизации законодательства государств – участников ЕАЭС в целях создания условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала.

## III.10. Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации

### III.10.1. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности

В 2015 году будет продолжена работа над проектами федеральных законов:

– «О внесении изменений в статьи 16 и 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в части законодательного закрепления квоты иностранного участия в совокупном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций);

– №460145-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и №460168-6 «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации», направленными на реализацию понятий «договор банковского вклада в драгоценных металлах» и «договор банковского счета в драгоценных металлах», совершенствование правовых условий проведения операций с драгоценными металлами, уточнение отдельных положений законодательства о банках и банковской деятельности, уточнение особенности конкурсного производства кредитной организации, осуществлявшей операции с драгоценными металлами;

– №47538-6/9 «О внесении изменений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также отдельные законодательные акты Российской Федерации», направленные на совершенствование законодательства Российской Федерации в части регулирования финансовых сделок, в том числе в части введения нового вида банковского вклада, не предусматривающего права досрочного востребования суммы вклада или ее части, а также вклада, удостоверяемого сберегательным (депозитным) сертификатом, не предусматривающим права его предъявления к оплате до истечения установленного в нем срока;

– «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», направленным на установление с 01.07.2015 единого для всех видов вновь регистрируемых небанковских кредитных организаций требований к минимальному размеру уставного капитала в сумме 90 млн руб., а также с 01.07.2018 требований к размеру собственных средств (капитала) небанковских кредитных организаций.

Также будет продолжена работа над совершенствованием нормативной базы Банка России. В частности, предусматривается:

– завершить работу над проектом указания Банка России, устанавливающим порядок раскрытия информации о квалификации и опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

– продолжить работу над внесением изменений в нормативные акты Банка России, связанных с изменением территориальной структуры Банка России и порядка надзора за системно значимыми кредитными организациями, повлекшим необходимость уточнения соответствующей терминологии и документооборота по вопросам предмета проектов;

– внести изменения в нормативные акты Банка России, связанные с особенностями оценки финансового положения и деловой репутации лиц, вошедших в состав акционеров (участников) кредитной организации в результате обмена (конвертации) требований по субординированным кредитам (депозитам, займам);

– внести в Инструкцию Банка России от 02.04.2010 №135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» изменения, предусматривающие в том числе:

возможность обмена (конвертации) требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам), в том числе требований по невыплаченным процентам по таким кредитам (депо-

зитах, займах), облигаций кредитной организации, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), на обыкновенные акции (доли) кредитной организации и уточнение порядка государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в устав кредитной организации;

уточнение порядка государственной регистрации изменений в устав кредитной организации и связанных с увеличением ее уставного капитала в случае приобретения АСВ на основании актов Правительства Российской Федерации за счет имущества в неденежной форме акций (долей) кредитной организации в соответствии с частью шестой статьи 15 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

### III.10.2. Регулирование банковской деятельности

В 2015 году основные изменения в банковском регулировании будут связаны как с планомерной реализацией международных соглашений, рекомендаций и стандартов Базельского комитета по банковскому надзору, так и с мерами Банка России, направленными на поддержку отечественного банковского сектора в связи со снижением доступности зарубежных финансовых рынков и переходом к плавающему курсу рубля. В дальнейшем будет продолжена работа по созданию надежной нормативной базы для качественного функционирования банковской системы России.

В 2015 году планируются к изданию следующие документы Банка России:

– нормативные акты, устанавливающие требования к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы, включая требования к реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК);

– нормативные акты, устанавливающие методологию надзорной оценки качества и результатов ВПОДК и достаточности капитала;

– документ, предусматривающий применение ПКЛ в качестве обязательного норматива. Принимая во внимание трудности доступа российских банков к долгосрочным ресурсам, Банк России планирует введение ПКЛ в качестве пруденциальной нормы с 01.07.2015 (при этом Банком России разрабатывается механизм предоставления банкам

безотзывных кредитных линий, обеспеченных активами, не включенными в расчет высоколиквидных активов, принимаемыми в обеспечение в рамках рефинансирования. Величина установленного лимита по кредитной линии с учетом имеющегося обеспечения будет включаться банками в расчет нового норматива краткосрочной ликвидности);

– нормативные акты, реализующие основополагающие принципы эффективного банковского надзора в части установления стандартов составления консолидированной отчетности и иной информации, используемой в целях банковского надзора для оценки рисков, принимаемых кредитной организацией на консолидированной основе (вместо положений Банка России от 30.07.2002 № 191-П «О консолидированной отчетности» и от 05.01.2004 № 246-П «О порядке составления головной кредитной организацией банковской группы консолидированной отчетности»);

– нормативные акты, устанавливающие признаки возможной связанности с кредитной организацией и (или) с ее аффилированными лицами юридических и (или) физических лиц, прямо не вытекающие из имеющихся у кредитной организации полномочий по управлению их деятельностью, в целях принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о связанности лица (лиц) с кредитной организацией, а также порядок принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц);

– порядок уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, создании управляющей компании банковского холдинга и предоставлении ей полномочиях, а также уточнение порядка представления в Банк России информации о рисках банковского холдинга, включая представление головными организациями банковских холдингов (управляющими компаниями банковских холдингов) в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации;

– нормативные акты, устанавливающие обязанность кредитных организаций раскрывать в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о значении показателя финансового рычага, информацию о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным

обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными, а также обязанность кредитных организаций, не образующих группы организаций, раскрывать и представлять в Банк России индивидуальную отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

– порядок применения к кредитным организациям мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ.

В связи с внесением изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в 2015 будут разработаны и изданы следующие нормативные акты Банка России:

– порядок определения базового уровня доходности вкладов для целей установления банков, уплачивающих дополнительную ставку или повышенную дополнительную ставку страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов;

– уточнение порядка расчета полной стоимости вклада на основе формулы среднегодовой доходности и уточнение порядка определения иной материальной выгоды вкладчика;

– порядок представления банком ходатайства в Банк России о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов;

– порядок признания финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов;

– порядок направления в АСВ сведений о соответствии банка критериям для уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки.

### III.10.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование

Развитие надзорной деятельности планируется в следующих основных направлениях:

1. Развитие методических подходов и оперативных практик к риск-ориентированному надзору, в том числе на консолидированной основе в отношении банковских групп, банковских холдингов и иных групп участников финансовых рынков.

2. Реализация новых законодательных норм, с одной стороны расширяющих возможности Банка России, а с другой воплощающих контрциклические надзорные подходы, выраженные в предоставле-

нии кредитным организациям определенных послаблений в регулировании их деятельности, в том числе в период до 30.06.2015;

– использовать при расчете пруденциальных нормативов по операциям в иностранной валюте официальный курс рубля, установленный Банком России на 01.10.2014;

– не признавать отрицательную переоценку по портфелю ценных бумаг с целью снижения чувствительности к рыночному риску и ограничения влияния отрицательной переоценки на финансовый результат и капитал;

– принимать решения о неухудшении оценки финансового положения заемщика для целей формирования резервов под потери, если изменения финансового положения обусловлены действием введенных зарубежными государствами ограничительных экономических и (или) политических мер;

– принимать решение о неухудшении оценки качества обслуживания долга по ссудам, реструктурированным путем изменения валюты ссуды на рубли;

– не применять установленное Федеральным законом № 353-ФЗ ограничение полной стоимости потребительских кредитов (займов) в размере рассчитываемой Банком России среднерыночной полной стоимости потребительских кредитов плюс одна треть.

Кредитные организации получили право в течение всего 2015 года включать в расчет ликвидных активов не обремененные обязательствами облигации, входящие в Ломбардный список Банка России и относящиеся к категории «удерживаемые до погашения», независимо от срока, оставшегося до их погашения.

В связи с произошедшим в 2014 году изменением международной обстановки и ограничением доступа российских компаний и банков к заимствованиям на международных финансовых рынках перед крупными корпоративными заемщиками встала проблема рефинансирования имеющейся задолженности преимущественно внутри страны. Это означает рост спроса на кредитование, который такие заемщики стали предъявлять российским банкам. В сложившихся условиях принято законодательное решение о переносе на один год, на 01.01.2016, начала применения новых критериев связанности заемщиков в группу с учетом МСФО, а также экономических критериев согласно нормам статьи 64 Федерального закона № 86-ФЗ для целей расчета норматива максимального размера риска

на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6); отсрочка также предоставлена и в отношении введения в действие норматива Н25, устанавливающего максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

Дополнительное время, предоставленное законодателем на подготовку к применению данных новаций, в 2015 году будет использовано органом надзора для активной работы с банками, направленной на приведение концентрации кредитных рисков в соответствие нормативам.

3. В 2015 году вступает в силу регулирование систем вознаграждения в кредитных организациях, применяемое в отношении работников, принимающих риски. В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» орган банковского надзора впервые осуществит оценку систем вознаграждения кредитных организаций по состоянию на 01.10.2015, которая в дальнейшем будет производиться ежегодно.

4. В целях контроля соблюдения введенных отдельным кредитным организациям ограничений на привлечение средств физических лиц в 2015 году предполагается внедрить в практику надзора методы экспресс-оценки банков в целях выявления приема вкладов в нарушение установленных запретов и ограничений.

5. Будут продолжены изучение активов кредитных организаций и оценка их качества, в том числе отражение справедливой стоимости в учете банков. На соответствие рыночной стоимости будут изучаться также активы в составе паевых инвестиционных фондов, принадлежащих кредитным организациям, и активы, выступающие в качестве залогов для покрытия кредитных рисков, иные активы, формируемые недвижимым имуществом.

В связи с этим будет продолжена практика осуществления экспертных оценок достоверности отражаемой в балансе рыночной стоимости активов кредитных организаций, в том числе размера переоценки имущества, включаемой в расчет собственных средств (капитала), а также залогового обеспечения, принятого по кредитным сделкам. Банк России планирует шире применять практику профессиональной оценки нефинансовых активов и имущества банков.

В марте 2014 года Банк России предложил для обсуждения банковскому сообществу «Основные подходы к регулированию и надзору за деятельностью системно значимых кредитных организаций». По итогам данной работы предполагается сформировать систему условий деятельности СЗКО, сочетающую повышенные регулятивные требования и более интенсивную надзорную деятельность.

### III.10.4. Инспектирование

В целом Банком России будет обеспечена преемственность наработанных подходов к осуществлению инспекционной деятельности.

Приоритет будет отдаваться тематическим проверкам по вопросам, рассмотрение и оценка которых затруднена или невозможна в рамках дистанционного надзора, в целях определения профиля рисков и основных направлений их концентрации, выявления операций, направленных на сокрытие реального качества активов и формальное соблюдение регулятивных требований.

Развитие нормативно-правового обеспечения инспекционной деятельности Банка России предполагается осуществлять в следующих направлениях:

- совершенствование нормативно-правовой базы, регламентирующей вопросы организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) с учетом оптимизации территориальной сети Банка России (в том числе создания главных управлений Банка России, включая действующие в их составе отделения, отделения – национальные банки);
- совершенствование методического обеспечения инспекционной деятельности, в том числе по проверкам отдельных направлений деятельности кредитных организаций;
- автоматизация деятельности Главной инспекции Банка России в рамках разработки новых подходов по унификации инспекционной деятельности, совершенствованию методического и информационно-аналитического обеспечения, стандартизации актов проверок;
- совершенствование подходов к организации и проведению проверок СЗКО с учетом их структуры (многофилиальная сеть), масштабов деятельности, участия в банковских группах (холдингах), концентрации банковских рисков. Продолжится практика одновременного проведения проверок

наиболее значимых структурных подразделений СЗКО; проверок кредитных организаций, входящих в банковские группы (либо подконтрольных одной группе собственников), а также проверок взаимосвязанных кредитных и некредитных финансовых организаций;

– совершенствование взаимодействия подразделений инспектирования с подразделениями дистанционного надзора на стадии подготовки к проверке, ее организации и проведения путем постоянного и оперативного обмена имеющимися материалами (информацией) в целях идентификации и постоянного мониторинга рисков в деятельности кредитных организаций, своевременного выявления повышенных рисков и принятия эффективных мер надзорного реагирования, направленных на нормализацию ситуации.

### III.10.5. Страхование вкладов физических лиц

В рамках работы по совершенствованию нормативных актов Банка России с учетом изменений, внесенных в Федеральный закон № 177-ФЗ, планируется издание Указания Банка России «О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» в новой редакции.

### III.10.6. Финансовое оздоровление кредитных организаций

В целях реализации положений статьи 57 Федерального закона № 86-ФЗ и статьи 24 Федерального закона № 395-1 с учетом изменений, внесенных Федеральным законом № 432-ФЗ, планируется разработать проекты нормативных актов Банка России, регулирующие вопросы составления, представления кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости, внесения в них изменений, порядка их оценки Банком России, а также разработки Банком России планов действий в отношении системно значимых кредитных организаций.

В целях реализации положений Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ планируется принять нормативные акты Банка России, регулирующие вопросы проведения анализа финансо-

вого положения банка для решения вопроса о целесообразности участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства или в урегулировании обязательств банка, направления в АСВ предложений Банка России об участии в предупреждении банкротства банка, уменьшения уставного капитала банка до величины его собственных средств (капитала), проведения отбора приобретателей имущества и обязательств банка.

### III.10.7. Контроль за ликвидацией кредитных организаций

В сфере банковского регулирования и банковского надзора актуальным является совершенствование законодательства Российской Федерации в целях снижения рисков злоупотреблений со стороны руководства и собственников кредитных организаций и максимальное сокращение для кредиторов и банковской системы в целом негативных последствий отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций.

В указанных целях, с учетом практики применения Банком России статьи 40.1 Федерального закона № 395-1, предусматривающей обязанность кредитной организации по отражению всех осуществленных операций и иных сделок в базах данных на электронных носителях, а также по созданию и передаче в Банк России их резервных копий, необходимо законодательное расширение оснований для направления Банком России в кредитную организацию требования о создании и передаче на хранение в Банк России резервных копий баз данных на электронных носителях.

### III.10.8. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В 2015 году Банком России будет продолжена работа, направленная на реализацию задач и функций, определенных в рамках реформирования системы регулирования российского финансового рынка и образования единого регулятора на базе Банка России<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» (вступил в силу с 1 сентября 2013 года) на Банк России возложены функции по регулированию и контролю деятельности некредитных финансовых организаций (микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов и т.д.).

Также одной из основных задач, стоящих перед Банком России и его территориальными учреждениями в 2015 году, будет обеспечение эффективной реализации в кредитных организациях риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ, в том числе с целью минимизации риска вовлечения кредитных организаций в отмыwanie доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Кроме того, в 2015 году Банком России будет продолжена работа, направленная на:

- осуществление контроля за применением кредитными организациями инструментария, предоставившего им право отказа от заключения договора банковского счета (вклада), от проведения операций и расторжения договора банковского счета (вклада) в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ;

- законодательное закрепление обязанности кредитной организации отказаться от заключения договора банковского счета (вклада), а также отказать в проведении операции в случае если клиент характеризуется высокой степенью риска, определяемой в соответствии с нормативными документами, разрабатываемыми Банком России совместно с Росфинмониторингом;

- оптимизацию требований по идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### III.11. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России

В надзорном блоке Банка России занято 5038 человек, из них в центральном аппарате – 42,6%. Большинство работников имеют высшее профессиональное образование (98,2%),

стаж работы в банковской системе свыше трех лет (87%), возраст от 30 до 50 лет (61,8%).

В Банке России уделяется значительное внимание повышению уровня профессиональных знаний и практических навыков работников банковского надзора. В 2014 году 51 сотрудник прошел профессиональную переподготовку по ранее разработанному по заказу Банка России программам подготовки кураторов и инспекторов кредитных организаций. Кроме того, было начато двухлетнее обучение по трем новым программам подготовки консультантов по финансовому оздоровлению кредитных организаций, руководителей временных администраций и инспекторов коммерческих банков.

В 2014 году 1825 руководителей и специалистов подразделений банковского надзора повысили квалификацию в рамках 92 краткосрочных учебных мероприятий (семинаров, курсов, стажировок), тематика которых охватывает весь спектр вопросов по данному направлению деятельности Банка России, а также в области международных стандартов финансовой отчетности, применения информационных систем, информационной безопасности, развития управленческой и социальной компетентности.

В 2014 году проводилось обучение в том числе по вопросам банковского надзора работников вновь созданных Отделения Республика Крым и Отделения Севастополь. Кроме того, было организовано обучение специалистов кредитных организаций, расположенных на территории Республики Крым (1672 человек).

Продолжалось сотрудничество с зарубежными партнерами Банка России в области обучения персонала: Немецким федеральным банком, Банком Франции, Банком Финляндии, Банком Испании, Центральным банком Бразилии, Агентством по обмену финансовыми технологиями (Люксембург), Институтом финансовой стабильности Банка международных расчетов (г. Базель) и другими.



## **IV. ПРИЛОЖЕНИЯ**

## IV.1. Мониторинг устойчивости банковского сектора

В 2014 году продолжалось проведение регулярно-го мониторинга рисков ликвидности, рисков кредитования нефинансовых организаций и физических лиц, достаточности капитала и рыночных рисков в целях идентификации на ранних стадиях негативных тенденций в банковском секторе с выделением групп банков и отдельных банков, операции которых в решающей степени формируют указанные тенденции. Наряду с основными финансовыми рисками, являющимися предметом мониторинга, на предмет возможных системных рисков были проанализированы:

- структура активов и пассивов крупнейших кредитных организаций;
- структура активов и пассивов банков с наибольшим объемом вкладов физических лиц;

- влияние ситуации на фондовом рынке на финансовое состояние кредитных организаций;
- операции по привлечению и размещению межбанковских кредитов и депозитов под высокие процентные ставки;
- причины проведения кредитными организациями агрессивной политики по привлечению вкладов населения;
- развитие и риски рынка необеспеченного потребительского кредитования, в том числе в разрезе банков, специализирующихся на необеспеченном потребительском кредитовании;
- крупные кредиты, предоставленные компаниям, допустившим технические дефолты по долговым обязательствам, обращающимся на публичном рынке;
- кредиты, предоставленные организациям и индивидуальным предпринимателям, в отношении которых вынесены судебные решения о признании их банкротами;

### «Карта рисков» российского банковского сектора

При построении «карты рисков» использовался опыт международных организаций, регуляторов и центральных банков различных стран. В частности, проанализированы отчеты МВФ по глобальной финансовой стабильности, обзор финансовой стабильности Европейского центрального банка, годовые отчеты и отчеты по финансовой стабильности регуляторов и национальных банков (центральных) ряда стран. Для определения уровня устойчивости национальной финансовой системы в основном применяется «карта рисков» в виде «паутины», состоящая из нескольких направлений (векторов) рисков, или «карта нагрева» (heat map), а также рассчитываются индекс финансовой устойчивости или итоговый показатель риска (risk profile) без построения «карты рисков».

«Карта рисков» российского банковского сектора построена для определения уровня рисков и их динамики и рассчитывается на ежеквартальной основе с использованием данных Банка России, Росстата, а также международной статистики.

Карта включает в себя 7 групп показателей (векторов) с уровнем риска от 0 до 10: внутриотраслевые факторы риска – ликвидность, кредитный риск, рентабельность, капитал, рыночный риск; внешние факторы риска – макроэкономические и внешние риски. Чем дальше от центра «паутины», то есть от нулевого значения, тем выше уровень риска. С учетом кризисного периода (конец 2008 года – начало 2009 года) проведено зонирование «карты риска»: в красной зоне – высокий уровень риска, в желтой – умеренный, в зеленой – низкий.

Каждый вектор состоит из набора показателей, для определения уровня риска по которым оценивается динамика относительных показателей. После построения ряда данных определяется перцентиль, в который попадает значение показателя анализируемого периода. Чем больше значение перцентиля, тем выше риск по данному показателю. Уровень риска каждого отдельно взятого направления рассчиты-

ваются как сумма перцентилей, входящих в его состав показателей, взвешенных в соответствии с их влиянием на итоговый уровень риска по направлению (вектору).

Компонентам векторов «карты рисков» изначально присваиваются равнозначные веса. Дальнейшая калибровка весов компонентов векторов «карты рисков» производится на основе верификации их значимости/влияния (на основе ретроспективных данных) в структуре соответствующего вектора с учетом оценки степени существенности их влияния на агрегированный показатель.

Веса каждого вектора в целом в «карте рисков» равнозначны.

«Карта рисков» в виде «паутины» находится в рамках правильного семиугольника. Для определения общего уровня рисков банковского сектора рассчитывается площадь «зоны риска»; она ограничена неправильным многоугольником.

Кроме того, рассчитывается итоговый индикатор финансовой устойчивости (ИФУ) как отношение (в процентах) площади вне «зоны риска» (большой правильный семиугольник за вычетом площади «зоны риска») к общей площади правильного семиугольника. При этом максимальная устойчивость соответствует ИФУ, равному 100%, минимальная – 0%.

При этом выделяются:

высокий уровень стабильности	ИФУ $\geq$ 80%;
средний уровень стабильности	60% < ИФУ < 80%;
низкий уровень стабильности	ИФУ < 60%.

– зависимость фондирования кредитных организаций от средств Банка России;

– реструктурированные и пролонгированные ссуды.

Продолжалась работа по оценке индикатора финансовой устойчивости российского банковского сектора в рамках построения карты рисков. Результаты оценки ежеквартально рассматривались Комитетом банковского надзора.

Важной составляющей оценки устойчивости банковского сектора является стресс-тестирование (см. раздел II.6).

## IV.2. Национальная платежная система

В 2014 году Банк России, учитывая влияние на ситуацию в Российской Федерации внешних факторов геополитического характера, уделял особое внимание решению задач, направленных на обеспечение бесперебойности расчетов на территории России, а также на формирование перспективной инфраструктуры национальной платежной системы, отвечающей современным вызовам.

В соответствии с Федеральным законом от 05.05.2014 № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» осуществлялись мероприятия

по созданию национальной системы платежных карт (далее – НСПК). Оператором НСПК является АО «НСПК», учрежденное Банком России. Основными задачами НСПК определены развитие на территории Российской Федерации независимой инфраструктуры, единого процессинга по обработке внутрироссийских транзакций по картам международных платежных систем, выпуск и процессинг собственного платежного приложения.

Деятельность по созданию НСПК носила приоритетный характер, учитывая, что в России платежные карты относятся к числу наиболее динамично развивающихся платежных инструментов. На начало 2015 года российскими кредитными организациями было эмитировано 227,7 млн платежных карт (1,6 карты на душу населения). В 2014 году с их использованием было совершено 10,1 млрд операций на сумму 36,2 трлн руб. (рост на 30,7 и 22,1% соответственно), из них более 96% по количеству и объему – внутри страны.

В целях обеспечения бесперебойного оказания услуг участникам платежных систем в федеральное законодательство были внесены положения о критериях признания платежных систем национально значимыми, формировании обеспечительных взносов операторов платежных систем, применения к ним надзорных мер в случае одностороннего приостановления (прекращения) оказания услуг участникам платежных систем. Во избежание таких случаев для международных платежных систем и кредит-

ных организаций предусмотрена организация обязательного взаимодействия с операционным платежным клиринговым центром НСПК. Кроме того, в целях стимулирования безналичных расчетов с использованием платежных карт были приняты законодательные изменения, предусматривающие обязанность участников НСПК, организаций торговли (услуг) обеспечить прием и возможность оплаты товаров (работ, услуг) с использованием национальных платежных инструментов.

В 2014 году были проведены необходимые работы и мероприятия, обеспечивающие оказание Банком России расчетных услуг и внутридневной расчет в рамках платежной системы Банка России по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием платежных карт международных платежных систем.

В отчетном году в соответствии с Планом мероприятий по созданию в составе Банка России Отделений по Республике Крым и по г. Севастополь в кратчайшие сроки были сформированы региональные компоненты платежной системы Банка России в указанных субъектах Российской Федерации. В Крыму создана платежная инфраструктура и условия для расчетного и кассового обслуживания клиентов Банка России в соответствии с законодательством Российской Федерации. Заключены договоры банковского счета с клиентами Банка России, организован обмен электронными сообщениями.

В 2014 году продолжился рост платежного оборота корпоративного сектора. Операторами по переводу денежных средств – кредитными организациями было принято к исполнению 1,6 млрд распоряжений о переводе денежных средств клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями<sup>1</sup>, на сумму 500,7 трлн руб. Это больше, чем в 2013 году на 2,9 и 17,3% соответственно. При этом основным используемым платежным инструментом клиентов данной категории оставался кредитовый перевод, на который по количеству и объему приходилось 69,6 и 99,0% соответственно.

С развитием дистанционных технологий в России все более активно используются электронные денежные средства (далее – ЭДС). На 01.01.2015 количество кредитных организаций, уведомивших Банк России о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств, составля-

ло 97 (годом ранее – 82). В течение 2014 года ими было эмитировано 350,0 млн электронных средств платежа для перевода ЭДС. С их использованием было совершено 1,1 млрд операций на сумму 1,1 трлн руб.

В этой связи Банком России уделялось внимание вопросу законодательного регулирования платежных услуг, связанных с переводом ЭДС. В целях снижения рисков анонимных платежей были введены ограничения в отношении осуществления операций между физическими лицами, а также в пользу нерезидентов. Вместе с тем были увеличены лимиты остатка ЭДС в случае проведения упрощенной или полной идентификации физического лица, что должно способствовать развитию платежных услуг в данном сегменте.

В 2014 году количественные и объемные показатели, характеризующие функционирование системно и национально значимой платежной системы Банка России, сохранились на уровне 2013 года (1,4 млрд переводов денежных средств на сумму 1205 трлн руб.). Из них через систему банковских электронных срочных платежей (БЭСП) было осуществлено 2,9 млн переводов на сумму 475,6 трлн руб.

В ходе реализации Концепции развития платежной системы Банка России до 2015 года продолжена работа по созданию автоматизированной системы, обеспечивающей функционирование перспективной платежной системы Банка России, в рамках которой будут осуществляться переводы денежных средств участников вне зависимости от их географического расположения и часового пояса в Российской Федерации. Начато создание автоматизированной системы с использованием компонентов программного обеспечения отечественного и зарубежного производства, отвечающего высоким требованиям к надежности, безопасности, производительности и архитектуре.

С декабря 2014 года в рамках развития сервиса по обмену электронными сообщениями, содержащими финансовые сообщения, Банк России начал предоставление кредитным организациям услуги по передаче финансовых сообщений в форматах SWIFT по внутрироссийским операциям.

К началу 2015 года в сферу надзора и наблюдения Банка России в национальной платежной си-

<sup>1</sup> Включая платежи, проведенные в российских рублях (кроме операций на финансовых рынках, операций по погашению кредитов).

стеме входили: операторы по переводу денежных средств (Банк России, Внешэкономбанк, 831 кредитная организация); операторы 33 платежных систем (Банк России, 18 кредитных организаций и 14 организаций, не являющихся кредитными); операторы услуг платежной инфраструктуры (35 операционных центров, 36 платежных клиринговых центров, 32 расчетных центра); 97 операторов электронных денежных средств; Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России». Кроме того, деятельность по приему платежей в России осуществляли платежные агенты и банковские платежные агенты, которым на 01.01.2015 было открыто 29,7 тыс. счетов в кредитных организациях.

Деятельность по надзору в национальной платежной системе была направлена в первую очередь на обеспечение выполнения операторами международных платежных систем установленных требований. Банком России применялись меры надзорного воздействия в отношении операторов платежных систем Visa и MasterCard, допустивших нарушения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, выразившиеся, в частности, в одностороннем приостановлении (прекращении) оказания услуг платежной инфраструктуры ряду участников и их клиентам. К ним были применены меры принуждения, предусмотренные частью 2 статьи 34 Федерального закона №161-ФЗ, указанные организации и их должностные лица были привлечены к административной ответственности в соответствии со статьей 15.36 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

В соответствии с требованиями законодательства Банк России впервые опубликовал обзор «Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2012–2014 годы»<sup>1</sup>, в котором определены цели и направления практической деятельности Банка России по наблюдению за национальной платежной системой на ближайшую перспективу, а также представлена информация о результатах наблюдения Банка России за системно и социально значимыми платежными системами.

Были проведены оценки ряда платежных систем, в частности платежной системы Банка России и платежной системы НКО ЗАО НРД, являющихся системно значимыми, а также социально значимой платежной системы «Золотая Корона» на соответствие

международным стандартам, сформулированным в документе КПРС-МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка». Результаты оценки свидетельствуют о высоком уровне соответствия указанных платежных систем международным стандартам.

## IV.3. Развитие Центрального каталога кредитных историй

В целях реализации полномочий по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй, а также ведению государственного реестра бюро кредитных историй, переданных Центральному банку Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.07.2013 №251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков», Банком России в 2015 году будут приняты нормативные акты, регулирующие порядок проведения проверок бюро кредитных историй уполномоченными представителями Банка России, а также порядок внесения Банком России записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй.

Кроме того, в связи с вступлением в силу 01.03.2015 Федерального закона №189-ФЗ Банком России в 2015 году планируется внесение изменений в действующие нормативные акты, а также издание новых нормативных актов, регулирующих следующие аспекты деятельности в сфере функционирования института кредитных историй:

- порядок направления должнику уведомления о передаче информации о нем в бюро кредитных историй;
- порядок представления Банку России кредитных отчетов из бюро кредитных историй;
- порядок проведения бюро кредитных историй проверки наличия согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета пользователями кредитной истории, не относящимися к числу лиц, в отношении которых Банк России осуществляет контроль (надзор).

С целью оптимизации взаимодействия Центрального каталога кредитных историй с Федераль-

<sup>1</sup> «Вестник Банка России» от 20 октября 2014 года № 97 (1575).

ной службой судебных приставов (ФССП России) в 2015 году планируется автоматизировать процесс получения ЦККИ запросов ФССП России, поиска необходимой информации автоматизированной си-

стемой «Центральный каталог кредитных историй» и передачи соответствующей информации в ФССП России.

## IV.4. Статистическое приложение

**Таблица 1. Динамика основных макроэкономических индикаторов (в сопоставимых ценах), в % к предыдущему году**

	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год
Объем ВВП <sup>1</sup> , млрд рублей	33 247,5	41 276,8	38 807,2	46 308,5	55 967,2	62 176,5	66 190,1	71 406,4
Темп роста ВВП	108,5	105,2	92,2	104,5	104,3	103,4	101,3	100,6
Профицит (+) / дефицит (-) федерального бюджета в % к ВВП	5,4	4,1	-6,0	-3,9	0,8	-0,1	-0,5	-0,5
Индекс промышленного производства	106,8	100,6	89,3	107,3	105,0	103,4	100,4	101,7
Продукция сельского хозяйства	103,3	110,8	101,4	88,7	123,0	95,2	105,8	103,7
Оборот розничной торговли	116,1	113,7	94,9	106,5	107,1	106,3	103,9	102,7
Инвестиции в основной капитал	123,8	109,5	86,5	106,3	110,8	106,8	100,8	97,3
Реальные располагаемые денежные доходы населения	112,1	102,4	103,0	105,9	100,5	104,6	104,0	99,3
Уровень безработицы в % к экономически активному населению (в среднем за период)	6,0	6,2	8,2	7,3	6,5	5,5	5,5	5,2
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года), %	111,9	113,3	108,8	108,8	106,1	106,6	106,5	111,4
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, рублей за доллар	25,57	24,81	31,68	30,36	29,35	31,07	31,82	37,97

<sup>1</sup> В текущих ценах.

**Таблица 2. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации**

	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15
Активы (пассивы) банковского сектора, млрд руб.	33 804,6	41 627,5	49 509,6	57 423,1	77 653,0
в % к ВВП	73,0	74,4	79,6	86,8	108,7
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд руб.	4 732	5 242	6 113	7 064	7 928
в % к ВВП	10,2	9,4	9,8	10,7	11,1
в % к активам банковского сектора	14,0	12,6	12,3	12,3	10,2
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд руб.	18 148	23 266	27 708	32 456	40 866
в % к ВВП	39,2	41,6	44,6	49,0	57,2
в % к активам банковского сектора	53,7	55,9	56,0	56,5	52,6
Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд руб.	5 829	6 212	7 035	7 822	9 724
в % к ВВП	12,6	11,1	11,3	11,8	13,6
в % к активам банковского сектора	17,2	14,9	14,2	13,6	12,5
Вклады физических лиц, млрд руб.	9 818	11 871	14 251	16 958	18 553
в % к ВВП	21,2	21,2	22,9	25,6	26,0
в % к пассивам банковского сектора	29,0	28,5	28,8	29,5	23,9
в % к денежным доходам населения	30,2	33,3	35,7	38,0	38,9
Средства, привлеченные от организаций <sup>1</sup> , млрд руб.	11 127	13 996	15 648	17 787	25 008
в % к ВВП	24,0	25,0	25,2	26,9	35,0
в % к пассивам банковского сектора	32,9	33,6	31,6	31,0	32,2

<sup>1</sup> Включая депозиты, средства государственных и других внебюджетных фондов, Федерального казначейства, финансовых органов, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, депозитные сертификаты, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету кредитной организации (без учета средств, привлеченных от кредитных организаций).

**Таблица 3. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций на 01.01.2015  
(информация подготовлена в т.ч. на основании сведений, поступивших из уполномоченного регистрирующего органа на отчетную дату)**

### Регистрация кредитных организаций

1. Зарегистрировано КО* Банком России либо на основании его решения уполномоченным регистрирующим органом, всего <sup>1</sup>	1 049
в том числе:	
– банков	976
– небанковских КО	73
1.1. Зарегистрировано КО со 100-процентным иностранным участием в капитале	75
1.2. КО, зарегистрированные ЦБ РФ, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	1
в том числе:	
– банки	0
– небанковские КО	1

### Действующие кредитные организации

2. КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего <sup>2</sup>	834
в том числе:	
– банки	783
– небанковские КО	51
2.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:	
– привлечение вкладов населения	690
– осуществление операций в иностранной валюте	554
– генеральные лицензии	256
– на проведение операций с драгметаллами	203
2.2. КО с иностранным участием в уставном капитале, всего	225
в том числе:	
– со 100-процентным	75
– свыше 50%	38
2.3. КО, включенные в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, всего <sup>3</sup>	698
3. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн руб.)	1 840 301
4. Филиалы действующих КО на территории РФ, всего	1 708
в том числе:	
– ОАО «Сбербанк России» <sup>4</sup>	95
– банков со 100-процентным иностранным участием в уставном капитале	89
5. Филиалы действующих КО за рубежом, всего <sup>5</sup>	6
6. Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации	0
7. Представительства действующих российских КО, всего <sup>6</sup>	318
в том числе:	
– на территории РФ	276
– в дальнем зарубежье	28
– в ближнем зарубежье	14
8. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего	23 301
в том числе ОАО «Сбербанк России»	11 734
9. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего	6 735
в том числе ОАО «Сбербанк России»	4 544

## Окончание таблицы 3

10. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего	2 289
в том числе ОАО «Сбербанк России»	0
11. Операционные офисы КО (филиалов), всего	9 273
в том числе ОАО «Сбербанк России»	651
12. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего	196
в том числе ОАО «Сбербанк России»	194

## Отзыв лицензий и ликвидация юридических лиц

13. КО, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из КГР <sup>7</sup>	214
14. Внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации КО как юридического лица, всего <sup>8</sup>	2 117
в том числе:	
– в связи с отзывом (аннулированием) лицензии	1 638
– в связи с реорганизацией	478
в том числе:	
– в форме слияния	2
– в форме присоединения	476
в том числе:	
– путем преобразования в филиалы других банков	384
– путем присоединения к другим банкам (без образования филиала)	92
– в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала	1

## Пояснения к таблице

\* КО – кредитная организация. Термин «кредитная организация» в настоящей информации включает в себя одно из следующих понятий:

- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 01.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом и имеющее право на осуществление банковских операций;
- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 01.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом, имевшее, но утратившее право на осуществление банковских операций.

<sup>1</sup> Указываются КО, имеющие статус юридического лица на отчетную дату, в том числе КО, утратившие право на осуществление банковских операций, но еще не ликвидированные как юридическое лицо.

<sup>2</sup> Указываются КО, зарегистрированные Банком России (до 01.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом и имеющие право на осуществление банковских операций.

<sup>3</sup> Данные приводятся на основании сведений, представленных в Банк России государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на отчетную дату.

<sup>4</sup> Указываются филиалы ОАО «Сбербанк России», внесенные в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и получившие порядковые номера. До 01.01.1998 в ежемесячной информации о кредитных организациях по данной строке указывалось общее количество учреждений ОАО «Сбербанк России» – 34 426.

<sup>5</sup> Указываются филиалы, открытые российскими КО за рубежом.

<sup>6</sup> В число представителей российских КО за рубежом включены представительства, по которым поступили в Банк России уведомления об открытии их за рубежом.

<sup>7</sup> Общее количество КО с отозванной (аннулированной) лицензией на осуществление банковских операций (включая КО, по которым в КГР внесена запись об их ликвидации) – 1852.

<sup>8</sup> После 01.07.2002 в КГР запись о ликвидации кредитной организации как юридического лица вносится только после государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией уполномоченным регистрирующим органом.

Таблица 4. Динамика структуры организационно-правовой формы действующих кредитных организаций

Наименование	На 01.01.2014		На 01.01.2015	
	количество	доля, %	количество	доля, %
Действующие кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	923	100	834	100
в том числе:				
– акционерных обществ	607	65,76	557	66,79
из них – ЗАО	246	26,65	193	23,14
– ОАО	361	39,11	288	34,53
– ПАО (публичное)	-	-	31	3,72
– АО (непубличное)	-	-	45	5,4
– ООО	316	34,24	277	33,21



**Таблица 5. Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов  
в территориальном разрезе по состоянию на 01.01.2015**

№ п/п	Наименование региона	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
			всего	КО, головная орга- низация которых находится в данном регионе	КО, головная орга- низация которых находится в другом регионе
1	2	3	4	5	6
	Российская Федерация	834	1708	232	1476
1	<b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>504</b>	<b>348</b>	<b>66</b>	<b>282</b>
	Белгородская область	3	10	1	9
	Брянская область	0	7	0	7
	Владимирская область	3	12	0	12
	Воронежская область	1	28	0	28
	Ивановская область	6	11	0	11
	Калужская область	4	9	0	9
	Костромская область	5	5	0	5
	Курская область	1	7	0	7
	Липецкая область	1	9	0	9
	Московская область	9	40	0	40
	Орловская область	1	12	0	12
	Рязанская область	4	10	0	10
	Смоленская область	2	8	2	6
	Тамбовская область	1	3	0	3
	Тверская область	4	11	1	10
	Тульская область	4	12	0	12
	Ярославская область	5	24	2	22
	г. Москва	450	130	22	108
	<i>Московский регион (справочно)<sup>1</sup></i>	<i>459</i>	<i>170</i>	<i>60</i>	<i>110</i>
2	<b>СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>64</b>	<b>251</b>	<b>8</b>	<b>243</b>
	Республика Карелия	1	11	2	9
	Республика Коми	1	11	2	9
	Архангельская область	0	17	0	17
	в т.ч. Ненецкий АО	0	1	0	1
	Архангельская область без данных по Ненецкому АО	0	16	0	16
	Вологодская область	9	11	2	9
	Калининградская область	1	23	1	22
	Ленинградская область	4	11	0	11
	Мурманская область	3	12	0	12
	Новгородская область	2	9	0	9
	Псковская область	2	7	0	7
	г. Санкт-Петербург	41	139	1	138
3	<b>ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>43</b>	<b>196</b>	<b>13</b>	<b>183</b>
	Республика Адыгея (Адыгея)	4	5	1	4
	Республика Калмыкия	1	3	0	3
	Краснодарский край	15	59	1	58
	Астраханская область	5	12	0	12
	Волгоградская область	4	32	0	32
	Ростовская область	14	85	11	74
4	<b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>28</b>	<b>99</b>	<b>25</b>	<b>74</b>
	Республика Дагестан	12	25	16	9

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6
	Республика Ингушетия	0	3	0	3
	Кабардино-Балкарская Республика	5	11	3	8
	Карачаево-Черкесская Республика	4	5	0	5
	Республика Северная Осетия – Алания	2	9	1	8
	Чеченская Республика	0	4	0	4
	Ставропольский край	5	42	5	37
5	<b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>92</b>	<b>322</b>	<b>39</b>	<b>283</b>
	Республика Башкортостан	7	31	0	31
	Республика Марий Эл	2	12	4	8
	Республика Мордовия	4	4	0	4
	Республика Татарстан (Татарстан)	22	49	31	18
	Удмуртская Республика	2	8	0	8
	Чувашская Республика – Чувашия	4	6	0	6
	Пермский край	4	33	0	33
	Кировская область	3	7	0	7
	Нижегородская область	10	71	2	69
	Оренбургская область	7	11	0	11
	Пензенская область	1	11	0	11
	Самарская область	15	47	2	45
	Саратовская область	9	22	0	22
	Ульяновская область	2	10	0	10
6	<b>УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>35</b>	<b>193</b>	<b>55</b>	<b>138</b>
	Курганская область	2	7	0	7
	Свердловская область	14	65	4	61
	Тюменская область	12	53	13	40
	в т.ч. Ханты-Мансийский АО – Югра	6	15	1	14
	Ямало-Ненецкий АО	0	9	0	9
	Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому АО – Югры и Ямало-Ненецкому АО	6	29	12	17
	Челябинская область	7	68	38	30
7	<b>СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>44</b>	<b>192</b>	<b>20</b>	<b>172</b>
	Республика Алтай	2	6	1	5
	Республика Бурятия	1	8	2	6
	Республика Тыва	1	3	0	3
	Республика Хакасия	2	2	0	2
	Алтайский край	7	13	5	8
	Забайкальский край	0	5	0	5
	Красноярский край	5	30	3	27
	Иркутская область	7	19	1	18
	Кемеровская область	6	11	0	11
	Новосибирская область	6	58	0	58
	Омская область	5	20	0	20
	Томская область	2	17	8	9
8	<b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>22</b>	<b>89</b>	<b>6</b>	<b>83</b>
	Республика Саха (Якутия)	4	13	0	13
	Камчатский край	3	7	3	4
	Приморский край	6	18	1	17
	Хабаровский край	2	29	0	29

Окончание таблицы 5

1	2	3	4	5	6
	Амурская область	2	5	0	5
	Магаданская область	0	5	0	5
	Сахалинская область	5	7	2	5
	Еврейская АО	0	4	0	4
	Чукотский АО	0	1	0	1
9	КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2	18	0	18
	Республика Крым	1	13	0	13
	г. Севастополь	1	5	0	5

<sup>1</sup> По строке «Московский регион» в колонках 5 и 6 указано количество филиалов, головная кредитная организация которых находится, соответственно, в данном регионе (в городе Москве и в Московской области) и в других регионах Российской Федерации.

Таблица 6.1. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 01.01.2014

Регион	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных, операционных и кредитно-кассовых офисов	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам-резидентам, млн руб. <sup>1</sup>	Вклады физических лиц, млн руб. <sup>1</sup>	Валовый региональный продукт (ВРП) за 2013 год, млрд руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2013 год, руб.)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) <sup>2</sup>	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) <sup>3</sup>	Индекс развития сберегательного дела	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами <sup>5</sup>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	10 610	13 562 946	8 465 219	18 976	38 820	33 467	1,02	1,24	1,43	1,22
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ без г. Москвы (справочно)	6 503	4 428 707	2 280 057	7 343	26 712	23 765	0,91	1,05	0,79	0,91
Белгородская область	337	327 281	126 099	569	1 544	23 735	0,82	1,00	0,76	0,85
Брянская область	226	122 174	67 906	223	1 243	20 152	0,68	0,95	0,60	0,73
Владимирская область	368	159 573	113 159	307	1 413	18 796	0,98	0,90	0,94	0,94
Воронежская область	558	400 274	205 593	607	2 329	22 056	0,90	1,15	0,88	0,97
Ивановская область	289	90 624	75 304	158	1 043	18 123	1,04	1,00	0,88	0,97
Калужская область	274	149 316	87 591	293	1 005	23 182	1,02	0,89	0,83	0,91
Костромская область	191	72 946	44 453	143	656	17 575	1,09	0,89	0,85	0,94
Курская область	278	218 386	67 699	272	1 119	20 809	0,93	1,40	0,64	0,94
Липецкая область	301	150 697	82 372	315	1 160	22 222	0,97	0,83	0,70	0,83
Московская область	1 779	1 689 450	824 159	2 551	7 134	32 739	0,94	1,15	0,78	0,94
Орловская область	194	89 661	48 865	165	770	18 262	0,94	0,95	0,76	0,88
Рязанская область	250	144 467	87 684	279	1 141	19 828	0,82	0,90	0,85	0,86
Смоленская область	203	122 346	62 317	226	968	19 982	0,79	0,94	0,71	0,81
Тамбовская область	218	125 161	56 635	236	1 069	19 834	0,76	0,92	0,59	0,75
Тверская область	268	139 738	94 652	291	1 325	19 106	0,76	0,83	0,82	0,80

Продолжение таблицы 6.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Тулльская область	343	227 432	110 661	347	1 521	20 903	0,85	1,14	0,77	0,90
Ярославская область	426	199 181	124 907	361	1 272	21 127	1,26	0,96	1,02	1,07
г. Москва	4 107	9 134 239	6 185 162	11 633	12 108	54 870	1,27	1,37	2,05	1,53
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	4 140	3 440 192	1 880 564	5 587	13 801	26 167	1,12	1,07	1,15	1,11
Республика Карелия	193	92 481	52 265	176	634	21 494	1,14	0,91	0,84	0,96
Республика Коми	287	115 553	92 935	491	872	29 335	1,23	0,41	0,80	0,74
Архангельская область	317	200 099	106 231	512	1 192	26 263	1,00	0,68	0,75	0,80
Вологодская область	428	204 290	93 931	341	1 193	20 513	1,34	1,04	0,84	1,06
Калининградская область	286	227 781	98 038	277	963	20 642	1,11	1,43	1,08	1,20
Ленинградская область	411	335 767	105 645	693	1 764	20 161	0,87	0,84	0,65	0,78
Мурманская область	252	119 115	116 708	307	771	32 912	1,23	0,67	1,01	0,94
Новгородская область	202	91 829	41 434	178	622	21 392	1,22	0,90	0,68	0,91
Псковская область	190	71 439	37 599	114	657	17 804	1,09	1,09	0,71	0,94
г. Санкт-Петербург	1 574	1 981 839	1 135 779	2 497	5 132	31 407	1,15	1,38	1,55	1,35
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	4 007	2 083 824	979 434	3 528	13 964	21 842	1,08	1,03	0,71	0,92
Республика Адыгея (Адыгея)	109	41 895	15 171	72	446	18 513	0,92	1,01	0,40	0,72
Республика Калмыкия	55	30 156	6 899	41	282	11 311	0,73	1,28	0,48	0,76
Краснодарский край	1 731	977 446	437 078	1 618	5 404	25 777	1,20	1,05	0,69	0,96
Астраханская область	222	100 166	58 093	268	1 017	19 778	0,82	0,65	0,64	0,70
Волгоградская область	525	273 681	160 302	606	2 569	17 590	0,77	0,79	0,78	0,78
Ростовская область	1 365	660 479	301 891	924	4 246	20 995	1,21	1,24	0,74	1,04
СЕВЕРО-КАВКАЗ- СКИЙ ФЕДЕРАЛЬ- НЫЙ ОКРУГ	1 200	572 723	271 635	1 359	9 590	18 900	0,47	0,73	0,33	0,48
Республика Дагестан	257	62 597	41 032	430	2 964	21 717	0,33	0,25	0,14	0,23
Республика Ингушетия	27	12 864	4 161	45	453	13 821	0,22	0,50	0,15	0,25
Кабардино-Балкар- ская Республика	114	75 651	24 278	113	858	15 297	0,50	1,16	0,41	0,62
Карачаево-Черкес- ская Республика	54	50 619	10 741	63	470	14 664	0,43	1,40	0,34	0,59
Республика Север- ная Осетия – Алания	76	48 016	26 148	112	704	17 788	0,40	0,74	0,46	0,52
Чеченская Республика	51	30 955	7 763	118	1 346	17 188	0,14	0,46	0,07	0,17
Ставропольский край	621	292 021	157 511	478	2 795	19 768	0,83	1,06	0,63	0,82
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	7 825	4 409 401	2 221 039	8 571	29 739	21 864	0,99	0,90	0,75	0,87
Республика Башкортостан	1 129	549 090	245 236	1 267	4 070	23 892	1,04	0,75	0,55	0,76

Продолжение таблицы 6.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Республика Марий Эл	147	88 107	31 245	124	689	14 517	0,80	1,23	0,69	0,88
Республика Мордовия	213	126 530	39 315	149	812	14 433	0,98	1,47	0,74	1,02
Республика Татарстан (Татарстан)	1 119	724 897	351 825	1 547	3 838	26 161	1,09	0,82	0,77	0,88
Удмуртская Республика	432	249 539	88 593	405	1 517	18 660	1,07	1,07	0,69	0,92
Чувашская Республика – Чувашия	268	147 046	68 861	224	1 240	15 264	0,81	1,14	0,80	0,90
Пермский край	881	525 194	221 309	893	2 636	26 054	1,25	1,02	0,71	0,97
Кировская область	338	132 205	76 900	225	1 311	18 012	0,97	1,02	0,72	0,89
Нижегородская область	886	519 095	292 758	926	3 281	24 503	1,01	0,98	0,80	0,92
Оренбургская область	510	251 360	115 928	710	2 009	18 628	0,95	0,62	0,68	0,74
Пензенская область	292	130 202	78 286	271	1 361	17 815	0,80	0,84	0,71	0,78
Самарская область	822	511 184	362 315	1 041	3 211	26 865	0,96	0,85	0,92	0,91
Саратовская область	504	273 601	172 087	529	2 497	16 035	0,76	0,90	0,95	0,86
Ульяновская область	284	181 351	76 381	260	1 268	18 580	0,84	1,21	0,71	0,90
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 644	2 806 779	1 221 915	7 649	12 234	28 994	1,12	0,64	0,76	0,81
Курганская область	191	83 177	35 341	165	877	17 583	0,82	0,88	0,50	0,71
Свердловская область	1 222	1 015 908	450 251	1 586	4 321	31 013	1,06	1,11	0,74	0,96
Тюменская область	1 241	1 083 678	490 030	5 018	3 546	36 399	1,31	0,38	0,83	0,74
Челябинская область	990	624 016	246 293	879	3 490	21 888	1,06	1,23	0,71	0,98
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	4 996	3 004 519	1 250 714	5 535	19 293	20 454	0,97	0,94	0,70	0,86
Республика Алтай	55	26 779	6 042	33	212	14 752	0,97	1,41	0,43	0,84
Республика Бурятия	312	147 804	37 667	178	974	20 785	1,20	1,45	0,41	0,89
Республика Тыва	60	26 900	6 399	42	312	13 472	0,72	1,12	0,34	0,65
Республика Хакасия	174	55 285	23 715	144	534	17 876	1,22	0,67	0,55	0,76
Алтайский край	489	274 250	111 217	411	2 391	15 979	0,77	1,16	0,64	0,83
Забайкальский край	278	106 742	46 938	230	1 090	19 886	0,96	0,81	0,48	0,72
Красноярский край	858	566 650	207 645	1 257	2 853	24 922	1,13	0,78	0,64	0,83
Иркутская область	622	382 503	167 807	797	2 418	19 425	0,96	0,84	0,79	0,86
Кемеровская область	591	547 156	171 477	668	2 734	19 697	0,81	1,42	0,70	0,93
Новосибирская область	712	447 633	259 636	821	2 731	22 597	0,98	0,95	0,93	0,95
Омская область	552	257 294	127 922	553	1 974	21 364	1,05	0,81	0,67	0,83
Томская область	293	165 525	84 250	403	1 070	20 430	1,03	0,72	0,85	0,85
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 891	1 163 830	647 051	2 808	6 227	28 930	1,14	0,72	0,79	0,87
Республика Саха (Якутия)	327	247 389	71 520	569	955	31 528	1,28	0,76	0,52	0,80
Камчатский край	126	64 009	47 994	132	320	35 371	1,48	0,85	0,93	1,05
Приморский край	543	325 924	195 379	576	1 939	24 343	1,05	0,99	0,91	0,98

Окончание таблицы 6.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Хабаровский край	369	273 148	161 815	474	1 340	29 382	1,03	1,00	0,90	0,98
Амурская область	228	112 071	56 654	211	811	24 671	1,05	0,92	0,62	0,85
Магаданская область	59	36 444	25 659	88	150	42 463	1,47	0,72	0,88	0,98
Сахалинская область	166	79 501	70 275	674	491	39 971	1,27	0,21	0,79	0,59
Еврейская АО	51	15 446	8 854	38	170	20 417	1,12	0,71	0,56	0,76
Чукотский АО	22	9 898	8 900	47	51	52 695	1,63	0,37	0,73	0,76
<b>ИТОГО по Российской Федерации</b>	<b>38 313</b>	<b>31 044 214</b>	<b>16 937 570</b>	<b>54 014</b>	<b>143 667</b>	<b>25 928</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>

<sup>1</sup> По данным отчетности по форме 0409302.

<sup>2</sup> Для каждого региона рассчитывается отношение количества подразделений кредитных организаций (колонка 2) к численности населения (колонка 6) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

<sup>3</sup> Для каждого региона рассчитывается отношение объема кредитов (колонка 3) к ВРП (колонка 5) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

<sup>4</sup> Для каждого региона рассчитывается отношение объема вкладов на душу населения (колонка 4 / колонка 6) к денежным доходам на душу населения (колонка 7) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

<sup>5</sup> Рассчитывается как среднее геометрическое трех частных индексов обеспеченности (колонки 8–10).

Таблица 6.2. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 01.01.2015

Регион	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных, операционных и кредитно-кассовых офисов	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам-резидентам, млн руб. <sup>1</sup>	Вклады физических лиц, млн руб. <sup>1</sup>	Валовый региональный продукт (ВРП) за 2014 год, млрд руб., (оценка)	Численность населения, тыс. чел. (предварительная оценка Росстата)	Денежные доходы на душу населения среднемесячный за 2014 год, руб., (оценка)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) <sup>2</sup>	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) <sup>3</sup>	Индекс развития сберегательного дела <sup>4</sup>	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами <sup>5</sup>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	10 053	16 773 269	9 484 516	20 347	38 945	34 781	1,01	1,27	1,52	1,25
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ без г. Москвы (справочно)	6 207	5 347 988	2 495 782	7 874	26 761	26 101	0,91	1,05	0,78	0,90
Белгородская область	323	335 354	142 626	611	1 548	25 065	0,82	0,85	0,80	0,82
Брянская область	227	140 161	69 529	239	1 233	21 741	0,72	0,90	0,56	0,72
Владимирская область	352	180 355	118 695	330	1 406	20 359	0,98	0,84	0,90	0,91
Воронежская область	561	460 093	222 774	650	2 332	25 435	0,94	1,09	0,82	0,94
Ивановская область	286	97 787	83 826	169	1 037	20 218	1,08	0,89	0,87	0,94
Калужская область	261	177 545	92 990	315	1 010	25 507	1,01	0,87	0,78	0,88
Костромская область	196	82 420	46 557	153	654	19 555	1,17	0,83	0,79	0,92
Курская область	270	235 275	70 269	292	1 117	23 467	0,94	1,24	0,58	0,88
Липецкая область	280	166 217	90 799	338	1 158	25 055	0,95	0,76	0,68	0,79
Московская область	1 607	2 257 023	933 318	2 736	7 237	35 573	0,87	1,27	0,79	0,95
Орловская область	183	99 351	51 397	176	766	19 484	0,93	0,87	0,75	0,85

Продолжение таблицы 6.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Рязанская область	242	159 193	93 016	299	1 136	21 502	0,83	0,82	0,83	0,83
Смоленская область	203	148 941	63 817	242	964	21 945	0,82	0,95	0,65	0,80
Тамбовская область	217	144 025	59 551	253	1 063	22 154	0,80	0,88	0,55	0,73
Тверская область	255	150 213	101 207	312	1 315	20 428	0,76	0,74	0,82	0,77
Тульская область	326	299 355	116 628	372	1 513	22 832	0,84	1,24	0,73	0,91
Ярославская область	418	214 680	138 784	387	1 272	23 263	1,28	0,86	1,02	1,04
г. Москва	3 846	11 425 282	6 988 735	12 473	12 184	53 847	1,23	1,41	2,31	1,59
<b>СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>4 010</b>	<b>4 100 555</b>	<b>2 136 355</b>	<b>5 990</b>	<b>13 847</b>	<b>28 662</b>	<b>1,13</b>	<b>1,06</b>	<b>1,17</b>	<b>1,12</b>
Республика Карелия	203	92 215	53 284	189	633	21 988	1,25	0,75	0,83	0,92
Республика Коми	282	128 189	90 099	526	864	30 173	1,28	0,38	0,75	0,71
Архангельская область	322	234 185	112 929	549	1 184	28 949	1,06	0,66	0,72	0,79
Вологодская область	401	253 553	102 364	366	1 191	22 433	1,32	1,07	0,83	1,05
Калининградская область	271	283 065	112 147	297	968	23 171	1,09	1,47	1,08	1,20
Ленинградская область	422	391 590	99 921	743	1 774	21 411	0,93	0,81	0,57	0,76
Мурманская область	234	158 202	118 677	330	766	34 020	1,19	0,74	0,99	0,96
Новгородская область	202	119 954	43 795	191	619	23 791	1,28	0,97	0,65	0,93
Псковская область	179	74 221	40 273	123	651	19 145	1,07	0,93	0,70	0,89
г. Санкт-Петербург	1 494	2 365 381	1 362 865	2 677	5 197	35 137	1,12	1,36	1,62	1,35
<b>ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>3 793</b>	<b>2 379 276</b>	<b>1 062 914</b>	<b>3 783</b>	<b>14 006</b>	<b>24 168</b>	<b>1,06</b>	<b>0,97</b>	<b>0,68</b>	<b>0,89</b>
Республика Адыгея (Адыгея)	112	43 462	15 027	77	449	22 145	0,98	0,87	0,33	0,65
Республика Калмыкия	49	32 976	6 500	44	281	12 959	0,68	1,15	0,39	0,67
Краснодарский край	1 651	1 144 654	474 171	1 735	5 454	28 471	1,18	1,02	0,66	0,93
Астраханская область	203	111 659	60 415	287	1 022	21 978	0,78	0,60	0,58	0,65
Волгоградская область	538	292 915	174 977	650	2 558	19 152	0,82	0,69	0,78	0,76
Ростовская область	1 240	753 609	331 825	990	4 242	23 209	1,14	1,17	0,73	0,99
<b>СЕВЕРО-КАВКАЗ- СКИЙ ФЕДЕРАЛЬ- НЫЙ ОКРУГ</b>	<b>1 155</b>	<b>621 132</b>	<b>280 400</b>	<b>1 457</b>	<b>9 659</b>	<b>20 667</b>	<b>0,47</b>	<b>0,66</b>	<b>0,30</b>	<b>0,45</b>
Республика Дагестан	198	65 022	40 041	461	2 990	23 529	0,26	0,22	0,12	0,19
Республика Ингушетия	20	11 417	3 609	48	463	13 440	0,17	0,36	0,13	0,20
Кабардино-Балкар- ская Республика	114	78 498	24 695	121	861	16 661	0,52	1,00	0,37	0,58
Карачаево-Черкес- ская Республика	51	54 242	10 688	67	469	16 302	0,42	1,24	0,30	0,54
Республика Север- ная Осетия – Алания	77	49 996	26 062	120	705	20 117	0,43	0,64	0,40	0,48
Чеченская Республика	55	34 956	7 816	127	1 370	19 755	0,16	0,43	0,06	0,16
Ставропольский край	640	327 002	167 490	513	2 800	21 347	0,89	0,98	0,61	0,81

Продолжение таблицы 6.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	7 804	5 272 908	2 386 817	9 190	29 718	23 946	1,03	0,88	0,73	0,87
Республика Башкортостан	1 111	703 724	257 991	1 359	4 072	25 985	1,07	0,80	0,53	0,77
Республика Марий Эл	154	102 193	32 834	133	688	16 055	0,88	1,18	0,65	0,87
Республика Мордовия	217	133 977	43 849	160	809	15 568	1,05	1,29	0,76	1,01
Республика Татарстан (Татарстан)	1 121	824 066	379 437	1 659	3 855	29 747	1,14	0,77	0,72	0,86
Удмуртская Республика	417	357 973	95 907	434	1 517	20 956	1,07	1,27	0,65	0,96
Чувашская Республика – Чувашия	278	163 170	74 199	241	1 238	16 396	0,88	1,05	0,79	0,90
Пермский край	876	677 876	235 541	958	2 638	28 520	1,30	1,09	0,68	0,99
Кировская область	343	138 326	80 702	241	1 305	20 286	1,03	0,89	0,66	0,84
Нижегородская область	864	617 716	318 526	993	3 271	27 999	1,03	0,96	0,75	0,91
Оренбургская область	514	295 128	120 970	761	2 001	20 840	1,00	0,60	0,63	0,72
Пензенская область	285	144 307	79 852	290	1 356	19 597	0,82	0,77	0,65	0,74
Самарская область	825	586 707	401 845	1 116	3 212	25 945	1,00	0,81	1,05	0,95
Саратовская область	525	303 630	184 347	567	2 494	17 633	0,82	0,83	0,91	0,85
Ульяновская область	274	224 115	80 815	279	1 263	21 185	0,85	1,24	0,66	0,88
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 482	3 416 524	1 320 078	8 201	12 276	30 488	1,11	0,64	0,77	0,82
Курганская область	188	88 613	36 825	177	870	18 614	0,85	0,77	0,49	0,69
Свердловская область	1 156	1 234 757	481 182	1 701	4 328	32 032	1,04	1,12	0,75	0,96
Тюменская область	1 193	1 330 971	536 932	5 380	3 583	38 532	1,30	0,38	0,84	0,75
Челябинская область	945	762 184	265 140	943	3 496	23 387	1,06	1,25	0,70	0,98
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	4 729	3 561 939	1 300 080	5 935	19 314	21 370	0,96	0,93	0,68	0,85
Республика Алтай	52	28 575	6 613	35	214	16 897	0,95	1,24	0,40	0,78
Республика Бурятия	296	155 914	38 454	191	979	21 778	1,18	1,26	0,39	0,84
Республика Тыва	58	33 389	5 922	45	314	12 978	0,72	1,15	0,32	0,64
Республика Хакасия	146	65 537	21 358	154	536	18 607	1,07	0,66	0,47	0,69
Алтайский край	476	290 135	116 572	441	2 385	18 437	0,78	1,02	0,58	0,77
Забайкальский край	267	120 018	46 656	246	1 087	20 743	0,96	0,75	0,45	0,69
Красноярский край	807	779 141	205 681	1 347	2 860	24 217	1,10	0,89	0,64	0,86
Иркутская область	602	450 875	167 016	854	2 416	20 381	0,97	0,81	0,74	0,84
Кемеровская область	564	670 763	179 560	717	2 725	19 740	0,81	1,44	0,72	0,95
Новосибирская область	678	518 046	293 526	881	2 747	23 741	0,97	0,91	0,98	0,95
Омская область	505	281 337	130 693	593	1 979	24 108	1,00	0,73	0,59	0,76
Томская область	278	168 211	88 028	432	1 074	20 614	1,01	0,60	0,86	0,81



## Окончание таблицы 6.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 860	1 426 499	681 872	3 011	6 211	31 089	1,17	0,73	0,77	0,87
Республика Саха (Якутия)	321	366 986	72 265	610	957	33 542	1,31	0,93	0,49	0,84
Камчатский край	121	75 417	49 518	141	317	35 834	1,49	0,82	0,95	1,05
Приморский край	538	374 778	208 172	617	1 933	27 065	1,09	0,94	0,86	0,96
Хабаровский край	364	334 962	170 088	508	1 339	31 639	1,06	1,02	0,87	0,98
Амурская область	221	118 928	58 988	226	810	25 928	1,07	0,81	0,61	0,81
Магаданская область	59	39 418	28 525	95	148	43 395	1,56	0,64	0,96	0,99
Сахалинская область	165	90 132	76 911	722	488	43 673	1,32	0,19	0,78	0,58
Еврейская АО	49	16 071	9 454	41	168	21 076	1,14	0,61	0,58	0,74
Чукотский АО	22	9 807	7 951	50	51	52 161	1,69	0,30	0,65	0,69
КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	519	6 543	28 789		2 294		0,88			
Республика Крым	395	5 080	19 771		1 893		0,82			
г. Севастополь	124	1 463	9 018		401		1,21			
<b>ИТОГО по Российской Федерации</b>	<b>37 405</b>	<b>37 558 647</b>	<b>18 681 821</b>	<b>57 916</b>	<b>146 270</b>	<b>27 720</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>

<sup>1</sup> По данным отчетности по форме 0409302.

<sup>2</sup> Для каждого региона рассчитывается отношение количества подразделений кредитных организаций (колонка 2) к численности населения (колонка 6) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

<sup>3</sup> Для каждого региона рассчитывается отношение объема кредитов (колонка 3) к ВРП (колонка 5) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

<sup>4</sup> Для каждого региона рассчитывается отношение объема вкладов на душу населения (колонка 4 / колонка 6) к денежным доходам на душу населения (колонка 7) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

<sup>5</sup> Рассчитывается как среднее геометрическое трех частных индексов обеспеченности (колонки 8–10).

Таблица 7. Основные показатели банковского сектора, млрд руб.

	01.01.14	01.02.14	01.03.14	01.04.14	01.05.14	01.06.14	01.07.14	01.08.14	01.09.14	01.10.14	01.11.14	01.12.14	01.01.15
<b>Активы</b>													
Активы (пассивы)	57 423	58 450	59 137	59 377	60 208	61 196	61 385	62 127	62 464	64 073	66 982	71 163	77 653
Прирост, % за 1 месяц	2,1	1,8	1,2	0,4	1,4	1,6	0,3	1,2	0,5	2,6	4,5	6,2	9,1
за 12 месяцев	16,0	20,7	20,3	19,1	18,8	18,6	16,4	16,4	15,9	17,9	21,8	26,5	35,2
Кредиты нефинансовым организациям	22 499	23 130	23 409	23 842	24 330	24 382	24 338	24 870	25 229	25 806	26 797	28 042	29 536
Прирост, % за 1 месяц	-0,7	2,8	1,2	1,8	2,0	0,2	-0,2	2,2	1,4	2,3	3,8	4,6	5,3
за 12 месяцев	12,7	16,1	17,0	18,1	18,0	17,5	15,7	16,0	15,9	17,3	20,1	23,7	31,3
Доля кредитов в иностранной валюте, %	24,0	24,8	25,3	25,2	25,3	24,6	24,0	24,6	25,4	26,2	27,9	30,1	33,3
Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме КО)	1 179	1 152	1 135	1 123	1 170	1 220	1 264	1 303	1 280	1 310	1 328	1 375	1 306
Прирост, % за 1 месяц	-6,8	-2,3	-1,5	-1,1	4,3	4,3	3,6	3,1	-1,7	2,3	1,4	3,5	-5,0
за 12 месяцев	24,6	26,4	20,9	19,9	22,0	22,6	22,6	21,3	16,8	11,5	11,4	8,6	10,8

## Продолжение таблицы 7

Доля кредитов в иностранной валюте, %	8,1	10,2	12,2	12,8	13,1	12,1	11,4	13,5	12,9	13,0	14,0	15,2	13,1
Кредиты физическим лицам	9 957	9 980	10 096	10 228	10 412	10 519	10 639	10 820	10 959	11 096	11 208	11 321	11 330
Прирост, % за 1 месяц	1,9	0,2	1,2	1,3	1,8	1,0	1,1	1,7	1,3	1,3	1,0	1,0	0,1
за 12 месяцев	28,7	28,0	27,4	26,3	24,6	22,6	20,9	19,7	18,2	18,0	16,6	15,9	13,8
Доля кредитов в иностранной валюте, %	2,4	2,5	2,5	2,4	2,3	2,2	2,0	2,1	2,1	2,2	2,3	2,5	2,7
Ипотечные жилищные кредиты	2 649	2 682	2 746	2 810	2 905	2 976	3 037	3 133	3 201	3 278	3 356	3 449	3 520
Прирост, % за 1 месяц	3,5	1,3	2,4	2,3	3,4	2,4	2,0	3,2	2,2	2,4	2,4	2,8	2,1
за 12 месяцев	32,6	33,4	33,7	34,1	34,4	34,4	33,5	33,8	33,5	36,6	35,3	34,7	32,9
Автокредиты	935	915	917	920	919	915	913	912	909	910	926	916	915
Прирост, % за 1 месяц	2,8	-2,2	0,2	0,4	-0,2	-0,4	-0,2	-0,1	-0,4	0,1	1,8	-1,1	-0,1
за 12 месяцев	22,0	19,4	18,2	16,6	13,5	11,4	9,2	6,6	3,8	1,9	2,8	0,7	-2,1
Необеспеченные потребительские ссуды <sup>1</sup>	5 872	5 878	5 926	5 996	6 086	6 177	6 240	6 319	6 387	6 436	6 444	6 466	6 393
Прирост, % за 1 месяц	1,6	0,1	0,8	1,2	1,5	1,5	1,0	1,3	1,1	0,8	0,1	0,3	-1,1
за 12 месяцев	31,3	29,8	30,8	27,0	24,4	22,3	20,4	18,7	16,8	15,3	13,0	11,9	8,9

## Капитал и финансовый результат

Капитал (собственные средства) <sup>2</sup>	7 064	7 074	7 253	7 303	7 345	7 405	7 370	7 463	7 534	7 631	7 740	7 862	7 928
Прирост, % за 1 месяц	1,3	0,1	2,5	0,7	0,6	0,8	-0,5	1,3	0,9	1,3	1,4	1,6	0,8
за 12 месяцев	15,6	15,3	17,2	15,9	15,9	16,0	12,2	12,6	12,2	12,2	12,3	12,7	12,2
Достаточность капитала Н1.0 (Н1) <sup>2</sup> , %	13,5	12,9	13,1	13,2	13,0	12,9	12,8	12,7	12,6	12,6	12,2	11,9	12,5
Количество КО с Н1.0 (Н1) менее 11% <sup>2</sup>	20	65	51	44	49	56	49	64	58	55	65	72	27
Резервы на возможные потери – остаток <sup>3</sup>	2 852	2 974	3 057	3 074	3 153	3 248	3 250	3 349	3 442	3 501	3 656	3 792	4 054
Прирост с начала года	411	122	205	223	301	396	399	497	591	649	804	940	1 202
Прибыль текущего года	994	93	168	232	292	338	451	513	592	685	732	781	589
Рентабельность активов <sup>4</sup> , %	1,9	1,9	1,9	1,8	1,7	1,7	1,7	1,6	1,6	1,6	1,5	1,5	0,9
Рентабельность капитала <sup>2,4</sup> , %	15,2	15,2	15,1	14,5	14,0	13,5	13,6	13,2	13,0	12,8	12,4	12,1	7,9

## Окончание таблицы 7

## Обязательства

Вклады физических лиц	16 958	16 689	16 908	16 564	16 847	16 756	16 883	17 112	17 271	17 298	17 685	18 087	18 553
Прирост, % за 1 месяц	4,3	-1,6	1,3	-2,0	1,7	-0,5	0,8	1,4	0,9	0,2	2,2	2,3	2,6
за 12 месяцев	19,0	18,6	17,4	12,4	10,8	10,0	8,0	8,3	8,3	8,5	10,1	11,2	9,4
Доля вкладов в иностранной валюте, %	17,4	19,5	20,1	20,3	19,8	19,3	18,9	19,4	19,4	19,8	21,8	23,8	26,1
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО)	16 901	17 427	17 979	17 853	17 639	17 831	17 446	17 513	17 650	18 226	19 047	20 293	23 419
Прирост, % за 1 месяц	6,8	3,1	3,2	-0,7	-1,2	1,1	-2,2	0,4	0,8	3,3	4,5	6,5	15,4
за 12 месяцев	16,0	20,9	22,3	20,9	18,8	17,4	12,4	13,2	14,2	18,0	24,8	28,2	38,6
Доля средств в иностранной валюте, %	32,2	36,0	36,8	37,9	38,3	37,7	36,3	37,4	38,1	39,8	43,6	45,5	43,8
Кредиты, полученные от Банка России	4 439	4 282	3 967	4 702	5 051	5 018	5 368	5 592	5 452	5 644	6 157	6 743	9 287
Доля в пассивах, %	7,7	7,3	6,7	7,9	8,4	8,2	8,7	9,0	8,7	8,8	9,2	9,5	12,0

<sup>1</sup> По однородным ссудам.

<sup>2</sup> С 01.02.2014 – по Базелю III.

<sup>3</sup> Данные балансовой отчетности (не соответствуют информации отчета о прибылях и убытках вследствие списания с баланса части резервов по безнадежной задолженности).

<sup>4</sup> За 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

Таблица 8. Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений, млрд руб.

Активы		01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни, всего	1 609	1 645	1 448	1 468	2 754
1.1	Из них денежные средства	1 523	1 557	1 387	1 398	2 672
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран, всего	2 265	2 067	2 007	2 160	3 298
	Из них:					
2.1	корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	1 242	1 380	1 395	1 381	1 557
2.2	обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России	402	440	428	427	470
2.3	депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	619	241	178	345	1 268
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях, всего	1 497	1 675	1 849	1 491	2 675
	В том числе:					
3.1	корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	398	400	461	383	760
3.2	корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 098	1 275	1 388	1 108	1 916

Окончание таблицы 8

Активы		01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, всего	7 822	7 948	7 891	8 382	9 724
	В том числе:					
4.1	вложения в долговые обязательства	6 163	6 218	6 216	6 410	7 651
4.2	вложения в долевые ценные бумаги	790	785	397	376	489
4.3	учтенные векселя	274	249	228	224	218
4.4	портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	595	696	1 050	1 372	1 366
5	Прочее участие в уставных капиталах	354	377	447	442	428
6	Производные финансовые инструменты	176	397	316	615	2 299
7	Кредиты и прочие ссуды, всего	40 535	42 140	43 955	45 926	52 116
	Из них:					
7.1	кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	40 418	42 006	43 816	45 735	51 799
	из них просроченная задолженность	1 398	1 526	1 656	1 782	1 978
	из них:					
7.1.1	кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	22 499	23 842	24 338	25 806	29 536
	из них просроченная задолженность	934	1 003	1 069	1 106	1 251
7.1.2	кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	9 957	10 228	10 639	11 096	11 330
	из них просроченная задолженность	440	498	565	630	667
7.1.3	кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	5 131	5 152	5 816	5 646	6 895
	из них просроченная задолженность	11	13	10	32	44
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 148	1 154	1 182	1 190	1 222
8.1	Из них недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	65	66	74	76	74
9	Использование прибыли	192	66	77	144	177
	из нее налог на прибыль	189	66	77	133	158
10	Прочие активы, всего	1 826	1 908	2 213	2 254	2 960
	Из них:					
10.1	средства в расчетах	790	848	1 046	1 010	1 611
10.2	дебиторы	312	296	291	305	307
10.3	расходы будущих периодов	123	125	123	127	148
<b>Всего активов</b>		<b>57 423</b>	<b>59 377</b>	<b>61 385</b>	<b>64 073</b>	<b>77 653</b>

Таблица 9. Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств, млрд руб.

Пассивы		01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15
1	Фонды и прибыль кредитных организаций, всего	6 629	6 607	6 728	7 146	6 922
	В том числе:					
1.1	фонды	3 261	3 248	3 264	3 469	3 357
1.2	прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	3 368	3 358	3 391	3 588	3 479
	из нее					
1.2.1	прибыль (убыток) текущего года	994	232	451	685	589
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	4 439	4 702	5 368	5 644	9 287
3	Счета кредитных организации, всего	584	574	651	552	965
	Из них:					
3.1	корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	366	353	421	337	688
3.2	корреспондентские счета банков-нерезидентов	123	118	118	131	169
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, всего	4 806	4 815	5 339	5 308	6 594
5	Средства клиентов, всего <sup>1</sup>	34 931	36 162	36 400	38 009	43 814
	Из них:					
5.1	средства бюджетов на расчетных счетах	42	53	68	69	72
5.2	средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	0	1	0	0	0
5.3	средства организаций на расчетных и прочих счетах	6 516	7 325	6 805	6 574	7 435
5.4	средства клиентов в расчетах	400	489	504	487	551
5.5	депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	10 838	11 555	11 976	13 422	17 008
5.6	вклады физических лиц	16 958	16 564	16 883	17 298	18 553
5.7	средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	44	35	34	29	26
6	Облигации	1 213	1 149	1 204	1 220	1 358
7	Векселя и банковские акцепты	1 004	966	863	872	868
8	Производные финансовые инструменты	135	286	226	526	1 953
9	Прочие пассивы, всего	3 682	4 116	4 606	4 797	5 892
	Из них:					
9.1	резервы на возможные потери	2 852	3 074	3 250	3 501	4 054
9.2	средства в расчетах	309	470	719	601	1 160
9.3	кредиторы	96	114	119	115	78
9.4	доходы будущих периодов	8	6	7	7	13
9.5	проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	417	452	455	517	527
	из них					
9.5.1	проценты просроченные	0	0	0	0	0
<b>Всего пассивов</b>		<b>57 423</b>	<b>59 377</b>	<b>61 385</b>	<b>64 073</b>	<b>77 653</b>

<sup>1</sup> Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

Таблица 10. Качество кредитного портфеля банковского сектора

	01.01.14	01.02.14	01.03.14	01.04.14	01.05.14	01.06.14	01.07.14	01.08.14	01.09.14	01.10.14	01.11.14	01.12.14	01.01.15
<b>Юридические лица</b>													
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов нефинансовым организациям, %	4,2	4,1	4,2	4,2	4,3	4,5	4,4	4,5	4,5	4,3	4,2	4,2	4,2
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов финансовым организациям – резидентам (кроме КО), %	1,1	1,1	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	1,0	1,1	1,0	1,0	1,0	1,2
Доля ссуд 4 и 5 категорий в общем объеме ссуд юридическим лицам (кроме КО), %	6,5	6,6	6,6	6,6	6,8	6,9	6,7	6,8	6,7	6,5	6,9	6,8	7,2
Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кроме КО), в % к общему объему этих ссуд	6,4	6,4	6,5	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,2	6,4	6,4	6,8
<b>Физические лица</b>													
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов физическим лицам, %	4,4	4,7	4,9	4,9	5,0	5,3	5,3	5,4	5,6	5,7	5,8	5,9	5,9
Доля ссуд, непогашенных в установленный договором срок в месяц, предшествующий отчетной дате	11,5	12,6	12,5	13,3	13,7	14,0	14,7	14,3	14,2	14,7	17,0	16,5	15,4
Доля ссуд 4 и 5 категорий качества в общем объеме ссуд, %	7,5	8,1	8,4	8,5	8,7	9,1	9,2	9,3	9,5	9,6	9,8	9,9	9,9
Резервы на возможные потери по ссудам в % к общему объему этих ссуд, %	7,5	7,9	8,2	8,2	8,4	8,7	8,8	9,0	9,2	9,3	9,4	9,6	9,6
Резервы на возможные потери по ссудам с просроченными платежами свыше 90 дней в % к общему объему этих ссуд	81,9	82,2	82,5	81,7	81,9	81,9	82,0	82,2	82,6	82,9	83,2	83,8	84,2

Таблица 11. Сведения об ипотечных жилищных кредитах (ИЖК)<sup>1</sup>, млрд руб.

	01.01.14	01.02.14	01.03.14	01.04.14	01.05.14	01.06.14	01.07.14	01.08.14	01.09.14	01.10.14	01.11.14	01.12.14	01.01.15
Задолженность по ИЖК, всего	2 649	2 682	2 746	2 810	2 905	2 976	3 037	3 133	3 201	3 278	3 357	3 449	3 520
Прирост, % за 1 месяц	3,5	1,3	2,4	2,3	3,4	2,4	2,0	3,2	2,2	2,4	2,4	2,8	2,1
за 12 месяцев	32,6	33,4	33,7	34,1	34,4	34,4	33,5	33,8	33,5	36,6	35,3	34,7	32,9
Доля ИЖК в иностранной валюте, %	4,2	4,4	4,3	4,0	3,8	3,5	3,3	3,3	3,3	3,3	3,5	3,7	3,9
В том числе просроченная задолженность по ИЖК	40	40	41	41	41	41	40	42	42	42	44	46	46
Прирост, % за 1 месяц	-1,0	2,0	1,7	-1,2	0,7	-0,5	-0,9	3,1	0,5	0,9	3,8	5,8	-0,5
за 12 месяцев	-4,6	-3,8	-2,1	-3,4	-3,3	-3,6	-3,8	-2,1	-1,9	3,6	8,5	15,7	16,3
Доля просроченной задолженности в общем объеме задолженности по ИЖК, %	1,5	1,5	1,5	1,4	1,4	1,4	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3
Доля просроченной задолженности в иностранной валюте в общем объеме просроченной задолженности по ИЖК, %	35,8	36,8	37,1	36,5	36,2	35,2	34,6	35,4	35,4	36,1	37,9	40,2	37,2
Объем ИЖК, выданных с начала года	1 354	79	198	335	496	631	770	927	1 073	1 222	1 387	1 538	1 763
Количество ИЖК, выданных с начала года, тыс.	825	48	118	198	292	370	449	539	621	704	797	882	1 012,3
Задолженность по ИЖК в рублях	2 537	2 564	2 628	2 698	2 795	2 871	2 936	3 028	3 096	3 169	3 240	3 321	3 384
Прирост, % за 1 месяц	3,8	1,1	2,5	2,6	3,6	2,7	2,3	3,1	2,2	2,4	2,2	2,5	1,9
за 12 месяцев	35,3	35,6	35,9	36,5	36,8	37,0	36,3	36,3	36,0	38,8	36,9	35,9	33,4
Объем ИЖК в рублях, выданных с начала года	1 339	79	197	333	494	628	766	923	1 068	1 216	1 380	1 529	1 752
Средневзвешенная процентная ставка по ИЖК в рублях, выданным с начала года, %	12,4	12,3	12,3	12,2	12,2	12,2	12,2	12,2	12,2	12,2	12,3	12,4	12,5
Средневзвешенный срок кредитования по ИЖК в рублях, выданным с начала года, мес.	176,4	174,1	181,2	183,9	174,5	176,2	175,9	178,4	178,4	178,8	179,5	179,7	179,5

Окончание таблицы 11

	01.01.14	01.02.14	01.03.14	01.04.14	01.05.14	01.06.14	01.07.14	01.08.14	01.09.14	01.10.14	01.11.14	01.12.14	01.01.15
Задолженность по ИЖК в иностранной валюте	112	119	118	112	110	105	100	104	104	109	117	129	136
Прирост, % за 1 месяц	-3,5	6,1	-0,7	-4,9	-1,7	-4,5	-4,8	4,0	0,2	3,9	7,8	9,8	6,1
за 12 месяцев	-8,8	-1,1	-1,3	-6,0	-7,3	-10,8	-17,2	-13,3	-13,3	-6,2	2,4	10,7	21,8
Объем ИЖК в иностранной валюте, выданных с начала года	15	0	1	2	3	3	4	4	5	6	7	9	10,8
Средневзвешенная процентная ставка по ИЖК в иностранной валюте, выданным с начала года, %	9,6	9,8	9,3	9,3	9,5	9,6	9,5	9,5	9,4	9,4	9,3	9,3	9,3
Средневзвешенный срок кредитования по ИЖК в иностранной валюте, выданным с начала года, мес.	151,9	193,2	177,2	165,9	148,4	143,9	145,9	147,2	144,5	140,3	140,1	139,9	146,3

<sup>1</sup> Жилищные кредиты, предоставленные заемщикам под залог недвижимости в порядке, установленном Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». Источник данных – отчетность по форме 0409316.

Таблица 12. Вклады физических лиц в 2014 году

	01.01.14	01.02.14	01.03.14	01.04.14	01.05.14	01.06.14	01.07.14	01.08.14	01.09.14	01.10.14	01.11.14	01.12.14	01.01.15	Прирост за 2014 год, %
Всего, млрд руб.	16 958	16 689	16 908	16 564	16 847	16 756	16 883	17 112	17 271	17 298	17 685	18 087	18 553	9,4
Прирост за месяц, %	4,3	-1,6	1,3	-2,0	1,7	-0,5	0,8	1,4	0,9	0,2	2,2	2,3	2,6	
В рублях, млрд руб.	14 001	13 433	13 510	13 207	13 507	13 516	13 699	13 796	13 929	13 876	13 829	13 784	13 707	-2,1
Прирост за месяц, %	5,8	-4,1	0,6	-2,2	2,3	0,1	1,4	0,7	1,0	-0,4	-0,3	-0,3	-0,6	
В иностранной валюте, млрд руб.	2 957	3 256	3 398	3 357	3 340	3 240	3 184	3 316	3 342	3 421	3 856	4 303	4 846,1	63,9
В иностранной валюте, млрд \$	90,3	92,4	94,2	94,1	93,6	93,3	94,7	92,8	90,5	86,9	88,9	87,2	86,1	-4,7
Прирост за месяц, %	-0,8	2,3	2,0	-0,2	-0,5	-0,3	1,5	-2,0	-2,5	-4,0	2,3	-1,8	-1,3	
Доля вкладов в иностранной валюте в общем объеме вкладов, %	17,4	19,5	20,1	20,3	19,8	19,3	18,9	19,4	19,4	19,8	21,8	23,8	26,1	



**Таблица 13. Средневзвешенные процентные ставки по размещенным и привлеченным в отчетном месяце средствам сроком свыше 1 года**

2014 год												
	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
<b>Средства в рублях</b>												
Кредиты нефинансовым организациям	10,64	11,11	10,60	10,97	11,23	11,67	11,92	11,83	12,05	12,24	12,56	12,94
в т.ч. субъектам малого и среднего предпринимательства	12,83	13,15	12,68	13,03	12,76	12,82	13,27	13,59	13,45	13,65	14,00	14,92
Депозиты нефинансовых организаций	8,01	7,91	7,72	8,65	8,66	8,66	8,77	9,31	9,44	8,54	9,82	13,46
Кредиты кредитным организациям	8,98	7,84	9,42	8,87	9,57	9,68	7,22	10,24	8,84	10,47	11,45	8,92
Депозиты кредитных организаций	8,98	7,88	9,10	8,97	9,53	6,59	6,21	10,18	9,24	10,53	7,74	7,97
Кредиты физическим лицам	18,31	18,00	17,78	17,74	17,67	17,53	17,53	17,39	17,66	17,60	17,72	17,37
Ипотечные жилищные кредиты	12,28	12,29	11,97	12,30	12,20	12,23	12,22	12,29	12,44	12,85	12,62	13,16
Депозиты физических лиц	7,33	7,30	7,17	7,56	7,78	7,72	7,80	7,89	8,02	8,15	8,41	11,74
<b>Средства в долларах США</b>												
Кредиты нефинансовым организациям	7,00	6,57	5,44	5,45	6,65	7,05	6,62	7,01	6,88	6,74	6,29	7,11
в т.ч. субъектам малого и среднего предпринимательства	10,01	9,49	9,99	10,17	11,12	9,03	10,55	10,21	9,65	8,38	10,84	11,45
Депозиты нефинансовых организаций	3,56	1,52	1,98	3,03	3,74	3,39	3,71	4,89	5,42	5,38	5,73	5,87
Кредиты кредитным организациям	4,60	7,40	5,02	6,02	3,62	3,90	4,06	7,91	8,40	7,13	7,77	8,26
Депозиты кредитных организаций	2,75	4,79	6,04	2,32	3,20	2,77	2,01	3,40	5,47	4,01	2,62	5,40
Кредиты физическим лицам	13,37	10,96	10,82	10,67	11,37	10,87	11,19	10,33	10,86	11,54	10,80	10,30
Депозиты физических лиц	2,75	2,89	2,55	3,26	2,91	3,04	2,98	3,08	3,08	3,58	3,83	5,36
<b>Средства в евро</b>												
Кредиты нефинансовым организациям	6,56	7,23	6,24	8,63	5,59	7,89	6,68	6,19	7,24	7,08	7,00	7,68
в т.ч. субъектам малого и среднего предпринимательства	9,00	9,97	8,61	9,82	8,73	11,35	8,97	9,79	9,77	9,38	10,00	10,57
Депозиты нефинансовых организаций	1,80	3,27	3,41	2,64	2,93	5,68	3,19	2,81	3,29	3,96	3,82	5,95
Кредиты кредитным организациям	1,79	2,15	5,10	7,76	4,39	3,50	3,84	8,01	6,44	5,04	5,25	6,95
Депозиты кредитных организаций	1,86	1,97	2,46	2,15	3,82	3,32	3,28	2,19	2,06	3,35	2,29	1,90
Кредиты физическим лицам	8,91	9,99	10,08	9,79	9,98	12,38	12,16	10,00	9,41	9,24	10,65	9,46
Депозиты физических лиц	2,70	2,49	2,18	2,74	2,72	2,61	2,60	2,57	2,83	3,34	3,56	4,90

**Таблица 14. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций, %**

	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15
<b>По кредитным организациям с иностранным участием в уставном капитале свыше 50%</b>					
Активы	18,0	16,9	17,8	15,3	13,9
Собственные средства <sup>1</sup>	19,1	17,6	19,3	17,3	17,2
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	20,3	14,3	21,7	18,6	15,4
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	15,1	14,0	14,2	12,0	11,6
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	25,7	22,0	22,6	21,0	18,6
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	25,1	30,0	27,3	19,9	14,1
Вклады физических лиц	11,5	11,4	13,5	12,5	12,0
Средства, привлеченные от организаций <sup>2</sup>	17,6	17,4	18,6	15,6	13,7
Прибыль (убыток) текущего года	20,7	17,4	19,6	15,2	20,2
Количество кредитных организаций, ед. (справочно)	111	113	117	122	113
<b>в том числе по кредитным организациям со 100-процентным иностранным участием</b>					
Активы	11,0	10,0	9,8	9,0	8,5
Собственные средства <sup>1</sup>	12,1	11,1	11,4	11,1	10,9
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	9,2	6,9	15,2	12,8	12,0
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	9,2	8,3	7,5	7,2	7,8
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	14,9	10,7	11,1	10,8	10,1
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	20,0	24,2	20,0	16,4	11,1
Вклады физических лиц	5,3	5,4	6,1	6,2	5,8
Средства, привлеченные от организаций <sup>2</sup>	11,0	10,7	11,0	10,3	9,6
Прибыль (убыток) текущего года	15,1	12,0	13,4	12,7	14,9
Количество кредитных организаций, ед. (справочно)	80	77	73	76	75

<sup>1</sup> С отчетности на 01.02.2014 капитал рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П (Базель III), до указанной даты – в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.02.2003 № 215-П.

<sup>2</sup> Включая депозиты, средства государственных и других внебюджетных фондов, Федерального казначейства, финансовых органов, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, депозитные сертификаты, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету кредитной организации (без учета средств, привлеченных от кредитных организаций).

**Таблица 15. Показатели отдельных групп кредитных организаций<sup>1</sup>**

Группа кредитных организаций	Количество кредитных организаций		Доля в совокупных активах банковского сектора, %		Доля в совокупном капитале банковского сектора, %	
	01.01.14	01.01.15	01.01.14	01.01.15	01.01.14	01.01.15
Банки, контролируемые государством	25	26	58,0	58,5	54,8	57,0
Банки с участием иностранного капитала	76	78	10,5	9,8	12,6	12,4
Крупные частные банки	144	139	26,7	28,3	26,3	24,4
Средние и малые банки Московского региона	289	257	2,4	1,6	3,3	2,9
Региональные малые и средние банки	325	283	2,2	1,4	2,8	2,4
Небанковские кредитные организации	64	51	0,3	0,4	0,3	0,9
<b>ВСЕГО</b>	<b>923</b>	<b>834</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

<sup>1</sup> Критерии формирования и показатели указанных групп кредитных организаций используются исключительно в целях анализа в рамках настоящего Отчета.

Таблица 16. Сводные показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности по нефинансовым предприятиям с активами свыше 10 млрд рублей, млрд руб.

Наименование показателя	Предприятия с активами											
	свыше 10 млрд руб., всего						в том числе					
	свыше 100 млрд руб.			от 50 до 100 млрд руб.			от 10 до 50 млрд руб.					
	30.09.2014	31.12.2013	прирост за 9 месяцев 2014, %	30.09.2014	31.12.2013	прирост за 9 месяцев 2014, %	30.09.2014	31.12.2013	прирост за 9 месяцев 2014, %	30.09.2014	31.12.2013	прирост за 9 месяцев 2014, %
АКТИВЫ	55 015	50 963	7,9	46 383	43 045	7,8	4 041	3 737	8,1	4 590	4 182	9,8
Внеоборотные активы, из них:	38 469	36 274	6,0	33 801	31 928	5,9	2 223	2 088	6,5	2 445	2 259	8,2
основные средства	21 165	20 738	2,1	18 300	18 065	1,3	1 300	1 196	8,7	1 565	1 477	5,9
финансовые вложения	14 507	12 903	12,4	13 215	11 741	12,6	676	642	5,3	615	520	18,4
Оборотные активы, из них:	16 546	14 689	12,6	12 583	11 117	13,2	1 818	1 649	10,2	2 146	1 923	11,6
запасы	2 748	2 386	15,2	1 689	1 495	13,0	445	363	22,5	614	528	16,4
дебиторская задолженность	8 346	7 463	11,8	6 354	5 641	12,6	931	854	9,1	1 061	968	9,6
финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	3 377	2 868	17,8	2 914	2 456	18,6	206	201	2,5	258	211	22,3
денежные средства и денежные эквиваленты	1 552	1 480	4,9	1 295	1 208	7,2	120	120	0,1	138	152	-9,3
ПАССИВЫ	55 015	50 963	7,9	46 383	43 045	7,8	4 041	3 737	8,1	4 590	4 182	9,8
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	30 888	29 995	3,0	27 754	26 975	2,9	1 450	1 436	1,0	1 684	1 584	6,3
Уставный капитал	6 255	6 125	2,1	5 562	5 443	2,2	372	362	2,8	321	320	0,3
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	14 449	13 713	5,4	13 044	12 429	4,9	604	540	11,7	802	744	7,8
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24 127	20 968	15,1	18 629	16 070	15,9	2 591	2 301	12,6	2 906	2 598	11,9
Долгосрочные обязательства, из них	13 162	11 379	15,7	10 694	9 182	16,5	1 223	1 100	11,2	1 245	1 097	13,5
заемные средства	10 541	9 493	11,0	8 494	7 630	11,3	1 013	944	7,3	1 034	919	12,6
Краткосрочные обязательства, из них:	10 965	9 590	14,3	7 936	6 887	15,2	1 368	1 202	13,9	1 661	1 501	10,7
заемные средства	4 257	3 746	13,6	3 249	2 875	13,0	473	406	16,6	535	466	14,9
кредиторская задолженность	5 972	5 272	13,3	4 110	3 596	14,3	829	735	12,8	1 033	942	9,7

Окончание таблицы 16

Наименование показателя	Предприятия с активами											
	свыше 10 млрд руб., всего						в том числе					
	свыше 100 млрд руб.			от 50 до 100 млрд руб.			от 10 до 50 млрд руб.					
	30.09.2014	31.12.2013	прирост за 9 месяцев 2014, %	30.09.2014	31.12.2013	прирост за 9 месяцев 2014, %	30.09.2014	31.12.2013	прирост за 9 месяцев 2014, %	30.09.2014	31.12.2013	прирост за 9 месяцев 2014, %
	9 месяцев 2014	9 месяцев 2013	прирост к 9 месяцам 2013, %	9 месяцев 2014	9 месяцев 2013	прирост к 9 месяцам 2013, %	9 месяцев 2014	9 месяцев 2013	прирост к 9 месяцам 2013, %	9 месяцев 2014	9 месяцев 2013	прирост к 9 месяцам 2013, %
Выручка	20 029	18 176	10,2	16 091	14 450	11,4	1 511	1 430	5,6	2 426	2 296	5,7
Себестоимость продаж	12 288	11 019	11,5	9 395	8 262	13,7	1 063	1 032	3,0	1 831	1 725	6,1
Прибыль (убыток) от продаж	2 990	2 800	6,8	2 629	2 475	6,2	164	147	11,2	198	177	11,5
Доходы от участия в других организациях	469	317	47,9	403	258	55,8	45	43	4,0	21	15	39,3
Проценты к получению	340	287	18,7	291	246	18,5	22	20	9,7	27	21	29,2
Проценты к уплате	562	450	24,8	428	340	25,9	54	43	25,4	80	67	18,6
Сальдо прочих доходов и прочих расходов	-805	-295	172,8	-731	-235	210,7	-48	-32	51,4	-26	-28	-7,6
Прочие доходы	5 528	4 909	12,6	4 923	4 331	13,7	259	264	-1,9	346	314	10,2
Прочие расходы	6 333	5 204	21,7	5 654	4 566	23,8	307	296	3,8	372	342	8,8
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 278	2 509	-9,2	2 072	2 290	-9,5	82	113	-27,2	123	105	16,6
Текущий налог на прибыль	390	344	13,5	342	298	14,7	20	19	2,7	28	26	7,7
Чистая прибыль (убыток)	1 751	2 003	-12,6	1 587	1 831	-13,3	65	92	-29,2	99	81	22,2

## ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Таблица 17. Структура собственных средств (капитала) банковского сектора, %<sup>1</sup>

Показатели	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15
<b>1. Факторы роста капитала</b>	<b>116,1</b>	<b>114,6</b>	<b>113,8</b>	<b>114,7</b>	<b>117,8</b>
1.1. Уставный капитал	21,7	21,3	21,0	23,9	24,1
1.2. Эмиссионный доход	19,1	18,7	18,7	18,2	17,9
1.3. Прибыль и фонды КО	47,8	48,0	47,9	48,1	47,4
1.4. Субординированные кредиты полученные	24,4	23,5	23,0	21,6	25,5
1.5. Прирост стоимости имущества за счет переоценки	3,1	3,1	3,1	2,9	2,8
1.6. Прочие факторы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>2. Факторы снижения капитал</b>	<b>16,1</b>	<b>14,6</b>	<b>13,8</b>	<b>14,7</b>	<b>17,8</b>
2.1. Убытки	1,6	2,4	1,7	2,0	4,4
2.2. Нематериальные активы	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
2.3. Собственные выкупленные акции (доли)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2.4. Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
2.5. Субординированные кредиты предоставленные	1,1	1,4	1,4	1,7	1,9
2.6. Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	12,9	10,5	10,2	10,5	10,1
2.7. Прочие факторы	0,2	0,0	0,2	0,2	0,9
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

<sup>1</sup> Рассчитано по данным отчетности кредитных организаций по форме 0409123 (на 01.01.2014 – по форме 0409134).

Таблица 18. Отдельные показатели кредитных организаций, ранжированных по величине капитала

Кредитные организации (КО) по величине капитала	Количество КО		Рентабельность капитала <sup>1</sup> , %		Рентабельность активов <sup>1</sup> , %	
	01.01.14	01.01.15	01.01.14	01.01.15	01.01.14	01.01.15
до 300 млн руб.	240	61	-4,4	-906,1	-0,9	-39,1
от 300 млн руб. до 500 млн руб.	176	271	9,0	11,8	1,6	2,4
от 500 млн руб. до 1 млрд руб.	140	133	11,7	3,6	1,8	0,5
от 1 млрд руб. до 3 млрд руб.	183	185	11,1	3,1	1,6	0,4
от 3 млрд руб. до 5 млрд руб.	61	54	13,1	8,4	1,9	1,2
от 5 млрд руб. до 10 млрд руб.	41	45	12,8	11,1	1,6	1,5
более 10 млрд руб.	82	85	16,1	10,5	2,0	1,2
<b>Итого по банковскому сектору</b>	<b>923</b>	<b>834</b>	<b>15,2</b>	<b>7,9</b>	<b>1,9</b>	<b>0,9</b>

<sup>1</sup> За 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

**Таблица 19. Сведения о количественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по надзору за деятельностью кредитных организаций**

Наименование подразделений	В том числе							женщин	
	Всего работников, состоящих в списочном составе на 01.01.2015 (без работников, принятых по срочному трудовому договору, и совместителей)		возраст		образование		стаж работы в банковской системе		
			до 30 лет	50 лет и старше	из них женщин 55 лет и старше, мужчин 60 лет и старше	высшее профессиональное	среднее профессиональное		до 3 лет (включительно)
<b>Центральный аппарат</b>									
Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций	136	12	41	14	133	3	10	84	102
Департамент банковского надзора	131	21	41	20	130	1	30	59	78
Департамент банковского регулирования	77	16	24	9	76	1	19	26	57
Главная инспекция Банка России	1615	293	320	102	1586	13	260	763	937
Департамент финансового мониторинга и валютного контроля	101	13	27	7	98	1	12	48	62
Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями	84	20	13	4	83		18	41	53
<b>Всего по центральному аппарату</b>	<b>2144</b>	<b>375</b>	<b>466</b>	<b>156</b>	<b>2106</b>	<b>19</b>	<b>349</b>	<b>1021</b>	<b>1289</b>
<b>Территориальные учреждения</b>									
Управление (отдел) лицензирования деятельности кредитных организаций	230	42	52	15	226	4	18	132	203
Управление (отдел, сектор) банковского надзора	1623	247	360	100	1593	18	141	959	1315
Управление (отдел, сектор) надзора за системно значимыми кредитными организациями	163	65	12	6	160	2	28	50	131
Управление (отдел, сектор) финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля	878	145	158	26	864	7	118	474	600
<b>Всего по территориальным учреждениям</b>	<b>2894</b>	<b>499</b>	<b>582</b>	<b>147</b>	<b>2843</b>	<b>31</b>	<b>305</b>	<b>1615</b>	<b>2249</b>
<b>Итого по Банку России</b>	<b>5038</b>	<b>874</b>	<b>1048</b>	<b>303</b>	<b>4949</b>	<b>50</b>	<b>654</b>	<b>2636</b>	<b>3538</b>



