

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Г О Д О В О Й **2 0 1 0** О Т Ч Е Т



Утвержден Советом директоров Банка России 12.05.2011

© ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, 2011

Содержание

Введение	10
I. Экономическое и финансовое положение России	13
I.1. Мировая экономика и международные рынки	14
I.2. Экономическое положение России	19
I.3. Государственные финансы и состояние государственного внутреннего долга Российской Федерации	23
I.4. Финансовый сектор	27
I.4.1. Кредитные организации	30
I.4.2. Другие финансовые институты	39
I.4.3. Финансовые рынки	42
I.5. Платежный баланс и внешний долг	52
I.5.1. Платежный баланс	52
I.5.2. Внешний долг	56
II. Деятельность Банка России	59
II.1. Денежно-кредитная политика	60
II.1.1. Цели и результаты денежно-кредитной политики	60
II.1.2. Динамика денежно-кредитных показателей органов денежно-кредитного регулирования и использование инструментов денежно-кредитной политики	66
II.1.3. Политика валютного курса	74
II.2. Управление резервными активами	77
II.3. Банковское регулирование и надзор	82
II.3.1. Регистрация и лицензирование банковской деятельности	82
II.3.2. Дистанционный надзор	87
II.3.3. Инспектирование кредитных организаций	90
II.3.4. Предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, вывод с рынка банковских услуг неплатежеспособных кредитных организаций	92
II.3.5. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	95
II.3.6. Деятельность Центрального каталога кредитных историй	97
II.3.7. Деятельность Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	98
II.4. Платежная система России	99
II.4.1. Характеристика состояния платежной системы России	99
II.4.2. Развитие и совершенствование платежной системы Банка России	102
II.4.3. Развитие технической инфраструктуры платежной системы Банка России	105
II.5. Валютное регулирование и валютный контроль	106
II.6. Деятельность Банка России в сфере государственных финансов	108
II.7. Организация наличного денежного обращения	110
II.8. Деятельность Банка России по совершенствованию бухгалтерского учета и отчетности	113

П.9. Международное взаимодействие и сотрудничество	116
П.9.1. Взаимодействие Банка России с международными финансовыми и экономическими организациями	116
П.9.2. Взаимодействие Банка России с зарубежными странами и их центральными (национальными) банками	119
П.10. Развитие системы Банка России и повышение эффективности его деятельности	121
П.10.1. Организационная структура Банка России и мероприятия по ее совершенствованию	121
П.10.2. Кадровое обеспечение и обучение персонала	123
П.10.3. Развитие информационно-телекоммуникационной системы Банка России	127
П.10.4. Деятельность Банка России по совершенствованию банковского законодательства. Претензионно-исковая работа в учреждениях Банка России	128
П.10.5. Внутренний аудит в Банке России	131
П.10.6. Участие Банка России в капиталах российских и зарубежных кредитных и иных организаций	132
III. Годовая финансовая отчетность Банка России на 1 января 2011 года	135
Введение	136
Годовой баланс по состоянию на 1 января 2011 года	137
Счет прибылей и убытков	138
Капитал, фонды и распределение прибыли	139
Примечания к годовой финансовой отчетности на 1 января 2011 года	141
1. Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности	141
2. Воздействие экономических условий на финансовую отчетность Банка России	152
3. Драгоценные металлы	153
4. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	153
5. Кредиты и депозиты	155
6. Ценные бумаги	157
7. Прочие активы	161
8. Наличные деньги в обращении	163
9. Средства на счетах в Банке России	164
10. Средства в расчетах	166
11. Выпущенные ценные бумаги	166
12. Прочие пассивы	166
13. Прибыль отчетного года	167
14. Процентные доходы	168
15. Доходы от операций с ценными бумагами	169
16. Чистые доходы (расходы) от восстановления (по формированию) провизий	170
17. Прочие доходы	171
18. Процентные расходы	172
19. Расходы по операциям с ценными бумагами	173
20. Расходы по организации наличного денежного обращения	173
21. Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	173

22. Прочие операционные расходы	174
23. Расходы на содержание служащих Банка России	175
24. Требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах	176
25. События, произошедшие после отчетной даты	178
Отчет о полученной прибыли и ее распределении	180
Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России	182
Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России	185
Отчет об объеме сделок, совершенных Банком России на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг	189
Отчет о расходах на содержание служащих Банка России	190
Отчет об исполнении сметы капитальных вложений	191
Аудиторские заключения	193
IV. Приложения	199
IV.1. Перечень основных мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики, проведенных Банком России в 2010 году	200
IV.2. Перечень основных мероприятий по совершенствованию банковского регулирования и надзора в 2010 году	206
IV.3. Статистические таблицы	219

Перечень рисунков

1. Прирост производства товаров и услуг в мировой экономике и отдельных странах мира	15
2. Прирост обменных курсов отдельных валют к доллару США и евро в 2010 году	17
3. Динамика элементов использования ВВП	20
4. Динамика потребительских цен, базовой инфляции, регулируемых цен и тарифов на платные услуги населению	21
5. Внешняя торговля товарами и цена на нефть	21
6. Структура расходов федерального бюджета в 2010 году	24
7. Расходы федерального бюджета	25
8. Остатки средств федерального бюджета на счетах, открытых в Банке России	25
9. Процентные ставки по кредитам в рублях	28
10. Процентная маржа по рублевым кредитно-депозитным операциям банков с нефинансовыми организациями и физическими лицами (в среднем за год)	29
11. Динамика основных показателей банковского сектора	30
12. Структура пассивов банковского сектора	31
13. Структура активов банковского сектора	33
14. Факторы формирования прибыли по банковскому сектору	35
15. Динамика показателя достаточности капитала	35
16. Характеристика просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	37
17. Среднемесячные процентные ставки по предоставленным однодневным межбанковским кредитам в рублях в 2010 году	42
18. Динамика официальных курсов доллара США и евро к рублю в 2010 году	43

19. Оборот и доходность вторичного рынка ОФЗ в 2010 году	45
20. Кривая бескупонной доходности ОФЗ	45
21. Динамика вторичных торгов региональными облигациями	47
22. Динамика вторичных торгов акциями на ФБ ММВБ	48
23. Динамика вторичных торгов корпоративными облигациями	49
24. Структура торгов срочными контрактами на российских биржах	51
25. Динамика важнейших компонентов платежного баланса и международных резервов Российской Федерации	53
26. Внешний долг Российской Федерации (млрд. долларов США)	56
27. Внешний долг Российской Федерации (в % к ВВП)	57
28. Ставки по основным операциям Банка России и однодневная ставка МІАСR	61
29. Нетто-операции Банка России и спред ставки МІАСR и ставки по однодневным депозитам Банка России	62
30. Номинальные процентные ставки по кредитам нефинансовым организациям в рублях	62
31. Денежные агрегаты	64
32. Депозиты в рублях и иностранной валюте	64
33. Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам в рублях и иностранной валюте	65
34. Источники формирования денежной базы (изменение за квартал)	67
35. Валовой кредит и обязательства Банка России по операциям абсорбирования ликвидности	69
36. Интервенции Банка России на внутреннем валютном рынке и динамика стоимости бивалютной корзины	75
37. Динамика реального курса рубля	75
38. Распределение резервных валютных активов Банка России по видам резервных иностранных валют на 1.01.2011	78
39. Факторы изменения величины резервных валютных активов Банка России в 2010 году	79
40. Распределение резервных валютных активов Банка России по классам инструментов на 1.01.2011	79
41. Распределение резервных валютных активов Банка России по кредитному рейтингу на 1.01.2011	80
42. Географическое распределение резервных валютных активов Банка России на 1.01.2011	80
43. Динамика количества зарегистрированных действующих кредитных организаций и предоставленных им лицензий на осуществление банковских операций	83
44. Динамика количества действующих кредитных организаций, сгруппированных по величине их уставного капитала (доля от общего количества действующих кредитных организаций)	84
45. Динамика зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций	85
46. Динамика количества филиалов действующих кредитных организаций в территориальном разрезе (по федеральным округам)	85
47. Динамика количества внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций	86
48. Участники платежной системы Банка России	102

49. Структура объема платежей, проведенных в 2010 году через платежную систему Банка России, в разрезе систем расчетов	103
50. Соотношение количества платных и бесплатных операций, проведенных в платежной системе Банка России	104
51. Динамика количества наличных денег в обращении по данным баланса	111
52. Динамика выявления поддельных денежных знаков Банка России	111
53. Динамика выявления поддельных денежных знаков иностранных государств	112
54. Численность работников Банка России в разрезе структурных подразделений на 1.01.2011	121
55. Возрастная структура персонала Банка России, занимающего должности руководителей и специалистов	123
56. Доля руководителей и специалистов с высшим профессиональным образованием	124
57. Обучение персонала Банка России в 2010 году	125

Перевень таблици

1. Динамика основных макроэкономических индикаторов (в постоянных ценах)	219
2. Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг (прирост)	219
3. Структура инфляции на потребительском рынке	220
4. Структура валовой добавленной стоимости по видам экономической деятельности, в основных ценах	220
5. Структура ВВП, рассчитанного методом использования доходов, в текущих рыночных ценах	221
6. Динамика элементов использования ВВП, в постоянных ценах	221
7. Структура формирования ВВП по источникам доходов, в текущих рыночных ценах	221
8. Баланс денежных доходов и расходов населения Российской Федерации	222
9. Показатели дифференциации населения по доходам	223
10. Динамика основных показателей финансового состояния организаций (без субъектов малого предпринимательства, банков, страховых организаций и бюджетных учреждений) в 2010 году	224
11. Состояние расчетов за отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги крупнейших субъектов естественных монополий и организаций-монополистов в промышленном производстве	225
12. Внешняя торговля Российской Федерации товарами (по методологии платежного баланса)	226
13. Товарная структура экспорта Российской Федерации (по методологии таможенной статистики)	227
14. Товарная структура импорта Российской Федерации (по методологии таможенной статистики)	228
15. Экспорт Российской Федерации в страны — основные торговые партнеры (по методологии таможенной статистики)	229
16. Импорт Российской Федерации из стран — основных торговых партнеров (по методологии таможенной статистики)	231
17. Внешняя торговля Российской Федерации услугами по группам стран	233
18. Структура клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, и количество открытых им счетов	234

19. Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1.01.2011 (по номинальной стоимости)	234
20. Задолженность Минфина России перед Банком России на 1.01.2011	235
21. Характеристики государственных облигационных займов Российской Федерации в иностранной валюте, находящихся в обращении (по состоянию на 1.01.2011)	235
22. Объемы операций резидентов с нерезидентами по покупке и продаже (оборот) валютных долговых обращающихся обязательств Российской Федерации на вторичном рынке (по рыночным ценам)	236
23. Институты финансового посредничества	236
24. Платежный баланс Российской Федерации (аналитическое представление)	237
25. Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором (по данным платежного баланса)	240
26. Трансграничные операции физических лиц (резидентов и нерезидентов)	241
27. Трансграничные переводы, осуществленные через системы денежных переводов	242
28. Функциональная структура иностранных инвестиций в Российскую Федерацию	243
29. Функциональная структура инвестиций резидентов Российской Федерации в иностранные активы (кроме резервных активов)	243
30. Международная инвестиционная позиция банковского сектора Российской Федерации	244
31. Валютная структура иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации	246
32. Распределение по группам стран иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации по межбанковским операциям на 1.01.2011	247
33. Международные резервы Российской Федерации	248
34. Доходность резервных валютных активов Банка России за 2010 год	248
35. Динамика валютных интервенций Банка России в 2010 году	249
36. Основные показатели динамики обменного курса рубля в 2010 году	250
37. Внешний долг Российской Федерации	251
38. Внешний долг Российской Федерации (аналитическое представление)	253
39. Основные показатели экономического развития зарубежных стран — основных торговых партнеров Российской Федерации	254
40. Отдельные показатели банковской статистики стран СНГ	256
41. Денежная масса (национальное определение) и ее структура	257
42. Денежная база и ее структура	257
43. Процентные ставки по операциям Банка России в 2010 году	258
44. Обзор банковской системы	260
45. Обзор кредитных организаций	261
46. Меры воздействия, примененные к кредитным организациям в 2010 году	263
47. Основные показатели развития платежной системы России	264
48. Платежная система Банка России	266
49. Купюрный состав банкнот Банка России в обращении	267
50. Структура монеты Банка России в обращении	267
51. Участие Банка России в капиталах российских и зарубежных кредитных и иных организаций	268

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Председатель Банка России
С.М. Игнатьев



Первый заместитель
Председателя
Г.И. Лунтовский



Первый заместитель
Председателя
Г.Г. Меликьян



Первый заместитель
Председателя
А.В. Улокаев



Заместитель
Председателя
С.А. Швецов



Главный бухгалтер —
Директор Департамента
бухгалтерского учета
и отчетности
Л.И. Гуденко



Директор
Сводного
экономического
департамента
Н.Ю. Иванова



Директор
Департамента
банковского
регулирования и надзора
А.Ю. Симановский



Директор Департамента
лицензирования
деятельности и
финансового оздоровления
кредитных организаций
М.И. Сухов



Начальник
Главного управления
Банка России
по г. Санкт-Петербургу
Н.А. Савинская



Начальник
Московского главного
территориального
управления
Банка России
К.Б. Шор

ВВЕДЕНИЕ

Годовой отчет Банка России за 2010 год, подготовленный в соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, отражает результаты работы Банка России в 2010 году, содержит анализ состояния экономики Российской Федерации, годовую финансовую отчетность Банка России, аудиторское заключение по ней и заключение Счетной палаты Российской Федерации.

В 2010 году внешние условия способствовали оживлению российской экономики. Высокий уровень мировых цен на нефть, улучшение условий торговли обеспечили приток в страну иностранной валюты по счету текущих операций платежного баланса. Заметно снизился чистый отток частного капитала из страны. Таким образом формировались условия для укрепления рубля и роста международных резервов.

В условиях благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры итоги года по росту ВВП оказались лучше, чем предполагалось. Тем не менее докризисного уровня производство не достигло. Численность занятых в экономике увеличилась незначительно. Потребительская и инвестиционная активность росла медленно. Спрос на импортную продукцию увеличивался быстрее, чем на отечественные товары.

По оценкам, в 2010 году спрос оставался ниже уровня потенциального выпуска, что ограничивало темпы роста потребительских цен. Однако под влиянием волатильных факторов, способствовавших ускорению роста цен на продовольственные товары во второй

половине года, снижения инфляции в целом за год по сравнению с предыдущим годом не произошло.

Курсовая политика Банка России в 2010 году осуществлялась в рамках стратегии перехода от режима управляемого плавающего валютного курса к свободному плаванию рубля. Для повышения гибкости курсообразования Банк России вносил изменения в механизм плавающего операционного интервала допустимых значений стоимости бивалютной корзины и, как следствие, в 2010 году сократил масштабы своего воздействия на процессы курсообразования. При этом ситуация на валютном рынке в течение года оставалась стабильной.

Учитывая умеренность инфляционных процессов, Банк России проводил денежно-кредитную политику, преимущественно направленную на формирование условий для расширения кредитной активности банков и восстановления экономической активности.

Годовые темпы роста рублевой денежной массы в течение отчетного года сохранялись на достаточно высоком уровне. Источниками формирования совокупного денежного предложения на протяжении большей части года были интервенции Банка России на внутреннем валютном рынке и увеличение чистых требований к органам государственного управления. В то же время начиная со второго полугодия 2010 года заметный вклад в рост денежной массы стало вносить расширение кредитования банками реального сектора экономики.

Увеличение денежного предложения происходило в условиях роста спроса на деньги, на который оказывали влияние восстановление экономической активности, укрепление рубля и умеренная инфляция.

Банк России в 2010 году постепенно сокращал масштабы применения антикризисных инструментов. В условиях улучшения состояния банковского сектора и достаточно высокого уровня ликвидности в нем спрос кредитных организаций на инструменты рефинансирования снижался. Это позволило Банку России продолжить работу по сокращению сроков отдельных операций по предоставлению ликвидности, а также по восстановлению докризисных критериев формирования перечня активов, используемых в качестве обеспечения в операциях рефинансирования. При проведении денежно-кредитной политики возросла роль инструментов абсорбирования свободных денежных средств.

Снижение процентных ставок на денежном рынке, происходившее на фоне улучшения финансового состояния заемщиков, позволило банкам осуществлять политику удешевления кредитов нефинансовым организациям и населению. Это повлекло за собой оживление кредитования реального сектора экономики.

Реализация банками более взвешенной кредитной политики и улучшение платежной дисциплины заемщиков в 2010 году способствовали повышению качества кредитной задолженности и сокращению затрат на резервирование по “плохим” кредитам, что, в свою оче-

редь, обеспечило значительный рост сальдированного финансового результата. Рентабельность банковского бизнеса повысилась, но осталась ниже докризисного уровня.

В 2010 году ускорился процесс реорганизации кредитных организаций, что способствовало консолидации банковского сектора. Банк России совместно с государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) продолжил реализацию мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Количество банков, у которых были отозваны лицензии в 2010 году, сократилось по сравнению с 2009 годом.

В 2010 году Банк России продолжил работу с кредитными и иными организациями — операторами платежных систем и операторами услуг платежной инфраструктуры, направленную на развитие национальной платежной системы в соответствии с международными стандартами.

Работа по развитию и совершенствованию платежной системы Банка России была направлена на минимизацию рисков при обеспечении эффективного и бесперебойного ее функционирования. В 2010 году в рамках реализации Плана мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации завершилось включение в систему банковских электронных срочных платежей (БЭСП) всех кредитных организаций (филиалов), отвечающих требованиям, предъявляемым к ее участникам, при этом количество платежей, проведенных через эту систему, многократно возросло.



**ЭКОНОМИЧЕСКОЕ
И ФИНАНСОВОЕ
ПОЛОЖЕНИЕ РОССИИ**



1.1. МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА И МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЫНКИ

В 2010 году внешнеэкономические условия для России складывались под влиянием восстановления мировой экономики после финансово-экономического кризиса. По оценке Международного валютного фонда (МВФ), производство товаров и услуг в мире возросло на 5,0% после сокращения на 0,5% в 2009 году. Развитию восстановительных процессов, наблюдавшемуся уже со второй половины 2009 года, способствовало принятие правительствами и центральными банками в 2008—2009 годах мер по стабилизации финансовых рынков. Сглаживанию последствий кризиса во многих странах благоприятствовало действие автоматических фискальных стабилизаторов в сочетании с дискреционными решениями по изменению налоговой политики и управлению государственными расходами. Стимулирующее влияние на экономическую активность оказали низкий уровень процентных ставок и в ряде стран — существенное увеличение активов и обязательств органов денежно-кредитного регулирования.

В большинстве стран в начальный период послекризисного восстановления значительную роль играли стабилизация и возобновившееся накопление запасов материальных оборотных средств, а также сокращение доли импорта во внутреннем промежуточном и конечном потреблении. Постепенное увеличение инвестиций в основной капитал и потребления

сектора домашних хозяйств создавало предпосылки более устойчивого экономического роста. Повышение потребительского и инвестиционного спроса, устойчивое расширение использования сырьевых и продовольственных ресурсов крупными развивающимися экономиками обусловили оживление торговли между странами. По оценке МВФ, объем международной торговли товарами и услугами в 2010 году возрос на 12,4%, тогда как в 2009 году он уменьшился на 10,9%. Для ряда стран увеличение экспорта было одним из ведущих факторов роста ВВП.

В 2010 году происходило постепенное восстановление инвестиционной активности в зарубежных экономиках. Этому способствовали стабилизация финансовых рынков и постепенное улучшение финансового состояния предприятий. Начали увеличиваться инвестиции, связанные прежде всего с формированием активной части основных производственных фондов. Однако продолжавшийся спад в строительстве зданий и сооружений производственно-коммерческого назначения и жилья препятствовал росту совокупных вложений в основной капитал.

Рост ВВП США в 2010 году (на 2,9%) был в основном обусловлен возобновившимся накоплением запасов материальных оборотных средств, увеличением экспорта и объемов потребления сектора домашних хозяйств. Вклад

ПРИРОСТ ПРОИЗВОДСТВА ТОВАРОВ И УСЛУГ В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ И ОТДЕЛЬНЫХ СТРАНАХ МИРА (%) *

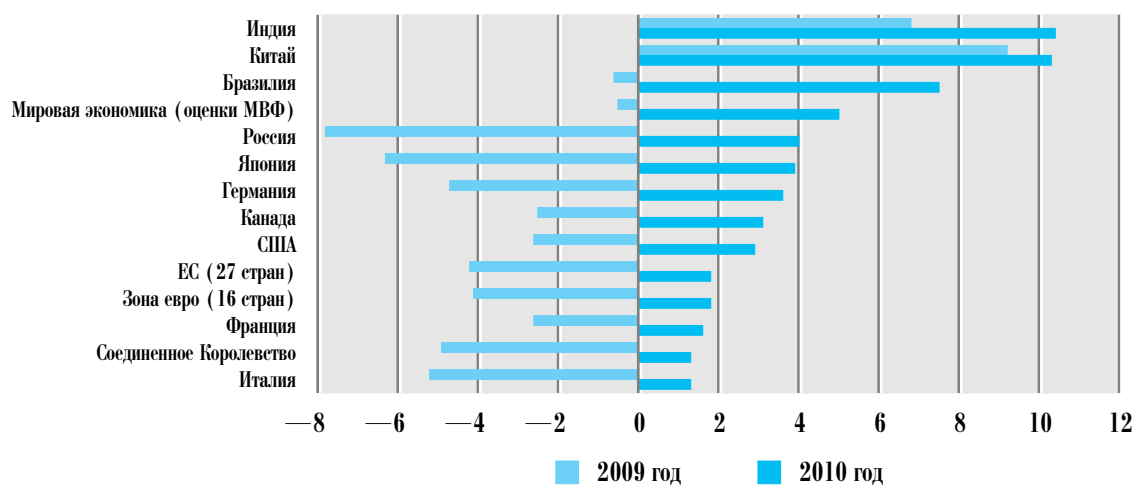


Рисунок 1

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

потребления постепенно возрастал, тогда как накопление запасов и экспорт повлияли преимущественно на динамику производства в I квартале.

В зоне евро с III квартала 2009 года положительный вклад в увеличение объема ВВП устойчиво вносил рост экспорта. В первой половине 2010 года существенное влияние на темпы экономического роста оказывало восстановление запасов готовой продукции. С IV квартала 2009 года стало увеличиваться потребление товаров и услуг сектором домашних хозяйств, однако влияние этого фактора на экономическую динамику было относительно слабым.

В 2010 году ВВП Германии увеличился на 3,6% после сокращения на 4,7% в 2009 году. Банковская система этой страны не была значительно обременена ненадежными активами. Экономика Германии была готова к быстрому восстановлению, которому способствовали снижение безработицы и повышение внутреннего и внешнего спроса на инвестиционные товары. Темпы роста ВВП всей зоны евро были ниже, чем Германии, — они составили 1,8% (в 2009 году ВВП уменьшился на 4,1%). Это объяснялось, в частности, сокращением в 2010 году ВВП ряда стран, где складывалась неблагоприятная финансовая ситуация, — Греции, Испании и Ирландии.

Темпы роста ВВП Китая повысились с 9,2% в 2009 году до 10,3% в 2010 году. В отличие

от докризисного периода определяющим фактором экономического роста в Китае в 2010 году было повышение внутреннего спроса. Этому способствовал эффект от реализации с 2009 года масштабных антикризисных мер, включавших налоговые стимулы, государственные инвестиции в инфраструктуру и увеличение социальных трансфертов. Высокими темпами роста ВВП в 2010 году отличались Индия и страны Юго-Восточной Азии, Республика Корея, Турция, а также Бразилия и некоторые другие латиноамериканские экономики.

Существенно увеличился ВВП крупнейших торговых партнеров России среди государств СНГ. Влияние внутреннего спроса на рост экономики Республики Беларусь, Казахстана и Украины постепенно усиливалось, в частности за счет восстановления инвестиций в основной капитал. Основные показатели экономического развития зарубежных стран — основных торговых партнеров Российской Федерации приведены в таблице 39 раздела IV.3 “Статистические таблицы”.

Относительно слабым было восстановление занятости во многих зарубежных экономиках после ее сокращения в ходе кризиса. Рост производства происходил при меньшем, чем до кризиса, использовании мощностей, значительный вклад в него вносило повышение производительности труда.

Кризис не сопровождался резким сжатием банковского кредита благодаря тому, что в его острой фазе правительствами и органами денежно-кредитного регулирования многих стран были приняты меры по предоставлению ликвидности банкам и поддержке системообразующих финансовых институтов. Это позволило избежать наиболее неблагоприятных социально-экономических последствий, таких как дефляция и длительная стагнация производства и занятости, и способствовало относительно быстрому восстановлению мировой экономики.

Вместе с тем в посткризисный период спрос на ссудный капитал восстанавливался медленно вследствие относительно низкой инвестиционной активности в реальном секторе экономики и других причин. Финансовые институты, со своей стороны, проводили осторожную кредитную политику и избегали повышения рисков. Это объяснялось такими последствиями кризиса в банковском секторе, как значительная доля обременяющих и высокорисковых ссуд, необходимость завершения реструктуризации долгов и формирования дополнительных резервов на покрытие рисков, ограниченность возможностей секьюритизации.

Высокий уровень безработицы и слабое состояние кредитных рынков сдерживали повышение спроса, что обусловило умеренный характер инфляционных процессов. В 2010 году во многих экономиках сохранялись значительные монетарные стимулы, сложившиеся в период кризиса при реализации мер по стабилизации финансовых рынков и уменьшению риска дефляции, прежде всего — низкие номинальные и реальные процентные ставки. В некоторых случаях стимулы расширились.

Федеральной резервной системой США (ФРС) к концу I квартала 2010 года были завершены операции, в ходе которых за период с I квартала 2009 года была проведена масштабная покупка на открытом рынке государственных облигаций и ценных бумаг федеральных агентств. ФРС рассматривала варианты постепенного возвращения к использованию межбанковской ставки “овернайт” в качестве

ориентира при проведении операций на открытом рынке. Однако возобновившееся с июня 2010 года и продолжавшееся до сентября сокращение численности занятых в США привело к необходимости принятия дополнительных мер по стимулированию роста производства и занятости. В ноябре 2010 года ФРС приняла решение о приобретении до II квартала 2011 года долгосрочных государственных облигаций США на сумму 600 млрд. долларов США.

В некоторых экономиках в 2010 году началось постепенное возвращение к стандартам проведения денежно-кредитной политики, от которых она отклонилась в ходе осуществления в 2008—2009 годах мер по преодолению кризиса. Так, Евросистема¹ в 2010 году сократила использование нестандартных инструментов предоставления ликвидности банкам в зоне евро, однако сохраняла некоторые инструменты антикризисного управления, а также поддерживала на низком уровне процентные ставки. Ставка Европейского центрального банка (ЕЦБ) по основным операциям рефинансирования с мая 2009 года составляла 1,0% годовых.

К свертыванию монетарных стимулов были готовы в первую очередь те страны, для которых риск усиления инфляции был наиболее высоким ввиду динамичного роста экономики. Это прежде всего развивающиеся страны Азии и Латинской Америки. В частности, Народный банк Китая с января по декабрь 2010 года увеличил на 3,0 процентного пункта норматив обязательных резервов банков, а в IV квартале повысил на 0,5 процентного пункта процентные ставки — ориентиры по депозитам и кредитам в юанях. Повышение процентных ставок денежно-кредитной политики началось с марта 2010 года в Индии, а с апреля — в Бразилии. Во втором полугодии была повышена ставка денежно-кредитной политики Банка Кореи.

С августа 2010 года инфляция во многих странах усилилась, в основном вследствие ускорения роста цен на продовольственные товары, вызванного тем, что урожаи в некоторых ключевых сельскохозяйственных регионах

¹ Евросистема включает Европейский центральный банк и национальные органы денежно-кредитного регулирования государств, входящих в европейский Экономический и валютный союз (зону евро).

ПРИРОСТ ОБМЕННЫХ КУРСОВ ОТДЕЛЬНЫХ ВАЛЮТ К ДОЛЛАРУ США И ЕВРО В 2010 ГОДУ
(в % декабрь 2010 года к декабрю 2009 года)*

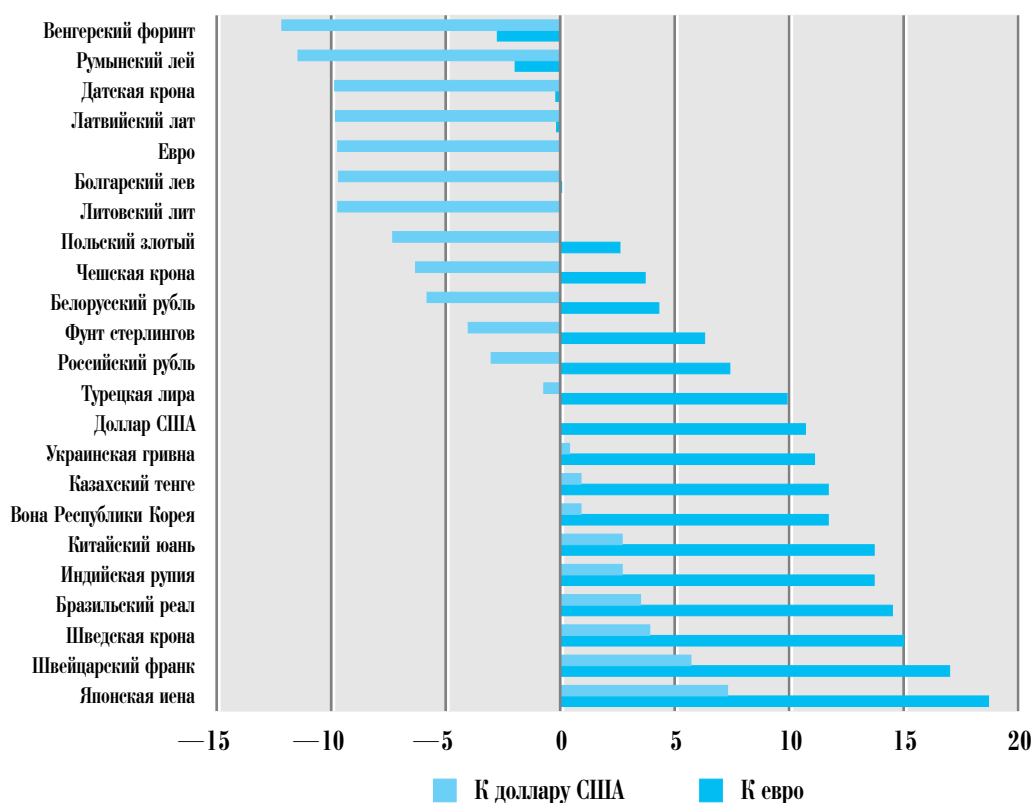


Рисунок 2

* Укрепление доллара США, евро — “-”; ослабление доллара США, евро — “+”.

оказались меньше ожидавшихся. Данный фактор сильнее всего повлиял на инфляцию в странах, отличающихся большим удельным весом продуктов питания в потребительских корзинах. Так, инфляция в Китае в 2010 году составила 4,6% (декабрь к декабрю предыдущего года) против 1,9% в 2009 году.

Влияние факторов, сдерживавших увеличение спроса, проявилось в низких показателях базовой инфляции. В ряде стран, в том числе в США, базовая инфляция в 2010 году уменьшилась, а в зоне евро не изменилась по сравнению с 2009 годом. Рост цен на энергоносители был в 2010 году существенным фактором инфляции. В зоне евро обесценение валюты усилило эффект повышения цен на нефть, что стало одной из причин ускорения инфляции с 0,9% в 2009 году до 2,2% в 2010 году.

Восстановление мировой экономики создало условия для повышения в 2009—2010 го-

дах мировых фондовых индексов и цен на биржевые товары, включая нефть и другие сырьевые ресурсы. Вместе с тем конъюнктура рынков в 2010 году отличалась значительной волатильностью. Сильное влияние на рынки оказали долговой кризис в Греции и возобновление политики монетарного стимулирования в США.

Наиболее напряженным периодом в развитии долгового кризиса в Греции был май 2010 года. В этот период резко снизились фондовые индексы и цены на биржевые товары. Стабилизации финансовых рынков способствовали предоставление кредитов Греции европейскими партнерами и МВФ и принятие некоторых ключевых решений по обеспечению финансовой стабильности в Европейском союзе (ЕС). Повлияли также меры Евросистемы (в частности, интервенции в проблемных сегментах рынка капитала) и возобновление соглашений о валютных свопах между ФРС и рядом центральных банков, включая ЕЦБ.

Прогнозы дополнительного смягчения денежно-кредитной политики в США оказывали большое влияние на конъюнктуру рынков в сентябре—октябре 2010 года. В этот период доллар США обесценивался по отношению к большинству валют, включая валюты стран, где процентные ставки были низкими (иена, швейцарский франк). В ряде стран были приняты меры (в том числе валютные интервенции), препятствующие укреплению валют и чрезмерному чистому притоку капитала.

В 2010 году евро обесценился относительно доллара США и большинства других валют.

Укрепились к доллару США и евро валюты крупных развивающихся стран (Китая, Индии, Индонезии, Таиланда, Бразилии, Мексики, ЮАР), а также иена, швейцарский франк, канадский, австралийский и новозеландский доллары. Китай с середины 2010 года возобновил политику более гибкого формирования курса юаня. Большинство других валют также укрепились к евро. Среди валют основных торговых партнеров России соотношения тенге и гривны с долларом США существенно не изменились. Обесценились к доллару фунт стерлингов, злотый, белорусский рубль и ряд других валют.

1.2. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ РОССИИ

В 2010 году российская экономика восстанавливалась после мирового финансово-экономического кризиса. В условиях повышения внешнего и внутреннего спроса увеличилось производство в большинстве видов экономической деятельности. Возобновился рост численности занятых. Инфляция сохранилась на уровне предыдущего года.

В 2010 году **объем ВВП** увеличился по сравнению с предыдущим годом на 4,0% (в 2009 году он сократился на 7,8%). Увеличение экспорта являлось одним из факторов роста производства товаров и услуг. Производство промышленной продукции возросло на 8,2% (в 2009 году оно уменьшилось на 9,3%). Неблагоприятные погодные условия негативно отразились на производстве сельскохозяйственной продукции. Его объем сократился на 11,9%. Выпуск продукции в строительстве также был ниже уровня 2009 года.

Инвестиции в основной капитал возросли на 6,0% (в 2009 году их объем уменьшился на 15,7%). Повышению инвестиционной активности способствовали улучшение финансового положения организаций и рост доступности кредитных ресурсов в экономике.

Численность занятого в экономике населения в 2010 году возросла, но не достигла

докризисного уровня. Общая численность безработных сократилась на 10,9% и составила 7,5% к экономически активному населению (в 2009 году — 8,4%).

Реальные располагаемые денежные доходы населения увеличились в 2010 году на 4,2% (в 2009 году — на 2,0%). Рост экономики, улучшение ситуации на рынке труда и повышение кредитной активности населения способствовали увеличению потребительских расходов населения (по оценке, на 4,4%). По итогам 2010 года склонность населения к организованным сбережениям возросла.

По оценкам, в 2010 году оставался отрицательным разрыв выпуска¹, что ограничивало рост потребительских цен. В первой половине года в условиях медленного восстановления спроса и укрепления рубля **инфляция на потребительском рынке** снижалась. В июле в скользящем годовом выражении она достигла минимального значения за период с 1992 года — 5,5%.

С августа на динамику потребительских цен негативное влияние стала оказывать ситуация в сельском хозяйстве, где в результате засухи снизилось производство продукции и резко выросли цены производителей. По итогам 2010 года продовольственные товары на по-

¹ Отрицательный разрыв выпуска свидетельствует о том, что фактический выпуск был меньше своего потенциального (естественного) уровня, то есть о недостаточности фактического спроса относительно возможного предложения.

ДИНАМИКА ЭЛЕМЕНТОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВВП
(в % к предыдущему году)

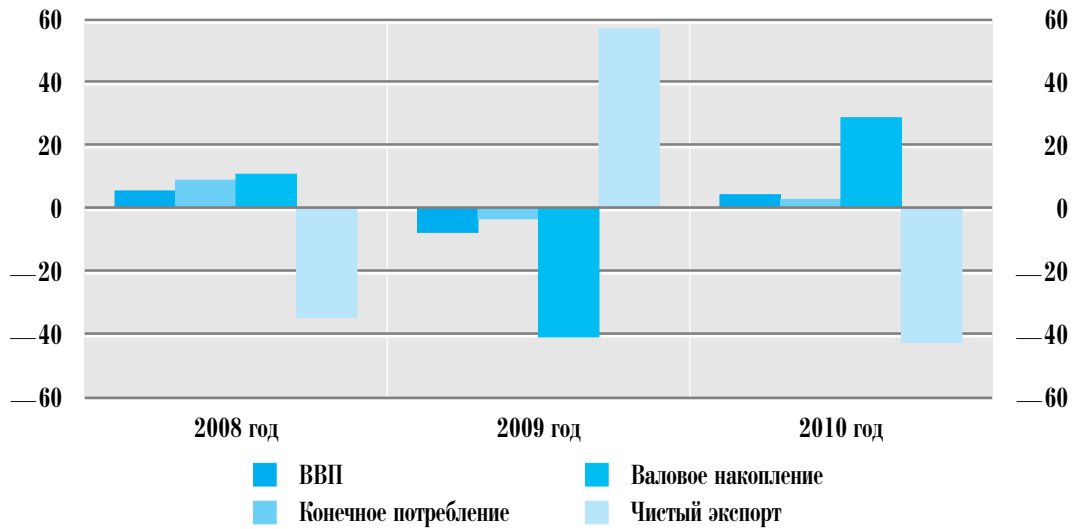


Рисунок 3

требительском рынке подорожали на 12,9% против 6,1% в 2009 году. Цены на плодоовощную продукцию выросли на 45,6%, что является максимальным показателем с 1999 года (в 2009 году они снизились на 1,7%). Вклад увеличения цен на плодоовощную продукцию в общий уровень инфляции в 2010 году, по оценкам, составил 1,7 процентного пункта (в 2009 году он был отрицательным, равным 0,1 процентного пункта).

Непродовольственные товары подорожали в 2010 году на 5,0% (в 2009 году — на 9,7%). Цены и тарифы на платные услуги населению повысились на 8,1%, что меньше аналогичного показателя предыдущего года на 3,5 процентного пункта. Тарифы на услуги жилищно-коммунального хозяйства увеличились на 13,0% (по итогам 2009 года — на 19,6%). Ускорился темп прироста тарифов на услуги пассажирского транспорта — до 8,7% с 6,5% в 2009 году.

За 2010 год, как и за предыдущий год, инфляция в целом составила 8,8%. Базовая инфляция составила 6,6% (в 2009 году — 8,3%).

Цены производителей промышленных товаров в 2010 году по сравнению с предыдущим годом выросли на 16,7% против 13,9% в 2009 году (из расчета декабрь к декабрю). Повышение темпов их роста было обусловле-

но ускорением роста цен в обрабатывающих производствах до 16,9% с 5,9% в 2009 году. Более всего возросли цены в производстве кокса — на 54,9%, химическом производстве — на 30,6% (в 2009 году цены в производстве кокса выросли на 7,3%, в химическом производстве снизились на 0,5%). Ускорился рост цен производителей промышленной продукции для потребительского рынка.

В 2010 году цены производителей в добыче топливно-энергетических полезных ископаемых выросли на 16,1%, тогда как в 2009 году — на 61,0%. По итогам 2010 года прирост цен в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды составил 13,8%, что на 4,5 процентного пункта ниже, чем по итогам предыдущего года.

Ценовая конъюнктура на мировых товарных рынках в 2010 году для российских экспортеров улучшилась. Существенно возросла цена на нефть. Российская нефть сорта “Юралс” на мировом рынке подорожала на 28,9% — до 78,2 доллара США за баррель. Вместе с тем цены на нефть и другие энергетические товары были ниже максимума, зафиксированного в 2008 году. Высокими темпами дорожали цветные и драгоценные металлы, в результате цены на них (кроме цен на алюминий) превысили уровень 2008 года. Цены повысились практически на все сырьевые това-

**ДИНАМИКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН, БАЗОВОЙ ИНФЛЯЦИИ,
РЕГУЛИРУЕМЫХ ЦЕН И ТАРИФОВ НА ПЛАТНЫЕ УСЛУГИ НАСЕЛЕНИЮ***
(прирост в % к соответствующему месяцу предыдущего года)

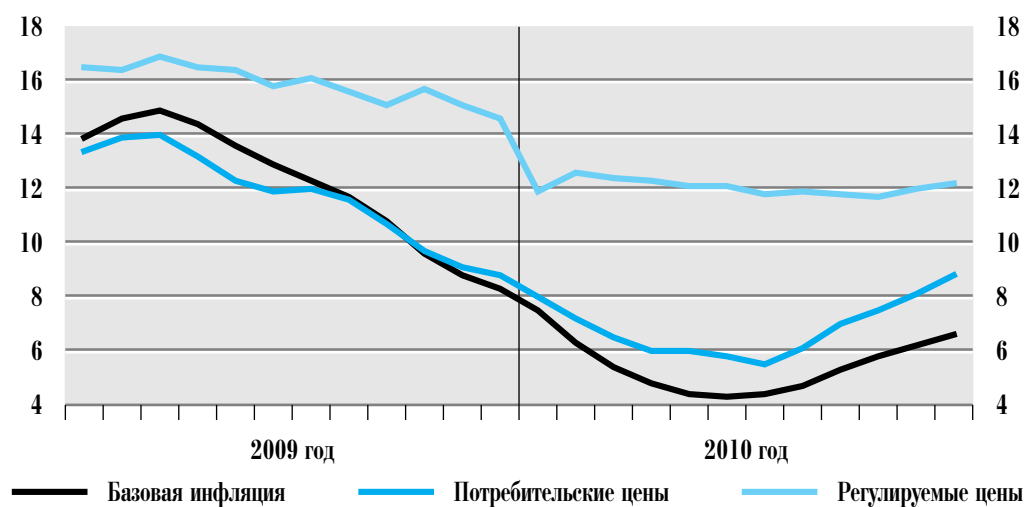


Рисунок 4

* Оценка.

ВНЕШНЯЯ ТОРГОВЛЯ ТОВАРАМИ*
И ЦЕНА НА НЕФТЬ

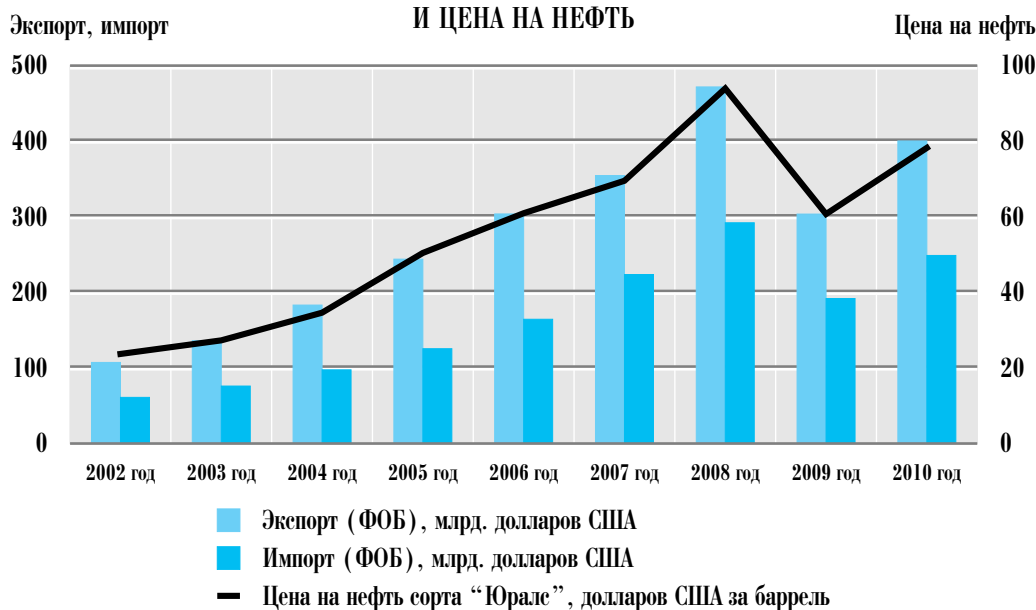


Рисунок 5

* По данным платежного баланса.

ры, включая продовольствие. В 2010 году условия торговли Российской Федерации с другими странами улучшились.

В условиях возобновившегося роста внутреннего спроса импорт товаров в 2010 году восстанавливался в основном за счет увеличения его физических объемов. Цены на вво-

зимые в страну товары в среднем за год были незначительно выше, чем годом ранее. Импорт сырья и промышленной продукции промежуточного использования, товаров инвестиционного назначения, непродовольственных потребительских товаров рос быстрее, чем импорт продовольствия и сельскохозяй-

ственного сырья для его производства. В товарной структуре импорта доля машин, оборудования и транспортных средств несколько возросла, доля продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья сократилась.

Экспорт товаров в 2010 году рос преимущественно за счет повышения цен. Вместе с тем в условиях восстановления внешнего спроса возросли объемы вывоза нефти, нефтепродуктов, природного газа, черных металлов и ряда других товаров. Физические объемы вывоза цветных металлов, а также пшеницы сократились. Темпы роста стоимостного объема экспорта топливно-энергетических товаров, особенно нефти, были выше темпов увеличения общего экспорта. В товарной структуре экспорта доля энергоресурсов вновь возросла. Среди неэнергетических товаров наибольшими темпами роста стоимостных объемов экспорта отличались цветные металлы и калийные удобрения, наименьшими — азотные удобрения, древесина и целлюлозно-бумажные изделия. Экспорт продовольственных товаров и сельскохозяйствен-

ного сырья, особенно зерновых культур, сократился.

В 2010 году в условиях благоприятной для экспорта российских товаров внешнеэкономической конъюнктуры, роста внутреннего спроса **финансовое состояние** российских нефинансовых организаций заметно улучшилось. По итогам 2010 года положительный сальдированный финансовый результат в экономике¹ увеличился по сравнению с предыдущим годом на 40,9% (в 2009 году — на 9%). Доля убыточно работающих организаций в их общем числе составила 27,8%, что на 2,3 процентного пункта меньше, чем в 2009 году.

Рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг² в 2010 году осталась на уровне 2009 года — 10,3%.

В 2010 году по сравнению с предыдущим годом в структуре оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги крупнейших субъектов естественных монополий и организаций-монополистов в промышленном производстве удельный вес расчетов денежными средствами увеличился с 97,8 до 98,3%.

¹ Без субъектов малого предпринимательства, банков, страховых организаций и бюджетных учреждений.

² Прибыль (убыток) от продаж к выручке от продажи товаров, продукции, работ, услуг.

1.3. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ И СОСТОЯНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ВНУТРЕННЕГО ДОЛГА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Бюджетная политика в 2010 году была направлена на адаптацию бюджетной системы к изменившимся в связи с мировым финансово-экономическим кризисом условиям и на создание предпосылок для устойчивого социально-экономического развития страны в посткризисный период путем обеспечения исполнения социальных обязательств государства, формирования надежной и сбалансированной пенсионной системы, поддержки реального сектора экономики и финансовой системы, создания стимулов для внедрения и развития современных технологий, повышения эффективности экономики и производительности труда.

По отчету Федерального казначейства федеральный бюджет за 2010 год исполнен по доходам в сумме 8305,4 млрд. рублей, или на 105,5% к доходам, утвержденным Федеральным законом “О федеральном бюджете на 2010 год и на плановый период 2011 и 2012 годов” (далее — Закон о федеральном бюджете). Уровень доходов по отношению к ВВП снизился на 0,4 процентного пункта по срав-

нению с 2009 годом, до 18,5%, что в основном обусловлено изменением налогового и бюджетного законодательства Российской Федерации.

Расходы федерального бюджета в 2010 году по отчету Федерального казначейства составили 10 117,4 млрд. рублей, или 98,6% к расходам, утвержденным Законом о федеральном бюджете, и 22,5% к ВВП, что на 2,4 процентного пункта ниже соответствующего показателя 2009 года.

Рост доходов федерального бюджета по отношению к ВВП на 1,1 процентного пункта по сравнению с утвержденным Законом о федеральном бюджете показателем позволил сократить дефицит федерального бюджета за 2010 год до 1812,0 млрд. рублей, или 4,0% к ВВП, что на 1,2 процентного пункта ниже уровня, утвержденного Законом о федеральном бюджете, и на 2,0 процентного пункта ниже фактического уровня за 2009 год.

Финансирование дефицита федерального бюджета на 53,5%, или на 969,5 млрд. рублей, осуществлено за счет средств Резервного фонда, что привело к уменьшению остатков

**СТРУКТУРА РАСХОДОВ
ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА
В 2010 ГОДУ (%)**

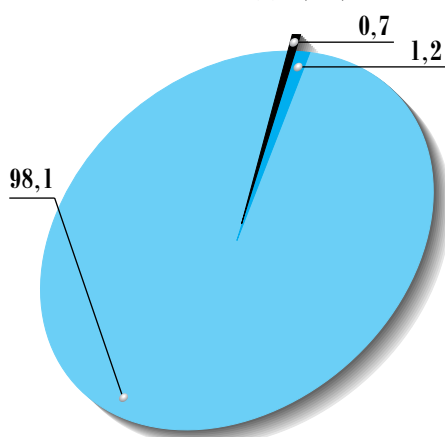


Рисунок 6

- Непроцентные расходы
- Расходы по обслуживанию государственного внешнего долга
- Расходы по обслуживанию государственного внутреннего долга

средств федерального бюджета на счетах в Банке России.

Остатки средств федерального бюджета в валюте Российской Федерации на счетах, открытых в Банке России, уменьшились за год на 283,6 млрд. рублей, или на 32,4%, и на 1.01.2011 равнялись 590,6 млрд. рублей, в том числе остатки средств Резервного фонда составляли 150,0 млрд. рублей (на 1.01.2010 они отсутствовали). Остатки средств федерального бюджета в иностранных валютах в рублевом эквиваленте уменьшились за год на 1426,9 млрд. рублей, или на 34,8%, и составили 2679,1 млрд. рублей, в том числе остатки средств Резервного фонда стали меньше на 1204,5 млрд. рублей, или на 67,5%, и были равны 578,9 млрд. рублей, остатки средств Фонда национального благосостояния сократились на 206,6 млрд. рублей, или на 9,1%, и на 1.01.2011 были равны 2067,9 млрд. рублей.

Доходы консолидированного бюджета Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов, по данным Федерального казначейства, за 2010 год составили 16 031,9 млрд. рублей, или 35,7% по отноше-

нию к ВВП, расходы — 17 616,6 млрд. рублей, или 39,2% к ВВП, дефицит — 1584,7 млрд. рублей, или 3,5% к ВВП, при дефиците 6,3% к ВВП за 2009 год. Доходы и расходы консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации были равны соответственно 6537,3 и 6636,9 млрд. рублей, дефицит — 99,6 млрд. рублей (14,5; 14,8 и 0,2% к ВВП соответственно).

Доходы государственных внебюджетных фондов за 2010 год, по данным Федерального казначейства, составили 5175,7 млрд. рублей, расходы — 4849,6 млрд. рублей, профицит — 326,1 млрд. рублей (профицит был достигнут за счет исполнения бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации с профицитом в сумме 360,8 млрд. рублей). По Фонду социального страхования Российской Федерации дефицит равен 27,4 млрд. рублей, по Федеральному фонду обязательного медицинского страхования — 7,3 млрд. рублей.

По данным Министерства финансов Российской Федерации, объем государственного внутреннего долга Российской Федерации за 2010 год увеличился на 845,7 млрд. рублей, или на 40,4%, и на 1.01.2011 составил 2940,4 млрд. рублей при верхнем его пределе, установленном Законом о федеральном бюджете, 3499,2 млрд. рублей. Отношение объема государственного внутреннего долга Российской Федерации к ВВП на 1.01.2011 составило 6,5%, что на 1,1 процентного пункта больше аналогичного показателя на 1.01.2010.

В структуре государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1.01.2011 государственные ценные бумаги увеличились за год на 624,4 млрд. рублей, или на 34,0%, и составили 2461,6 млрд. рублей, или 83,7%; государственные гарантии возросли в 1,9 раза и составили 472,3 млрд. рублей, или 16,1%; другие долговые обязательства Российской Федерации (государственные долговые товарные обязательства) увеличились на 0,3 млрд. рублей и составили 6,5 млрд. рублей, или 0,2%.

В составе государственных ценных бумаг на облигации федерального займа с постоянным купонным доходом приходилось 54,4% (1338,6 млрд. рублей), на облигации федерального займа с амортизацией долга — 33,1% (815,6 млрд. рублей), на государственные сбе-

РАСХОДЫ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА (млрд. рублей)

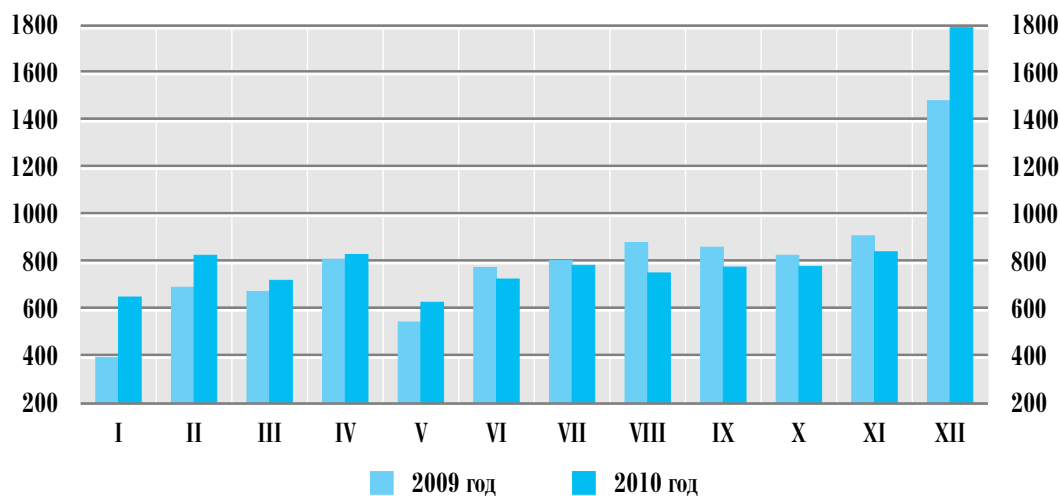


Рисунок 7

ОСТАТКИ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА НА СЧЕТАХ, ОТКРЫТЫХ В БАНКЕ РОССИИ (млрд. рублей)

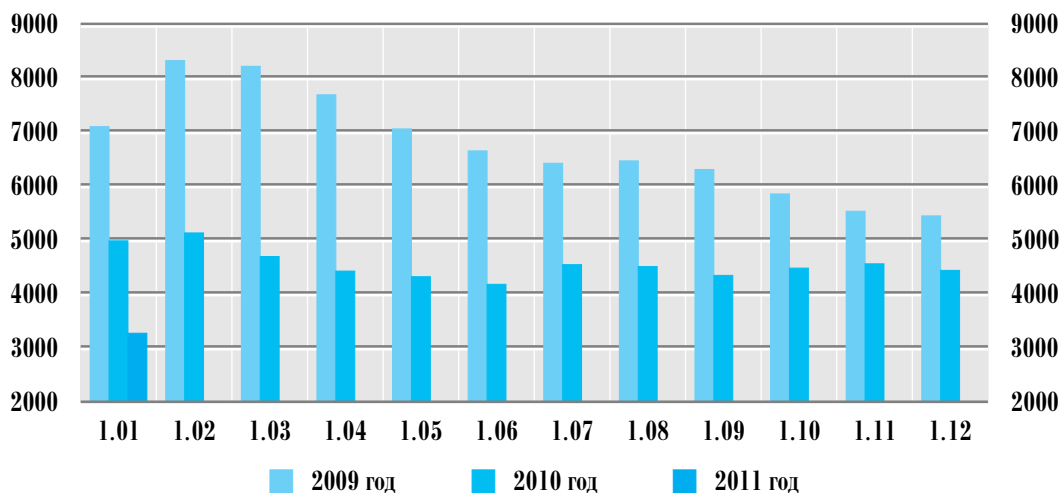


Рисунок 8

регательные облигации — 12,5% (307,4 млрд. рублей).

Объем государственных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, за 2010 год возрос на 39,8% и на 1.01.2011 составил 2054,2 млрд. рублей. При этом уменьшился их удельный вес в объеме государственного внутреннего долга Российской Федерации с 70,2% на 1.01.2010 до 69,9% на 1.01.2011, что связано с ростом доли нерыночной части государственного внутреннего долга (государственные сберегательные облигации, гарантии, прочие статьи) с 25,1 до 26,7%.

Удельный вес задолженности Минфина России перед Банком России в общем объеме государственного внутреннего долга Российской Федерации за год снизился на 7,9 процентного пункта, до 9,1%.

Задолженность Минфина России перед Банком России в валюте Российской Федерации по номинальной стоимости государственных ценных бумаг за год уменьшилась на 87,2 млрд. рублей, или на 24,5%, и на 1.01.2011 составила 269,0 млрд. рублей с учетом государственных ценных бумаг, приобретенных Банком России по операциям прямого

РЕПО. Без учета указанных операций эта задолженность сократилась на 26,3 млрд. рублей, или на 8,9%, в результате погашения Минфином России облигаций федерального займа, а также осуществления Банком России операций по продаже государственных облигаций из собственного портфеля.

В составе задолженности Минфина России перед Банком России (без учета государственных ценных бумаг Российской Федерации, приобретенных по операциям прямого РЕПО) облигации федерального займа с амортизацией долга занимали 99,0% (266,4 млрд. рублей), облигации федерального займа с постоянным купонным доходом — 1,0% (2,6 млрд. рублей). Сроки их погашения составляли соответственно от 7,7 до 25 лет (99,0%), менее года и от 1 года до 2 лет (1,0%). При этом на облигации федерального займа с купонным

доходом от 0 до 2,9% годовых приходилось 74,7% (201,0 млрд. рублей), на облигации федерального займа с купонным доходом от 6,0 до 8,0% годовых — 25,3% (68,0 млрд. рублей).

Задолженность Минфина России перед Банком России в иностранной валюте, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации является частью государственного внешнего долга Российской Федерации, на 1.01.2011 в рублевом эквиваленте составила 113,5 млрд. рублей по номинальной стоимости государственных ценных бумаг Российской Федерации в иностранной валюте, сократившись на 4,3 млрд. рублей, или на 3,8%, в связи с погашением еврооблигаций Российской Федерации и изменением курса доллара США по отношению к российскому рублю.

1.4. ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

Институциональная структура финансового сектора российской экономики по итогам 2010 года состояла из 1012 действующих кредитных организаций (включая 955 банков и 57 небанковских кредитных организаций), 625 страховых организаций, 1444 паевых инвестиционных фондов, 157 негосударственных пенсионных фондов¹.

В связи с возобновлением в 2010 году роста ВВП после его глубокого падения в 2009 году отношение собственных средств (капитала) кредитных организаций к ВВП сократилось на 1,4 процентного пункта, до 10,5% на начало 2011 года. Отношение к ВВП уставного капитала страховых организаций уменьшилось на 0,1 процентного пункта, до 0,3%, чистых активов паевых инвестиционных фондов (кроме фондов для квалифицированных инвесторов) — не изменилось и составило 1,0%, а собственного имущества негосударственных пенсионных фондов — увеличилось с 1,8 до 2,0%². В 2010 году продолжился рост объемов основных секторов финансового рынка. Отношение капитализации рынка акций на Фондовой бир-

же Московской межбанковской валютной биржи (ФБ ММВБ) к ВВП повысилось с 57,5% на конец 2009 года до 64,5% на конец 2010 года. Увеличился объем сегментов рынка рублевых облигаций. Объем банковских кредитов нефинансовым организациям за 2010 год возрос на 12,1%, физическим лицам — на 14,3%. Однако отношение кредитов нефинансовым клиентам (нефинансовым организациям и физическим лицам) к ВВП сократилось с 41,5% на 1.01.2010 до 40,4% на 1.01.2011.

Ставки и доходность рублевых инструментов на различных сегментах финансового рынка в первой половине 2010 года продолжали снижаться, затем — колебались в горизонтальном коридоре. Их среднегодовые показатели были значительно ниже, чем в 2009 году. Средняя доходность к погашению государственных облигаций Российской Федерации, номинированных в рублях³, составила 7,5% годовых в 2010 году (10,1% годовых в 2009 году). Средняя доходность субфедеральных и муниципальных облигаций⁴ снизилась с 15,4% годовых в 2009 году до 7,8% годовых в 2010 году. Сред-

¹ Количество негосударственных пенсионных фондов — по состоянию на 1.10.2010.

² По данным на 1.10.2009 и на 1.10.2010 соответственно.

³ Доходность к погашению государственных облигаций Российской Федерации — эффективный индикатор рыночного портфеля облигаций федеральных займов, рассчитываемый Банком России.

⁴ Доходность субфедеральных и муниципальных облигаций — эффективный индикатор доходности наиболее ликвидных рублевых облигаций субъектов Российской Федерации и муниципальных образований на вторичном рынке, рассчитываемый информационным агентством “Сбондс.ру”.

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ (% годовых)

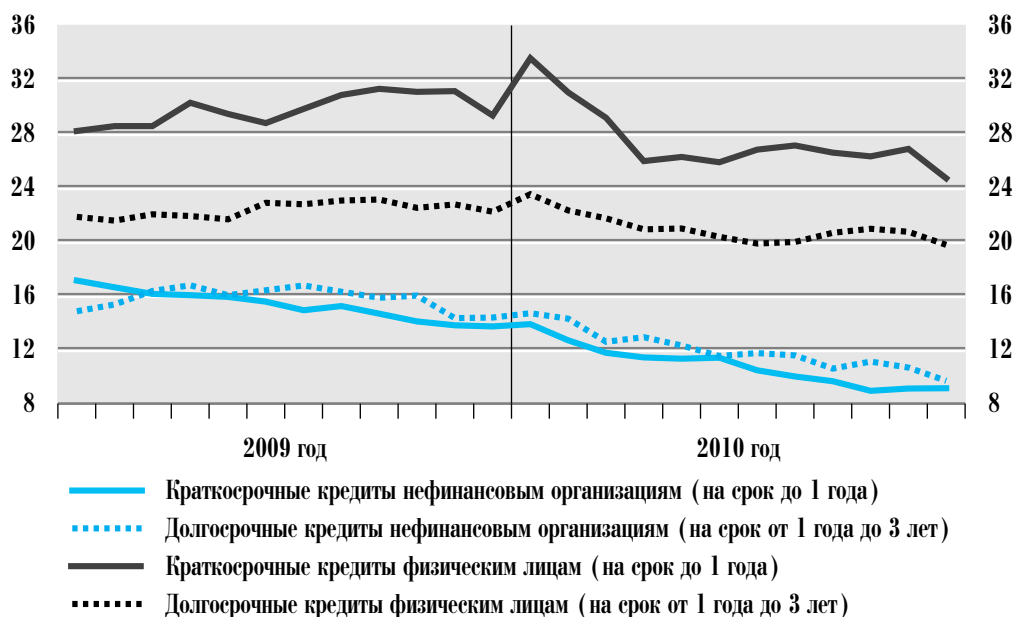


Рисунок 9

няя за 2010 год доходность корпоративных облигаций¹ уменьшилась в 2,3 раза по сравнению с 2009 годом — до 8,3% годовых. На межбанковском кредитном рынке средняя ставка MIACR² по однодневным рублевым кредитам снизилась с 7,8% годовых в 2009 году до 3,1% годовых в 2010 году.

В 2010 году большинство кредитных организаций не испытывали дефицита фондирования, что позволило им привлекать ресурсы от физических и юридических лиц по более низкой, чем в 2009 году, стоимости. По операциям в рублях на срок до 1 года средняя ставка по срочным вкладам физических лиц уменьшилась с 10,4% годовых в 2009 году до 6,8% годовых в 2010 году, по срочным депозитам юридических лиц — с 6,6 до 3,1% годовых соответственно. Средняя рублевая ставка на срок от 1 года до 3 лет по вкладам физических лиц в 2010 году снизилась по сравнению с 2009 годом на 4,0 процентного пункта, до 7,0% годовых, по депозитам юридических лиц — на 4,2 процентного пункта, до 7,7% годовых.

По мере восстановления кредитоспособности нефинансовых клиентов и удешевления

своей ресурсной базы кредитные организации снижали процентные ставки по кредитам реальному сектору экономики. Средняя ставка по кредитам нефинансовым организациям в рублях на срок до 1 года снизилась с 15,3% годовых в 2009 году до 10,8% годовых в 2010 году, на срок от 1 года до 3 лет — с 15,8 до 12,0% годовых соответственно. Средняя ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок до 1 года уменьшилась по сравнению с 2009 годом на 2,3 процентного пункта, до 27,5% годовых, на срок от 1 года до 3 лет — на 1,4 процентного пункта, до 21,0% годовых.

В 2010 году кредитные организации наряду со снижением процентных ставок по кредитам смягчали также неценовые условия кредитования — увеличивали максимальные сроки и объемы кредитования, ослабляли требования к финансовому положению заемщиков и обеспечению по кредитам. Неценовые условия банковского кредитования для физических лиц в 2010 году улучшились в большей степени, чем для крупных корпоративных заемщиков и субъектов малого и среднего бизнеса.

¹ Доходность корпоративных облигаций — индикатор доходности ликвидных рублевых корпоративных облигаций на вторичном рынке, рассчитываемый ОАО «Банк Москвы».

² Ставка MIACR — средневзвешенная ставка по размещенным межбанковским кредитам.

**ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА ПО РУБЛЕВЫМ КРЕДИТНО-ДЕПОЗИТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ БАНКОВ
С НЕФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ**
(в среднем за год, процентных пунктов)

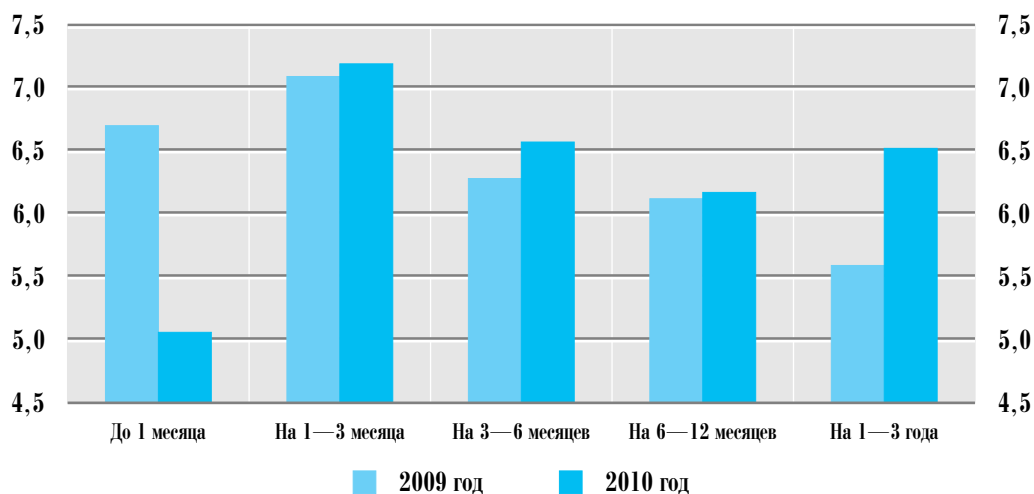


Рисунок 10

Процентная маржа по рублевым кредитно-депозитным операциям российских банков с нефинансовыми клиентами в 2010 году почти не изменилась по сравнению с 2009 годом. Так, маржа банков по основным операциям в зависимости от их срочности в 2009 году составляла от 5,6 до 7,1 процентного пункта,

а в 2010 году — от 5,1 до 7,2 процентного пункта. В 2010 году процентная маржа по кредитно-депозитным операциям с физическими лицами превышала маржу по аналогичным операциям с нефинансовыми организациями на 5,7 процентного пункта (на 3,9 процентного пункта в 2009 году).

1.4.1. КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Постепенная макроэкономическая стабилизация оказала позитивное влияние на деятельность российского банковского сектора в 2010 году. Благоприятная ситуация с текущей ликвидностью кредитных организаций позволила Банку России последовательно сворачивать антикризисные инструменты рефинансирования. Кредитные организации наращивали ресурсную базу за счет различных источников, прежде всего привлекая во вклады средства физических лиц. Улучшение финансового состояния организаций нефинансового сектора по большинству видов экономической деятельности позволило российским банкам активизировать кредитование экономики, способствовало постепенному повышению качества их кредитных портфелей. В этих условиях кредитные организации смогли обеспечить рост прибыли и рентабельности банковского бизнеса.

В 2010 году активы банковского сектора увеличились на 14,9%, до 33 804,6 млрд. рублей (в 2009 году — на 5,0%), а их отношение к ВВП снизилось с 75,9% на 1.01.2010 до 75,2% на 1.01.2011.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли за 2010 год на 2,4% (за 2009 год — на 21,2%), до 4732,3 млрд. рублей. Основным фактором замедления роста капитала банковского сектора стал возврат субординированных кредитов, полученных в рамках антикризисных мер государственной поддержки. В результате отношение совокупного капитала кредитных организаций к ВВП снизилось с 11,9 до 10,5%. По состоянию на 1.01.2011 капитал более 180 млн. рублей имели 75,7% российских кредитных организаций (на 1.01.2010 — 71,8%).

За 2010 год количество действующих кредитных организаций уменьшилось с 1058 до 1012.

СТРУКТУРА ПАССИВОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. В 2010 году кредитные организации постепенно возвращались к докризисной структуре фондирования. Объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, сократился в 4,4 раза, до 325,7 млрд. рублей. На 1.01.2011 на этот источник приходилось 1,0% пассивов банковского сектора (на

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

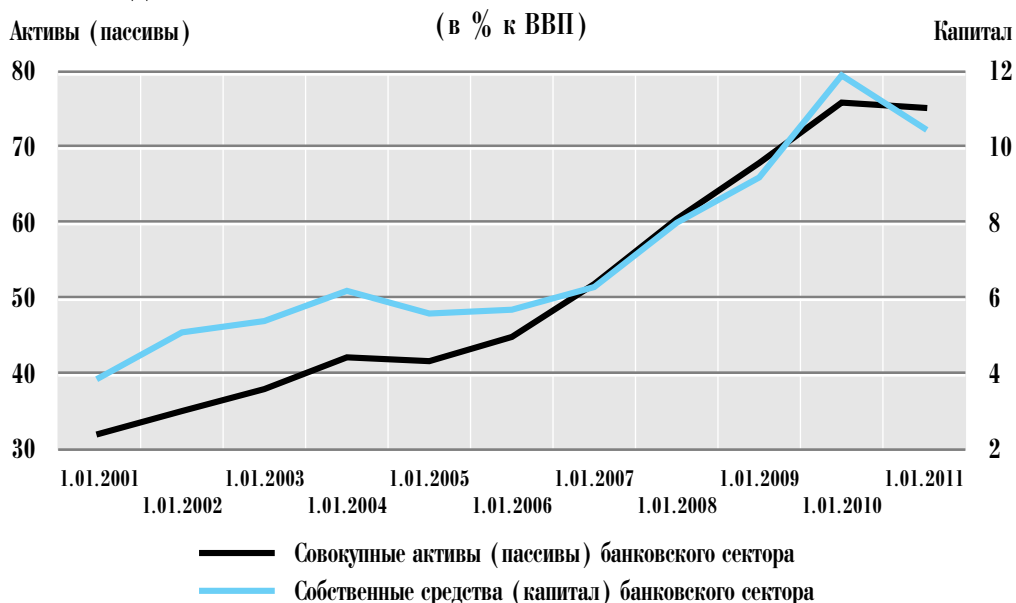


Рисунок 11

СТРУКТУРА ПАССИВОВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА (%)

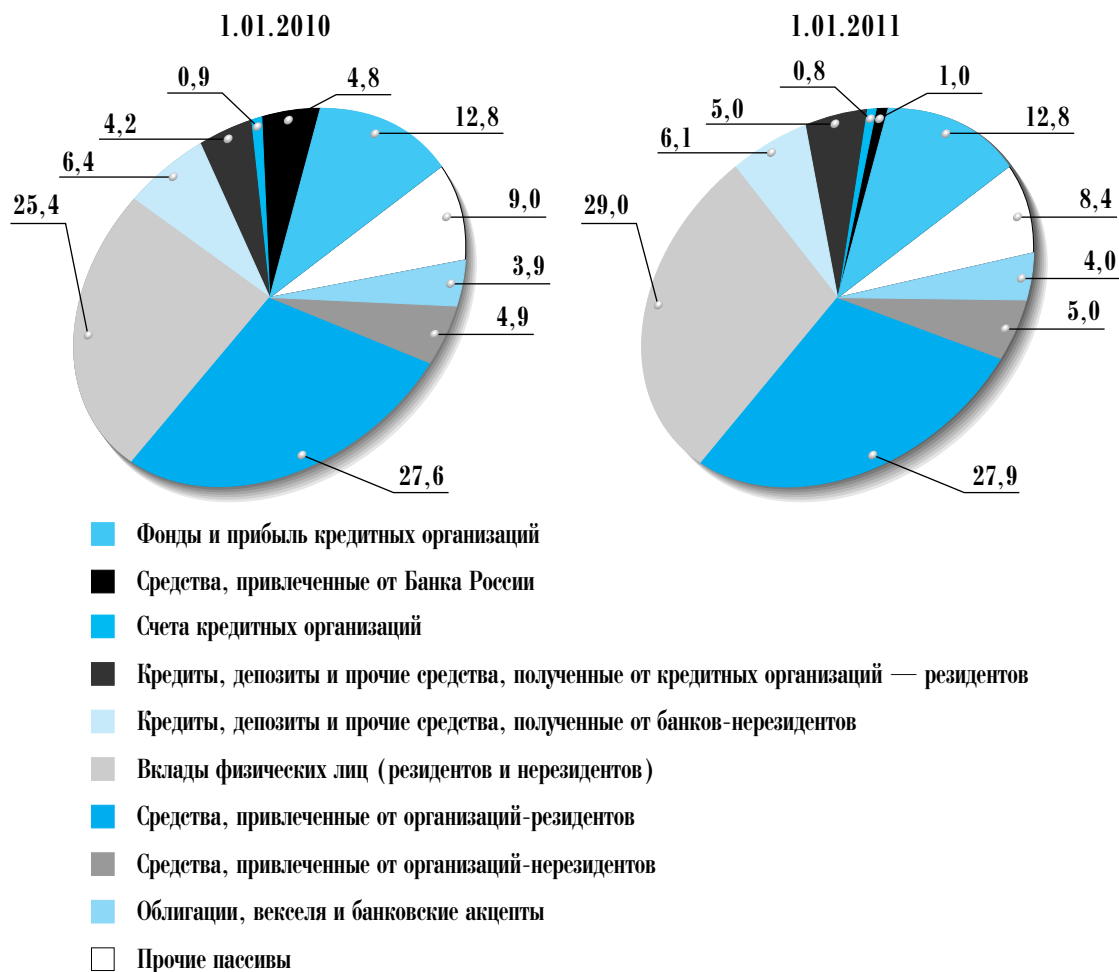


Рисунок 12

1.01.2010 — 1423,1 млрд. рублей, или 4,8% пассивов).

Стабильно росли традиционные источники формирования ресурсной базы кредитных организаций. Остатки средств на счетах клиентов¹ за 2010 год увеличились на 23,1%, до 21 080,9 млрд. рублей, а их доля в пассивах банковского сектора выросла с 58,2 до 62,4%.

За 2010 год объем вкладов физических лиц увеличился на 31,2% (за 2009 год — на 26,7%), до 9818,0 млрд. рублей, а их доля в пассивах банковского сектора выросла с 25,4% на 1.01.2010 до 29,0% на 1.01.2011. При этом

сохранялась тенденция к росту рублевых вкладов — их объем увеличился на 43,7%. Вклады в иностранной валюте сократились на 4,5% (в долларовом эквиваленте). Доля валютных вкладов в их общем объеме уменьшилась с 26,4% на 1.01.2010 до 19,3% на 1.01.2011. В 2010 году усилилась конкуренция на рынке вкладов физических лиц. Удельный вес ОАО «Сбербанк России» в общем объеме вкладов физических лиц снизился с 49,4 до 47,9%.

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций (за исключением кредитных организаций), вырос за 2010 год на 16,4% (за

¹ Остатки средств на счетах организаций (включая средства бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов), средства физических лиц, депозиты юридических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации.

2009 год — на 8,9%), до 11 126,9 млрд. рублей; доля данной статьи в пассивах банковского сектора увеличилась с 32,5 до 32,9%. Объем депозитов юридических лиц¹ за 2010 год возрос на 10,4% (за 2009 год — на 10,5%). По сравнению с 2009 годом существенно вырос темп прироста остатков средств организаций на расчетных и прочих счетах (с 9,6 до 25,6%), а доля данной статьи в пассивах возросла с 13,1% на 1.01.2010 до 14,3% на 1.01.2011.

В 2010 году сохранялся ограниченный спрос на долговые обязательства (облигации и векселя) кредитных организаций: доля выпущенных облигаций в пассивах банков увеличилась с 1,4 до 1,6%, а доля выпущенных векселей сократилась с 2,5 до 2,4%.

СТРУКТУРА АКТИВОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. В 2010 году по мере улучшения общеэкономических условий и финансового положения заемщиков отмечалось оживление кредитного рынка, однако темпы роста кредитования оставались умеренными. Суммарный объем кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам за 2010 год вырос на 12,6% и составил 18 147,7 млрд. рублей. При этом их удельный вес в активах банковского сектора снизился с 54,8 до 53,7%. По отношению к ВВП совокупный объем кредитов этим категориям заемщиков сократился с 41,5 до 40,4%.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за 2010 год увеличился на 12,1% (в 2009 году — на 0,3%), до 14 062,9 млрд. рублей, но их доля в активах банковского сектора уменьшилась с 42,6% на 1.01.2010 до 41,6% на 1.01.2011. Основной объем кредитов (74,0% на 1.01.2011) был предоставлен в рублях.

В отчетный период возобновился рост кредитования физических лиц. Объем кредитов физическим лицам² увеличился за 2010 год на 14,3% и составил 4084,8 млрд. рублей (за 2009 год — сократился на 11,0%). Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в

суммарном объеме выданных банковским сектором кредитов возросла с 18,0% на 1.01.2010 до 18,4% на 1.01.2011, а в совокупных активах банковского сектора почти не изменилась — 12,1% на 1.01.2011. Основная часть кредитов физическим лицам (91,2% на 1.01.2011) была выдана в рублях.

В 2010 году продолжился, хотя и более низкими по сравнению с 2009 годом темпами, рост вложений кредитных организаций в ценные бумаги, связанный преимущественно с положительной динамикой российских фондовых индексов. Кроме того, российские банки, особенно в первой половине 2010 года, предпочитали размещать средства в менее рискованные и более ликвидные по сравнению с кредитованием инструменты. В целом за 2010 год объем вложений в ценные бумаги вырос на 35,3% (в 2009 году — на 82,2%), до 5829,0 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 14,6 до 17,2%.

Основной удельный вес в портфеле ценных бумаг традиционно занимали вложения в долговые обязательства (75,8% на 1.01.2011). Их объем возрос за 2010 год на 30,8% (за 2009 год — на 92,0%), до 4419,9 млрд. рублей. Удельный вес учтенных векселей в портфеле ценных бумаг увеличился с 5,4 до 5,7%.

За 2010 год отмечен значительный (более чем на 70%) рост вложений в долевые ценные бумаги. Их удельный вес в совокупном портфеле ценных бумаг повысился с 9,6% на 1.01.2010 до 12,2% на 1.01.2011.

В условиях стабильной ситуации на внутреннем валютном рынке повысилась привлекательность рублевых вложений. Активы кредитных организаций в иностранной валюте за 2010 год уменьшились на 0,6% в долларовом эквиваленте, а их удельный вес в совокупных банковских активах снизился с 27,6 до 24,1%.

ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ. На денежном рынке наблюдалась плавная и предсказуемая динамика фактических ставок по предоставленным меж-

¹ Включая депозитные сертификаты, а также прочие привлеченные средства юридических лиц.

² Без физических лиц — индивидуальных предпринимателей. С учетом положения Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая, ст. 23) данные кредиты не включаются в объем кредитов, предоставленных физическим лицам.

СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА (%)

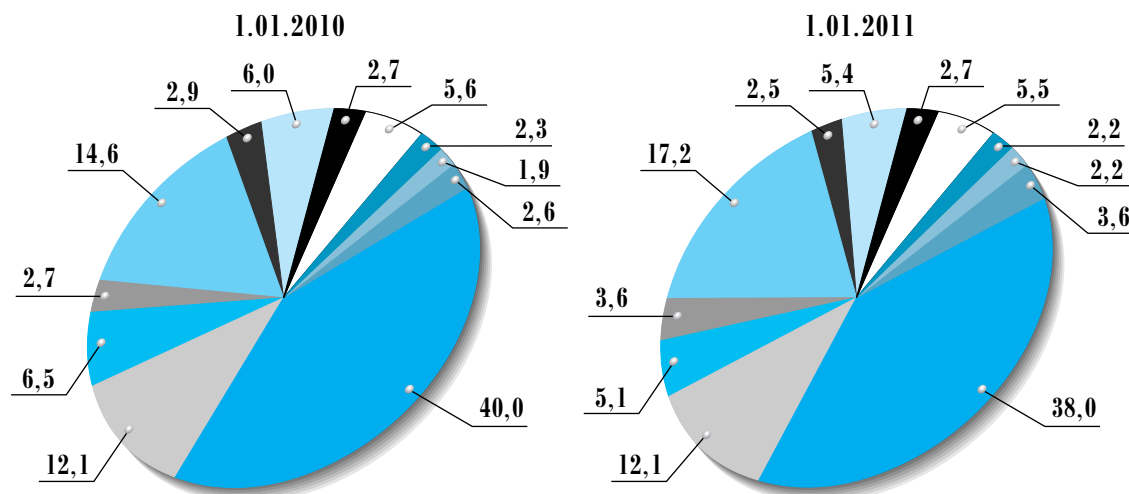


Рисунок 13

- Денежные средства, драгоценные металлы и камни
- Счета в Банке России
- Корреспондентские счета в кредитных организациях
- Ценные бумаги
- Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям — резидентам
- Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные банкам-нерезидентам
- Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам (резидентам и нерезидентам)
- Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям — резидентам
- Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам (кроме банков)
- Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные финансовым организациям (кроме банков)
- Основные средства и нематериальные активы
- Прочие активы

банковским кредитам (МБК)¹. Значение MIACR по однодневным кредитам в рублях находилось в пределах 2,1—5,4% годовых.

Объем предоставленных МБК за 2010 год увеличился на 7,2% (за 2009 год — на 9,0%), при этом их доля в активах банковского сектора сократилась с 9,3 до 8,6%, прежде всего за счет уменьшения (на 11,0%) объемов кредитования нерезидентов. Объем МБК, предоставленных банкам-резидентам, за 2010 год увеличился в 1,5 раза, а их доля в активах выросла с 2,7 до 3,6%.

Переоценка ситуации на российском финансовом рынке, проведенная кредиторами и инвесторами, способствовала возобновлению роста заимствований российских банков. Объем привлеченных МБК за 2010 год увеличился на 20,5% (за 2009 год уменьшился на 14,3%), а их доля в пассивах банковского сектора возросла с 10,6 до 11,1%. При этом объемы МБК, привлеченных на внутреннем рынке, росли значительно быстрее внешних заимствований (прирост на 37,5 и 9,3% соответственно).

¹ Кредиты, депозиты и прочие размещенные на межбанковском рынке средства (включая драгоценные металлы).

С января по апрель российские кредитные организации сохраняли позицию нетто-кредитора по операциям с нерезидентами на рынке МБК, но начиная с мая ситуация стала меняться. По итогам 2010 года российский банковский сектор вновь стал нетто-заемщиком по отношению к внешним рынкам. Общий объем нетто-задолженности перед нерезидентами на 1.01.2011 составил 346,9 млрд. рублей (на 1.01.2010 нетто-требования составляли 39,8 млрд. рублей).

ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. Прибыль действующих кредитных организаций за вычетом убытков за 2010 год увеличилась в 2,8 раза по сравнению с 2009 годом (за 2009 год сократилась в 2 раза по сравнению с 2008 годом), до 573,4 млрд. рублей.

Удельный вес прибыльных кредитных организаций в общем количестве действующих кредитных организаций за 2010 год повысился с 88,7 до 92,0%. Со 120 до 81 сократилось количество убыточных организаций (с 11,3 до 8,0% от общего числа действующих кредитных организаций). Их убытки в 2010 году составили 21,7 млрд. рублей (в 2009 году — 79,8 млрд. рублей).

Рентабельность активов кредитных организаций в 2010 году достигла 1,9%, рентабельность капитала — 12,5% (в 2009 году — 0,7 и 4,9% соответственно)¹.

Вследствие более положительной оценки банками финансового состояния заемщиков рост прибыли в 2010 году в значительной мере был обеспечен частичным восстановлением сумм резервов на возможные потери. В отчетный период объем чистого доформирования резервов на возможные потери (за минусом восстановленных) уменьшился на 817,0 млрд. рублей, или почти в 4,5 раза. В структуре факторов снижения прибыли на формирование резервов на возможные потери пришлось 17,8% (в 2009 году — 55,1%)².

В 2010 году наиболее значимым фактором роста прибыли оставался чистый процентный доход. Его доля в сумме факторов увеличения прибыли составила 68,2% (в 2009 году — 59,5%) при абсолютном приросте на 35,6 млрд. рублей. В структуре чистого процентного дохода в 2010 году продолжился рост чистых процентных доходов по долговым обязательствам — они возросли на 68,5 млрд. рублей и достигли 18,4% от общего объема чистого процентного дохода банков (13,5% в 2009 году), что компенсировало сокращение величины чистого процентного дохода по кредитам (на 29,2 млрд. рублей).

Удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре факторов увеличения прибыли составил 23,8% (в 2009 году — 19,7%).

В 2010 году отмечалось снижение удельного веса чистых доходов от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки в структуре факторов увеличения прибыли — до 5,6% (в 2009 году — 8,5%). Это обусловлено замедлением темпов прироста вложений кредитных организаций в ценные бумаги и существенным уменьшением величины положительной переоценки долговых ценных бумаг во втором полугодии 2010 года.

Чистый доход от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, включая курсовые разницы, по объему вернулся на докризисный уровень. Однако доля данной статьи в структуре факторов увеличения прибыли банковского сектора за 2010 год уменьшилась с 7,5 до 2,4%.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций, за 2010 год увеличились на 25,2%, а их доля в структуре факторов снижения прибыли увеличилась с 44,9 до 81,5%, что также соответствует докризисному уровню.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций за отчетный период возросли на 2,4% (за 2009 год — на 21,2%), до 4732,3 млрд. рублей на 1.01.2011.

¹ Рентабельность активов рассчитана как отношение полученного за год финансового результата до налогообложения к величине активов кредитных организаций, а рентабельность капитала — к величине капитала кредитных организаций. Активы и капитал рассчитаны как среднегодовые (среднехронологические) значения за отчетный период.

² Анализ факторов формирования финансового результата банковского сектора осуществляется на основе данных Отчета о прибылях и убытках кредитных организаций (форма 0409102).

ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ ПО БАНКОВСКОМУ СЕКТОРУ
(млрд. рублей)

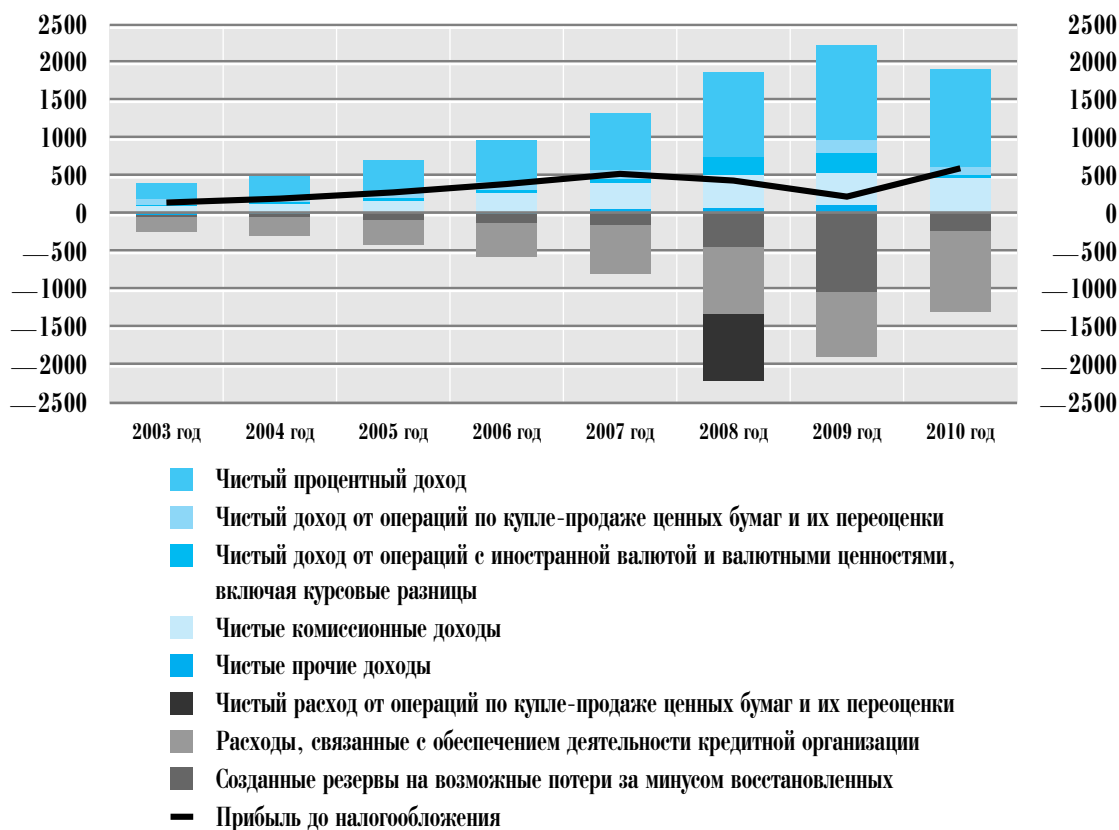


Рисунок 14

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЯ ДОСТАТОЧНОСТИ
КАПИТАЛА

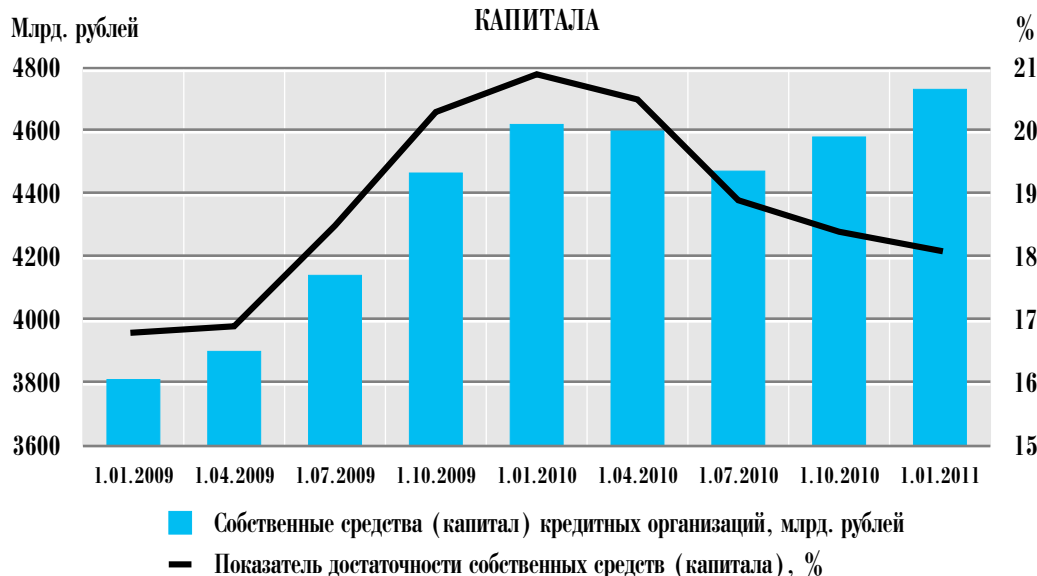


Рисунок 15

В отчетный период изменилась структура источников прироста капитала. Основным ис-

точником прироста стала прибыль и сформированные из нее фонды (увеличение на

301,7 млрд. рублей, или на 62,9% от суммы источников прироста капитала¹). Прирост уставного капитала и эмиссионного дохода составил 115,0 млрд. рублей (24%).

В 2010 году в отличие от 2009 года происходило снижение субординированных кредитов, что стало фактором замедления роста капитала кредитных организаций, в результате сумма источников прироста капитала сократилась на 220,8 млрд. рублей, или на 46%. Также существенным фактором сдерживания увеличения капитала был рост вложений кредитных организаций в акции (доли) зависимых юридических лиц и кредитных организаций — резидентов. За счет этой статьи сумма источников прироста уменьшилась на 143,9 млрд. рублей, или на 30%.

В 2010 году сокращение капитала на общую сумму 185,9 млрд. рублей отмечено у 161 кредитной организации (в 2009 году — на сумму 63,7 млрд. рублей у 163 кредитных организаций).

Замедление темпов прироста собственных средств на фоне существенного прироста активов, взвешенных с учетом риска, обусловило снижение показателя достаточности капитала банковского сектора с 20,9% на 1.01.2010 до 18,1% на 1.01.2011.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ, КОНТРОЛИРУЕМЫХ ИНОСТРАННЫМ КАПИТАЛОМ. В 2010 году кредитные организации, контролируемые нерезидентами², сохранили свои позиции на российском рынке банковских услуг. Количество кредитных организаций, контролируемых нерезидентами, увеличилось за 2010 год со 108 до 111, из которых 19 входят в число 50 крупнейших по размеру активов российских кредитных организаций.

Доля кредитных организаций, контролируемых нерезидентами, в активах банковского сектора за 2010 год уменьшилась с 18,3 до 18,0%, в собственных средствах (капитале) — увеличилась с 17,0 до 19,1%. Объем кредитов, предоставленных за 2010 год указанными банками нефинансовым организациям, вырос на 14,2%, физическим лицам — на 16,8%, а доли

таких кредитов в их общем объеме по банковскому сектору на 1.01.2011 составили 15,1 и 25,7% соответственно (на 1.01.2010 — 14,8 и 25,1%). Удельный вес просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле банков, контролируемых нерезидентами, за 2010 год снизился с 8,3 до 6,0%, а в портфеле кредитов физическим лицам вырос с 9,5 до 9,9%.

Несколько уменьшилась доля банков, контролируемых нерезидентами, на рынке вкладов физических лиц: с 12,0% на 1.01.2010 до 11,5% на 1.01.2011.

В 2010 году банки, контролируемые нерезидентами, по-прежнему играли значительную роль на рынке МБК. В структуре как привлеченных, так и размещенных ими кредитов доминируют операции с банками-нерезидентами — соответственно 75,7 и 64,5% на 1.01.2011 (82,6 и 80,9% на 1.01.2010). При этом кредиты, привлеченные на международном рынке межбанковских кредитов (в основном от материнских компаний), возросли на 3,4%, а размещенные на нем — сократились на 32,2%. Объем средств, полученных от банков-нерезидентов, продолжал оставаться одним из основных источников ресурсов для банков, контролируемых нерезидентами: его удельный вес в пассивах этой группы банков на 1.01.2011 составил 16,1% (17,6% на 1.01.2010). При снижении МБК, размещенных в банках-нерезидентах, и незначительном росте привлеченных от них средств объем чистых заимствований банков данной группы у банков-нерезидентов за 2010 год возрос с 246,7 до 503,8 млрд. рублей, а соотношение чистых внешних заимствований с пассивами данной группы увеличилось с 4,6% на 1.01.2010 до 8,3% на 1.01.2011.

РИСКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА. В 2010 году наметилась тенденция к стабилизации качества кредитного портфеля банковского сектора. Годовой темп прироста объема просроченной задолженности всех категорий заемщиков составил 2,1% (в 2009 году — рост в 2,4 раза). В результате опережающего роста кредитного

¹ Далее — суммы источников прироста.

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



Рисунок 16

портфеля удельный вес просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле за 2010 год снизился с 5,1 до 4,7%.

В корпоративном портфеле просроченная задолженность уменьшилась за 2010 год на 2,5% (в 2009 году — рост в 2,9 раза), а ее удельный вес в портфеле к 1.01.2011 уменьшился до 5,3% (6,1% на 1.01.2010). По кредитам физическим лицам темп прироста просроченной задолженности за рассматриваемый период составил 16,2% (за 2009 год — 63,6%), ее удельный вес в соответствующем кредитном портфеле изменился незначительно (с 6,8 до 6,9%).

Доля проблемных (IV категории) и безнадежных (V категории) ссуд в общем объеме ссуд¹ за 2010 год сократилась с 9,5 до 8,2%. Отмена с середины 2010 года более либеральных требований по созданию резервов на возможные потери по ссудам не привела к “всплеску” уровня сформированных резервов по отношению к ссудной задолженности, который составил 8,5% на 1.01.2011 (9,1% на 1.01.2010).

Вместе с тем **кредитные риски** российского банковского сектора остаются на относительно высоком уровне. Существенной проблемой является наличие непрофильных активов на балансах кредитных организаций, а также значительного объема пролонгированных ссуд.

За 2010 год величина **рыночных рисков** банковского сектора возросла на 50,2% (в 2009 году — на 69,0%). Наибольший удельный вес в структуре рыночных рисков приходился на **процентный риск** (75,6% на 1.01.2011), что обусловлено преобладанием вложений кредитных организаций в облигации в структуре торгового портфеля ценных бумаг².

Вследствие увеличения торговых вложений в долевые ценные бумаги на фоне в целом положительной динамики российских фондовых индексов доля **фондового риска** за 2010 год несколько возросла и в структуре рыночных рисков банковского сектора на 1.01.2011 составила 17,8%.

Значимость **валютного риска** за рассматриваемый период существенно не изменилась,

¹ Здесь и далее — по данным отчетности кредитных организаций.

² Процентный и фондовый риски рассчитываются по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, а также имеющимся в наличии для продажи в части финансовых инструментов, имеющих текущую (справедливую) стоимость.

а его доля на 1.01.2011 составила 6,6% совокупной величины рыночных рисков (7,0% на 1.01.2010).

Несмотря на некоторую волатильность, динамика курса российского рубля в целом по итогам 2010 года характеризовалась его укреплением по отношению к евро и незначительным обесценением — к доллару США. На этом фоне отношение превышения балансовых требований в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) над обязательствами к совокупному капиталу снизилось с 15,0% на 1.01.2010 до 9,6% на 1.01.2011. По внебалансовым позициям¹ аналогичный показатель на 1.01.2011

составил 1,9% (на 1.01.2010 рублевый эквивалент обязательств в иностранной валюте превышал требования; их разность в соотношении с совокупным капиталом составляла 1,3%).

Ликвидность банковского сектора в течение 2010 года поддерживалась на высоком уровне. Тем не менее отсутствие необходимости сохранять на балансах банков значительную “подушку ликвидности” обусловило снижение соотношения средней величины² наиболее ликвидных активов³ со средней величиной совокупных активов банковского сектора с 10,9% в 2009 году до 8,0% в 2010 году.

¹ По срочным операциям (Раздел “Г” Плана счетов).

² Средние значения показателей ликвидных активов и совокупных активов банковского сектора рассчитывались как средние хронологические за соответствующий период.

³ Денежная наличность, драгоценные металлы и камни, остатки на корреспондентских счетах Нostro, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России.

1.4.2. ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

СТРАХОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ. В 2010 году количество страховых организаций, зарегистрированных в Едином государственном реестре субъектов страхового дела, уменьшилось на 77, до 625 на 1.01.2011. Совокупный уставный капитал страховых организаций возрос на 3,7%, до 153,8 млрд. рублей (в 2009 году — на 2,5%), в основном благодаря увеличению уставного капитала крупными страховщиками.

По данным Федеральной службы страхового надзора (ФССН России), в 2010 году 606 страховщиков, предоставивших отчетность, увеличили сбор страховых взносов по сравнению с 2009 годом на 6,5%, до 1041,1 млрд. рублей. Объем страховых выплат возрос на 4,4%, до 768,6 млрд. рублей. Впервые с 2006 года темп прироста страховых взносов превысил темп прироста страховых выплат, что отчасти связано с ужесточением страховыми организациями критериев оценки рисков страхования. Отношение страховых выплат к взносам за 2010 год уменьшилось на 1,3 процентного пункта, до 73,8%.

Объем взносов по добровольному страхованию в 2010 году по сравнению с 2009 годом увеличился на 8,6% (в 2009 году по сравнению с 2008 годом уменьшился на 10,5%), а их доля в совокупном объеме страховых взносов возросла на 0,9 процентного пункта, до 43,9% на 1.01.2011. Среди всех направлений добровольного страхования наибольший прирост взносов, на 37,3%, наблюдался в сегменте страхования жизни, что обусловлено, в частности, возобновлением банковского канала продаж страховых услуг, а также ростом спроса на корпоративные программы страхования. Однако в структуре взносов по добровольному страхованию по-прежнему преобладало имущественное страхование — 60,8% на 1.01.2011.

Темп прироста взносов по обязательным видам страхования в 2010 году был в 3,4 раза меньше, чем в 2009 году. В основном это связано с незначительным, на 4,6%, приростом взносов в сегменте обязательного медицинского страхования, на долю которого традиционно приходится основной объем взносов по обязательному страхованию (83,1% на 1.01.2011). Наиболее существенно, на 10,9%, увеличился объем взносов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).

По данным отчетности страховых организаций, предоставленной в Банк России¹, темп прироста активов страховщиков за 9 месяцев 2010 года составил 9,3%. Наибольший удельный вес в структуре активов занимали вложения в депозиты и долговые ценные бумаги — соответственно 24,7 и 21,8% на 1.10.2010.

Темп прироста страховых резервов за 9 месяцев 2010 года составил 11,0% против 4,0% за 9 месяцев 2009 года. Доля перестраховщиков в страховых резервах, характеризующая объем переданных страховыми организациями в перестрахование рисков, уменьшилась до 7,6%. В структуре этих средств удельный вес перестраховщиков — нерезидентов Российской Федерации повысился до 49,4% на 1.10.2010.

В институциональной структуре инвестиций страховых организаций по-прежнему преобладали вложения в банковский сектор — 54,2% на 1.10.2010. За 9 месяцев 2010 года их суммарный объем сократился на 2,1% за счет уменьшения вложений в депозитные сертификаты (на 35,7%) и долговые ценные бумаги кредитных организаций (на 15,1%). Объем средств страховщиков на банковских депозитах увеличился на 2,3%.

Доли вложений в нефинансовый сектор и сектор других финансовых организаций на

¹ В соответствии с Приказом Росстата от 10.12.2008 № 308 “Об утверждении статистического инструментария для организации Банком России статистического наблюдения за направлениями заимствования и размещения средств страховой организацией, финансовыми операциями негосударственного пенсионного фонда”.

1.10.2010 составили 19,6 и 10,2% соответственно. Прирост инвестиций в нефинансовый сектор за 9 месяцев 2010 года (на 12,9%) был обеспечен главным образом вложениями в долговые ценные бумаги (прирост почти на 20,0%). Инвестиции в сектор других финансовых организаций сократились на 9,2% за счет сокращения вложений в долговые и долевыми ценные бумаги — на 6,8 и 7,9% соответственно.

ПАЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ (ПИФы). Количество ПИФов за 2010 год увеличилось на 137, до 1444 на 1.01.2011¹, что было обеспечено ростом числа закрытых фондов (на 153, до 934). Количество открытых и интервальных фондов сократилось на 3 и 13, до 432 и 78 соответственно. Среди фондов, сгруппированных по категориям, количество ПИФов недвижимости возросло в наибольшей степени, на 104, а индексных ПИФов — максимально сократилось, на 4.

Суммарная стоимость чистых активов (СЧА) ПИФов в 2010 году увеличилась на 24,3%, до 457,2 млрд. рублей². Несмотря на нетто-отток средств пайщиков и снижение инвестиционного результата на фоне менее благоприятной по сравнению с 2009 годом конъюнктуры фондового рынка, СЧА открытых и интервальных ПИФов возросла на 27,1 и 17,6% соответственно. У закрытых ПИФов СЧА увеличилась на 24,1%, а ее доля в суммарной СЧА фондов уменьшилась с 74,5% на 1.01.2010 до 73,5% на 1.01.2011. Среди фондов, сгруппированных по категориям, наибольший вклад в прирост суммарной СЧА ПИФов (около 80%) обеспечили рентные ПИФы и ПИФы недвижимости.

Количество управляющих компаний (УК), имеющих в управлении ПИФы, за 2010 год возросло до 338, что составило 74,3% от общего числа зарегистрированных УК³.

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ (НПФ). На 1.10.2010, по данным Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР России), было зарегистрировано 157 НПФ, что на 8 меньше, чем на 1.01.2010.

Суммарный объем собственного имущества за 9 месяцев 2010 года возрос на 16,1%, до 862,0 млрд. рублей, а стоимость имущества для обеспечения уставной деятельности уменьшилась на 1,5%, до 93,5 млрд. рублей. Пенсионные резервы НПФ в отчетный период увеличились на 8,4%, до 612,0 млрд. рублей.

За 9 месяцев 2010 года количество участников НПФ почти не изменилось и составило 6,8 млн. человек на 1.10.2010, а количество получающих пенсию возросло на 5,4%, до 1,34 млн. человек. Среднемесячная пенсия в НПФ повысилась на 11,7%, до 1618,0 рубля. Размер государственной пенсии был в 4,6 раза больше негосударственной.

Объем пенсионных накоплений, переданных в НПФ из Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР), за 9 месяцев 2010 года увеличился на 90,4%, до 146,9 млрд. рублей (на 101,8% за 9 месяцев 2009 года). Удельный вес этих средств в суммарном объеме пенсионных накоплений, переданных в УК и НПФ из ПФР, повысился на 3,1 процентного пункта и составил 16,4% на 1.10.2010⁴.

По данным отчетности о финансовых операциях НПФ, предоставленной в Банк России⁵, темп прироста активов НПФ за 9 месяцев 2010 года составил 16,3%. Наибольший

¹ Если не указано иное, то для оценки динамики ПИФов использованы статистические данные информационного агентства "Сбондс.ру".

² Здесь и далее — без учета ПИФов, которые на 1.01.2011 имели статус фондов для квалифицированных инвесторов. В соответствии с Федеральным законом от 6.12.2007 № 334-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об инвестиционных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" ПИФы для квалифицированных инвесторов публично не раскрывают информацию о своей деятельности.

³ По данным Национальной лиги управляющих.

⁴ По данным информационного агентства "Сбондс.ру".

⁵ В соответствии с приказом Росстата от 10.12.2008 № 308 "Об утверждении статистического инструментария для организации Банком России статистического наблюдения за направлениями заимствования и размещения средств страховой организацией, финансовыми операциями негосударственного пенсионного фонда".

удельный вес в структуре активов НПФ занимали долговые и долевые ценные бумаги — соответственно 32,2 и 39,0% на 1.10.2010.

В структуре инвестиций стали преобладать вложения в сектор нефинансовых организаций (34,7% на 1.10.2010), чему способствовал прирост вложений в ценные бумаги организаций этого сектора, составивший 22,6%. Доля инвестиций НПФ в сектор других финансовых организаций сократилась до 30,8% на 1.10.2010.

Инвестиции в банковский сектор за 9 месяцев 2010 года увеличились на 25,5%, а их доля

в совокупном объеме инвестиций НПФ составила на 1.10.2010 около 30% (на 1.10.2009 — 26,7%). Объем депозитов и других денежных средств НПФ в кредитных организациях возрос на 20,7%, а удельный вес этих вложений в общем объеме инвестиций НПФ в банковский сектор составил 75,7%. Темп прироста вложений НПФ в ценные бумаги кредитных организаций за 9 месяцев 2010 года составил 43,3% (21,2% за 9 месяцев 2009 года). В структуре портфеля в наибольшей степени возросли вложения в долговые ценные бумаги кредитных организаций — почти в 2 раза.

1.4.3. ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

МЕЖБАНКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ РЫНОК

В 2010 году на российском рынке МБК наблюдался рост активности участников. На конец 2010 года общая сумма задолженности по межбанковским кредитам, размещенным российскими банками на внутреннем рынке, составила 1,21 трлн. рублей, на 51% превысив аналогичный показатель начала 2010 года. Средний объем операций по размещению рублевых межбанковских кредитов крупнейшими банками — операторами российского рынка МБК в декабре 2010 года превысил 160 млрд. рублей в день.

Структура межбанковского кредитного рынка по срокам в 2010 году существенно не изменилась. На рынке по-прежнему преобладали операции на срок до 1 месяца. Их доля в общем объеме размещенных МБК в течение всего 2010 года превышала 50%.

В условиях сохранения значительного объема ликвидных активов российских банков ставка МІАСR по однодневным рублевым межбанковским кредитам в течение большей части 2010 года несущественно превышала ставку Банка России по депозитам “том-

нект”. Понижение ставок по операциям Банка России в первой половине 2010 года способствовало снижению ставок межбанковского кредитного рынка. В 2010 году среднемесячная ставка МІАСR по однодневным рублевым межбанковским кредитам составляла от 2,6 до 4,0% годовых (5,1—16,3% годовых в 2009 году).

Основные участники рынка своевременно обслуживали обязательства по межбанковским операциям благодаря улучшению своего финансового положения. На просроченную задолженность в течение большей части 2010 года приходилось не более 0,15% от общего объема межбанковских кредитов, выданных российскими банками. Сохранение достаточно высокого кредитного качества портфеля размещенных российскими банками МБК проявилось в том, что среднемесячный спред между однодневной рублевой ставкой по кредитам всем банкам МІАСR и ставкой по кредитам банкам с инвестиционным кредитным рейтингом МІАСR-IG¹ на протяжении всего 2010 года не превышал 0,25 процентного пункта.

СРЕДНЕМЕСЯЧНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ОДНОДНЕВНЫМ МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ В 2010 ГОДУ (% годовых)

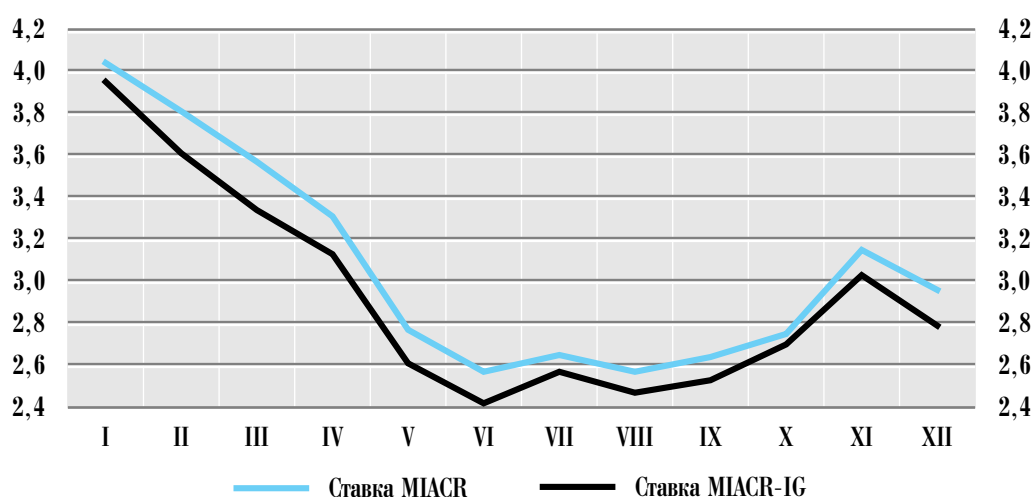


Рисунок 17

¹ Ставка МІАСR-IG — средневзвешенная ставка по межбанковским кредитам банкам с инвестиционным кредитным рейтингом на российском рынке.

Волатильность ставок межбанковского кредитования в 2010 году уменьшилась. Внутримесячная цикличность ставок наблюдалась в течение большей части 2010 года. Однако локальные

пики ставок в периоды роста спроса на рублевые средства для осуществления обязательных платежей банками и их клиентами в 2010 году уменьшились по сравнению с 2009 годом.

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

В 2010 году ситуация на внутреннем валютном рынке в целом была стабильной. В январе—апреле 2010 года в условиях благоприятной внешней конъюнктуры увеличившийся приток средств от внешнеторговых операций превышал чистый отток частного капитала, определяя тенденцию к укреплению рубля. В мае 2010 года на фоне снижения мировых цен на нефть и ухудшения ожиданий инвесторов, вызванного нарастанием проблем с обслуживанием суверенного долга отдельных стран зоны евро, укрепление рубля сменилось некоторым его ослаблением при повышении волатильности курса.

В июне—августе 2010 года в условиях сохранения неопределенности на внешних рынках выраженные тенденции в динамике курса рубля отсутствовали. В сентябре—ноябре 2010 года преобладала тенденция к ослаблению рубля. Превышение спроса на иностранную валюту над ее предложением на внутреннем валютном рынке в этот период формиро-

валось на фоне сокращения поступлений по счету текущих операций (за счет сезонных факторов и роста импорта) и чистого оттока капитала, вызванного наращиванием иностранных активов и осуществлением платежей по обслуживанию внешнего долга российским корпоративным сектором. В декабре 2010 года действие указанных факторов было частично смягчено ускорением роста мировых цен на нефть, что способствовало возобновлению укрепления рубля.

В 2010 году Банк России продолжил совершенствование механизмов курсовой политики в целях повышения гибкости курсообразования. Масштабы присутствия Банка России на внутреннем валютном рынке были существенно меньше, чем в 2009 году.

По итогам 2010 года официальный курс доллара США к российскому рублю повысился на 1,0%, до 30,4769 рубля за доллар США, а официальный курс евро к российскому рублю снизился на 7,2%, до 40,3331 рубля за евро (по состоянию на 31.12.2010).



Рисунок 18

**ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА ОБОРОТА МЕЖБАНКОВСКИХ КАССОВЫХ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ
В 2010 ГОДУ (%)***

Доллар США	94,7
Российский рубль	67,8
Евро	32,8
Фунт стерлингов	2,4
Иена	0,8
Швейцарский франк	0,7
Другие	0,8

* Поскольку в каждой сделке участвуют две валюты, сумма долей всех валют в совокупном обороте составляет 200%.

Увеличение объема внешнеторговых операций при некотором сокращении объемов трансграничных потоков капитала в 2010 году относительно 2009 года обусловило умеренный рост оборотов внутреннего валютного рынка. Общий средний дневной оборот валют по межбанковским биржевым и внебиржевым кассовым сделкам в 2010 году возрос на 8,0% по сравнению с 2009 годом и составил 59,3 млрд. долларов США.

В валютной структуре межбанковского кассового рынка, как и в 2009 году, преобладали сделки “рубль / доллар США” (63% от общего оборота). Средний дневной объем сделок по данной валютной паре в 2010 году увеличился по сравнению с 2009 годом на 8,4% — до 37,4 млрд. долларов США.

В 2010 году уменьшилась доля биржевого сегмента в общем обороте межбанковского внутреннего валютного рынка. Совокупный за 2010 год биржевой оборот по операциям “рубль / доллар США” сократился на 7,7%, до

2252,1 млрд. долларов США, по операциям “рубль/евро” — на 36,5%, до 249,7 млрд. евро. Снижение биржевой активности было вызвано главным образом сокращением операций “валютный своп” с российским рублем против доллара США и евро в условиях устойчивого избытка ликвидности банковского сектора. В целом за 2010 год объем биржевых сделок “валютный своп” по операциям “рубль / доллар США” сократился на 18,2% по отношению к 2009 году, до 114,0 млрд. долларов США, по операциям “рубль/евро” — на 44,8%, до 181,4 млрд. евро.

В 2010 году увеличился объем срочных конверсионных операций на внутреннем валютном рынке. Средний дневной оборот валют по межбанковским срочным конверсионным операциям составил 2,1 млрд. долларов США (в 2009 году — 1,8 млрд. долларов США). Доля указанных операций в общем объеме сделок на межбанковском валютном рынке увеличилась с 3,1 до 3,5%.

РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

ОБЛИГАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ЗАЙМОВ (ОФЗ).

В 2010 году активность на рынке государственных ценных бумаг повысилась по сравнению с 2009 годом в условиях нормализации ситуации на внутреннем финансовом рынке, увеличения объема ликвидных рублевых ресурсов банковского сектора и наращивания портфеля ОФЗ, выпущенных в целях покрытия дефицита федерального бюджета.

В 2010 году состоялось 55 аукционов по размещению и доразмещению выпусков ОФЗ. Совокупный объем привлеченных Минфином России на аукционах средств составил 565,8 млрд. рублей. Кроме того, Минфин России привлек 162,8 млрд. рублей на вторичном рынке.

Держателям ОФЗ было выплачено 245,4 млрд. рублей в виде купонных плате-

ОБОРОТ И ДОХОДНОСТЬ ВТОРИЧНОГО РЫНКА ОФЗ

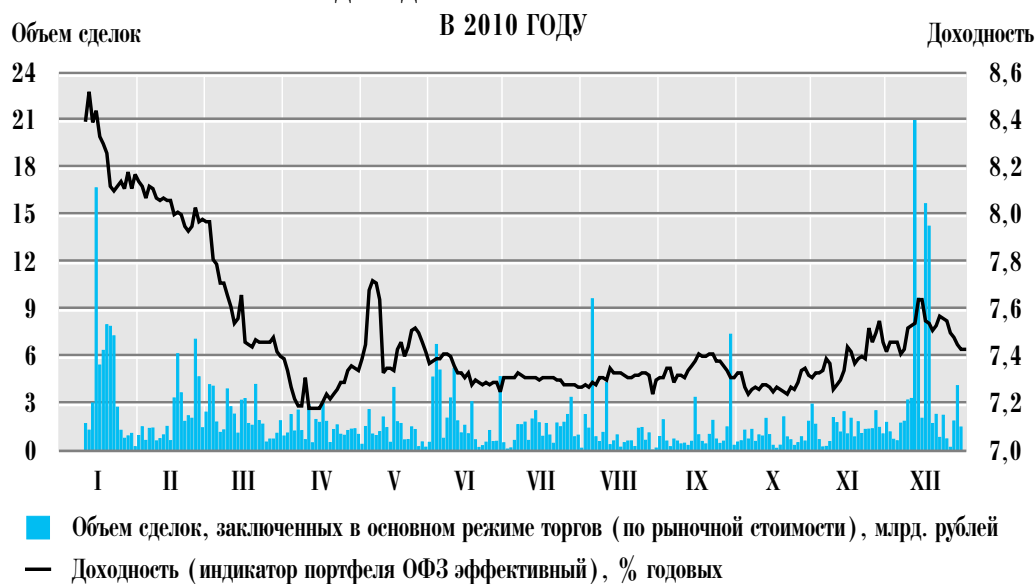


Рисунок 19

КРИВАЯ БЕСКУПОННОЙ ДОХОДНОСТИ ОФЗ (% годовых)

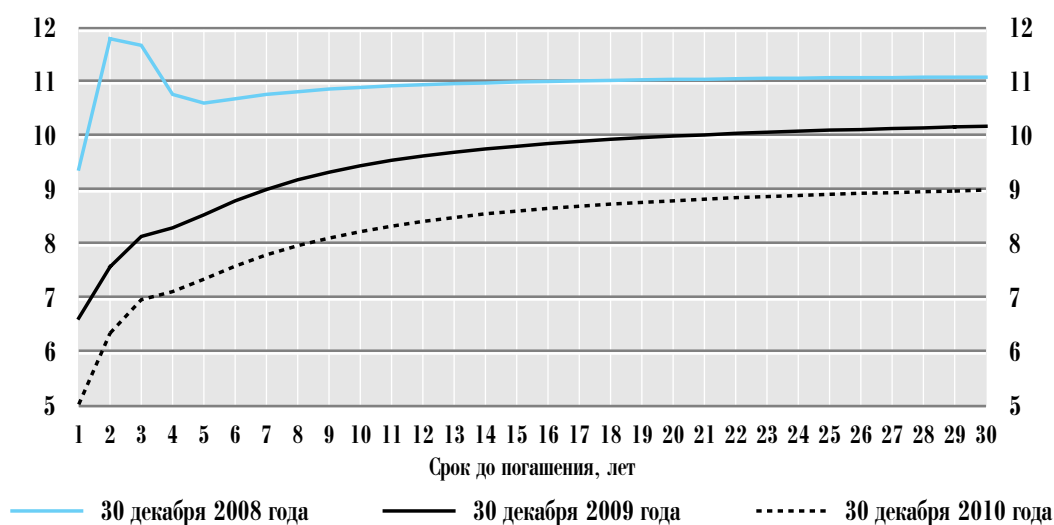


Рисунок 20

жей и сумм по погашению основного долга. По итогам 2010 года номинальный объем обращающихся на рынке выпусков ОФЗ возрос на 584,4 млрд. рублей, до 2054,2 млрд. рублей. Дюрация портфеля ОФЗ на конец 2010 года составила 3,7 года (4,3 года на конец 2009 года).

В 2010 году оборот вторичных торгов ОФЗ возрос в 2,4 раза по сравнению с 2009 годом, до 1657,1 млрд. рублей. При этом объем сделок в основном режиме биржевых торгов уве-

личился на 57,7%, до 491,4 млрд. рублей, а в режиме внесистемных сделок — в 3,1 раза, до 1165,7 млрд. рублей.

Доходность государственных облигаций в январе—апреле 2010 года уменьшалась в условиях понижения Банком России процентных ставок по своим операциям и увеличения объемов ликвидных рублевых средств в банковском секторе. Эффективный индикатор рыночного портфеля ОФЗ достиг в апреле 7,3—7,4% годовых, около этого уровня он оставался до

конца 2010 года (8,6—8,7% годовых в конце 2009 года). Кривая бескупонной доходности в 2010 году сместилась вниз на всем протяжении в среднем на 120 базисных пунктов.

Несмотря на рост активности на рынке государственных ценных бумаг, его ликвидность оставалась невысокой. Средний дневной коэффициент оборачиваемости вторичного рынка в основном режиме биржевых торгов по номинальной стоимости в 2010 году составил 0,12% (0,11% в 2009 году). Значительная доля портфеля ОФЗ в 2010 году по-прежнему принадлежала пассивным инвесторам, использующим стратегию “купить и держать до погашения”. Вместе с тем на рынке ОФЗ доля нерезидентов увеличилась до 2,8% на конец 2010 года с 1,7% на конец 2009 года.

ОБЛИГАЦИИ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. По данным Минфина России, номинальный объем облигационных займов субъектов Российской Федерации, размещенных на внутреннем рынке, на 1.01.2011 составил 407,2 млрд. рублей (на 1.01.2010 — 377,8 млрд. рублей). Объем внутреннего облигационного долга муниципальных образований субъектов Российской Федерации увеличился с 7,1 млрд. рублей на 1.01.2010 до 8,3 млрд. рублей на 1.01.2011.

В условиях финансовой поддержки, оказанной Правительством Российской Федерации российским регионам в 2009—2010 годах, их потребность в рыночных займах сокращалась. Объем размещенных региональных (субфедеральных и муниципальных) облигаций на ФБ ММВБ в 2010 году уменьшился на 15% по сравнению с 2009 годом и составил 100,1 млрд. рублей по номиналу. Региональные эмитенты, в первую очередь Москва, в 2010 году активно доразмещали выпуски своих облигаций, частично размещенные в 2006—2009 годах. Так, Москва доразместила 5 выпусков облигаций суммарным объемом 66,4 млрд. рублей по номиналу. Наибольшие по объему новые выпуски облигаций разместили Нижегородская область и Краснодарский край (5,0 и 4,0 млрд. рублей по номиналу соответственно).

Оборот вторичных торгов региональными облигациями на Московской межбанковской

валютной бирже (ММВБ) и ФБ ММВБ в 2010 году увеличился на 18,4% по сравнению с 2009 годом и составил 668,5 млрд. рублей. Доля облигаций Москвы в суммарном обороте вторичных торгов региональными облигациями на этих площадках уменьшилась до 62% с 74% в 2009 году.

Доходность субфедеральных и муниципальных облигаций в первом полугодии 2010 года продолжала снижаться, во втором полугодии 2010 года — колебалась в рамках узкого горизонтального коридора. В течение 2010 года на вторичном рынке доходность региональных облигаций по группе ведущих эмитентов находилась в диапазоне 7,2—9,8% годовых (9,9—25,6% годовых в 2009 году).

РОССИЙСКИЕ ВАЛЮТНЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА. В 2010 году Российская Федерация разместила на международном рынке капитала два выпуска еврооблигаций срочностью 5 и 10 лет номинальным объемом 2,0 и 3,5 млрд. долларов США соответственно.

В соответствии с платежным графиком на 2010 год в марте состоялось погашение одного выпуска еврооблигаций Российской Федерации, в марте и сентябре была погашена часть основного долга по выпуску еврооблигаций Российской Федерации с окончательной датой погашения в 2030 году. В полном объеме были осуществлены купонные выплаты по всем находящимся в обращении государственным ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте. По данным Минфина России, в 2010 году суммарный объем платежей по основному долгу составил 1,3 млрд. долларов США, объем купонных выплат — 2,3 млрд. долларов США.

По данным Минфина России, по состоянию на 1.01.2011 на мировом рынке в обращении находилось пять выпусков еврооблигаций Российской Федерации на общую сумму 30,5 млрд. долларов США по номиналу, эмитированных в 1998—2010 годах с окончательными датами погашения в 2015—2030 годах, и один выпуск облигаций внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ) объемом 1,8 млрд. долларов США по номиналу, эмитированный в 1996 году и погашаемый в 2011 году.



Рисунок 21

* По данным информационного агентства "Сбонде.ру".

Российские инвесторы в 2010 году существенно сократили объемы торговых операций с еврооблигациями Российской Федерации на внутреннем организованном рынке. На ММВБ

и ФБ ММВБ объем сделок с еврооблигациями Российской Федерации по фактической стоимости составил 0,02 млрд. рублей против 0,67 млрд. рублей в 2009 году.

РЫНОК КОРПОРАТИВНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ¹

В 2010 году продолжились восстановительные процессы на рынке эмиссионных корпоративных ценных бумаг. Рынок акций по ряду количественных показателей пока не достиг докризисного уровня, а рынок корпоративных облигаций не только превысил этот уровень, но и обновил исторические максимумы.

В отчетный период усилился отток капитала нерезидентов с российского биржевого рынка корпоративных ценных бумаг. Сальдо операций нерезидентов (объем покупки минус объем продажи) на вторичных торгах на ФБ ММВБ оставалось отрицательным, составив по сделкам с акциями и корпоративными облигациями 177,4 и 97,2 млрд. рублей соот-

ветственно (в 2009 году — 28,7 и 87,8 млрд. рублей).

В 2010 году объемы публичного размещения **акций** российскими компаниями на ведущих российских и мировых биржах сократились по сравнению с 2009 годом. Спрос инвесторов на российские финансовые активы с высоким уровнем риска оставался ниже, чем в докризисный период. Российские эмитенты, несмотря на высокую потребность в финансовых ресурсах, отложили часть запланированных ими на 2010 год размещений акций на зарубежных фондовых биржах. Некоторое увеличение количества таких размещений наблюдалось лишь в октябре—ноябре 2010 года на фоне пози-

¹ Включает ценные бумаги нефинансовых организаций и финансовых институтов.

тивных ценовых тенденций на российском рынке акций.

В 2010 году динамика котировок российских акций была более умеренной, чем в 2009 году. После неоднократных понижающих ценовых коррекций в январе—августе 2010 года индексы ММВБ и Российской Торговой Системы (РТС) в сентябре—декабре 2010 года быстро повышались. По итогам 2010 года индексы ММВБ и РТС повысились на 23,2 и 22,5% соответственно.

Капитализация рынка акций на ФБ ММВБ увеличилась к концу 2010 года по сравнению с соответствующим показателем на конец 2009 года на 29,8% — до 29,0 трлн. рублей (в 2009 году — на 125,2%).

Биржевые операции с акциями совершались преимущественно на двух ведущих российских биржах — ФБ ММВБ и РТС. На долю ФБ ММВБ в 2010 году приходилось около 80% совокупного объема биржевых торгов акциями. Объем вторичных торгов акциями на ФБ ММВБ в 2010 году сократился на 6,8% по сравнению с 2009 годом и составил 13,3 трлн. рублей. Основная часть биржевых операций осуществлялась с акциями кредитных организаций, компаний нефтегазового, металлургического и электроэнергетического секторов экономики.

На внутреннем рынке **корпоративных облигаций** в 2010 году продолжился рост объема портфеля обращающихся облигаций. Объем размещенных корпоративных облигаций на ФБ ММВБ в 2010 году уменьшился на 6,3% по сравнению с 2009 годом и составил 854,7 млрд. рублей по номиналу, количество новых выпусков увеличилось на 24,0% — до 191. На других биржевых площадках корпоративные облигации не размещались. На внутреннем внебиржевом рынке было размещено 16 выпусков рублевых корпоративных облигаций суммарным объемом эмиссии 20,7 млрд. рублей. Основной объем размещений в 2010 году пришелся на выпуски эмитентов с высоким кредитным качеством.

В 2010 году количество неисполненных обязательств корпоративных эмитентов оставалось значительным. Наиболее высокому кредитному риску были подвержены выпуски облигаций тех эмитентов, которые испытывали трудности с обслуживанием своих облигационных займов в 2008—2009 годах. В целом за 2010 год количество дефолтов и технических дефолтов по корпоративным облигациям эмитентов низкого кредитного качества уменьшилось на 40% по сравнению с 2009 годом¹.

ДИНАМИКА ВТОРИЧНЫХ ТОРГОВ АКЦИЯМИ НА ФБ ММВБ

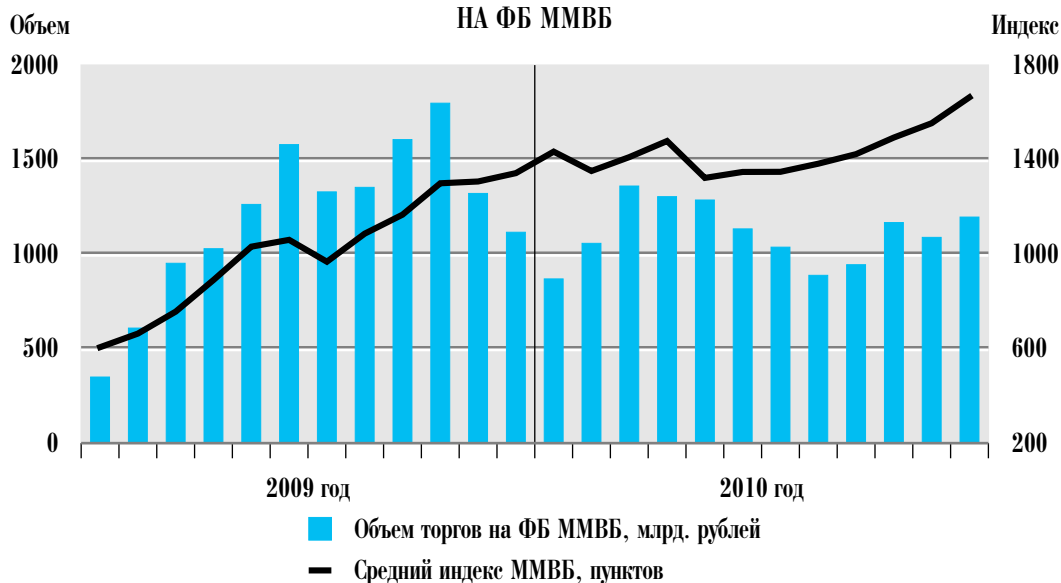


Рисунок 22

¹ По данным информационного агентства «Сбондс.ру».

Объем вторичных торгов корпоративными облигациями на ММВБ и ФБ ММВБ в 2010 году увеличился в 1,8 раза по сравнению с 2009 годом и составил 4472,0 млрд. рублей. В структуре вторичных торгов корпоративными облигациями на ФБ ММВБ наибольший удельный вес принадлежал инструментам кредитных организаций, компаний металлургии, нефтегазового сектора и железнодорожного транспорта.

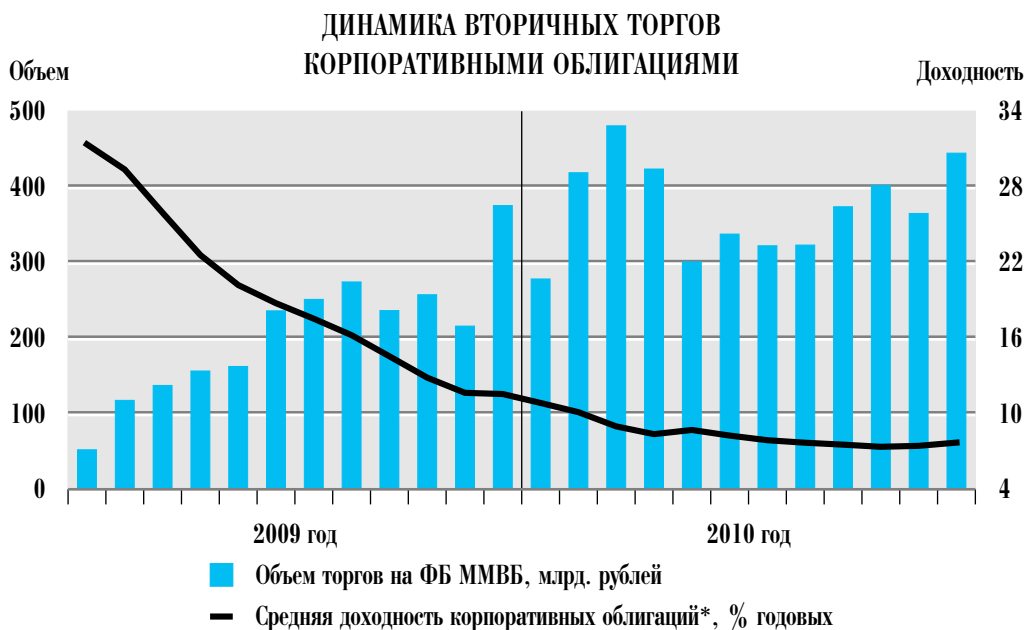
Доходность корпоративных облигаций на вторичном рынке в 2010 году преимущественно снижалась и в конце декабря достигла 7,8% годовых.

На вторичном рынке **векселей** банков и небанковских организаций в 2010 году преобладала повышательная динамика котировок. На конец 2010 года портфель учтенных российскими банками векселей небанковских организаций — резидентов составил 53,1 млрд. рублей, что на 3% выше аналогичного показателя на начало 2010 года. В 2010 году средняя процентная ставка по учтенным банками рублевым векселям небанковских организаций сроком от 6 месяцев до 1 года понизилась с 11,2% годовых в I квартале до 9,5% годовых в IV квартале.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. В 2010 году Банк России зарегистрировал 237 выпусков ценных бумаг кредитных организаций (в 2009 году — 309 выпусков ценных бумаг). Номинальный объем зарегистрированных выпусков ценных бумаг уменьшился с 656,0 млрд. рублей в 2009 году до 228,2 млрд. рублей в 2010 году.

В отчетный период зарегистрировано 202 выпуска акций на сумму 110,3 млрд. рублей (в 2009 году — 258 выпусков акций на 454,0 млрд. рублей). В том числе зарегистрированы выпуски, связанные с увеличением уставного капитала, — на 106,0 млрд. рублей; с преобразованием кредитных организаций — на 1,3 млрд. рублей; с дроблением и уменьшением номинальной стоимости акций — на 3,0 млрд. рублей (в 2009 году — на 414,2; 6,7 и 31,3 млрд. рублей соответственно).

В 2010 году в связи с размещением акций зарегистрировано 177 отчетов об итогах выпуска акций на сумму 99,6 млрд. рублей (в 2009 году — 235 отчетов на 380,9 млрд. рублей), в том числе по выпускам акций, зарегистрированным в отчетный период, — 136 отчетов на сумму 85,3 млрд. рублей (в 2009 году — 184 отчета на 372,5 млрд. рублей).



* По данным ОАО "Банк Москвы".

Рисунок 23

Номинальный объем зарегистрированных в 2010 году выпусков облигаций составил 117,9 млрд. рублей, что на 84,1 млрд. рублей меньше аналогичного показателя 2009 года. Количество зарегистрированных выпусков облигаций уменьшилось с 51 выпуска в 2009 году до 35 выпусков в 2010 году, а номинальный объем зарегистрированных отчетов об итогах выпуска и полученных уведомлений об итогах размещения облигаций увеличился с 86,1 млрд. рублей в 2009 году до 93,3 млрд. рублей в 2010 году.

В 2010 году аннулировано 60 выпусков ценных бумаг в связи с неразмещением в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска, а также в связи с нарушением в ходе эмиссии ценных бумаг законодательства Российской Федерации (36 выпусков акций на сумму 12,8 млрд. рублей и 24 выпуска облигаций на сумму 104,0 млрд. рублей), что значительно меньше, чем в 2009 году (35 выпусков акций на 19,2 млрд. рублей и 49 выпусков облигаций на 251,2 млрд. рублей).

Доля акций кредитных организаций в совокупном объеме вторичных торгов акциями на ФБ ММВБ и РТС сократилась с 45% в 2009 году до 42% в 2010 году. Цены наиболее ликвид-

ных инструментов кредитных организаций — обыкновенных акций ОАО “Сбербанк России” и ОАО Банк ВТБ на ФБ ММВБ к концу 2010 года повысились по отношению к концу 2009 года на 26 и 45% соответственно (в 2009 году — в 3,6 и в 2,1 раза соответственно). На долю облигаций кредитных организаций в 2010 году приходился 21% объема вторичных торгов корпоративными облигациями на ФБ ММВБ (в 2009 году — 24%).

На конец 2010 года объем векселей и банковских акцептов, размещенных российскими кредитными организациями, составил 0,8 трлн. рублей, что на 7% превышает аналогичный показатель на 1.01.2010. Средняя ставка по размещенным банками рублевым векселям сроком от 6 месяцев до 1 года в IV квартале 2010 года составила 7,3% годовых (9,4% годовых в I квартале 2010 года).

В 2010 году Банк России зарегистрировал 11 условий выпуска и обращения депозитных сертификатов и 7 условий выпуска сберегательных сертификатов. Как и в 2009 году, основной объем выпуска депозитных и сберегательных сертификатов (57,8 млрд. рублей) был произведен кредитными организациями Московского региона.

РЫНОК ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В 2010 году на российском рынке производных финансовых инструментов активность участников существенно возросла и значительно превысила докризисный уровень. Суммарный оборот торгов фьючерсами и опционами на российских биржах¹ в 2010 году составил 30,9 трлн. рублей, увеличившись в 2,1 раза по сравнению с 2009 годом. Среднегодовой объем открытых позиций по биржевым деривативам (в контрактах) на основных торговых площадках (РТС, ММВБ, ФБ ММВБ) в 2010 году уменьшился на 10% по сравнению с 2009 годом.

В 2010 году наибольшие объемы операций, как и в 2009 году, осуществлялись в сегменте фондовых фьючерсов (контракты на фондовые индексы и акции). Их доля в суммарном обороте срочного биржевого рынка составила 79%. В сегменте валютных фьючерсов (15% суммарного оборота торгов фьючерсами и опционами) прирост оборотов торгов обеспечивали контракты на курс доллара США к рублю и на курс доллара США к евро. Доля товарных фьючерсов в общем обороте торгов биржевыми деривативами, как и в 2009 году, оставалась незначительной (2%). Наибо-

¹ РТС, ММВБ, ФБ ММВБ, Санкт-Петербургская валютная биржа, Биржа “Санкт-Петербург”.

СТРУКТУРА ТОРГОВ СРОЧНЫМИ КОНТРАКТАМИ НА РОССИЙСКИХ БИРЖАХ
(млрд. рублей)



Рисунок 24

лее востребованными товарными контрактами были фьючерсы на нефть сорта “Брент” и на золото. Сделки с процентными фьючерсами заключались нерегулярно. Оборот торгов

на рынке опционов увеличился в 2,7 раза по сравнению с 2009 годом, но оставался значительно меньше оборота торгов на рынке фьючерсов.

1.5. ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС И ВНЕШНИЙ ДОЛГ

1.5.1. ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС

В 2010 году продолжилось восстановление масштабов участия Российской Федерации в международном трансграничном движении товаров и услуг. Улучшение условий торговли способствовало увеличению положительного сальдо счета текущих операций и наращиванию резервных активов. На фоне возобновления доступа резидентов к международному рынку капитала нетто-вывоз частного капитала сократился на треть.

СЧЕТ ТЕКУЩИХ ОПЕРАЦИЙ

Положительное сальдо **счета текущих операций** в 2010 году увеличилось по отношению к уровню 2009 года на 46,3% и составило 71,1 млрд. долларов США. Решающее влияние оказал рост профицита **торгового баланса** — со 111,6 до 151,4 млрд. долларов США.

Экспорт товаров увеличился на 31,9% и превысил 400,1 млрд. долларов США. Высокие темпы наращивания вывоза отмечались по всем укрупненным позициям товарной номенклатуры, за исключением продовольственных товаров и сырья для их производства.

Преобладающая часть прироста стоимости экспорта сложилась вследствие повышения контрактных цен, физические объемы поставок увеличились всего на 6,3%.

Российская сырая нефть и нефтепродукты поставлялись внешним потребителям по

ценам на треть выше, чем в 2009 году, природный газ — на 7,7%. С учетом роста физических объемов поставок нефти (на 1,3%), нефтепродуктов (на 7,0%) и природного газа (на 5,6%) суммарная стоимость вывоза этих товаров достигла 254,0 млрд. долларов США, а их доля в совокупном экспорте и его годовом приросте составила примерно две трети.

Вывоз черных и цветных металлов и изделий из них увеличился до 42,7 млрд. долларов США. Темп прироста экспорта черных металлов заметно отставал от динамики экспорта в целом. В итоге удельный вес черных и цветных металлов и изделий из них сократился с 11,1 до 10,8%.

В географической структуре экспорта доля стран ЕС практически не изменилась (53,2%), государств Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества (АТЭС) — выросла с 15,1 до 17,0%. Наибольшие объемы поставок приходились на Нидерланды (13,6%), Италию (6,9%) и Германию (6,3%).

Импорт товаров в условиях возросшего внутреннего спроса и укрепления обменного курса рубля повысился на 29,7% и составил 248,7 млрд. долларов США. Основной причиной столь резкого притока товарного импорта стало динамичное восстановление физических объемов ввоза при относительно умеренном росте контрактных цен.

**ДИНАМИКА ВАЖНЕЙШИХ КОМПОНЕНТОВ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА
И МЕЖДУНАРОДНЫХ РЕЗЕРВОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
(млрд. долларов США)

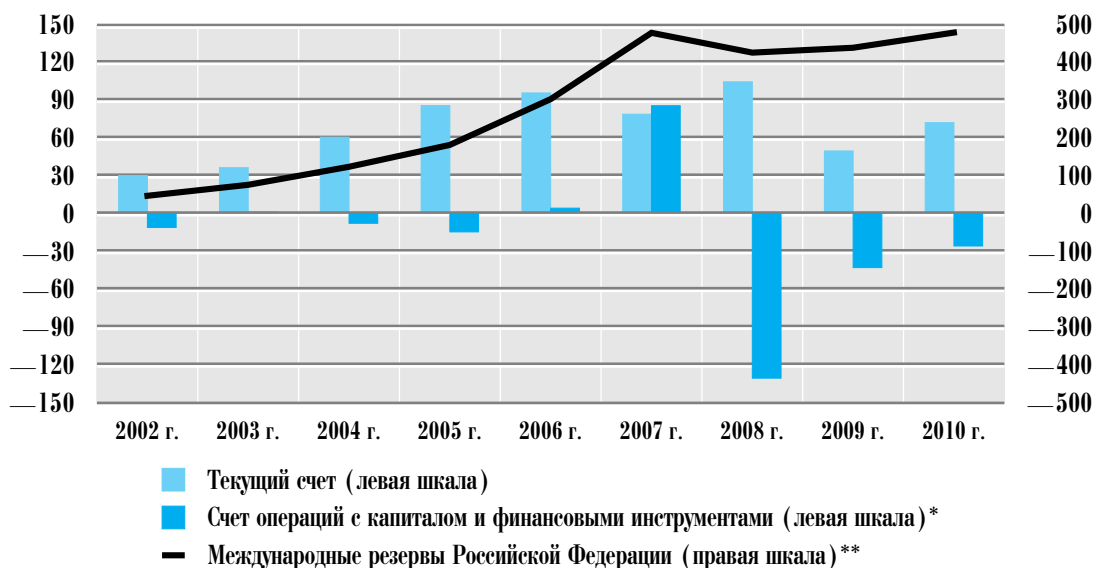


Рисунок 25

* Без учета изменения резервных активов.

** На конец года.

Выше, чем по импорту в целом, были темпы прироста ввоза продукции машиностроения (40,1%) — доля машин, оборудования и транспортных средств в стоимости совокупного ввоза увеличилась с 43,4 до 44,5%.

Товары продовольственной группы, напротив, демонстрировали отставание в темпах прироста (21,5%), в результате их удельный вес снизился на 2 процентных пункта, до 15,9%.

Географическое распределение поставок по импорту в 2010 году сложилось при уменьшении доли государств ЕС (с 45,1 до 41,7%) и укреплении позиции группы стран АТЭС (с 30,9 до 34,1%). Важнейшими партнерами оставались Китай, удельный вес товаров которого вырос до 17,0%, Германия (11,7%) и Украина (6,1%).

Дефицит **баланса внешней торговли услугами** в 2010 году был максимальным за период с 1991 года — 27,8 млрд. долларов США и на 40,1% превысил уровень 2009 года. Основной причиной стал опережающий рост российского импорта услуг по сравнению с их экспортом.

Экспорт услуг составил 44,5 млрд. долларов США, увеличившись на 6,9% при разно-

направленной динамике по основным видам услуг. Стоимость обслуживания транспортными компаниями зарубежных потребителей выросла на 20,5%, прирост объема оказанных деловых, профессиональных и технических услуг равнялся 7,0% при сокращении экспорта строительных работ на 20,3% и расходов нерезидентов на поездки в Россию на 4,1%.

Импорт услуг повысился на 17,6% — до 72,3 млрд. долларов США. Свыше половины прироста обусловлено значительно возросшими расходами резидентов на поездки за рубеж, которые превысили 26,5 млрд. долларов США. Импорт транспортных услуг был на 26,8% выше, чем в 2009 году, а компьютерных и информационных услуг было приобретено резидентами почти на треть больше.

Отрицательное сальдо **баланса оплаты труда** в 2010 году сложилось в размере 9,7 млрд. долларов США (в 2009 году — 8,9 млрд. долларов США). Сумма выплаченных средств выросла на 1,2 млрд. долларов США, что было связано с увеличением долларового эквивалента оплаты труда привлеченных в экономику страны нерезидентов при снижении их численности. Оплата труда, полученная резидентами, повысилась на 0,4 млрд. долларов США.

Дефицит **баланса инвестиционных доходов**, достигший 38,7 млрд. долларов США, обусловлен ускоренным ростом доходов, начисленных к выплате (на 17,6%), размер которых превысил 72 млрд. долларов США. Доходы, начисленные к получению, выросли на 11,7% и составили 33,4 млрд. долларов США. Определяющее влияние оказали операции прочих секторов¹, удельный вес которых в объеме средств к выплате увеличился до 83,1% в 2010 году и равнялся 59,9 млрд. долларов США. Начисленные к получению прочими секторами доходы превысили 20,4 млрд. долларов США (61,2%).

Отрицательное сальдо **баланса текущих трансфертов** возросло на 43,1% и составило 4,1 млрд. долларов США, чему способствовал возобновившийся рост денежных переводов домашних хозяйств за рубеж. Кроме того, начиная с сентября 2010 года трансфертные платежи включают перечисления Казахстану и Белоруссии как членам Таможенного союза причитающихся им сумм таможенных пошлин, уплаченных на территории России.

СЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С КАПИТАЛОМ И ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

СЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С КАПИТАЛОМ. Сальдо **счета операций с капиталом** в отсутствие крупных операций по прощению долга сложилось положительным в объеме 0,2 млрд. долларов США.

ФИНАНСОВЫЙ СЧЕТ. Сальдо **финансового счета** (без учета резервных активов), оставалось отрицательным, продолжало сокращаться и по итогам года составило 26,6 млрд. долларов США (31,6 млрд. долларов США в 2009 году). В отличие от 2009 года, когда финансовый счет сложился с дефицитом вследствие высоких темпов наращивания внешних активов при незначительном объеме привлечения иностранных ресурсов, в 2010 году вывоз капитала компенсировался относительно большим притоком средств из-за рубежа в российскую экономику.

Прирост **внешних обязательств** (на 42,9 млрд. долларов США) в 6,7 раза превысил аналогичный показатель 2009 года (6,4 млрд. долларов США). В 2010 году новые иностранные заимствования осуществили все секторы экономики, в то время как 2009 год характеризовался наращиванием иностранных обязательств преимущественно нефинансовыми корпорациями на фоне погашения внешней задолженности банками.

Иностранные пассивы органов государственного управления выросли на 4,3 млрд. долларов США, главным образом вследствие объемного размещения еврооблигационных займов на международном рынке, осуществленного впервые с 1998 года. Фактические платежи по обслуживанию государственного внешнего долга в 2010 году, включая проценты, составили 4,6 млрд. долларов США (в 2009 году — 4,9 млрд. долларов США). Коэффициенты долговой нагрузки официальных заимствований на экономику оставались невысокими: отношение платежей по государственному внешнему долгу к экспорту товаров и услуг составило 1,0%, а к доходам консолидированного бюджета — 0,9%.

Обязательства органов денежно-кредитного регулирования снизились на 2,4 млрд. долларов США из-за закрытия сделок РЕПО, используемых при управлении международными резервами.

Совокупный объем иностранного капитала, привлеченного частным сектором, составил 41,0 млрд. долларов США.

После сокращения в 2009 году пассивов на 42,1 млрд. долларов США банки в 2010 году возобновили крупные иностранные заимствования, составившие 17,7 млрд. долларов США. Привлечение осуществлялось приблизительно в равной мере за счет наращивания остатков на текущих счетах и депозитах нерезидентов и увеличения иностранной ссудной задолженности. Масштабное внешнее финансирование банковского сектора способствовало восстановлению роли кредитных организаций в качестве основного канала доступа российских заем-

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

щиков к международному рынку ссудного капитала.

Приток иностранного капитала в прочие секторы в 2010 году замедлился до 23,4 млрд. долларов США (34,2 млрд. долларов США в 2009 году), в основном в результате сокращения корпорациями объемов рефинансирования ссудной задолженности. Преобладающей формой привлечения иностранного капитала нефинансовыми корпорациями оставались прямые инвестиции, объем которых вырос на 18,9%, до 35,7 млрд. долларов США. В структуре прямых вложений снизился удельный вес межфирменных кредитов и иностранных взносов в капиталы российских корпораций при увеличении доли реинвестированных доходов.

Иностранные активы резидентов (без учета резервных) выросли на 69,5 млрд. долларов США (на 38,0 млрд. долларов США в 2009 году). Практически весь прирост обеспечен операциями частного сектора (69,2 млрд. долларов США), тогда как внешние требования органов государственного управления и органов денежно-кредитного регулирования в отсутствие в 2010 году крупных операций по предоставлению межгосударственных кредитов увеличились лишь на 0,3 млрд. долларов США.

Иностранные активы российских банков выросли на 1,8 млрд. долларов США (в 2009 году они сократились на 11,8 млрд. долларов США). В 2010 году отечественные кредитные организации продолжали приобретать долговые ценные бумаги и акции иностранных эмитентов. Одновременно возобновилось увеличение объема предоставленных ссуд и займов.

Прочие секторы в 2010 году увеличили требования к нерезидентам на 67,5 млрд. долларов США (на 60,0 млрд. долларов США в 2009 году). Вывоз капитала небанковскими корпорациями осуществлялся в основном в форме прямых инвестиций. В их составе возросла доля межфирменных кре-

дитов и реинвестированных доходов, тогда как взносы в капиталы зарубежных компаний уменьшились. В 2010 году активизировался процесс дедолларизации экономики: сокращение наличных валютных накоплений у резидентов (кроме банков) ускорилось в 3,5 раза, в результате остатки наличной иностранной валюты уменьшились на 14,8 млрд. долларов США (на 4,3 млрд. долларов США в 2009 году).

Уменьшение разрыва между наращиванием иностранных активов и обязательств частного сектора в 2010 году обусловило сокращение нетто-вывоза частного капитала с 56,1 млрд. долларов США в 2009 году до 35,3 млрд. долларов США в 2010 году.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЗЕРВЫ

За счет операций, отражаемых в платежном балансе, резервные активы увеличились на 36,8 млрд. долларов США. Основные операции по приобретению валюты на внутреннем рынке были осуществлены Банком России в январе—августе 2010 года, тогда как в сентябре—декабре задача поддержания стабильного соотношения рыночного спроса и предложения потребовала частичной продажи валютных активов. С учетом прочих изменений, включающих курсовую и рыночную переоценку, международные резервы в 2010 году выросли на 39,9 млрд. долларов США и на 1 января 2011 года достигли 479,4 млрд. долларов США. В структуре международных резервов опережающими темпами рос компонент монетарного золота (его доля увеличилась до 7,5%), валютная составляющая соответственно уменьшилась до 92,5%.

По состоянию на 1 января 2011 года объем международных резервов был достаточен для финансирования импорта товаров и услуг в течение 18 месяцев (на 1 января 2010 года — в течение 21 месяца).

1.5.2. ВНЕШНИЙ ДОЛГ

Внешний долг Российской Федерации (перед нерезидентами) на 1.01.2011 составил 488,7 млрд. долларов США и увеличился на 21,4 млрд. долларов США, при этом за счет операций платежного баланса он вырос на 31,4 млрд. долларов США, а вследствие курсовых и прочих изменений снизился на 10,0 млрд. долларов США.

Совокупные заимствования банков и прочих секторов достигли 442,1 млрд. долларов США (выросли до 90,5% внешнего долга Российской Федерации), а органов государственного управления и денежно-кредитного регулирования — 46,6 млрд. долларов США (сократились до 9,5%). При этом удельный вес внешнего долга государственного сектора в расширенном определении¹ вырос за год до 40,8% и достиг 199,3 млрд. долларов США. Обязательства федеральных органов управления выросли до 32,2 млрд. долларов США. В струк-

туре федеральной задолженности преобладал новый суверенный российский долг (91,0%), а доля заимствований, принятых на себя Российской Федерацией в качестве правопреемницы бывшего СССР, сократилась до 9,0%. Наиболее значимыми категориями в составе федерального долга были ценные бумаги и кредиты международных финансовых организаций, удельный вес которых соответственно равнялся 77,8 и 9,8%.

Обязательства субъектов Российской Федерации на 1.01.2011 выросли до 2,4 млрд. долларов США.

В 2010 году задолженность органов денежно-кредитного регулирования сократилась на 2,6 млрд. долларов США, до 12,0 млрд. долларов США.

После существенного сокращения в 2009 году внешние обязательства российских кредитных организаций в 2010 году выросли на

ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(млрд. долларов США)



Рисунок 26

¹ Государственный сектор в расширенном определении, помимо органов государственного управления и органов денежно-кредитного регулирования, охватывает банки и небанковские корпорации, в которых органы государственного управления и денежно-кредитного регулирования напрямую или опосредованно владеют 50 и более процентами участия в капитале или контролируют их иным способом.

ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (в % к ВВП)

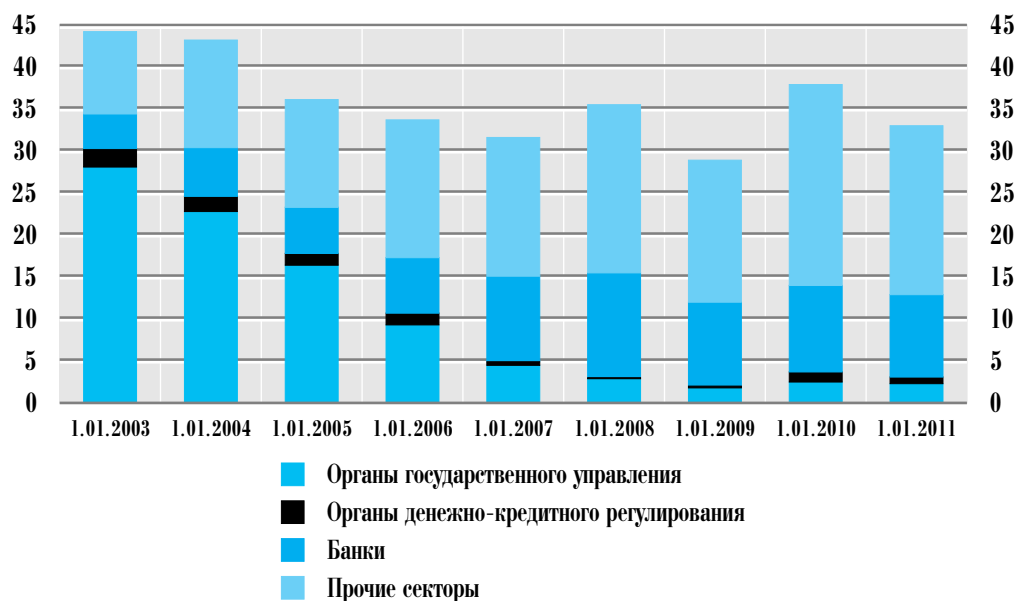


Рисунок 27

17,0 млрд. долларов США. Их уровень — 144,2 млрд. долларов США — был на четверть ниже исторического максимума, зафиксированного в 2008 году. Удельный вес внешних обязательств банков в общем объеме внешнего долга увеличился до 29,5%.

Доля прочих секторов, оставаясь наиболее значимым компонентом совокупного долга, уменьшилась на 2 процентных пункта — до 61,0%. Размер внешних обязательств небанковских корпораций приблизился к докризисному уровню и на 1.01.2011 составил 297,9 млрд. долларов США. Нарастание заимствований происходило преимущественно за счет межфирменных кредитов, а также посредством эмиссии долговых ценных бумаг.

В составе совокупного внешнего долга доля долгосрочных обязательств снизилась до 87,6% при соответствующем увеличении удельного веса краткосрочной задолженности. В валютной структуре внешнего долга удельный вес задолженности, номинированной в российских рублях, вырос до 19,5%, доля обязательств в иностранной валюте сократилась до 80,5%.

На 1.01.2011 задолженность Российской Федерации не считалась критичной в соответствии с международно признанными критериями: отношение внешнего долга к ВВП составило 33,1% (на начало 2010 года — 37,9%), а внешних долговых обязательств органов государственного управления к ВВП — 2,3% (2,5%).



**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
БАНКА РОССИИ**

II

II.1. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

II.1.1. ЦЕЛИ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Согласно “Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2010 год и период 2011 и 2012 годов” главной целью денежно-кредитной политики являлось снижение инфляции. При этом Правительство Российской Федерации и Банк России предполагали снизить инфляцию в 2010 году до 9—10%.

Реализация денежно-кредитной политики в 2010 году происходила в условиях, когда негативные последствия наиболее острой фазы мирового финансово-экономического кризиса были в основном преодолены. Масштабные антикризисные меры, принятые Правительством Российской Федерации и Банком России в 2008—2009 годах, способствовали стабилизации функционирования финансового рынка и банковской системы и восстановлению экономической активности. Намечившееся улучшение основных макроэкономических показателей и индикаторов финансовой системы позволило Банку России приступить к постепенному свертыванию мер, введенных им в острую фазу кризиса. В то же время неустойчивый характер восстановительных процессов в реальном секторе экономики и медленный рост банковского кредитования предопределяли принятие Банком России решений, направленных на сохранение стимулирующей денежно-кредитной политики в течение большей части 2010 года.

По итогам года цель по инфляции была достигнута. Однако динамика инфляции в течение отчетного года не была равномерной. В первой половине года на фоне медленного восстановления спроса и укрепления рубля сформировавшаяся в 2009 году тенденция к снижению инфляции носила устойчивый характер. С августа под влиянием неблагоприятных ценовых шоков темпы роста потребительских цен стали повышаться, возросли также инфляционные ожидания.

ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА

В условиях замедления инфляции и снижения инфляционных ожиданий Банк России в первом полугодии 2010 года четыре раза снижал процентные ставки по своим операциям. Ставка по кредиту “овернайт” и ставка рефинансирования были снижены с 8,75 до 7,75% годовых, минимальная процентная ставка по аукционам прямого РЕПО на срок 1 день — с 6,0 до 5,0% годовых, а ставка по однодневным депозитам и депозитам “до востребования” — с 3,5 до 2,5% годовых. Это способствовало повышению доступности заемных средств для реального сектора экономики, росту кредитной активности банковского сектора, созданию условий для восстановления внутреннего спроса, а также ограничению притока краткосрочного спекулятивного капитала.

СТАВКИ ПО ОСНОВНЫМ ОПЕРАЦИЯМ БАНКА РОССИИ И ОДНОДНЕВНАЯ СТАВКА МІАСR
(% годовых)

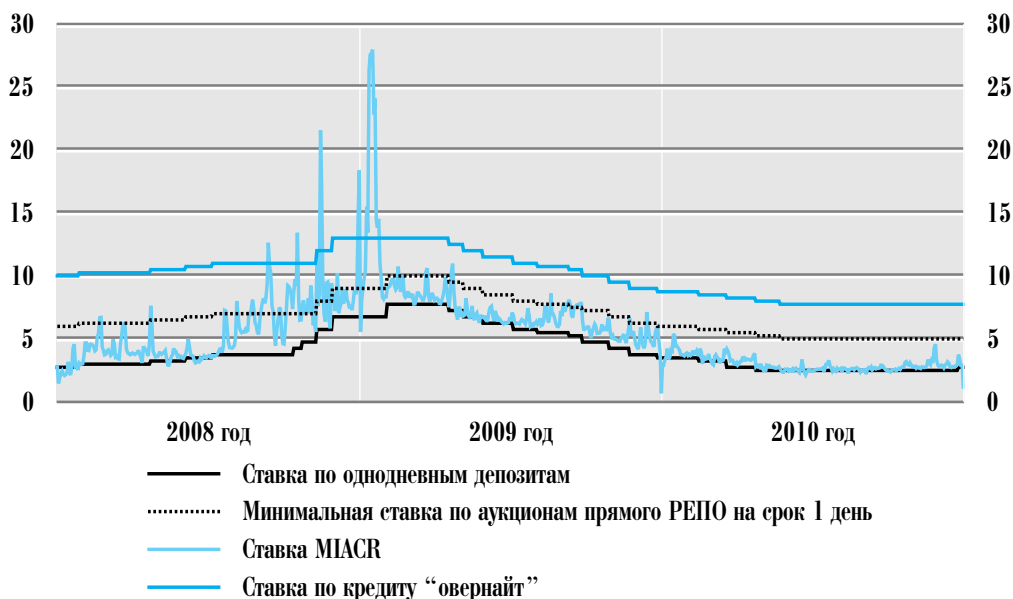


Рисунок 28

В июне процентные ставки денежного рынка вышли на уровень, обеспечивающий приемлемый баланс между основными макроэкономическими рисками. Это позволило Банку России в июне—ноябре 2010 года принимать решения о сохранении на неизменном уровне ставки рефинансирования и процентных ставок по своим операциям, то есть завершить цикл смягчения денежно-кредитной политики.

Уровень ставок Банка России оставался неизменным и в условиях начавшегося с августа 2010 года ускорения роста потребительских цен, связанного с последствиями летней засухи. Это было обусловлено необходимостью продолжать проведение денежно-кредитной политики, способствующей поддержке внутренних факторов экономического роста, учитывая наличие рисков для его устойчивости при сохранении на приемлемом уровне инфляционных рисков, обусловленных монетарными условиями.

При сохранявшемся в 2010 году высоком уровне ликвидности в банковском секторе определяющее значение для динамики краткосрочных процентных ставок на рынке межбанковских кредитов имели ставки по депозитным операциям Банка России на фиксированных условиях. С целью повышения действенности процентной политики Банк России принял решение о возобновлении с 29 марта 2010 года

проведения депозитных операций на стандартном условии “овернайт”, а в сентябре продлил срок приема заявок кредитных организаций по этим операциям с использованием системы “Рейтерс-Дилинг”. После выравнивания процентных ставок по депозитным операциям “овернайт”, “том-некст”, “spot-некст” и “до востребования” с 1.06.2010 единая процентная ставка по этим видам депозитов стала формировать нижнюю границу коридора процентных ставок по операциям Банка России, а его ширина при этом сократилась на 0,25 процентного пункта.

В декабре 2010 года Банк России повысил ставки по депозитным операциям на 0,25 процентного пункта при сохранении ставки рефинансирования и ставок по операциям предоставления ликвидности на неизменном уровне. Сужение коридора процентных ставок по операциям Банка России было направлено на повышение эффективности процентной политики, в том числе на снижение волатильности рыночных процентных ставок.

Данные об изменениях в 2010 году ставки рефинансирования и ставок по операциям Банка России приведены в таблице 43 раздела IV.3 “Статистические таблицы”.

Изменение процентных ставок по операциям Банка России заметно повлияло на дина-

НЕТТО-ОПЕРАЦИИ БАНКА РОССИИ* И СПРЕД СТАВКИ МІАСR
И СТАВКИ ПО ОДНОДНЕВНЫМ ДЕПОЗИТАМ
БАНКА РОССИИ

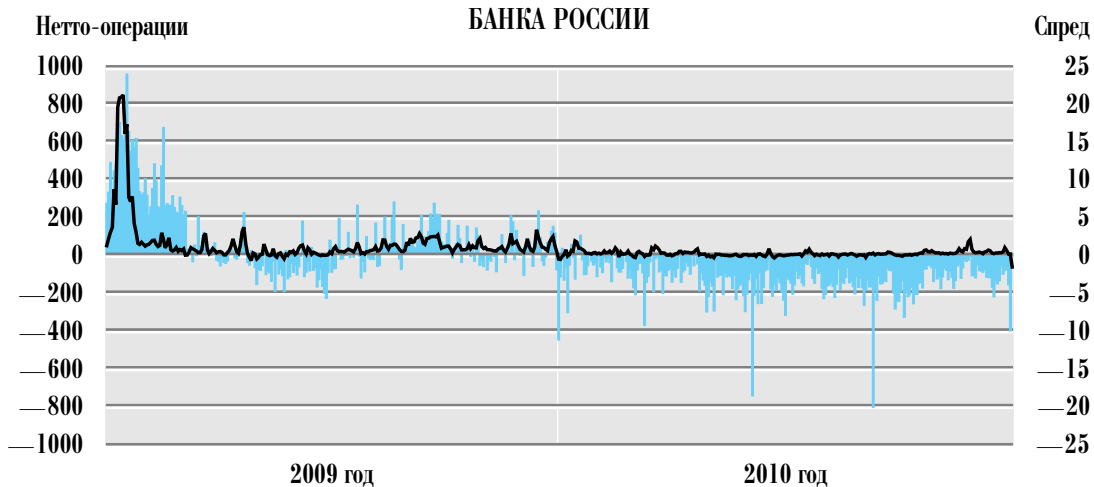


Рисунок 29

■ Нетто-операции Банка России, млрд. рублей
— Сред ставки МІАСR и ставки по однодневным депозитам Банка России, процентных пунктов

* Нетто-операции — разница между объемами операций Банка России по предоставлению ликвидности (без учета операций Банка России на внутреннем валютном рынке) и операций по абсорбированию ликвидности банковского сектора.

НОМИНАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ
ПО КРЕДИТАМ НЕФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ В РУБЛЯХ (% годовых)

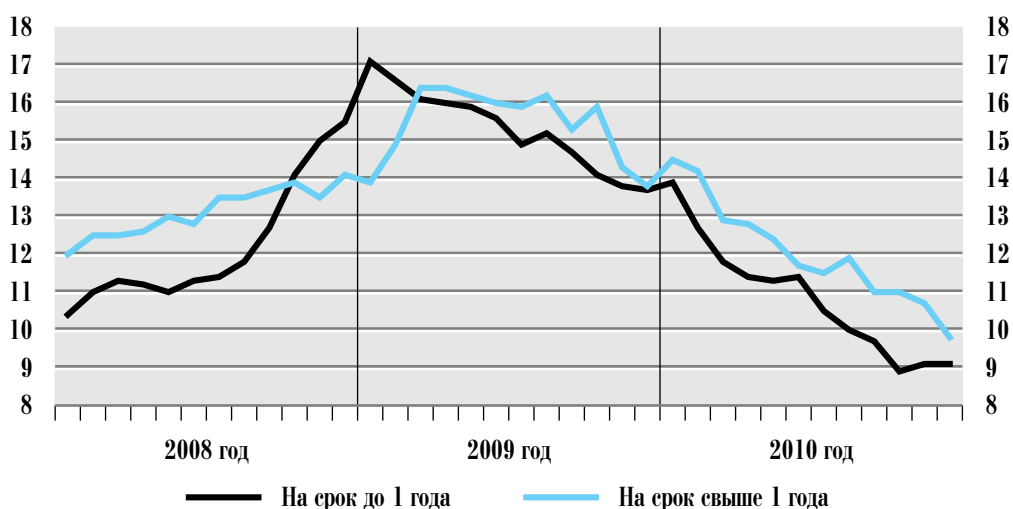


Рисунок 30

мику процентных ставок рынка межбанковских кредитов. В январе—июне 2010 года на рынке МБК преобладала понижающая динамика ставок на фоне снижения ставок по операциям Банка России. В III квартале 2010 года ставки денежного рынка стабилизировались на сложившемся в июне 2010 года уровне, а в IV квартале 2010 года отмечался их слабый

рост. Средневзвешенная ставка МІАСR по однодневным кредитам в рублях в декабре 2010 года была на 2,2 процентного пункта ниже аналогичного показателя за декабрь 2009 года. В целом за 2010 год сред между ставкой межбанковского рынка и ставкой, определяющей нижнюю границу коридора процентных ставок Банка России, не превышал

1 процентного пункта. Исключение составляли лишь отдельные периоды увеличения спроса на ликвидность, когда спред повышался до 2 процентных пунктов.

В условиях постепенной макроэкономической стабилизации, а также под влиянием понижательной динамики ставки рефинансирования и ставок по операциям Банка России процентные ставки по кредитам нефинансовым заемщикам в 2010 году снизились и достигли исторических минимумов, за исключением ставок по кредитам физическим лицам. Средневзвешенная процентная ставка по кредитам нефинансовым организациям в рублях на срок до 1 года уменьшилась с 13,9% годовых в январе до 9,1% годовых в декабре 2010 года, на срок свыше 1 года — с 14,5 до 9,8% годовых. Существенно, на 8,9 процентного пункта (до 24,7% годовых), уменьшилась средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок до 1 года. Средневзвешенная процентная ставка по кредитам физическим лицам в рублях на срок свыше 1 года снизилась в меньшей степени: с 20,3% годовых в январе до 16,7% годовых в декабре 2010 года.

Большинству российских кредитных организаций удалось решить проблемы с формированием ресурсной базы, что способствовало снижению процентных ставок по вкладам физических лиц по итогам 2010 года до исторически минимальных значений. Средневзвешенная процентная ставка по вкладам физических лиц в рублях на срок до 1 года (кроме вкладов “до востребования”) в декабре 2010 года составила 5,5% годовых, на срок от 1 года до 3 лет — 5,3% годовых.

ДЕНЕЖНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

В 2010 году продолжился рост спроса на деньги, чему в значительной степени способствовали начавшееся оживление экономики и укрепление рубля (преимущественно в первые месяцы 2010 года). В то же время достаточно высокими темпами росло и денежное предложение.

Годовые темпы прироста рублевой денежной массы (денежного агрегата М2) повышались с сентября 2009 года. За 2010 год темп

прироста денежного агрегата М2 в годовом выражении увеличился с 17,7% на 1.01.2010 до 31,1% на 1.01.2011, при этом на протяжении всего отчетного года этот показатель устойчиво превышал 30%. Скорость увеличения денежного агрегата М2 несколько замедлилась только в IV квартале 2010 года.

Среди компонентов денежного агрегата М2 наиболее быстро в течение отчетного года росли депозиты физических лиц. За 2010 год их объем увеличился на 43,6% (на 27,1% за 2009 год). Максимальные годовые темпы прироста рублевых депозитов физических лиц (выше 48%) пришлось на август—сентябрь 2010 года, в IV квартале они постепенно замедлялись.

Годовые темпы прироста рублевых депозитов нефинансовых организаций повышались до мая 2010 года (на 1.05.2010 — 38,0%), в последующие месяцы года они заметно снизились. В результате в целом за 2010 год рублевые депозиты нефинансовых организаций увеличились на 22,7% (за 2009 год — на 17,9%).

Объем денежного агрегата М0 за 2010 год возрос на 25,4% (за 2009 год темп прироста составил только 6,4%). Некоторое замедление годовых темпов прироста этого показателя происходило только в последние месяцы отчетного года.

Сложившаяся курсовая динамика определила изменения спроса экономических агентов на иностранную валюту. Если в 2009 году суммарный объем нетто-продаж населению наличной иностранной валюты через обменные пункты составил около 15 млрд. долларов США, то в 2010 году он уменьшился до 6,7 млрд. долларов США. Согласно данным платежного баланса Российской Федерации объем наличной иностранной валюты вне банков сократился в целом за 2010 год на 14,8 млрд. долларов США (за 2009 год — на 4,3 млрд. долларов США). Суммарный объем депозитов в иностранной валюте в рублевом эквиваленте за 2010 год уменьшился на 1,3% (в долларовом эквиваленте снижение было несколько больше). При этом основное сокращение произошло в первой половине года (на 4,5%), за второе полугодие депозиты в иностранной валюте возросли на 3,4% (главным образом в IV квартале). Доля депозитов в иностранной валюте в

ДЕНЕЖНЫЕ АГРЕГАТЫ
(прирост в % к соответствующей дате предыдущего года)

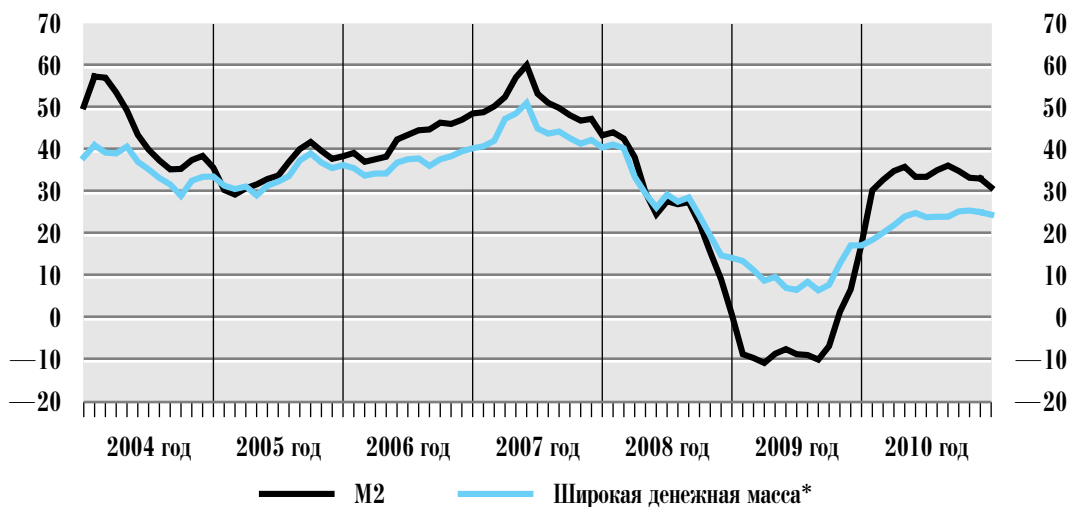


Рисунок 31

* Широкая денежная масса включает депозиты в иностранной валюте.

ДЕПОЗИТЫ В РУБЛЯХ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ
(прирост в % к соответствующей дате предыдущего года)



Рисунок 32

структуре широкой денежной массы в течение 2010 года продолжала сокращаться и на 1.01.2011 составила 15,9% (на 1.01.2010 — 20,0%).

Повышение годовых темпов прироста широкой денежной массы, начавшееся в сентябре 2009 года, продолжалось и в отчетном году. Несмотря на некоторую стабилизацию динамики во втором полугодии 2010 года, за отчетный год годовой темп прироста широкой денежной массы увеличился с 17,3 до 24,6%.

Основными источниками роста совокупного денежного предложения в 2010 году были рост чистых иностранных активов банковской системы и увеличение требований к органам государственного управления. В целом за отчетный год прирост чистых иностранных активов банковской системы составил 1094,6 млрд. рублей. Он был сформирован за счет увеличения чистых иностранных активов Банка России на 1323,3 млрд. рублей (в 2009 году они возросли на 495,9 млрд.

КРЕДИТЫ НЕФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ В РУБЛЯХ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ (прирост в % к соответствующей дате предыдущего года)

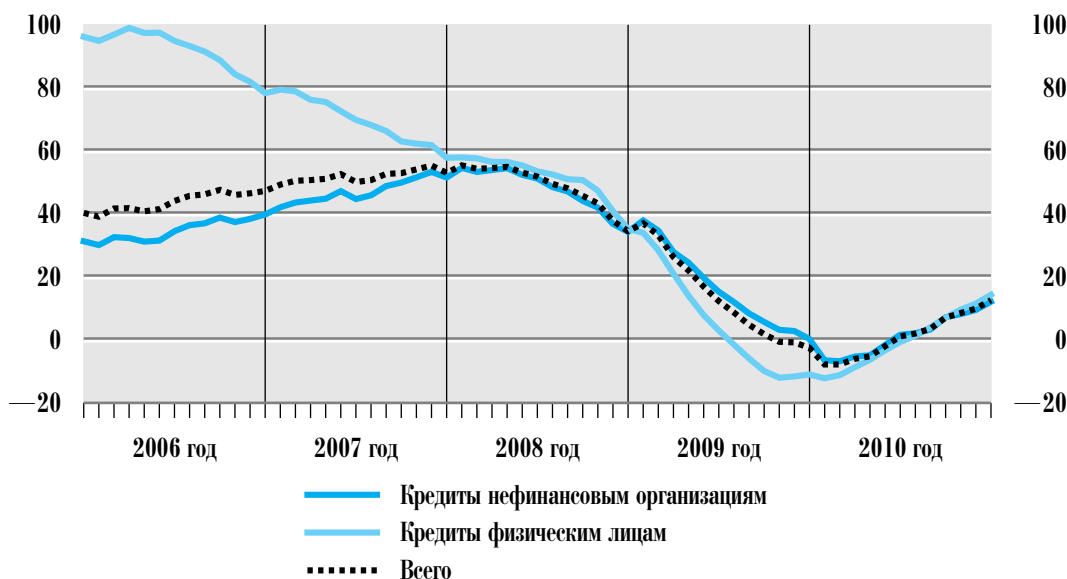


Рисунок 33

рублей). Чистые иностранные активы кредитных организаций, напротив, сократились за отчетный год на 228,7 млрд. рублей (в 2009 году они возросли на 1220,1 млрд. рублей).

Несмотря на некоторое снижение роли бюджетного фактора в формировании денежного предложения, за отчетный год чистые требования к органам государственного управления со стороны банковской системы увеличились на 1855,4 млрд. рублей (за 2009 год — на 2693,1 млрд. рублей). При этом, как и в 2009 году, основной прирост был обеспечен увеличением чистых требований к органам государственного управления со стороны Банка России (на 1585,7 млрд. рублей). Требования со стороны кредитных организаций к органам государственного управления возросли за 2010 год на 269,7 млрд. рублей.

Начиная со второго полугодия 2010 года заметный вклад в рост денежной массы стало вносить расширение кредитования банками реального сектора экономики. За 2010 год требования к нефинансовым организациям и населению со стороны кредитных организаций

увеличились на 2286,1 млрд. рублей (за 2009 год — на 404,4 млрд. рублей).

Смягчение денежно-кредитной политики в 2009—2010 годах, которое обусловило снижение стоимости заемных средств, и оживление спроса на кредитные ресурсы со стороны нефинансовых заемщиков при постепенном восстановлении экономической активности способствовали повышению годовых темпов прироста задолженности по кредитам реальному сектору экономики. Задолженность по кредитам нефинансовым организациям за 2010 год увеличилась на 12,1% (за 2009 год — на 0,3%). Задолженность по кредитам физическим лицам возросла на 14,3% (за 2009 год она сократилась на 11,0%). В результате общий объем задолженности по кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам за отчетный год увеличился на 12,6%.

Таким образом, формирование в отчетном году позитивных тенденций в реальном секторе экономики и достаточно стабильное функционирование банковской системы создавали предпосылки к увеличению кредитной активности, способствующему поддержанию экономического роста.

II.1.2. ДИНАМИКА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОРГАНОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

В 2010 году формирование денежного предложения со стороны органов денежно-кредитного регулирования происходило на фоне постепенного восстановления кредитной активности банковского сектора и экономического роста в стране в условиях снижения экономических рисков. Этому способствовало проведение Банком России стимулирующей денежно-кредитной политики. Вместе с тем существенное влияние на внутригодовую динамику денежного предложения оказывали такие факторы, как неста-

бильность на мировых финансовых и товарных рынках, наблюдавшаяся в отдельные периоды, а также неустойчивость и неопределенность динамики ряда ключевых макроэкономических показателей в России. Сохранившийся на протяжении 2010 года значительный объем ликвидных рублевых ресурсов российских кредитных организаций позволил Банку России перейти к постепенному сокращению масштабов применения антикризисных инструментов поддержки банковского сектора.

ДИНАМИКА И ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНОЙ БАЗЫ

Объем денежной базы в широком определении¹, характеризующей денежное предложение со стороны органов денежно-кредитного регулирования, в 2010 году увеличился на 26,6% (на 15,9% в 2009 году). В условиях усиления платежного баланса по сравнению с 2009 годом и сохранения режима управляемого плавающего валютного курса рубля в 2010 году одним из основных источников увеличения денежной базы и главным фактором ускорения ее динамики по сравнению с предыдущим годом был прирост объема международных резервов Российской Федерации, который в целом за год составил 39,9 млрд. долларов США (13,2 млрд. долларов США в

2009 году²). Чистый объем эмиссии рублевых средств, осуществленной за счет операций Банка России на внутреннем валютном рынке, увеличился до 1,0 трлн. рублей в 2010 году с 0,5 трлн. рублей в 2009 году.

Вместе с тем внешние факторы, определившие нестабильность роста международных резервов, существенно повлияли на внутригодовую динамику денежной базы. Основной объем нетто-покупки иностранной валюты Банком России на внутреннем валютном рынке пришелся на I—II кварталы 2010 года. Этому способствовали благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура и возобновившийся с марта 2010 года приток капитала в Россию. В I квар-

¹ Денежная база в широком определении включает выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций), средства на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, средства на корреспондентских счетах в валюте Российской Федерации (включая усредненные остатки обязательных резервов) и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России, вложения кредитных организаций в облигации Банка России.

² Пересчет в доллары США осуществлен на основе официальных обменных курсов иностранных валют к российскому рублю и котировок золота, устанавливаемых Банком России и действующих по состоянию на отчетную дату.

ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНОЙ БАЗЫ
(изменение за квартал, млрд. рублей)



Рисунок 34

тале 2010 года изменение денежной базы было незначительным (-1,6%), поскольку прирост денежного предложения, обусловленный валютными интервенциями, был практически полностью компенсирован уменьшением валового кредита Банка России кредитным организациям (на 0,7 трлн. рублей). Во II квартале операции Банка России на внутреннем валютном рынке стали ключевым фактором увеличения денежной базы (на 13,1%, или на 0,8 трлн. рублей) при сокращении валового кредита Банка России на 0,2 трлн. рублей.

Начиная с сентября 2010 года в условиях изменения ситуации на валютном рынке Банк России перешел к продаже иностранной валюты, что оказало сдерживающее влияние на рост денежного предложения. В целом за сентябрь—декабрь отток средств из банковского сектора в результате операций по продаже иностранной валюты Банком России составил около 0,4 трлн. рублей.

В течение отчетного года бюджетная политика носила более ограничительный характер,

чем в 2009 году. В условиях улучшения внешнеэкономической конъюнктуры и более сдержанного расходования бюджетных средств (расходы федерального бюджета снизились с 24,9% ВВП в 2009 году до 22,5% ВВП в 2010 году) дефицит федерального бюджета в 2010 году снизился до 4,0% ВВП с 6,0% ВВП в 2009 году. Прирост чистого кредита расширенному правительству в целом за 2010 год составил 1,4 трлн. рублей (2,4 трлн. рублей за 2009 год). Вместе с тем воздействие бюджетной системы на увеличение денежной базы в течение отчетного года не было равномерным. Так, в январе—октябре расширенный бюджет¹ был исполнен с профицитом, что являлось сдерживающим фактором для динамики денежного предложения. Однако в IV квартале 2010 года (главным образом в декабре) увеличение чистого кредита расширенному правительству на 1,5 трлн. рублей стало основным источником роста денежного предложения — объем денежной базы за указанный период возрос на 14,9%. Финансирование дефицита фе-

¹ Консолидированный бюджет Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных фондов.

дерального бюджета в 2010 году осуществлялось в значительной степени за счет использования средств Резервного фонда, объем которого сократился за 2010 год с 1,8 до 0,8 трлн. рублей.

Совокупное поступление ликвидности по валютному и бюджетному каналам способствовало дальнейшему снижению спроса кредитных организаций на инструменты рефинансирования Банка России и уменьшению их задолженности по кредитам Банка России.

Средний дневной объем операций Банка России по предоставлению ликвидности в 2010 году составлял 11,1 млрд. рублей (187,5 млрд. рублей в 2009 году). При этом в первом полугодии 2010 года вследствие сохранения у кредитных организаций потребности в рефинансировании ранее полученных кредитов (включая кредиты без обеспечения) средний дневной объем операций был больше, чем во втором полугодии, — 20,5 и 2,7 млрд. рублей соответственно.

Общий объем ликвидности, предоставленной в 2010 году банковскому сектору со стороны Банка России (помимо интервенций на внутреннем валютном рынке и внутрисуточных кредитов), составил 2,8 трлн. рублей

(в 2009 году — 46,7 трлн. рублей), в том числе в первом полугодии — 2,4 трлн. рублей.

Объем валового кредита Банка России банковскому сектору за отчетный год уменьшился на 1,1 трлн. рублей. В структуре валового кредита Банка России наиболее существенно снизилась задолженность по кредитам, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами, кредитам без обеспечения и субординированным кредитам¹.

Факторы, определявшие динамику ликвидности банковского сектора, обусловили замедление темпа прироста объема совокупных резервов кредитных организаций² в 2010 году до 28,7% (36,2% в 2009 году). Внутригодовые изменения совокупных резервов соответствовали динамике денежной базы: за I и III кварталы 2010 года они сократились на 2,1 и 8,0% соответственно, во II и IV кварталах — увеличились на 18,9 и 20,2% соответственно. При этом наиболее динамично в их составе в 2010 году росли денежные средства, размещенные на депозитных счетах кредитных организаций в Банке России, и их вложения в облигации Банка России (ОБР) — за год суммарный прирост этих средств составил 54,2%.

ОПЕРАЦИИ БАНКА РОССИИ ПО АБСОРБИРОВАНИЮ ЛИКВИДНОСТИ

В условиях высокого уровня рублевой ликвидности в банковском секторе в 2010 году при проведении денежно-кредитной политики возросла роль инструментов абсорбирования свободных денежных средств кредитных организаций. Основными инструментами, используемыми Банком России для этих целей, были проводимые с кредитными организациями депозитные операции и операции с ОБР. Общий объем средств, аб-

сорбированных за счет указанных инструментов, возрос с 0,8 трлн. рублей на 1.01.2010 до 1,2 трлн. рублей на 1.01.2011.

Банк России проводил **депозитные операции** по фиксированным процентным ставкам на стандартных условиях “овернайт”, “том-некст”, “спот-некст”, “до востребования”, “1 неделя”, “спот-неделя”, а также по процентным ставкам, определяемым на аукционной основе со сроками привлечения средств в

¹ В мае 2010 года ОАО “Сбербанк России” досрочно погасило один из субординированных кредитов (в сумме 200 млрд. рублей), предоставленных ему Банком России в конце 2008 года.

² Совокупные резервы кредитных организаций включают остатки наличных денег в кассах кредитных организаций, средства на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, средства на корреспондентских счетах в валюте Российской Федерации (включая усредненные остатки обязательных резервов) и депозитных счетов кредитных организаций в Банке России, вложения кредитных организаций в облигации Банка России.

**ВАЛОВОЙ КРЕДИТ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА РОССИИ
ПО ОПЕРАЦИЯМ АБСОРБИРОВАНИЯ ЛИКВИДНОСТИ (млрд. рублей)**

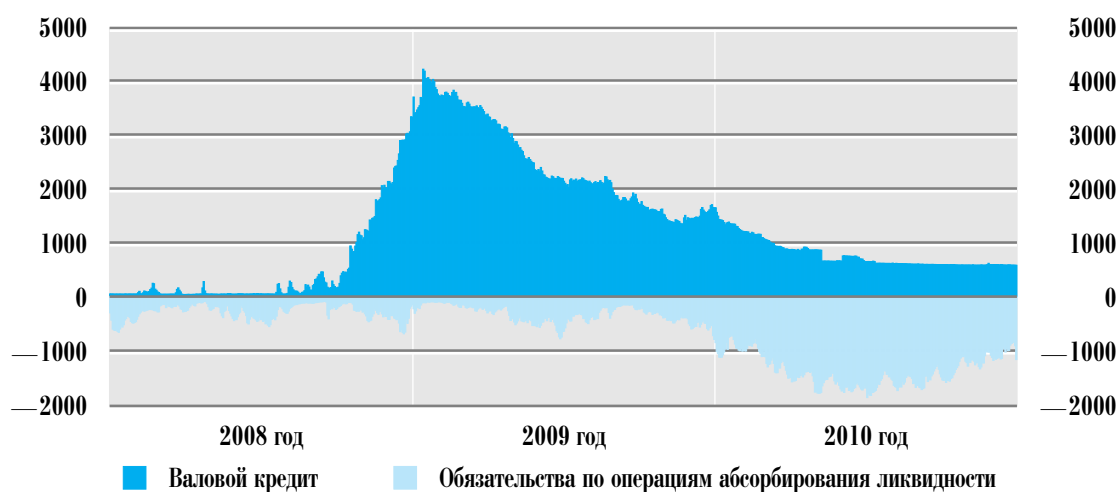


Рисунок 35

депозиты “4 недели” и “3 месяца”. Общий объем заключенных Банком России депозитных сделок за 2010 год увеличился по сравнению с 2009 годом в 2 раза и составил 35,3 трлн. рублей, в том числе по фиксированным процентным ставкам — 34,1 трлн. рублей и на аукционной основе — 1,2 трлн. рублей. Средний объем задолженности Банка России по депозитам в 2010 году возрос по сравнению с предыдущим годом на 97,5%, до 566,1 млрд. рублей.

Принятые Банком России решения о возобновлении проведения депозитных операций на условии “овернайт” и о продлении времени приема заявок кредитных организаций по этим операциям соответствовали потребностям участников рынка. На депозитные операции на условии “овернайт” пришлось 29,3% объема депозитных операций, при этом доля депозитных операций на условиях “до востребования” в общем объеме депозитных сделок в 2010 году сократилась до 10,6% с 44,8% в предыдущем году. Наибольший объем операций в 2010 году приходился на депозитный инструмент “1 неделя” — 53,1% (в 2009 году — 43,3%).

В целях совершенствования системы инструментов денежно-кредитной политики Банк России принял решение о приостановлении с 1.01.2011 проведения депозитных аукционов со сроком привлечения средств в депозиты “3 месяца”.

В отчетном году Банк России активизировал использование **операций с ОБР** с учетом возросшего спроса на них. За 2010 год объем ОБР в обращении увеличился в 2 раза — до 588,9 млрд. рублей, при этом максимального уровня данный показатель достиг в сентябре 2010 года — 996,1 млрд. рублей по рыночной стоимости. По итогам 2010 года объем средств, привлеченных Банком России на аукционах по размещению ОБР, был равен 1,9 трлн. рублей (за 2009 год — 0,3 трлн. рублей). Объемы операций Банка России по продаже и покупке ОБР на вторичном рынке в 2010 году составили 14,0 и 100,0 млрд. рублей соответственно.

В целях усиления воздействия операций Банка России на краткосрочные ставки денежного рынка в ноябре 2010 года были приняты решения о переходе к эмиссии трехмесячных ОБР с периодичностью размещения один раз в два месяца (ранее первичное размещение ОБР проводилось на шесть месяцев с периодичностью размещения один раз в три месяца) и о прекращении с 15.12.2010 выполнения Банком России функций маркетмейкера по своим облигациям на вторичном рынке.

В отчетном году Банк России также осуществлял операции по **продаже государственных ценных бумаг из собственного портфеля** (без обязательств обратного выкупа). Объем этих операций в 2010 году составил 23,9 млрд. рублей.

ПРИМЕНЕНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ И СВЕРТЫВАНИЕ АНТИКРИЗИСНЫХ МЕР

Улучшение ситуации в банковском секторе и снижение спроса кредитных организаций на инструменты рефинансирования позволили Банку России в 2010 году продолжить работу по постепенному сокращению масштабов применения антикризисных инструментов поддержки кредитных организаций и их переориентации на стандартные инструменты денежно-кредитной политики. Указанная работа проводилась в отношении круга применяемых инструментов (в том числе сроков предоставления средств), а также перечня активов, используемых в качестве обеспечения в операциях рефинансирования.

Так, в 2010 году Банк России продолжил практику дестимулирования использования банками кредитов без обеспечения: на фоне снижения в первом полугодии 2010 года процентных ставок по другим инструментам денежно-кредитной политики минимальные процентные ставки по кредитам без обеспечения оставались неизменными. При этом Банк России сохранял возможности банковского сектора по рефинансированию ранее взятых кредитов без обеспечения посредством регулярного проведения аукционов и установления на них соответствующих лимитов. В сложившихся условиях спрос на указанные кредиты последовательно снижался, а с третьей декады октября 2010 года полностью отсутствовал.

В течение отчетного года Банк России принял ряд решений о приостановлении использования антикризисных механизмов рефинансирования кредитных организаций, сохранив при этом их в своем арсенале.

Банк России в апреле 2010 года приостановил проведение аукционов по предоставлению кредитов без обеспечения на сроки 6 месяцев и более. В июне 2010 года Советом директоров Банка России было принято решение о приостановлении с 1.10.2010 проведения аукционов по предоставлению кредитным организациям

кредитов Банка России без обеспечения на срок более 5 недель, а с 1.01.2011 — на все сроки. Однако Банк России оставил за собой право применения указанного инструмента в случае необходимости.

В апреле 2010 года также были приняты решения о приостановлении проведения аукционов РЕПО на сроки 6 и 12 месяцев, операций ломбардного кредитования на аукционной основе на срок 12 месяцев и операций по предоставлению кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, на срок от 181 до 365 календарных дней; в сентябре — о приостановлении с 1.10.2010 операций ломбардного кредитования на аукционной основе на срок 6 месяцев.

В целях унификации сроков предоставления денежных средств с помощью различных инструментов рефинансирования 29.04.2010 было принято решение о замене операций по предоставлению кредитов Банка России на аукционной основе на срок 14 календарных дней аналогичными операциями на срок 7 календарных дней, что соответствует условиям проведения операций прямого РЕПО.

В 2010 году существенно расширенным по сравнению с докризисным периодом продолжал оставаться круг активов, которые кредитные организации могли использовать в качестве **обеспечения при проведении операций рефинансирования с Банком России**. Вместе с тем в IV квартале 2010 года Банком России были приняты решения о начале свертывания антикризисных мер в области обеспечения кредитов Банка России. Советом директоров Банка России 15.10.2010 было принято решение об изменении с 1.01.2011 критериев формирования Ломбардного списка Банка России и Перечня Банка России¹. В соответствии с этим решением была исключена возможность включения в Ломбардный список Банка России облигаций системообразующих организа-

¹ Перечень организаций, упомянутый в подпункте 3.6.1 пункта 3.6 Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами”.

ций, не обладающих необходимым уровнем международного рейтинга, а также включения этих организаций в Перечень Банка России.

При этом из Перечня Банка России с 1.01.2011 исключены системообразующие организации, не имеющие международного рейтинга необходимого уровня¹, включенные в Перечень Банка России в период экономического кризиса 2008—2009 годов. Вместе с тем обязательства системообразующих организаций, исключенных из Перечня Банка России, которые по состоянию на 1.01.2011 являлись обеспечением кредитов Банка России, оставались в залоге по указанным кредитам до их погашения. Решения об исключении из Ломбардного списка Банка России ранее включенных в него ценных бумаг системообразующих организаций, не имеющих международного рейтинга необходимого уровня, Банком России не принимались.

Несмотря на существенный объем рисков, принятых Банком России в период глобального финансового кризиса за счет снижения требований к обеспечению и предоставления кредитов без обеспечения, просроченная задолженность по применяемым инструментам на 1.01.2011 составила менее 1% от максимальной величины валового кредита Банка России, равной 4,2 трлн. рублей в январе 2009 года (более 70% этой суммы было предоставлено в рамках использования антикризисных механизмов).

В 2010 году Банк России в качестве инструментов предоставления денежных средств кредитным организациям использовал операции прямого РЕПО, кредиты “овернайт”, ломбардные кредиты, кредиты, обеспеченные нерыночными активами, кредиты без обеспечения, а также некоторые другие операции.

В условиях высокого уровня свободных средств в банковской системе совокупный объем **сделок прямого РЕПО** Банка России в рамках аукционов и по фиксированной ставке за 2010 год сократился до 2,0 трлн. рублей с 30,1 трлн. рублей в 2009 году. Средний объем задолженности кредитных организаций по данному инструменту за 2010 год уменьшился бо-

лее чем в 10 раз относительно аналогичного показателя 2009 года — до 21,0 млрд. рублей.

В 2010 году у кредитных организаций сохранялась возможность пополнения ликвидности за счет операций Банка России по предоставлению **кредитов без обеспечения**, введенных в действие в октябре 2008 года. Общий объем предоставленных кредитным организациям кредитов без обеспечения за 2010 год составил 0,1 трлн. рублей против 3,4 трлн. рублей за 2009 год.

На фоне общего сокращения потребности в рефинансировании со стороны Банка России кредитные организации продолжали активно использовать **внутридневные кредиты**, объем которых в 2010 году составил 28,4 трлн. рублей, увеличившись на 24,6% по сравнению с 2009 годом.

Банк России также предоставлял кредитным организациям **кредиты “овернайт”** для завершения операционного дня. Объем предоставленных Банком России кредитов “овернайт” в 2010 году уменьшился по сравнению с 2009 годом на 26,0%, до 229,9 млрд. рублей. Средний объем задолженности по данному виду кредитов составил в 2010 году 0,9 млрд. рублей, сократившись по сравнению с предыдущим годом на 27,1%.

В 2010 году общий объем предоставленных кредитным организациям **ломбардных кредитов** снизился по сравнению с аналогичным показателем 2009 года в 4,1 раза, до 75,0 млрд. рублей. Средний объем задолженности по ломбардным кредитам составил в 2010 году 9,4 млрд. рублей, сократившись по сравнению с предыдущим годом на 76,7%.

В течение 2010 года Банк России постепенно ограничивал предоставление кредитным организациям кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами, путем уменьшения размера лимитов, установленных на кредитные организации — заемщики и поручители. В целом за 2010 год **объем кредитов, обеспеченных нерыночными активами (векселями, правами требования по кредитным договорам) или поручительствами кредитных ор-**

¹ Организации, включенные в Перечень системообразующих организаций, утвержденный Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития российской экономики, образованной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 декабря 2008 года № 957.

ганизаций, составил 335,0 млрд. рублей (в 2009 году — 2,4 трлн. рублей). Средний объем задолженности по данному виду кредитов в 2010 году сократился по сравнению с предыдущим годом на 82,9%, до 95,9 млрд. рублей.

Банк России также сохранил в 2010 году возможность рефинансирования кредитных организаций посредством операций **“валютный своп”**, однако вследствие высокого уровня банковской ликвидности спрос на них в указанный период отсутствовал.

Дополнительным механизмом рефинансирования кредитных организаций в 2010 году оставались **аукционы по размещению временно свободных средств федерального бюджета** на банковские депозиты. В 2010 году состоялось четырнадцать аукционов, на которых было размещено 387,2 млрд. рублей. Объем задолженности кредитных организаций по размещенным в них депозитам Минфина России по состоянию на 1.01.2011 составил 158,4 млрд. рублей.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В течение 2010 года Банк России продолжал использовать обязательные резервные требования в качестве прямого инструмента регулирования банковской ликвидности.

Нормативы обязательных резервов в 2010 году не изменялись и составляли 2,5% по каждой категории резервируемых обязательств (по обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте).

Коэффициент усреднения обязательных резервов в течение 2010 года также не изменялся и составлял 0,6 для кредитных организаций, не являющихся расчетными небанковскими кредитными организациями, расчетными центрами ОРЦБ, и 1,0 — для расчетных небанковских кредитных организаций, расчетных центров ОРЦБ.

Сумма обязательных резервов, депонированных кредитными организациями на счетах

обязательных резервов в Банке России, за 2010 год возросла на 37,0 млрд. рублей и на 1.01.2011 составила 188,4 млрд. рублей.

Кредитные организации в 2010 году продолжали использовать механизм усреднения обязательных резервов. Доля кредитных организаций, использующих право на усреднение в период усреднения с 10.12.2010 по 10.01.2011, составила 68,1% от общего числа действующих кредитных организаций. При этом количество кредитных организаций, использующих право на усреднение с января по декабрь 2010 года, уменьшилось с 818 до 695, что произошло как за счет сокращения количества действующих кредитных организаций, так и вследствие прекращения с 1.03.2010 предоставления права на усреднение обязательных резервов кредитным организациям, отнесенным ниже чем ко 2-й классификационной группе, и кредитным организациям, классификация которых не производится. Усредненная величина обязательных резервов с начала 2010 года увеличилась на 38,1 млрд. рублей, или на 19,5%, и составила в период усреднения с 10.12.2010 по 10.01.2011 233,1 млрд. рублей.

МЕХАНИЗМ КОМПЕНСАЦИИ УБЫТКОВ НА МЕЖБАНКОВСКОМ РЫНКЕ

В целях осуществления комплекса мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации, в частности в рамках реализации требований статьи 3 Федерального закона от 13.10.2008 № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” (в редакции Федерального закона от 25.11.2009 № 279-ФЗ), в 2010 году продолжал действовать механизм компенсации части убытков (расходов), возникших у банков на межбанковском рынке.

В 2010 году Банком России дополнительно к действовавшему в 2009 году 17 соглашениям было заключено соглашение с еще одним банком-контрагентом о компенсации части убытков (расходов), возникших у банка с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Два соглашения с банками были расторгнуты досрочно.

Максимальное количество кредитных организаций — заемщиков, сделки с которыми попадали под действие заключенных соглашений в 2010 году, составило 374. За 2010 год банками проведено 19 460 компенсируемых сделок на общую сумму 4,8 трлн. рублей. В течение указанного периода межбанковские кредиты в рамках соглашений получила 181 кредитная организация. Среднедневной объем задолженности по компенсируемым сделкам в 2010 году составил около 36 млрд. рублей.

Начиная со II квартала 2010 года потребность в использовании механизма компенси-

руемых сделок со стороны кредитных организаций постепенно снижалась на фоне восстановления рынка межбанковского кредитования. Среднедневной объем задолженности по компенсируемым сделкам уменьшился с 41,6 млрд. рублей во II квартале 2010 года до 29,5 млрд. рублей в IV квартале 2010 года при росте среднедневного оборота операций по размещению однодневных рублевых межбанковских кредитов на внутреннем рынке со 120,8 млрд. рублей во II квартале 2010 года до 137,2 млрд. рублей в IV квартале 2010 года.

В 2010 году зафиксировано три “страховых” случая, когда кредитная организация своевременно не вернула межбанковский кредит банку-кредитору. В соответствии с заключенным соглашением Банк России размещал в банках-кредиторах компенсационные депозиты. После погашения просроченной задолженности кредитной организацией — заемщиком банк-кредитор в двух случаях возвратил компенсационный депозит Банку России. В одном случае, когда у кредитной организации — заемщика, своевременно не исполнившей договорные обязательства, была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, банк-кредитор в соответствии с условиями соглашения списал в свою пользу размещенный Банком России компенсационный депозит в сумме 2,3 млрд. рублей.

Действие механизма компенсации части убытков, возникших у кредитных организаций на межбанковском рынке, в соответствии с законодательством прекращено с 1.01.2011.

II.1.3. ПОЛИТИКА ВАЛЮТНОГО КУРСА

В 2010 году ситуация на внутреннем валютном рынке определялась состоянием внешних и внутренних финансовых и товарных рынков и параметрами курсовой политики Банка России, которая была направлена на обеспечение устойчивости рубля и осуществлялась в рамках режима управляемого плавающего валютного курса.

Динамика курса рубля в течение 2010 года складывалась под воздействием разнонаправленных факторов. Укрепление рубля, происходившее в январе—апреле 2010 года в условиях притока средств от внешнеэкономических операций при сохранении благоприятной внешней конъюнктуры, сменилось тенденцией ослабления национальной валюты, преобладавшей с мая по ноябрь на фоне снижения положительного сальдо текущего счета и чистого оттока частного капитала из российской экономики. В декабре 2010 года укрепление рубля возобновилось, что обеспечило по итогам года относительно небольшое изменение стоимости бивалютной корзины (сумма 0,45 евро и 0,55 доллара США), являющейся операционным ориентиром курсовой политики Банка России. В целом за 2010 год стоимость бивалютной корзины снизилась на 3,4% и на 31 декабря 2010 года составила 34,91 рубля.

В 2010 году при проведении операций на внутреннем валютном рынке Банк России продолжал использовать механизм плавающего операционного интервала допустимых значений стоимости бивалютной корзины с корректировкой границ в зависимости от объема совершенных валютных интервенций.

Помимо интервенций, направленных на ограничение волатильности курса рубля, Банк России в 2010 году осуществлял целевые интервенции для компенсации действия факторов систематического дисбаланса спроса и предложения иностранной валюты на внутреннем рынке. Целевые объемы покупки/продажи иностранной валюты, устанавливаемые Банком России на каждый день, исключались

из общего объема покупок/продаж иностранной валюты, учитываемых для корректировки границ плавающего операционного интервала допустимых значений стоимости бивалютной корзины. Проведение данных операций было направлено главным образом на нейтрализацию устойчивых ожиданий участников внутреннего валютного рынка относительно изменения обменного курса рубля, формирующихся под влиянием складывающейся внешнеэкономической конъюнктуры. Параметры целевых интервенций определялись с учетом основных факторов формирования платежного баланса и ситуации на внутреннем финансовом рынке.

Со II квартала 2010 года Банк России приступил к проведению операций по покупке/продаже иностранной валюты, осуществляемых сверх объема целевых интервенций в целях предотвращения резких колебаний валютного курса, внутри плавающего операционного интервала.

В целях дальнейшего повышения гибкости курсообразования 13.10.2010 Банк России увеличил с 3 до 4 рублей ширину операционного плавающего интервала, а также повысил его гибкость, снизив с 700 до 650 млн. долларов США величину накопленных интервенций, приводящую к сдвигу границ операционного интервала на 5 копеек.

Использование Банком России в 2010 году указанных механизмов курсовой политики позволило сгладить колебания курса национальной валюты, обеспечив приемлемые условия для адаптации субъектов российской экономики к происходящим внешнеэкономическим изменениям, и при этом не препятствовало формированию рыночных курсовых тенденций, обусловленных фундаментальными факторами. Повышение гибкости курсообразования и использование Банком России механизма целевых интервенций способствовали снижению привлекательности использования спекулятивных стратегий на внутреннем финансовом рынке, способных оказывать одностороннее давление на курс рубля.

ИНТЕРВЕНЦИИ БАНКА РОССИИ НА ВНУТРЕННЕМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ И ДИНАМИКА СТОИМОСТИ БИВАЛЮТНОЙ КОРЗИНЫ



Рисунок 36

ДИНАМИКА РЕАЛЬНОГО КУРСА РУБЛЯ (прирост в % к декабрю предыдущего года)

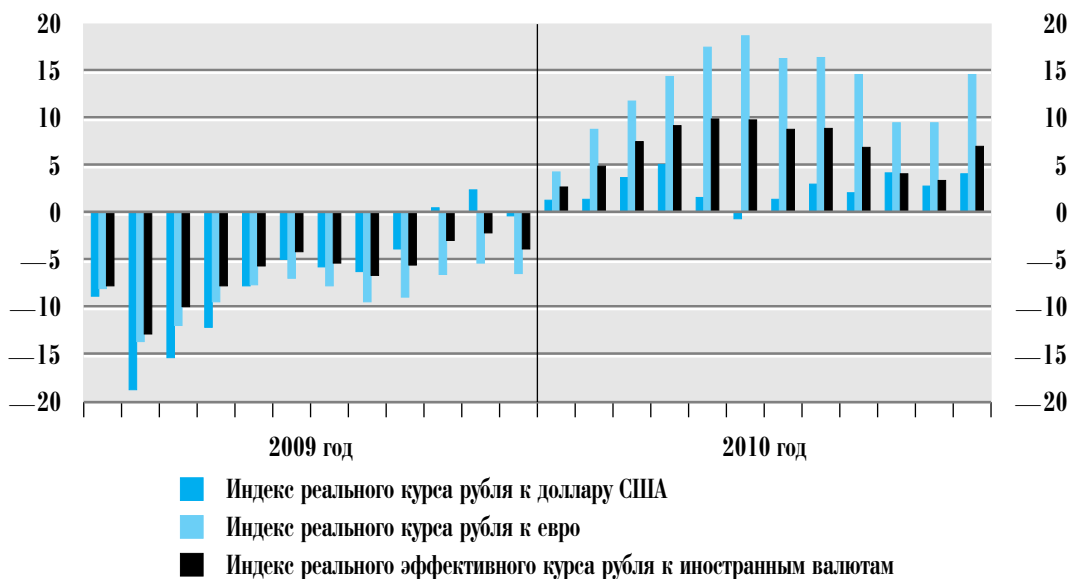


Рисунок 37

В этих условиях ситуация на внутреннем валютном рынке в течение года была сбалансированной, при этом масштабы участия Банка России на нем относительно предыдущих лет сократились. В 2010 году Банк России с учетом изменения тенденций на внут-

реннем валютном рынке в отдельные периоды осуществлял как покупку (в январе—августе), так и продажу (в сентябре—декабре) иностранной валюты. Объем нетто-покупки иностранной валюты Банком России за указанный период составил 34,1 млрд. долларов

США¹, из которых 9,1 млрд. долларов США составила нетто-покупка в рамках целевых интервенций Банка России.

Приrost номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам за 2010 год по отношению к декабрю 2009 года составил

1,9%, реального эффективного курса — 6,9% (по итогам 2009 года данные показатели снизились на 9,2 и 3,9% соответственно). При этом реальное укрепление рубля к евро за 2010 год составило 14,5%, а к доллару США — 4,0%.

¹ В данный показатель не входят конверсионные операции Банка России по поручению Минфина России. Сделки за 2010 год учитываются по дате заключения.

II.2. УПРАВЛЕНИЕ РЕЗЕРВНЫМИ АКТИВАМИ¹

Резервные валютные активы Банка России — номинированные в долларах США, евро, фунтах стерлингов, иенах, швейцарских франках² и канадских долларах (далее — резервные иностранные валюты) требования Банка России к иностранным контрагентам и принадлежащие Банку России ценные бумаги иностранных эмитентов, номинированные в указанных иностранных валютах³.

Целью управления резервными валютными активами Банка России является обеспечение оптимального сочетания их сохранности, ликвидности и доходности.

Активы Банка России в резервных иностранных валютах⁴ были сгруппированы в портфели по видам валют. Обеспечение сохранности резервных валютных активов достигалось за счет применения комплексной системы управления рисками, основанной на использовании только высоконадежных инструментов финансового

рынка, предъявления высоких требований к надежности контрагентов и ограничения рисков на каждого из них в зависимости от оценок кредитоспособности, а также проведения операций в соответствии с защищающими интересы Банка России договорами, заключенными с иностранными контрагентами.

Оптимальное соотношение ликвидности и доходности резервных валютных активов обеспечивалось использованием краткосрочных и долгосрочных инструментов: депозитов, сделок РЕПО, заключаемых с иностранными контрагентами Банка России, ценных бумаг иностранных эмитентов.

Увеличение доходности достигалось путем принятия инвестиционных решений на основе текущей конъюнктуры мирового валютного и финансового рынков, а также на основе конъюнктуры и прогнозов их будущей динамики с учетом обеспечения необходимого уровня сохранности и ликвидности активов.

¹ Все распределения и показатели, приведенные в настоящем разделе, рассчитаны на основании данных управленческой отчетности.

² Данные о резервных активах Банка России в швейцарских франках не приводятся, поскольку их объем является незначительным.

³ За исключением ценных бумаг зарубежных эмитентов в резервных валютах, купленных Банком России с обязательством обратной продажи (обратное РЕПО).

⁴ Активы Банка России в резервных иностранных валютах — резервные валютные активы Банка России и принадлежащие Банку России валютные активы в резервных иностранных валютах, не относящиеся к категории резервных: вложения Банка России в еврооблигации Российской Федерации, валютные депозиты в российских банках и прочие активы в резервных иностранных валютах.

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

В конце 2010 года в нормативном валютном портфеле была увеличена доля канадского доллара за счет сокращения доли фунта стерлингов.

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ
РЕЗЕРВНЫХ ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ
БАНКА РОССИИ ПО ВИДАМ
РЕЗЕРВНЫХ ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ
НА 1.01.2011***
(в % от их рыночной стоимости)

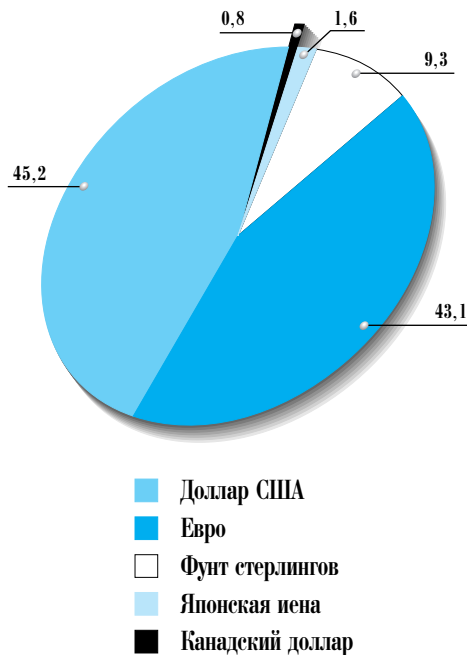


Рисунок 38

* Распределение резервных валютных активов Банка России по видам резервных иностранных валют приведено без учета конверсионных сделок, расчеты по которым на 1 января 2011 года не были завершены.

У Банка России в рассматриваемый период имелись также обязательства, выраженные в резервных иностранных валютах (остатки на счетах клиентов, включая счета Федерального казначейства в Банке России, и денежные средства, полученные по операциям прямого РЕПО с иностранными контрагентами), и валютные активы, не являющиеся резервными. Разница между величиной активов Банка России в резервных иностранных валютах и величиной обязательств Банка России в указанных валютах представляет собой чистые валютные активы, валютная структура которых является основным источником валютного риска. Принимаемый Банком России уровень валютного риска¹ ограничивается пределами допустимых отклонений от нормативной валютной структуры (нормативная валютная структура определяет целевые значения долей резервных иностранных валют в чистых валютных активах).

В 2010 году на международном валютном рынке Банком России проводились конверсионные сделки с резервными иностранными валютами: в связи со значительными объемами операций по продаже и покупке долларов США на внутреннем валютном рынке в основном заключались сделки покупки/продажи долларов США против других резервных иностранных валют с целью приведения их доли в величине чистых валютных активов в соответствие с нормативной.

Величина резервных валютных активов за 2010 год выросла на 28,4 млрд. долларов США. Основным фактором ее роста являлась покупка валюты на внутреннем рынке. Доходы от инвестирования также оказали положительное влияние на величину резервных валютных активов. Отрицательный вклад в ее изменение внесли укрепление доллара США по отношению к другим резервным валютам, а также списание средств со счетов клиентов Банка России. Статья "Прочие списания/поступления" включает поступления средств от погашения депозитов, размещенных Банком России во

¹ Так как измерение величины валютных активов осуществляется в долларах США, под валютным риском в процессе управления ими понимается вероятность снижения стоимости валютных активов вследствие отклонения фактической валютной структуры от нормативной при неблагоприятных изменениях курсов иностранных валют к доллару США.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ РЕЗЕРВНЫХ ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ В 2010 ГОДУ (млрд. долларов США)

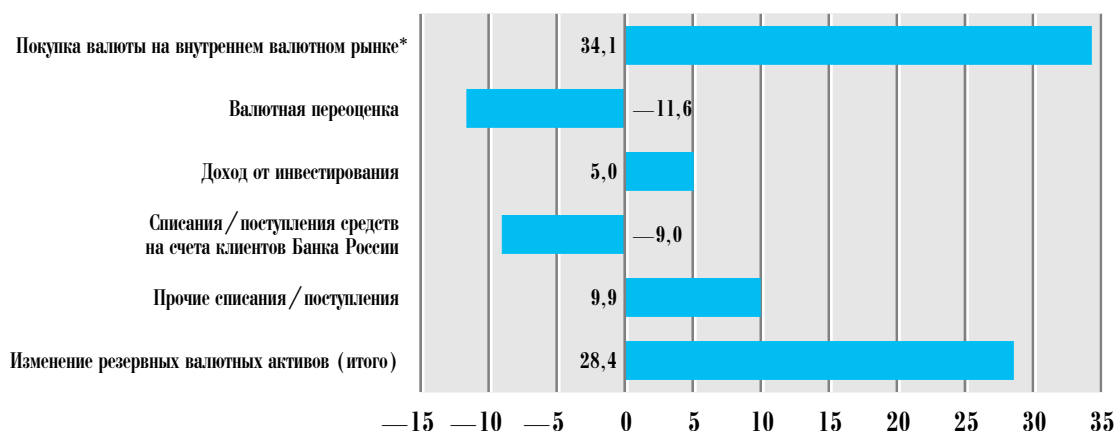


Рисунок 39

* Сделки за 2010 год учитываются по дате валютирования; для получения суммы в долларах США используются котировки спроса Bloomberg CMPL на дату валютирования.

Внешэкономбанке, операции Банка России с еврооблигациями и списания/поступления от других операций.

По состоянию на 1 января 2011 года резервные валютные активы Банка России были инвестированы в следующие классы инструментов: депозиты и остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках — 5,9%; сделки РЕПО, заключенные с иностранными контрагентами Банка России, — 1,6%; ценные бумаги иностранных эмитентов — 92,5%. Ценные бумаги иностранных эмитентов представляют собой в основном долговые обязательства казначейства США, государственные долговые обязательства Германии, Франции, Соединенного Королевства, Японии, Финляндии и Канады, негосударственные долговые ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы правительствами указанных государств, долговые обязательства международных финансовых организаций, а также обеспеченные ценные бумаги кредитных институтов Германии.

Кредитный риск ограничивался лимитами, установленными на контрагентов Банка России, и требованиями, предъявляемыми к кредитному качеству эмитентов и выпусков ценных бумаг, входящих в состав резервных валютных активов Банка России. Минимально допустимый рейтинг долгосрочной кредитоспособности контрагентов и должников Банка России по операциям с резервными ва-

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗЕРВНЫХ ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ ПО КЛАССАМ ИНСТРУМЕНТОВ НА 1.01.2011 (%)



Рисунок 40

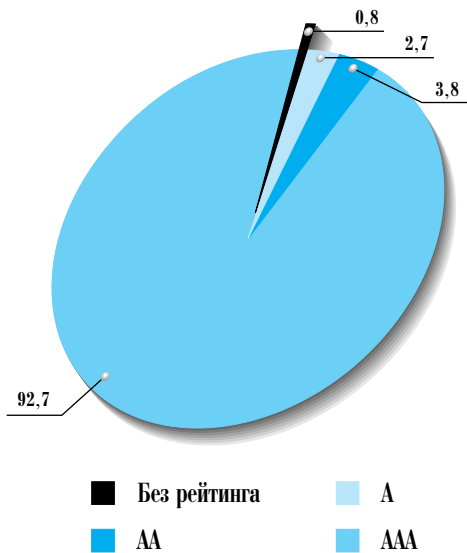
* Негосударственные долговые ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы правительством, при расчете распределения валютных активов Банка России по классам инструментов отнесены к классу государственных ценных бумаг.

лютными активами Банка России установлен на уровне “А” по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poor’s и

“A2” по классификации рейтингового агентства Moody’s. Минимальный рейтинг выпусков долговых ценных бумаг (либо эмитентов

долговых ценных бумаг) установлен на уровне “AA–” по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poor’s и “Aa3” по классификации рейтингового агентства Moody’s.

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗЕРВНЫХ
ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ
ПО КРЕДИТНОМУ РЕЙТИНГУ
НА 1.01.2011 (%)**



Распределение резервных валютных активов Банка России в зависимости от их кредитного рейтинга по состоянию на 1 января 2011 года построено на основе информации о рейтингах долгосрочной кредитоспособности, присвоенных рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, Standard & Poor’s и Moody’s иностранным контрагентам Банка России и принадлежащим Банку России выпускам ценных бумаг иностранных эмитентов. В случае если рейтинги контрагента или выпуска по классификации указанных агентств различались, то во внимание принимался наихудший из присвоенных рейтингов. Распределение по рейтингу представлено по основным рейтинговым категориям “AAA”, “AA”, “A” без детализации рейтинговой шкалы внутри каждой категории¹. Категорию активов “без рейтинга” составляют вложения Банка России в депозиты в Банке международных расчетов.

Рисунок 41

**ГЕОГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗЕРВНЫХ ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ
НА 1.01.2011 (%)**

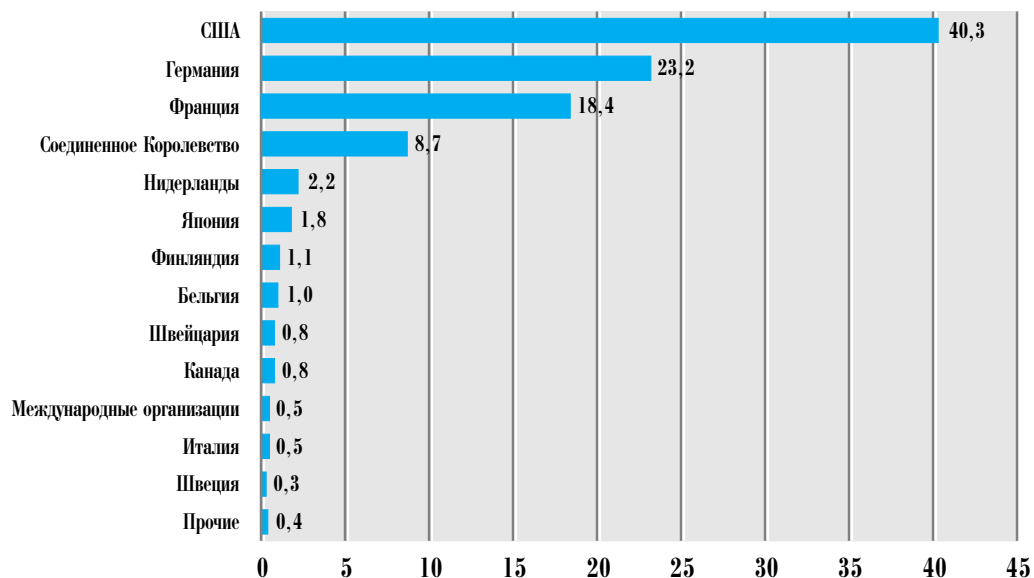


Рисунок 42

¹ Дополнительно для сравнения рейтингов долгосрочной кредитоспособности внутри каждой рейтинговой категории используются знаки “+” или “-” для рейтинговой шкалы Standard & Poor’s и Fitch Ratings и цифры 1, 2, 3 — для рейтинговой шкалы Moody’s.

Географическое распределение резервных валютных активов по состоянию на 1 января 2011 года выглядело следующим образом. На США приходилось 40,3% активов, Германию — 23,2%, Францию — 18,4%, Соединенное Королевство — 8,7%, на остальные страны — 9,4%. Распределение построено по принципу местонахождения иностранных контрагентов Банка России и иностранных эмитентов принадлежащих Банку России ценных бумаг.

В качестве эталона для оценки процентного риска и доходности активов Банка России в резервных иностранных валютах использовались нормативные портфели. Нормативный портфель представлял собой набор инструментов, сформированный путем присвоения каждому инструменту определенного веса (доли) в портфеле. Вес инструмента в нормативном портфеле определялся в зависимости от емкости рынка данного инструмента. Ребалансировка нормативных портфелей осуществлялась еженедельно.

В качестве показателей уровня процентного риска, заключающегося в возможности финансовых потерь вследствие изменений процентных ставок по каждой из резервных иностранных валют, использовались показатели эффективной дюрации. В целях ограничения

процентного риска устанавливались минимальное и максимальное значения эффективной дюрации активов Банка России в каждой из резервных иностранных валют.

Доходность и эффективная дюрация активов Банка России в резервных валютах и соответствующих им нормативных портфелей оценивались на ежедневной основе. Показатели доходности учитывали как реализованные доходы, так и изменения в стоимости указанных активов¹. Доходность активов Банка России в резервных иностранных валютах оценивалась отдельно по каждому одновалютному портфелю.

Показатели доходности резервных валютных активов Банка России за 2010 год, рассчитанные накопленным итогом², приведены в таблице 34 раздела IV.3 “Статистические таблицы”³.

Активы Банка России в драгоценных металлах, включая золото, управлялись отдельно от валютных активов Банка России. В 2010 году объем закупок Банком России золота на внутреннем рынке составил 136,58 тонны. Банк России продолжал размещать золото, находящееся на счетах в иностранных кредитных организациях, в краткосрочные депозиты в банках высокой категории надежности.

¹ Относительный показатель изменения стоимости портфеля активов за один рабочий день. В общем виде доходность портфеля за день рассчитывалась по следующей формуле:

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

R — доходность портфеля за один день;

MV_1 — рыночная стоимость портфеля на конец текущего дня;

MV_0 — рыночная стоимость портфеля на конец предыдущего дня;

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

² Совокупная доходность портфелей подсчитана по методу цепных индексов. Для расчета доходности за период использовалась следующая формула:

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

R_i — полученная доходность за день.

³ Показатели доходности портфеля в канадских долларах не приводятся, поскольку данный портфель был сформирован лишь в конце 2010 года и показатели его доходности не являются репрезентативными и сопоставимыми с показателями доходностей других портфелей.

II.3. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР

II.3.1. РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2010 году продолжилась консолидация банковского сектора. Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, сократилось (в том числе за счет процедур реорганизации) на 46 (или на 4,3%) и на 1.01.2011 составило 1012. При этом общее количество зарегистрированных кредитных организаций сократилось на 2,7% (с 1178 до 1146). В результате присоединения к 13 банкам прекратили свое существование 19 банков, что в 1,6 раза больше по сравнению с 2009 годом (в 2009 году в результате присоединений прекратили свою деятельность 12 банков).

В связи с невыполнением требований к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленному статьей 11.2 Федерального закона от 2.12.1990 № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, 7 банков изменили свой статус на небанковскую кредитную организацию.

Наряду с присоединением кредитными организациями использовалась такая форма реорганизации, как преобразование. В 2010 году 7 кредитных организаций изменили организационно-правовую форму из общества с ограниченной ответственностью на акционерное общество.

В 2010 году в 3,5 раза уменьшилось количество вновь созданных кредитных организаций: зарегистрированы 2 вновь созданные кредитные организации, из них 1 банк с участием иностранного капитала и 1 небанковская кредитная организация. В 2009 году было вновь создано 7 кредитных организаций (из них 5 банков и 2 небанковские кредитные организации).

Учредителям 2 вновь создаваемых кредитных организаций было отказано в государственной регистрации в связи с несоответствием документов, представленных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, а также с неудовлетворительным финансовым положением учредителей.

В целях освоения новых направлений банковского бизнеса собственники банков работали над расширением своей деятельности. В отчетный период количество кредитных организаций, получивших дополнительные лицензии, увеличилось по сравнению с 2009 годом в 1,4 раза — до 32 (при этом

**ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ
ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ИМ ЛИЦЕНЗИЙ
НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ (единиц)**

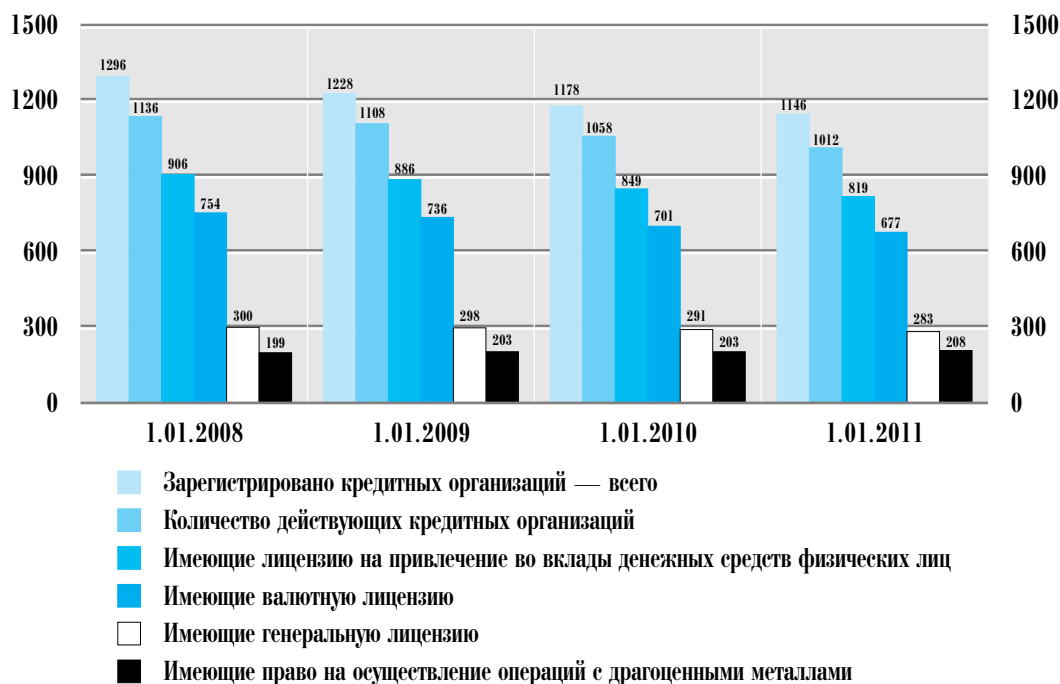


Рисунок 43

1 банку было выдано несколько видов лицензий), из них:

- 3 банкам выданы генеральные лицензии, в том числе 2 из них в результате реорганизации в форме присоединения;
- 14 банкам выданы лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, в том числе 2 банкам лицензии выданы в порядке замены имеющихся у них разрешений на совершение операций с драгоценными металлами. В 2010 году процесс замены банкам разрешений на совершение операций с драгоценными металлами на соответствующую лицензию завершен;
- 6 банкам — участникам системы страхования вкладов, имевшим лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, были выданы лицензии на проведение соответствующих операций в иностранной валюте;
- 7 банкам выданы лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических

лиц в рублях и иностранной валюте, в том числе 1 банку была также выдана лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- 2 небанковским кредитным организациям выданы лицензии на осуществление банковских операций, содержащие более широкий перечень банковских операций в сравнении с ранее выданной лицензией.

Банком России в 2010 году 3 банкам (в 2009 году — 9) было отказано в расширении деятельности в связи с несоответствием требованиям Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 177-ФЗ) и нормативных актов Банка России.

По состоянию на 1.01.2011 из 1012 действующих кредитных организаций 819, или 80,9%, имели лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц; 677, или 66,9%, — лицензию на осуществле-

**ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ,
СГРУППИРОВАННЫХ ПО ВЕЛИЧИНЕ ИХ УСТАВНОГО КАПИТАЛА**
(доля от общего количества действующих кредитных организаций, %)

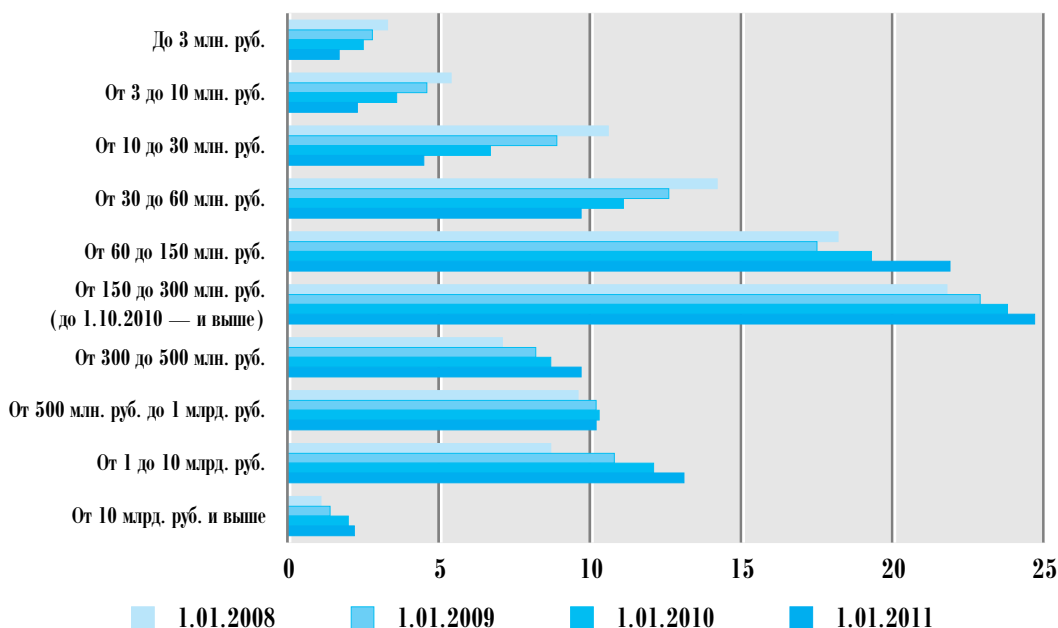


Рисунок 44

ние банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); 283, или 28%, — генеральную лицензию; 208, или 20,6%, — лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Количество кредитных организаций, уставный капитал которых превышает 150 млн. рублей, составило 606, или 59,9% от общего количества действующих кредитных организаций, из них уставный капитал свыше 300 млн. рублей имели 356 кредитных организаций, или 35,2% (на 1.01.2010 — 350, или 33,1%).

Суммарная величина зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций на 1.01.2011 составила 1186,2 млрд. рублей, что на 4,7% меньше аналогичного показателя на начало 2010 года. Это объясняется отзывом лицензий у ряда кредитных организаций, имевших значительную величину уставного капитала.

Общая сумма инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций на 1.01.2011 составила 333,3 млрд. рублей. В отчетный период этот показатель

возрос на 9,2%, в основном в результате увеличения уставного капитала за счет средств нерезидентов действующими кредитными организациями. Доля участия нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале российских кредитных организаций повысилась за 2010 год на 3,6 процентного пункта, до 28,1% с 24,5% на 1.01.2010. Общее количество действующих кредитных организаций с иностранным участием уменьшилось с 226 до 220, а количество кредитных организаций с долей участия нерезидентов более 50% увеличилось со 108 до 111.

Общая сумма участия нерезидентов в уставных капиталах действующих кредитных организаций на 1.01.2011 без учета нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, составила 292,1 млрд. рублей, при этом их доля в совокупном зарегистрированном уставном капитале кредитных организаций составила 24,6% на 1.01.2011 (21,3% на 1.01.2010).

Кредитные организации с иностранными инвестициями расположены в 35 субъектах Российской Федерации. При этом 143 кредитные организации, или 65% их общего коли-

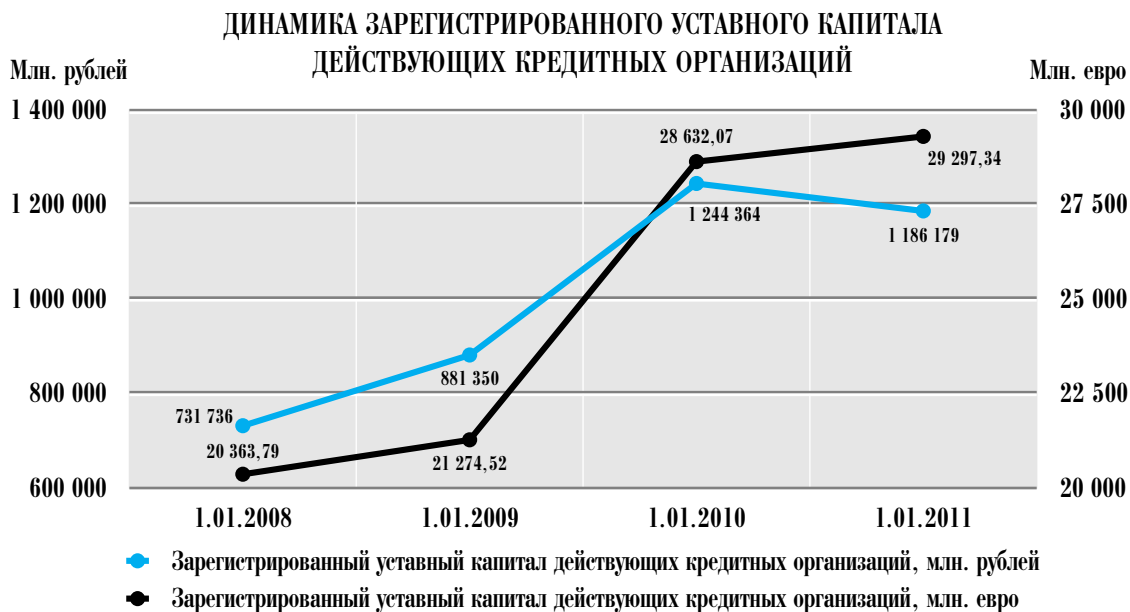


Рисунок 45

**ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ФИЛИАЛОВ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
В ТЕРРИТОРИАЛЬНОМ РАЗРЕЗЕ (по федеральным округам, единиц)**

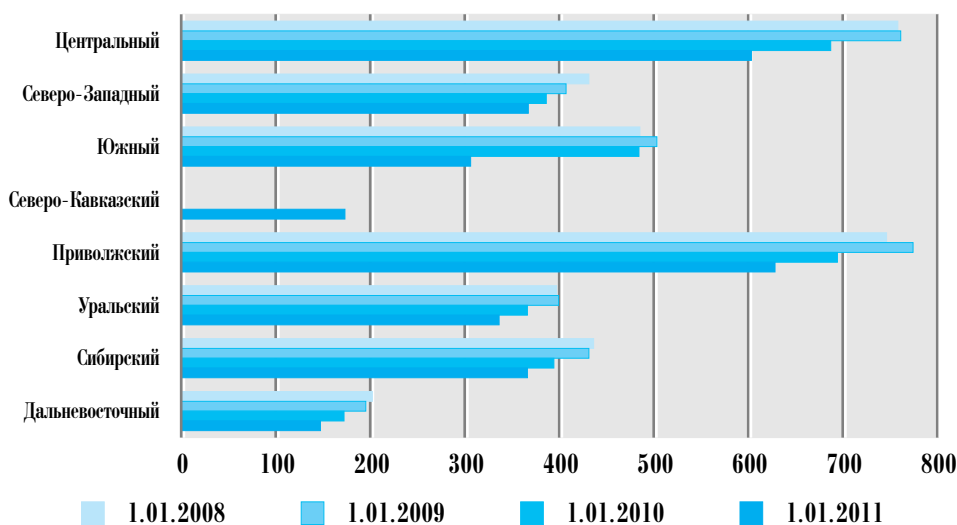


Рисунок 46

чества, расположены в г. Москве, 13 — в г. Санкт-Петербурге.

В результате работы по оптимизации региональных сетей, проводимой кредитными организациями, количество филиалов действующих кредитных организаций уменьшилось на 257, или на 8,1% (в том числе за счет 71 филиала ОАО «Сбербанк России»), и на 01.01.2011 составило 2926 (в том числе 574 филиала ОАО «Сбербанк России»). Это обусловлено трансформацией обособленных подразде-

лений во внутренние структурные подразделения, характерной особенностью которых является оперативность и простота открытия (закрытия), а также минимизация административных расходов. Наиболее активно указанные процессы проходили в Центральном и Дальневосточном федеральных округах (количество филиалов здесь сократилось соответственно на 12,2 и 14,5%). В остальных федеральных округах указанный показатель варьировался от 5% в Северо-Западном федеральном округе до

**ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ
ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (единиц)**

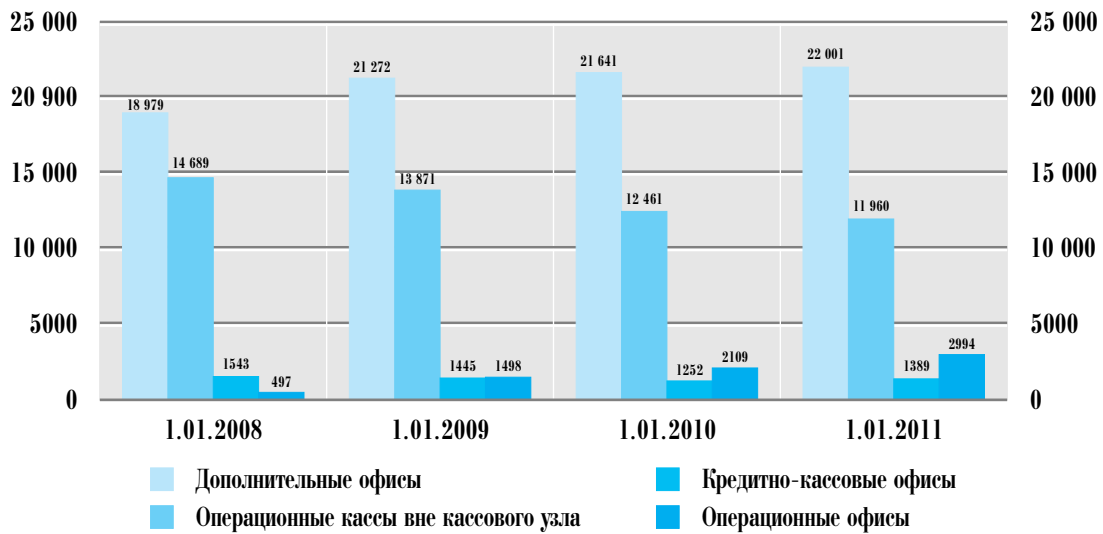


Рисунок 47

9,5% в Приволжском федеральном округе. Резкое сокращение количества филиалов в Южном федеральном округе (на 36,8%) обусловлено изменениями в перечне входящих в его состав субъектов Российской Федерации (за счет ряда из них образован Северо-Кавказский федеральный округ). По состоянию на 1.01.2011 на территории Северо-Кавказского федерального округа функционировало 173 филиала кредитных организаций.

Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций в 2010 году увеличилось на 884, или на 2,4%, и на 1.01.2011 составило 38 431 (в 2009 году — уменьшилось на 601). Количество операционных офисов в отчетный период возросло на 42%, до 2994. Рост количества кредитно-кассовых офисов на 10,9%, до 1389, обусловлен восстановлением потребности в кредитных ресурсах у субъектов малого предприниматель-

ства и у физических лиц. Количество дополнительных офисов в 2010 году возросло до 22 001. При этом количество операционных касс вне кассового узла сократилось на 4%, до 11 960 на 1.01.2011, что объясняется ограниченным спектром банковских операций, осуществляемых данным видом внутренних структурных подразделений. Количество внутренних структурных подразделений, приходящихся на 100 тыс. населения, возросло с 26,5 на конец 2009 года до 27,1 на конец 2010 года.

В 2010 году в связи с большим количеством правонарушений в деятельности обменных пунктов Банком России было принято решение об их исключении из перечня видов внутренних структурных подразделений. В результате до 1.10.2010 все действующие обменные пункты были либо закрыты, либо переведены в статус внутреннего структурного подразделения иного вида.

II.3.2. ДИСТАНЦИОННЫЙ НАДЗОР

В 2010 году основным направлением совершенствования банковского надзора было развитие риск-ориентированных подходов, включая раннюю идентификацию негативных изменений в деятельности кредитных организаций и своевременное надзорное реагирование на выявленные недостатки. Важное значение придавалось транспарентности кредитных организаций.

В рамках этой работы особое внимание уделялось банкам, входящим в так называемый второй контур надзора (системно значимые кредитные организации). При проведении надзорных мероприятий был задействован весь инструментарий, предусмотренный действующим законодательством. По вопросам деятельности банков, ведущих операции на международных рынках, развивались контакты с зарубежными органами банковского надзора. Интенсификация надзорных процедур позволила повысить информированность Банка России о ситуации в банках, в том числе системно значимых, а также эффективность надзорных решений.

В ходе надзора особое внимание уделялось вопросам анализа финансового состояния банков. На основе консолидированных подходов к оценке их деятельности изучались операции с кредитными организациями, входящими в банковские группы, а также с кредитными организациями — нерезидентами, в случаях необходимости изучалась экономическая природа проведенных сделок.

При выявлении операций, имеющих признаки направленных на сокрытие реального уровня принятых рисков, с банками проводилась работа по уточнению профиля и уровня принятых ими рисков. В целях адекватного отражения в отчетности реального состояния активов и пассивов применялись предупредительные, а при необходимости — принудительные меры надзорного реагирования.

В 2010 году повышенное внимание уделялось концентрации рисков на бизнес собствен-

ников кредитных организаций¹. Полученная территориальными учреждениями Банка России информация свидетельствует о высоком уровне концентрации указанного риска в некоторых кредитных организациях, в том числе системно значимых. По результатам изучения с соответствующими банками в рамках надзорного процесса проводилась работа, направленная на снижение уровня концентрации риска на бизнес собственников в разумные сроки. Проводимая работа дала в целом положительные результаты.

Банк России уделял также внимание операциям банков с ценными бумагами. Это обусловлено, в частности, тем обстоятельством, что в балансовой отчетности банков были выявлены фиктивные ценные бумаги, а также вложения в ценные бумаги эмитентов, реальность хозяйственной деятельности которых вызывала сомнения. В отношении таких банков принимались корректирующие меры надзорного реагирования. В отдельных случаях, когда объемы фиктивных ценных бумаг составляли существенную часть активов банков и создание адекватных резервов приводило к фактической утрате банками собственных средств (капитала), Банком России принимались решения об отзыве лицензий на осуществление банковских операций.

В целях оценки реального уровня валютных рисков и определения признаков “схемности” осуществления операций хеджирования валютных рисков был проведен анализ отраженных на внебалансовых счетах требований и обязательств банков. Территориальными учреждениями Банка России оценивался характер сделок, которыми кредитные организации, имевшие чистую балансовую позицию, существенно превышающую 10% собственных средств (капитала), регулировали возникающие в их деятельности валютные риски. Анализ полученной информации позволил выявить ряд ситуаций, когда регули-

¹ Письмо Банка России от 5.04.2010 № 04-15-6/1550 “О работе по оценке рисков банков на собственников”.

рование чистой балансовой валютной позиции осуществлялось банками путем проведения срочных сделок, заключаемых с компаниями, прямо или косвенно связанными с собственниками или менеджментом банков. Это послужило основанием для дополнительной оценки валютных рисков таких банков. Результаты работы приняты во внимание с точки зрения совершенствования практики надзора за валютными рисками.

В целях защиты интересов вкладчиков и кредиторов проводились дополнительные мероприятия по надзору за банками, для которых характерны высокие темпы прироста вкладов физических лиц и процентные ставки, существенно превышающие рыночные. В связи с этим регулярно (ежедекадно) осуществлялся мониторинг максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях 10 кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, с публикацией итоговых результатов в официальном представительстве Банка России в сети Интернет.

У отдельных банков вклады физических лиц — основной источник фондирования. В результате агрессивная политика по наращиванию вкладов физических лиц является у них следствием проблем с ликвидностью, в том числе из-за низкого качества активов. Привлечение средств населения в таких случаях камуфлирует ситуацию, позволяя банкам выполнять свои текущие обязательства, но в долгосрочном плане угроза устойчивости таких банков нарастает. В этой связи определены количественные параметры изменения объема привлеченных банками вкладов физических лиц, при достижении которых территориальные учреждения Банка России должны оценивать экономическую обоснованность проводимой банками политики по формированию источников привлеченных средств за счет вкладов физических лиц. Кроме того, определены подходы к проведению анализа процентной политики кредитных организаций, в том числе оценки качества активов, и применению мер надзорного реа-

гирования. К кредитным организациям, строящим свой бизнес на резком наращивании преимущественно одного источника фондирования — вкладов населения, применялись меры надзорного реагирования, включая ограничение величины процентной ставки. Проведенная с кредитными организациями работа позволила за счет снижения процентных ставок приостановить или замедлить рост объема вкладов в таких банках, а также повысить внимание их собственников к качеству активов.

В 2010 году к кредитным организациям применялись главным образом предупредительные меры воздействия. В их составе преобладало направление письменной информации в адрес руководства банков. Территориальными учреждениями Банка России по разным вопросам были проведены совещания с 510 банками. Принудительные меры воздействия в виде требований об устранении нарушений применялись в отношении 616 банков, штрафных санкций — 280 банков, ограничений отдельных операций — 76 банков, запретов на осуществление отдельных банковских операций — 42 банков, запретов на открытие филиалов — 31 банка.

В целях нормативного регулирования подходов к применению мер воздействия к кредитным организациям по совокупности допущенных ими нарушений издано Указание Банка России от 26.01.2010 № 2387-У “О взаимодействии территориальных учреждений Банка России при применении мер к кредитным организациям, головные офисы и подразделения которых расположены в разных субъектах Российской Федерации”.

В 2010 году продолжилось совершенствование методологии банковского регулирования, в том числе на основе международных подходов.

Банк России планомерно проводит работу по реализации в российском банковском секторе положений Базеля II¹, являющегося международно признанным стандартом в области оценки достаточности капитала, в том чис-

¹ Документ Базельского комитета по банковскому надзору “Международная конвергенция оценки капитала и стандартов капитала. Пересмотренные подходы. Уточненная версия” (*International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. A Revised Framework. Comprehensive Version (Basel, June 2006)*).

ле с учетом уровня развития внутрибанковских систем управления рисками, организации надзорных процессов и раскрытия информации банками. Этапность данной работы предполагает последовательное внедрение различных опций по регулятивной оценке достаточности капитала: от простых, основанных на регулятивных значениях, до более сложных, базирующихся на самостоятельных внутрибанковских оценках рисков. В 2010 году разработаны документы консультативного характера, которые обозначили возможные направления, сроки, этапы реализации Базеля II в российском банковском секторе, а также содержание мероприятий (включая изменения нормативно-законодательного характера), которые целесообразны для полноценной реализации положений Базеля II. Документы представлены для обсуждения банковскому сообществу и широкому кругу специалистов в области банковского дела. Вступили в силу изменения в нормативные акты Банка России, связанные с использованием в системе пруденциального регулирования страновых оценок в рамках реализации упрощенного стандартизированного подхода Базеля II.

С 1.07.2010 вступили в силу изменения в нормативные акты Банка России, регулирующие порядок расчетов обязательных нормативов и операционного риска, что позволило реализовать нормы упрощенного стандартизированного подхода к оценке кредитного риска и базового индикативного подхода в отношении расчета операционного риска Базеля II.

С учетом возрастающего влияния на деятельность банков рисков, связанных с применением банками современных информационных технологий, выпущено Письмо Банка России от 26.10.2010 № 141-Т “О Рекомендациях по подходам кредитных организаций к вы-

бору провайдеров и взаимодействию с ними при осуществлении дистанционного банковского обслуживания”.

В рамках работы по повышению прозрачности банковского сектора Банк России рекомендовал банкам раскрывать сведения о капитале и соблюдении нормативов в представительстве Банка России в сети Интернет¹. По состоянию на 1.01.2011 согласие на раскрытие информации в соответствии с этими рекомендациями представили 930 кредитных организаций (92% от общего количества действующих кредитных организаций).

Продолжена работа по раскрытию информации по формам отчетности 0409101 “Оборотная ведомость по счетам учета кредитной организации” и 0409102 “Отчет о прибылях и убытках кредитной организации”². По состоянию на 1.01.2011 согласие на раскрытие этих данных представили 980 кредитных организаций (почти 97% от общего количества действующих кредитных организаций).

Продолжилась ежемесячная публикация интернет-версии сборника “Обзор банковского сектора” и его более оперативного варианта (экспресс-выпуска). В целях повышения оперативности информации с ноября 2010 года в официальном представительстве Банка России в сети Интернет регулярно публикуются результаты оперативного мониторинга ряда основных показателей банковского сектора (без ОАО “Сбербанк России”).

В 2010 году развивалось взаимодействие Банка России с ведомствами, органами регулирования и надзора на финансовых рынках в рамках заключенных межведомственных соглашений и достигнутых договоренностей (с Минфином России, ФСФР России, ФССН России, ФАС России, ФНС России, ФТС России и с другими ведомствами).

¹ В соответствии с Письмом Банка России от 25.05.2010 № 72-Т “О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134 и 0409135”.

² В соответствии с Письмом Банка России от 21.12.2006 № 165-Т “О раскрытии информации кредитными организациями”.

II.3.3. ИНСПЕКТИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Банком России в 2010 году было проведено 1079 проверок, из них кредитных организаций — 753 проверки, филиалов кредитных организаций — 326 проверок (в том числе 34 проверки филиалов ОАО «Сбербанк России»). Из общего количества проверок в соответствии со «Сводным планом комплексных и тематических проверок кредитных организаций (их филиалов) на 2010 год» проведено 869 проверок (81% от количества всех проверок), в том числе 768 тематических (88% от количества плановых проверок). На внеплановой основе проведено 210 проверок (19% от количества всех проверок), в том числе 208 тематических (99% от количества внеплановых проверок).

По результатам рассмотрения 286 обращений федеральных органов исполнительной власти (правоохранительных и контролирующих) проведены 23 проверки, в необходимых случаях специалисты Главной инспекции кредитных организаций оказали консультативную помощь сотрудникам указанных органов.

В рамках обеспечения функционирования системы страхования вкладов, гарантирования защиты прав и законных интересов вкладчиков банков в соответствии с требованиями статьи 32 Федерального закона № 177-ФЗ из числа указанных выше проверок 90 были проведены с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — АСВ).

В 2010 году проводились преимущественно тематические проверки (90% от общего количества всех проверок). Особое внимание уделялось проверкам системно значимых банков, то есть оказывающих существенное влияние на системную устойчивость банковского сектора.

Деятельность инспекционных подразделений при проведении проверок была направлена на оценку основных видов принимаемых кредитными организациями рисков, и прежде всего кредитного, при анализе которого осуществлялась оценка финансового положения заемщиков и поручителей, выявлялись конечные получатели кредитных средств, исследовались

источники погашения ссудной задолженности, устанавливались факты передачи проблемной задолженности третьим лицам при фактическом сохранении уровня кредитного риска.

Значительное внимание уделялось оценке уровня рисков, принятых банками на реальных собственников и аффилированных с ними лиц, включая риски, принятые на их бизнес.

Продолжена практика проведения одновременных проверок кредитных организаций, входящих в состав юридически признанных банковских групп и банковских холдингов, а также объединенных в группы исходя из международно признанных подходов (неформальные группы). Такие проверки позволяют устанавливать наличие между банками группы и их клиентами операций, направленных на сокрытие реального финансового состояния банков.

Для обеспечения более глубокого изучения профиля рисков кредитных организаций проверки их филиалов проводились одновременно с проверками головных офисов, что обусловило дальнейшее сокращение количества отдельных проверок филиалов кредитных организаций. Решение о необходимости проверки филиала кредитной организации принималось с учетом доли, занимаемой им на региональном рынке банковских услуг и в общем объеме операций кредитной организации, а также концентрации рисков, существенности нарушений (недостатков) в деятельности, выявленных в ходе дистанционного надзора за филиалом, сведений о проведении им операций, угрожающих законным интересам кредиторов и вкладчиков.

В ходе проведенных в 2010 году проверок выявлено 14 841 нарушение в деятельности кредитных организаций (их филиалов). Наибольшее количество нарушений выявлено при проведении кредитных операций (4385). Значительное количество нарушений по-прежнему связано с несоблюдением требований законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступ-

ным путем, и финансированию терроризма (2935).

Отдельные нарушения были связаны с организацией кассовой работы (909), несоблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования и контроля (914), организацией работы по ведению бухгалтерского учета (880). В 1347 случаях выявленные в ходе проверок нарушения позволили сделать вывод о недостоверности учета и отчетности кредитных организаций.

Внедрена практика оперативного контроля качества инспекционной деятельности Банка России, позволяющего сместить акцент в инспекционной деятельности с выявления недостатков и нарушений на превентивное реагирование и оперативное исправление ситуации в кредитных организациях.

Основным элементом оперативного контроля являлся мониторинг организации и проведения проверок, заключающийся в анализе полученных от рабочих групп текущих результатов проверок. Это позволяло оперативно информировать подразделения надзорного блока о выявлении негативных фактов, оказывающих существенное влияние на финансовое положение кредитной организации, вырабатывать консолидированную и взвешенную позицию по оценке уровня принятых банком рисков, контролировать в ходе проверок выполнение кредитными организациями мероприятий по исправлению ситуации.

В 2010 году Главной инспекцией кредитных организаций осуществлялся мониторинг проверок, проводившихся в системно значимых

банках, и проверок кредитных организаций, получивших средства государственной поддержки.

В связи с внедрением элементов внутреннего контроля за качеством инспекционной деятельности осуществлялась подготовка экспресс-анализа результатов проверок и заключений генеральных инспекторов о результатах проверок, а в необходимых случаях — расширенного анализа качества материалов проверок, в том числе в рамках подготовки к заслушиванию отчетов территориальных учреждений Банка России.

Межрегиональными инспекциями Главной инспекции кредитных организаций проведен анализ материалов 532 проверок. По результатам их рассмотрения в подразделения Банка России, проводившие проверки, направлено 142 заключения генеральных инспекторов о результатах проверок.

В связи с положительными результатами эксперимента по централизации инспекционной деятельности¹ и принятием Советом директоров Банка России решения о переходе к поэтапной централизации инспекционной деятельности² осуществлялись мероприятия по подготовке к первому этапу централизации 3 из 8 межрегиональных инспекций: по Северо-Западному, Сибирскому и Дальневосточному федеральным округам³. Централизация направлена на повышение качества инспекционной деятельности (в первую очередь — результатов инспекционных проверок), в том числе за счет более эффективного взаимодействия подразделений дистанционного и контактного надзора.

¹ Эксперимент проводился в Северо-Западном федеральном округе в 2009—2010 годах.

² Решение Совета директоров Банка России от 8.04.2010.

³ В состав данных межрегиональных инспекций включены инспекционные подразделения соответствующих регионов.

II.3.4. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ВЫВОД С РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2010 году Банком России осуществлялась работа в области предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в рамках Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” (далее — Федеральный закон № 40-ФЗ) и Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” (далее — Федеральный закон № 175-ФЗ).

В рамках реализации комплекса мер, осуществляемых с сентября 2008 года, по обеспечению платежеспособности банков, испытывавших финансовые трудности в период финансово-экономического кризиса, в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ Банком России совместно с АСВ в 2010 году осуществлялись меры по предупреждению банкротства 14 банков, из них в 2010 году в рамках запланированных мероприятий 1 банк присоединился к инвестору, 1 банк — к другому санлируемому банку, 1 банк завершил меры по финансовому оздоровлению и действует в общеустановленном порядке. По состоянию на 1.01.2011 запланированные мероприятия в рамках утвержденных планов участия АСВ в предупреждении банкротства продолжают осуществляться в отношении 11 банков.

В 2010 году Банком России решения о направлении в АСВ предложений об участии в предупреждении банкротства банков не принимались.

Финансирование мероприятий по финансовому оздоровлению в рамках Федерального закона № 175-ФЗ осуществлялось за счет средств имущественного вноса Российской Федерации в АСВ либо за счет кредитов Банка России, предоставляемых АСВ на срок до 5 лет. В 2010 году Банком России было предоставлено указанных кредитов на общую сумму

2,7 млрд. рублей, погашено АСВ 63,4 млрд. рублей. По состоянию на 1.01.2011 задолженность АСВ перед Банком России по кредитам, предоставленным в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ, составила 106,2 млрд. рублей.

В отчетный период согласно утвержденным планам участия АСВ в предупреждении банкротства банков приказами Банка России на АСВ были возложены функции временной администрации в 2 банках, которые были прекращены досрочно на основании ходатайства АСВ.

В соответствии с утвержденными Банком России планами участия АСВ в предупреждении банкротства по 2 банкам в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала) было принято решение об уменьшении их уставного капитала до 1 рубля, в дальнейшем АСВ осуществило докапитализацию этих банков.

По состоянию на 1.01.2011 меры по предупреждению банкротства с использованием государственных средств с участием иных инвесторов продолжали осуществляться в 3 банках, в отношении которых решения о санации были приняты до вступления в силу Федерального закона № 175-ФЗ (в октябре 2010 года 1 из санлируемых банков присоединился к инвестору).

Количество кредитных организаций, имеющих основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные статьей 4 Федерального закона № 40-ФЗ, сократилось со 112 в 2009 году до 83 в 2010 году. Из них 5 кредитных организаций осуществляли свою деятельность в рамках планов мер по финансовому оздоровлению (2 улучшили финансовое состояние и успешно завершили меры по финансовому оздоровлению, 2 продолжали осуществлять мероприятия по финансовому оздоровлению, у 1 отозвана лицензия на совершение

банковских операций (далее — лицензия); 12 банков осуществляли меры по предупреждению банкротства с участием АСВ в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ; 1 банк реализовывал меры в соответствии с планом, утвержденным Комитетом банковского надзора Банка России в соответствии со статьей 11 Федерального закона № 175-ФЗ; 43 кредитные организации устранили причины возникновения оснований.

В 2010 году Банком России в соответствии со статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и статьями 20, 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” отозваны лицензии у 27 кредитных организаций (в 2009 году — у 44).

При этом основаниями для отзыва лицензии являлись:

- неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая применение мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, — у 22 кредитных организаций (в 2009 году — у 34);
- неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей — у 9 кредитных организаций (в 2009 году — у 24);
- установление фактов существенной недостоверности отчетных данных — у 8 кредитных организаций (в 2009 году — у 17);
- утрата собственных средств (капитала) — у 7 кредитных организаций (в 2009 году — у 13);
- недостижение установленного Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” минимального размера собственных средств (капитала) (на 1.01.2010 — 90 млн. рублей) — у 6 банков;
- неоднократное нарушение в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона от 7.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию тер-

роризма”, — у 3 кредитных организаций (в 2009 году — у 10).

У 1 кредитной организации (в 2009 году — у 3) лицензия аннулирована в связи с принятием решения акционерами (участниками) кредитной организации о добровольной ликвидации.

Более половины кредитных организаций (16), у которых лицензии отозваны (аннулированы) в 2010 году, зарегистрированы в Московском регионе.

В целях защиты законных интересов кредиторов (вкладчиков) кредитных организаций в течение 2010 года Банк России назначил 27 временных администраций по управлению кредитными организациями (далее — временная администрация) в связи с отзывом у них лицензий и контролировал деятельность 49 временных администраций, осуществлявших свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 40-ФЗ. За отчетный период была прекращена деятельность 21 временной администрации, в том числе: 4 — в связи с решением арбитражного суда о принудительной ликвидации и назначением ликвидатора, 17 — в связи с признанием арбитражным судом кредитной организации несостоятельной (банкротом) и назначением конкурсного управляющего. В соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона № 40-ФЗ в составе 22 временных администраций, назначенных Банком России, работали представители АСВ.

По состоянию на 1.01.2011 действовали 18 временных администраций, которые были назначены в связи с отзывом у кредитных организаций лицензий.

По состоянию на 1.01.2011 подлежали ликвидации 132 кредитные организации, у которых отозваны (аннулированы) лицензии 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 117 кредитных организациях. В оставшихся 15 кредитных организациях по состоянию на 1.01.2011 не были приняты соответствующие судебные решения после отзыва у них лицензий, в том числе по 1 кредитной организации производство по делу о принудительной ликвидации приостановле-

но до вступления в законную силу судебного акта Арбитражного суда г. Москвы об обжаловании приказа Банка России об отзыве лицензии. Большинство ликвидируемых кредитных организаций (102) признаны несостоятельными (банкротами), и в них открыто конкурсное производство (в том числе в 2010 году банкротом признана 21 кредитная организация, из них в отношении 3 кредитных организаций арбитражными судами ранее были приняты решения о принудительной ликвидации). В отношении 12 кредитных организаций арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации (в том числе в 2010 году — по 5 кредитным организациям, из которых в отношении 1 кредитной организации ранее участниками было принято решение о добровольной ликвидации). Кроме того, 3 кредитные организации ликвидировались в добровольном порядке на основании решений их учредителей (участников). В 2010 году решения о добровольной ликвидации кредитных организаций их учредителями (участниками) не принимались.

В большинстве ликвидируемых по состоянию на 1.01.2011 кредитных организаций (в 106) ликвидационные процедуры осуществлялись корпоративным ликвидатором — АСВ, назначаемым в соответствии с пунктом 2 статьи 50.11 Федерального закона № 40-ФЗ и статьей 23.2 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, в том числе в 96 кредитных организациях АСВ осуществляло функции конкурсного управляющего и в 10 кредитных организациях — функции ликвидатора.

В 2010 году Банком России приняты решения о государственной регистрации в связи с ликвидацией по 11 кредитным организациям, из них по 6 кредитным организациям — на основании определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства, по 2 кредитным организациям — в связи с принудительной ликвидацией, по 3 кредитным организациям — на основании решений учредителей (участников) о добровольной ликвидации.

В течение 2010 года Банком России проведено 18 проверок деятельности конкурсных

управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций, в том числе 15 проверок деятельности АСВ и 3 проверки деятельности арбитражных управляющих — физических лиц. По результатам 1 проверки конкурсного управляющему направлено предписание об устранении выявленных нарушений, в 2 случаях о результатах проверок проинформированы арбитражные суды, рассматривающие дела о банкротстве банков, и в 2 случаях о результатах проверок проинформированы саморегулируемые организации, членами которых являлись арбитражные управляющие — физические лица. Кроме того, в 11 случаях конкурсным управляющим направлены рекомендательные письма, основанные на результатах проведенных проверок.

В 2010 году аккредитованы 16 арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций и продлена аккредитация 23 арбитражным управляющим. Кроме того, 2 арбитражным управляющим отказано в аккредитации и 1 арбитражному управляющему отказано в продлении срока действия аккредитации в связи с несоответствием арбитражных управляющих условиям аккредитации. По состоянию на 1.01.2011 при Банке России аккредитовано 39 арбитражных управляющих.

В 2010 году Советом директоров Банка России не принимались решения об осуществлении выплат Банка России, предусмотренных Федеральным законом от 29.07.2004 № 96-ФЗ “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”. По состоянию на 1.01.2011 Банком России приняты решения об осуществлении выплат 40 308 вкладчикам на общую сумму 1264,7 млн. рублей, выплаты Банка России получили 36 172 вкладчика (89,7% от числа вкладчиков, получивших на это право) на общую сумму 1231,2 млн. рублей (97,4% от общей суммы денежных средств, выделенных для осуществления выплат Банка России).

II.3.5. СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В 2010 году Банком России осуществлялся контроль за соответствием банков — участников системы обязательного страхования вкладов требованиям к участию в системе страхования вкладов, установленным Федеральным законом № 177-ФЗ, применялись меры, предусмотренные Федеральным законом № 177-ФЗ, за их нарушение.

В соответствии с требованиями Федерального закона № 177-ФЗ и ранее заключенными соглашениями в 2010 году Банк России продолжал осуществлять взаимодействие, координацию деятельности и обмен информацией с АСВ по вопросам функционирования системы страхования вкладов, участия в ней банков и уплаты страховых взносов, выплаты возмещения по вкладам, проведения Банком России проверок банков — участников системы страхования вкладов и применения к ним мер ответственности, а также иным вопросам, связанным с функционированием системы страхования вкладов.

Из 909 банков (на 1.01.2010 — 925 банков), являвшихся участниками системы обязательного страхования вкладов по состоянию на 1.01.2011, у 77 банков лицензии на осуществление банковских операций были отозваны (аннулированы) ранее.

В систему страхования вкладов в 2010 году включены 7 банков, исключены 23 банка (из них 17 — в связи с реорганизацией, 5 — в связи с ликвидацией, 1 — в связи с прекращением права на привлечение денежных средств физических лиц в связи с заменой лицензии).

Всего за период функционирования системы страхования вкладов (по состоянию на 1.01.2011) страховые случаи наступили в 99 банках — участниках системы страхования вкладов, из них в течение 2010 года — в 16 банках — участниках системы страхования вкладов (у 15 банков отозваны лицензии на осуществление банковских операций, у 1 банка аннулирована лицензия в связи с принятым решением о добровольной ликвидации). Во всех

банках выплаты вкладчикам начались в установленный законом срок, а именно — не позднее 14 дней с даты отзыва лицензии.

В 2010 году Банком России впервые в отношении 2 банков было реализовано право ввести запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии со статьей 48 Федерального закона № 177-ФЗ при наличии в деятельности банков угрозы интересам кредиторов и вкладчиков и несоответствии банков более 2 месяцев подряд требованиям к участию в системе страхования вкладов по группе показателей оценки активов, капитала либо качества управления банком, его операциями и рисками. Кроме того, в отношении 1 банка в соответствии с положениями статьи 48 Федерального закона № 177-ФЗ наступила обязанность Банка России ввести запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в связи с несоответствием банка требованиям к участию в системе страхования вкладов по группе показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками 3 месяца подряд. Впоследствии у 2 из вышеуказанных 3 банков лицензии на осуществление банковских операций были отозваны.

В целях поддержания стабильности банковской системы был принят разработанный с участием Банка России Федеральный закон от 23.12.2010 № 375-ФЗ “О внесении изменения в статью 1 Федерального закона “О приостановлении действия отдельных пунктов статьи 48 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, который предусматривает продление срока действия моратория на введение Банком России банкам — участникам системы страхования вкладов запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц при нарушении установленных требований по

группам показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности, а также обязательных нормативов на одно полугодие (до 1.07.2011).

Действующий мораторий позволил Банку России не вводить запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и

открытие банковских счетов физических лиц по состоянию на 1.01.2011 в отношении 55 банков — участников системы страхования вкладов, не соответствующих требованиям к участию в системе страхования вкладов по группе показателей оценки доходности на 2 и более квартальные даты подряд.

II.3.6. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО КАТАЛОГА КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

В 2010 году Центральный каталог кредитных историй (далее — ЦККИ) осуществлял свою деятельность в ситуации оживления рынка потребительского кредитования. Объем кредитования физических лиц кредитными организациями увеличился в 2010 году на 14,3%, компенсировав с избытком снижение данного показателя в 2009 году.

Вследствие роста объема кредитования физических лиц, а также активизации взаимодействия кредитных организаций с бюро кредитных историй за 2010 год в ЦККИ было накоплено 45,7 млн. записей титульных частей кредитных историй, что более чем в 4 раза превышает этот же показатель за 2009 год (11 млн. записей титульных частей кредитных историй). На конец 2010 года в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях” и нормативными актами Банка России для субъектов и пользователей кредитных историй были доступны 112,4 млн. титульных частей кредитных историй с информацией о бюро кредитных историй, в которых хранятся кредитные истории субъектов кредитных историй. Количество субъектов кредитных историй — физических лиц, титульные части кредитных историй которых

хранятся в ЦККИ, увеличилось на 45,6 млн. за 2010 год и на 1.01.2011 составило 99,75% от общего количества субъектов кредитных историй.

Указанному количеству титульных частей кредитных историй соответствуют приблизительно 53,7 млн. субъектов кредитных историй — заемщиков, которые дали согласие на передачу информации в бюро кредитных историй (рост на 44% по сравнению с 2009 годом), из них более 230 тыс. субъектов кредитных историй — юридические лица.

Общее количество запросов, направленных в ЦККИ за 2010 год, увеличилось на 77,8%, до 1,6 млн. (в 2009 году — 0,9 млн.). В частности, существенно увеличилось количество запросов от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй, осуществляемых через кредитные организации (на 121%). Количество запросов, поступивших от субъектов кредитных историй в 2010 году, увеличилось на 68% по сравнению с 2009 годом и на 1.01.2011 составило более 431 тысячи.

В 2010 году была реализована возможность направлять запросы в ЦККИ через нотариуса при посредстве Федеральной нотариальной палаты (838 запросов за второе полугодие 2010 года).

II.3.7. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

В 2010 году основной задачей Банка России при исполнении полномочий, установленных Федеральным законом от 7.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ), являлось повышение эффективности действующих противолегалитационных механизмов.

На основе анализа информации, получаемой в рамках надзорной деятельности, Банком России был подготовлен для кредитных организаций ряд рекомендаций, которые содержат описание характерных признаков операций, требующих повышенного внимания, и призваны оказать содействие по выявлению таких операций и принятию мер по ограничению рисков при их проведении¹.

В рамках работы по надзору за соблюдением кредитными организациями требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) были проведены проверки 907 кре-

дитных организаций и (или) их филиалов. По результатам проверок по совокупности выявленных нарушений, включая нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ, к кредитным организациям были применены различные меры воздействия: предупредительные — доведение до сведения руководства информации о недостатках в деятельности кредитной организации — в 302 случаях; принудительные — предъявление требований об устранении выявленных нарушений — в 151 случае; наложение штрафов — в 104 случаях; введение ограничений либо запретов на осуществление отдельных видов банковских операций — в 87 случаях; отзыв лицензий — у 3 кредитных организаций.

При оценке работы, проведенной Российской Федерацией по устранению ранее выявленных недостатков российской системы ПОД/ФТ, в отношении банковского сектора ФАТФ² были отмечены растущая эффективность, усиление мер надлежащей проверки клиентов и обеспечение внутреннего контроля в кредитных организациях.

¹ Письмо Банка России от 11.06.2010 № 83-Т “Об особенностях работы уполномоченных банков с товарно-транспортными накладными, оформленными грузоотправителями на территории Республики Беларусь”, Письмо Банка России от 16.09.2010 № 129-Т “Об усилении контроля за отдельными операциями юридических лиц”.

² Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег.

II.4. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИИ

II.4.1. ХАРАКТЕРИСТИКА СОСТОЯНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Развитие платежной системы России в 2010 году характеризовалось дальнейшим расширением функциональных возможностей и повышением эффективности проведения операций по переводу денежных средств, что было связано с модернизацией ее инфраструктуры и совершенствованием правового обеспечения. Это способствовало стабильному развитию российского рынка платежных услуг.

Количество учреждений банковской системы, предоставляющих платежные услуги¹, увеличилось за год на 1,3%, до 42,9 тысячи на 1.01.2011. В расчете на 1 млн. жителей на 1.01.2011 приходилось 302 учреждения банковской системы (на 1.01.2010 — 299).

В процессе восстановления российской экономики после мирового финансово-экономического кризиса банковская система в полной мере обеспечивала потребности хозяйствующих субъектов и населения в проведении платежей. Относительно 2009 года количество и

объем платежей, проведенных через платежную систему России, увеличились соответственно на 8,2 и 7,1% и в 2010 году составили 2,9 млрд. платежей² на сумму 940,1 трлн. рублей. В среднем ежедневно осуществлялось 11,8 млн. платежей на сумму 3,8 трлн. рублей. Средний размер платежа составил 319,1 тыс. рублей (в 2009 году — 322,2 тыс. рублей).

Частными платежными системами в течение года было проведено 1,9 млрд. платежей на сумму 286,8 трлн. рублей (в 2009 году — 1,8 млрд. платежей на сумму 267,7 трлн. рублей). Из них 71,4% от общего количества и 52,1% от общего объема приходилось на платежи внутри одного подразделения кредитной организации, соответственно 19,8 и 39,5% — на межфилиальные расчеты, 8,8 и 8,4% — на расчеты через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в других кредитных организациях. В общем количестве и объеме собственных платежей кредитных организаций и платежей их клиентов (физических и

¹ Учреждения Банка России, кредитные организации, их филиалы, дополнительные офисы, операционные и кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла.

² Включены платежи со счетов клиентов Банка России и кредитных организаций (физических лиц, кредитных организаций, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), а также собственные платежи Банка России и кредитных организаций.

юридических лиц, не являющихся кредитными организациями) 68,9 и 98,0% соответственно составляли кредитовые переводы¹, 3,8 и 0,4% — платежи в форме прямых дебетов², 27,3 и 1,6% — платежи с использованием банковских ордеров. Платежи с использованием чеков, как и в предыдущие годы, практически не применялись.

В структуре кредитовых переводов значительная доля приходилась на платежи с использованием платежных поручений — 45,5% по количеству и 98,9% по объему (в 2009 году — 55,1 и 99,2% соответственно). Доля переводов физических лиц без открытия банковского счета по количеству выросла с 44,9 до 54,5%, а по объему — с 0,7 до 1,0%, что обусловлено высокими темпами их роста относительно 2009 года (в 1,6 и 1,4 раза соответственно). Платежи с использованием аккредитивов составляли незначительную долю: менее 0,01% как по количеству, так и по объему. Вместе с тем относительно 2009 года наблюдался их значительный рост (в 4,4 раза по количеству и в 3,1 раза по объему).

В 2010 году подавляющая часть переводов физических лиц без открытия банковского счета осуществлялась в пределах Российской Федерации (97,0 и 94,6% от общего количества и объема соответственно). На переводы в российских рублях, направленные за пределы Российской Федерации, приходилось 3,0 и 5,4% соответственно. При этом в структуре трансграничных переводов значительную долю составляли операции, осуществленные через системы денежных переводов (48,3% по количеству и 61,3% по объему), в то время как внутренние переводы осуществлялись в основном без использования таких систем (95,5 и 84,0%).

По сравнению с 2009 годом объем платежей в форме прямых дебетов при сохранении их количества сократился на 40,2%. При этом объем платежей инкассовыми поручениями

уменьшился в 2,5 раза, а платежными требованиями — в 1,5 раза.

О росте доступности и расширении спектра предоставляемых платежных услуг свидетельствует положительная динамика развития дистанционного банкинга. В 2010 году клиенты кредитных организаций³ для распоряжения своими денежными средствами активно использовали сеть Интернет. Количество и объем платежей на основании таких распоряжений увеличились на 31,4 и 36,2% соответственно и составили 367,9 млн. операций на сумму 116,0 трлн. рублей. Их доля в общем количестве и объеме платежей, направленных дистанционно, достигла 52,0 и 51,7% соответственно (в 2009 году — более 45% как по количеству, так и по объему).

В 2010 году сохранилась положительная динамика развития рынка платежных карт. На 1.01.2011 количество платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, составило 144,4 млн. единиц, увеличившись за год на 14,6%. При этом темпы роста количества предоплаченных карт были выше (более чем в 3 раза), чем расчетных и кредитных карт (на 10,7 и 16,8% соответственно). Количество и объем операций, совершенных с использованием платежных карт как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, по сравнению с 2009 годом выросли на 27,4 и 30,9% соответственно и составили 3,2 млрд. транзакций на сумму 13,2 трлн. рублей. Платежные карты по-прежнему активно использовались населением для снятия наличных денег — доля таких операций составила 65,6 и 84,0% по количеству и объему соответственно (в 2009 году — 70,9 и 87,2%). Вместе с тем в 2010 году продолжился наблюдаемый в последние годы рост безналичных операций с использованием платежных карт. Так, относительно 2009 года их доля по количеству выросла с 29,1 до 34,4%, по объему — с 12,8 до 16,0%. Подавляющую часть безна-

¹ Кредитовый перевод — платежная услуга по разовому или периодическому списанию средств со счета плательщика, иницируемому плательщиком.

² Прямой дебет — платежная услуга по разовому или периодическому списанию средств со счета плательщика, иницируемому получателем на основе согласия плательщика, которое было получено заранее.

³ Физические лица и юридические лица, не являющиеся кредитными организациями.

личных операций с использованием карт составили платежи за товары и услуги (включая таможенные платежи) — 95,7 и 82,8% (в 2009 году — 96,6 и 85,6%), на прочие операции приходилось 4,3 и 17,2% (в 2009 году — 3,4 и 14,4%).

Как и в предыдущие годы, в 2010 году безналичные операции с использованием платежных карт характеризовались более высокими темпами прироста (50,8% по количеству и 63,7% по объему), чем операции по снятию наличных денег (17,8 и 26,1% соответственно). В значительной мере этому способствовало динамичное развитие инфраструктуры по приему платежных карт. За год количество устройств (банкоматов, электронных терминалов, импринтеров), используемых при оплате товаров и услуг, выросло на 14,1% и на 1.01.2011 составило 574,5 тысячи.

Наличный денежный оборот, проходящий через кассы структурных подразделений Банка России и кредитных организаций, с учетом поступлений и выдач наличных денег через банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций увеличился по сравнению с 2009 годом на 20,0% и составил 54,8 трлн. рублей. В сфере розничных платежей сохранялась преобладающая роль наличных денег. В составе поступлений наличных денег в кас-

сы структурных подразделений Банка России и кредитных организаций более половины общего объема приходилось на поступления от реализации потребительских товаров — 35,3% (9,1 трлн. рублей), услуг — 11,4% (2,9 трлн. рублей), иностранной валюты — 4,6% (1,2 трлн. рублей), недвижимости — 1,3% (0,3 трлн. рублей). В 2010 году продолжился рост объема поступлений наличных денег, принятых платежными агентами и банковскими платежными агентами от физических лиц в оплату товаров, работ и услуг. Относительно 2009 года он увеличился почти в 3 раза и составил 298,9 млрд. рублей.

Денежные расчеты на рынке ценных бумаг обеспечивались в основном небанковскими кредитными организациями — Национальным расчетным депозитарием¹ и Расчетной палатой РТС. По сравнению с 2009 годом оборот денежных средств по счетам участников расчетов Национального расчетного депозитария по биржевым сделкам на фондовом рынке снизился на 0,5% и составил 62,1 трлн. рублей, на рынке государственных ценных бумаг он увеличился на 2,5%, до 20,0 трлн. рублей. Оборот денежных средств по счетам участников расчетов Расчетной палаты РТС по сделкам на фондовом рынке возрос в 2,2 раза, до 739 млрд. рублей.

¹ Национальный расчетный депозитарий был учрежден в ноябре 2010 года в результате слияния Национального депозитарного центра и Расчетной палаты ММВБ.

II.4.2. РАЗВИТИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ

Платежная система Банка России, являясь системно значимой в платежной системе Российской Федерации, оставалась важным компонентом обеспечения финансовой стабильности страны.

Развитие платежной системы Банка России осуществлялось в соответствии с одобренной Советом директоров Банка России Концепцией, предусматривающей создание отвечающей современным требованиям единой, универсальной, централизованной на федеральном уровне системы расчетов для проведения срочных и несрочных платежей, дальнейшее совершенствование функциональных возможностей и расширение услуг платежной системы Банка России.

Количество и объем платежей, проведенных в 2010 году через платежную систему Банка России, увеличились на 12,3 и 7,1% соответственно и составили 1059,0 млн. платежей на сумму 653,4 трлн. рублей. Среднедневное количество платежей, проведенных через платежную систему Банка России, возросло на

13,2%, до 4,3 млн. единиц (в 2009 году — 3,8 млн. единиц). Отношение объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России, к объему ВВП составило 14,5.

Как и в предыдущие годы, большая часть платежей, проведенных через платежную систему Банка России, как по количеству, так и по объему приходилась на платежи кредитных организаций (филиалов) — 83,2 и 78,7% соответственно (в 2009 году — 82,3 и 74,5%). В 2010 году было проведено 881,0 млн. таких платежей на сумму 514,3 трлн. рублей (в 2009 году — 775,7 млн. платежей на сумму 454,5 трлн. рублей).

Из числа обслуживаемых в соответствии с законодательством Российской Федерации клиентов Банка России участниками платежной системы Банка России на 1.01.2011 являлись 3123 кредитные организации (филиала) (на 1.01.2010 — 3311).

Количество обслуживаемых Банком России клиентов, которые не являются кредитными организациями и на долю которых в 2010 году

УЧАСТНИКИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ
(единиц)

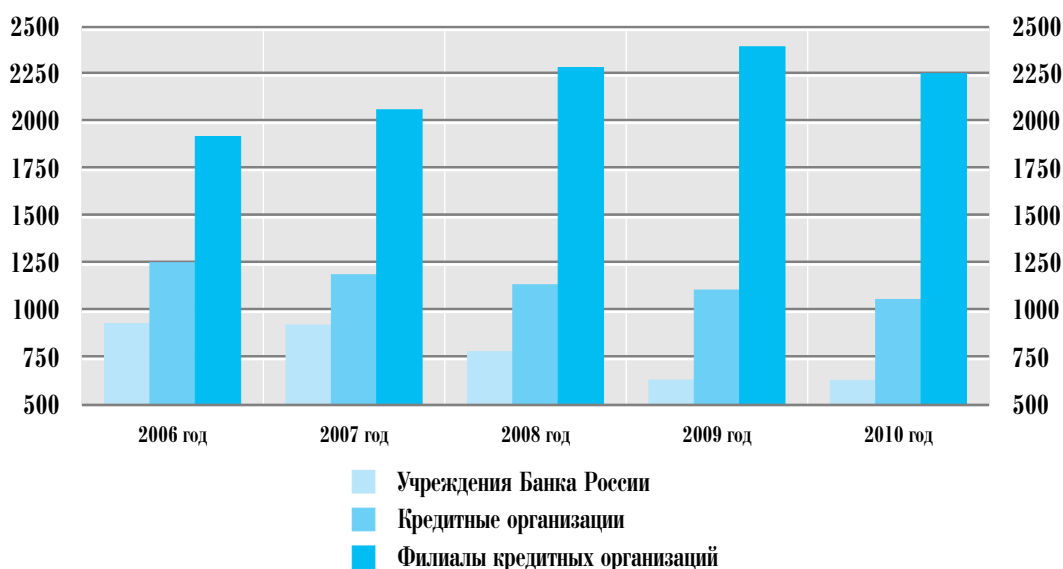


Рисунок 48

приходилось 16,7% от общего количества и 9,6% от общего объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России, с начала года сократилось с 14 730 до 12 115, или на 17,8%. Как и в предыдущие годы, это произошло в результате реализации требований статьи 215.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации о передаче кассового обслуживания исполнения федерального бюджета Российской Федерации, бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований Федеральному казначейству, а также совершенствования порядка обслуживания счетов бюджетной системы Российской Федерации.

В 2010 году в платежной системе Банка России продолжилось широкое использование электронных технологий. Удельный вес платежей кредитных организаций (филиалов), поступивших в платежную систему Банка России по каналам связи, в общем количестве платежей кредитных организаций (филиалов), как и в 2009 году, составил 98,7%. Доля платежей с использованием платежных требований и инкассовых поручений, поступающих в Банк России на бумажном носителе, составила 1,3%. На долю клиентов Банка России — кредитных организаций (филиалов), участвующих в обмене электронными документами с Банком России, на 1.01.2011 приходилось 98,6% от общего количества кредитных организаций (филиалов) — участников платежной системы Банка России (на 1.01.2010 — 96,9%).

В рамках дальнейшего расширения использования электронных расчетов в платежной системе Банка России завершен комплекс мероприятий по внедрению электронных расчетов в Главном управлении Банка России по Республике Ингушетия, а также в полевых учреждениях Банка России, расположенных на территории Чеченской Республики.

Банк России в целях обеспечения устойчивого и бесперебойного функционирования своей платежной системы осуществлял наблюдение за ней и оценивал ее доступность при совершении межрегиональных и внутрирегиональных расчетов. Значения среднемесячных коэффициентов доступности платежной системы Банка России (готовности осуществлять

СТРУКТУРА ОБЪЕМА ПЛАТЕЖЕЙ, ПРОВЕДЕННЫХ В 2010 ГОДУ ЧЕРЕЗ ПЛАТЕЖНУЮ СИСТЕМУ БАНКА РОССИИ, В РАЗРЕЗЕ СИСТЕМ РАСЧЕТОВ (%)

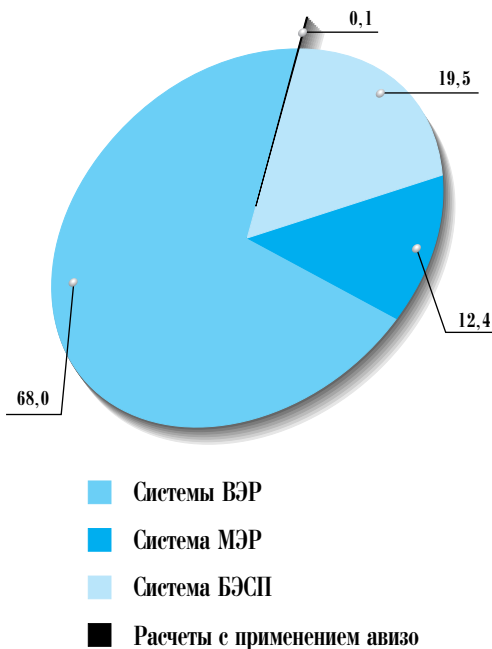


Рисунок 49

прием расчетных документов от клиентов Банка России) находились в диапазоне от 99,95 до 100% (в 2009 году — от 99,99 до 100%) в части приема расчетных документов на бумажном носителе и в диапазоне от 99,62 до 99,95% (в 2009 году — от 99,49 до 99,94%) в части приема Банком России расчетных документов в электронной форме.

Средние сроки совершения расчетных операций с учетом количества платежей во всех используемых Банком России системах расчетов в 2010 году сократились и составили 0,6 дня на внутрирегиональном уровне (в 2009 году — 0,61 дня) и 0,93 дня на межрегиональном уровне (в 2009 году — 0,97 дня).

В 2010 году продолжилось развитие системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП) до полномасштабного механизма проведения крупных и срочных платежей кредитных организаций для осуществления расчетов на межбанковском рынке, расчетов с инфраструктурными организациями финансовых рынков, платежей Федерального казначейства и его территориальных органов, а также собственных платежей Банка России.

СООТНОШЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА ПЛАТНЫХ И БЕСПЛАТНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПРОВЕДЕННЫХ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ БАНКА РОССИИ
(млн. единиц)

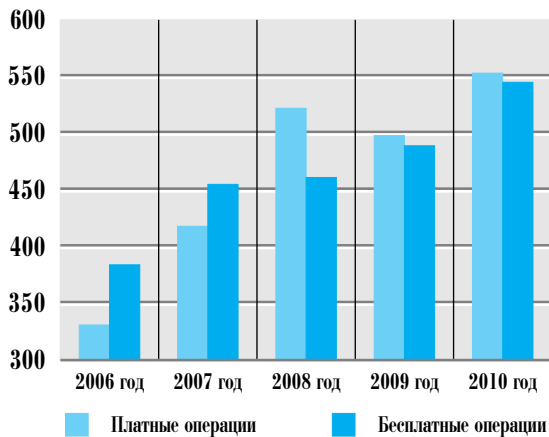


Рисунок 50

Количество платежей, проведенных через систему БЭСП, выросло более чем в 3 раза и составило 205,1 тыс. единиц. Общая сумма таких платежей достигла 127,3 трлн. рублей (в 2009 году — 106,6 трлн. рублей).

С использованием систем внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР) было проведено 819,3 млн. платежей на сумму 445,0 трлн. рублей (в 2009 году — 748,7 млн. платежей на сумму 432,7 трлн. рублей), или 77,4% от общего количества и 68,2% от общего объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России (в 2009 году — 79,4 и 70,9% соответственно).

С использованием системы межрегиональных электронных расчетов (МЭР) проведено 238,5 млн. платежей на сумму 81,3 трлн. рублей (в 2009 году — 192,5 млн. платежей на сумму 69,6 трлн. рублей), или 22,5 и 12,4% от общего количества и объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России (в 2009 году — 20,4 и 11,4% соответственно).

Изменение долей систем ВЭР и МЭР в 2010 году вызвано ростом количества межрегиональных платежей кредитных организаций в связи с оптимизацией их структур, а также ростом объема платежей, проведенных через систему БЭСП.

В соответствии с Планом мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации, утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.07.2009 № 911-р, в 2010 году в систему БЭСП были включены все кредитные организации (филиалы), отвечающие требованиям Банка России к ее участникам, в связи с чем была доработана нормативная база системы БЭСП. На начало 2011 года число участников системы БЭСП составило 2970 кредитных организаций (филиалов), или 96,5% от общего количества кредитных организаций (филиалов) — участников обмена электронными документами с Банком России. Не включены в систему БЭСП 68 кредитных организаций (филиалов) в связи с их реорганизацией или закрытием филиалов кредитных организаций. Общее число участников системы БЭСП на 1.01.2011 составило 3343, из них особых участников — 292, прямых участников — 621, ассоциированных участников расчетов, включая Федеральное казначейство и его территориальные органы, — 2430.

В 2010 году Банк России ввел новые тарифы на платные услуги в платежной системе Банка России с учетом роста потребительских цен. В соответствии с законодательством Российской Федерации операции со средствами бюджетов всех уровней осуществлялись Банком России на бесплатной основе. Доля платежей, проведенных Банком России в 2010 году на бесплатной основе, осталась на уровне 2009 года — 49,6%.

II.4.3. РАЗВИТИЕ ТЕХНИЧЕСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ

Техническая инфраструктура платежной системы Банка России получила свое дальнейшее развитие с учетом изменившихся требований к обработке платежной информации, в первую очередь в связи с увеличением числа участников системы БЭСП, а также продолжением работ по унификации типовых программных комплексов (ТПК) обработки платежной информации.

В рамках продолжения работ по унификации программных комплексов, применяемых в платежной системе Банка России и в целях обработки учетно-операционной информации, начат перевод обработки платежной информации территориальных учреждений Банка России из КЦОИ-2 (г. Санкт-Петербург) в КЦОИ-МР (г. Москва) и КЦОИ-1 (г. Нижний Новгород) с заменой ТПК РАБИС-2 на ТПК РАБИС-НП. Это позволит сконцентрировать обработку платежной информации в двух КЦОИ с использованием одного унифицированного ТПК обработки платежной информации.

В целях обеспечения централизации межрегиональных электронных расчетов и последующего перехода на одноуровневое взаимодействие участников электронных расчетов с коллективными центрами обработки информа-

ции проведены работы по развитию Транспортной системы электронных расчетов.

Для организации электронного взаимодействия подразделений Банка России с клиентами Банка России, доставки электронных платежных сообщений и отчетности между участниками расчетов, обеспечения условий для использования унифицированных форматов электронных банковских сообщений введена в эксплуатацию Унифицированная транспортная среда электронного взаимодействия (СВК) Межрегионального центра информатизации Банка России с клиентами Банка России Московского региона. Завершен перевод клиентов Банка России на использование СВК во всех территориальных учреждениях Банка России и Межрегиональном центре информатизации Банка России.

В целях обеспечения информационной безопасности платежных систем Банка России продолжены работы по созданию комплексов средств и мер защиты подсистем информационной безопасности.

Для обеспечения доступа к системе БЭСП через международную систему передачи стандартизованных финансовых сообщений S.W.I.F.T. создана подсистема взаимодействия БЭСП с системой S.W.I.F.T.

II.5. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

В соответствии с полномочиями, возложенными на Банк России Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”, в 2010 году была продолжена работа по совершенствованию нормативно-правового обеспечения валютного регулирования и валютного контроля.

В соответствии с “Планом мероприятий по совершенствованию государственного управления в сфере таможенного администрирования экспорта высокотехнологичной продукции и совершенствованию процедур экспортного контроля в отношении высокотехнологичной продукции”, утвержденным Распоряжением Правительства Российской Федерации от 12.11.2010 № 1974-р, Банком России издано Положение от 29.12.2010 № 364-П “О порядке передачи уполномоченными банками и территориальными учреждениями Банка России в таможенные органы для выполнения ими функций агентов валютного контроля информации по паспортам сделок по внешне торго-

вым договорам (контрактам) в электронном виде”, которое вступило в силу с 18 мая 2011 года. В результате отменено требование о предоставлении экспортерами и импортерами паспортов сделок на бумажном носителе при таможенном декларировании товаров.

Кроме того, в целях исключения излишних административных барьеров для резидентов, осуществляющих внешнеторговую деятельность, сокращения нагрузки и расходов уполномоченных банков, связанных с выполнением функций агентов валютного контроля, повышена с 5 до 50 тыс. долларов США в долларовом эквиваленте предельная сумма внешнеторгового договора (контракта), не требующего оформления в уполномоченном банке паспорта сделки, а также увеличен с 7 до 15 рабочих дней срок представления резидентами уполномоченным банкам документов, связанных с проведением валютных операций. Указанные положения введены в действие нормативно-правовыми актами Банка России¹.

¹ Указание Банка России от 29.12.2010 № 2556-У “О внесении изменений в пункт 1.2 Положения Банка России от 1 июня 2004 года № 258-П “О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешне торговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций” и Указание Банка России от 29.12.2010 № 2557-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 июня 2004 года № 117-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок”.

В связи со снижением спроса на наличную иностранную валюту уполномоченные банки в 2010 году сократили объемы ее ввоза в страну. Всего было ввезено 5,6 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте, что в 2,6 раза меньше, чем в 2009 году. Доля долларов США в структуре ввоза наличной иностранной валюты уполномоченными банками увеличилась до 63% с 53% в 2009 году. Объемы вывоза из страны наличной иностранной валюты уполномоченными банками уменьшились на 17% — до 15 млрд. дол-

ларов США в долларовом эквиваленте. При этом валютная структура вывозимой уполномоченными банками наличной иностранной валюты существенно изменилась: доля евро увеличилась с 25% в 2009 году до 55% в 2010 году.

В итоге в 2010 году объем вывезенной уполномоченными банками наличной иностранной валюты превысил объем ее ввоза на 9,3 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте (в 2009 году — на 3,4 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте).

II.6. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ

В 2010 году деятельность Банка России в сфере государственных финансов была направлена на реализацию совместно с Министерством финансов Российской Федерации и Федеральным казначейством мер по реформированию системы бюджетных платежей в целях повышения эффективности бюджетных расходов и управления государственными и муниципальными финансами, дальнейшее совершенствование порядка обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и администрирования отдельных видов доходов федерального бюджета.

В целях повышения эффективности управления средствами федерального бюджета подразделения расчетной сети Банка России с 1 июля 2010 года перечисляют неиспользованный остаток денежных средств федерального бюджета, образовавшийся на конец операционного дня, со счетов управлений Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации на счет Федерального казначейства по учету средств федерального бюджета, в результате чего среднесуточный неиспользованный остаток денежных средств на счетах территориальных органов Федерального казначейства на конец дня сократился с 34,2—37,9 млрд. рублей во втором полугодии 2009 года до 0,9—3,0 млрд. рублей во втором полугодии 2010 года.

Банк России в 2010 году предоставил возможность подключить к системе БЭСП операции по счетам Федерального казначейства и его территориальных органов по учету средств, поступающих во временное распоряжение бюджетных учреждений, и средств, полученных от приносящей доход деятельности, что позволило обеспечить реализацию приказа Минфина России от 13 апреля 2010 года № 33н “О порядке перечисления в 2010 году остатков средств, полученных федеральными бюджетными учреждениями от приносящей доход деятельности, и средств, поступающих в их временное распоряжение, с соответствующих счетов территориальных органов Федерального казначейства в федеральный бюджет, а также их возврата на указанные счета” и приказа Федерального казначейства от 4 июня 2010 года № 133 об утверждении порядка взаимодействия Федерального казначейства и его территориальных органов при осуществлении таких перечислений и их возврата.

В целях совершенствования расчетно-кассового обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации территориальными учреждениями Банка России и органами Федерального казначейства проведена работа по стандартизации договоров банковского счета, заключенных при открытии счетов по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, доходов, рас-

пределяемых между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, средств от приносящей доход деятельности; Банком России совместно с Минфином России установлены особенности открытия и ведения банковских счетов управлений Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации при наделении ими полномочиями по распоряжению денежными средствами, находящимися на этих счетах, сотрудников отделений управлений Федерального казначейства.

Для совершенствования порядка приема расчетных документов на бумажных носителях работниками структурных подразделений Банка России и обеспечения сохранности денежных средств на счетах клиентов Банк России принял дополнительные меры по предотвращению хищения денежных средств со счетов клиентов Банка России.

В 2010 году продолжалась работа по обеспечению контроля за полнотой перехода бюджетных учреждений на кассовое обслуживание исполнения бюджетов через органы Федерального казначейства. В рамках принятия мер по закрытию бюджетными учреждениями счетов, открытых в учреждениях Банка России и кредитных организациях, Банк России в соответствии с Федеральным законом «О федеральном бюджете на 2010 год и на плановый период 2011 и 2012 годов» ежеквартально направлял в Федеральное казначейство информацию о счетах бюджетных учреждений, финансовых органов для учета операций со средствами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, средствами, полученными от приносящей доход деятельности и поступающими во временное распоряжение федеральных бюджетных учреждений.

В результате проведенной работы, в том числе по дальнейшему содействию завершению перехода на кассовое обслуживание исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, бюджетных учреждений через счета органов Федерального казначейства, в 2010 году общее количество клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, сократилось на 2,8 тысячи, или на 17,6%, и составило 13,1 тысячи.

При этом общее количество счетов, открытых в учреждениях Банка России организациями, не являющимся кредитными организациями, за год увеличилось на 0,9 тысячи и составило 69,2 тысячи, в том числе органам Федерального казначейства — соответственно на 5,2 и 46,5 тысячи.

Сохранилась тенденция роста количества счетов, открытых клиентам Банка России, не являющимся кредитными организациями, в головных расчетно-кассовых центрах Банка России. Их доля в общем количестве счетов возросла с 68,0 до 70,0%.

Количество операций, проводимых Федеральным казначейством и его территориальными органами через платежную систему Банка России, за год возросло на 6,3 млн. единиц (на 3,4%), составив 191,6 млн. единиц. При этом объем операций сократился на 23,8 трлн. рублей (на 35,8%) и составил 42,8 трлн. рублей, что связано с изменением с 1 января 2010 года порядка формирования и использования средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния. Более 43% объема операций за 2010 год Федеральным казначейством и его территориальными органами было осуществлено через систему БЭСП.

II.7. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

В течение 2010 года Банк России проводил работу, направленную на поддержание стабильности наличного денежного обращения и обеспечение платежного оборота банкнотами и монетой различных номиналов.

В отчетный период сохранился рост количества наличных денег в обращении. Темп прироста данного показателя в 2010 году составил 25,1% (в 2009 году — 5,7%).

По состоянию на 1.01.2011, по данным баланса, в обращении находилось денежных знаков Банка России на сумму 5792,5 млрд. рублей, включая монету из драгоценных металлов, в том числе банкнот — на сумму 5756,4 млрд. рублей (6,3 млрд. листов), монеты — на сумму 36,1 млрд. рублей (47,8 млрд. кружков¹). В общей сумме наличных денег банкноты составили 99,4%, монета — 0,6%, в общем количестве денежных знаков банкноты составили 11,7%, монета — 88,3%.

Количество денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, за 2010 год, по данным баланса, увеличилось на 1162,6 млрд. рублей, в том числе банкнот — на 1152,9 млрд. рублей и монеты — на 9,7 млрд. рублей. Количество банкнот снизилось на 0,01 млрд. листов, а количество монеты возросло на 4,0 млрд. кружков.

В купюрном составе наличной денежной массы, находящейся в обращении, удельный вес банкнот номиналом 5000 рублей увеличился за отчетный период с 40,4 до 49,7%. Одновременно сократились доли банкнот номиналом 1000 рублей (с 45,8 до 39,3%), банкнот номиналом 500 рублей (с 10,6 до 8,5%), банкнот номиналом 100 рублей (с 2,3 до 1,9%). Удельные веса банкнот номиналом 50, 10 и 5 рублей остались практически на уровне 2009 года. Данные о купюрном составе банкнот и структуре монеты Банка России приведены в таблицах 49 и 50 раздела IV.3 “Статистические таблицы”.

В 2010 году банкноты номиналом 10 рублей активно замещались монетой аналогичного номинала: количество указанных банкнот в обращении сократилось на 34,6%, а монеты — возросло в 2,5 раза.

Банком России проводились мониторинг состояния наличного денежного оборота и изучение его структуры, анализировался купюрный состав наличной денежной массы, находящейся в обращении и в резервных фондах учреждений Банка России, его соответствие потребностям платежного оборота.

Выпуск наличных денег осуществлялся в рамках, обеспечивающих своевременное и полное удовлетворение потребности населения

¹ Данные по монете в кружках приведены без учета монеты из драгоценных металлов.

**ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В ОБРАЩЕНИИ ПО ДАННЫМ БАЛАНСА
(млрд. рублей)**

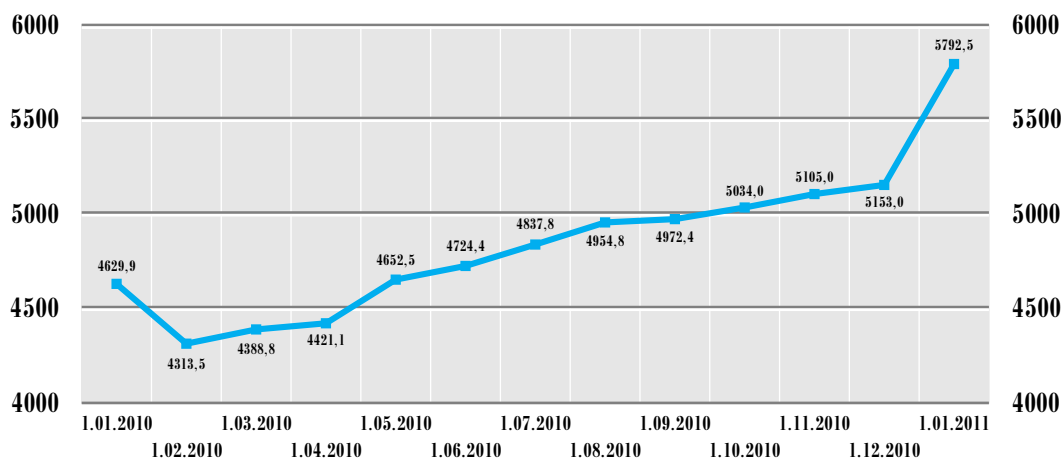


Рисунок 51

и хозяйствующих субъектов в наличных деньгах. Перебоев в выдаче денежной наличности учреждениями Банка России по вине Банка России в отчетный период не было.

В 2010 году проводилась работа по совершенствованию нормативной базы Банка России в области организации наличного денежного обращения, ведения эмиссионных и кассовых операций, хранения, инкассации и перевозки наличных денег.

На кассовом обслуживании в учреждениях Банка России по состоянию на 1.01.2011 находилось 8230 кредитных организаций и их подразделений и 112 126 организаций, не являющихся кредитными. В 2010 году количество кредитных организаций и их подразделений, находящихся на кассовом обслуживании в учреждениях Банка России, увеличилось в связи с расширением сети внутренних структурных подразделений кредитных организаций.

Банк России проводил работу по уменьшению количества кассовых центров и их укрупнению с целью снижения затрат на обработку, хранение и перевозку денежной наличности, а также по повышению производительности труда кассовых работников.

В 2010 году учреждениями Банка России было проведено 1,45 млн. экспертиз денежных знаков Банка России, в том числе 0,77 млн. экспертиз по исследованию сомнительных денежных знаков и 0,68 млн. экспертиз контроля правильности обмена банкнот и монеты. По

данным, полученным от территориальных учреждений Банка России, в отчетный период в банковской системе России были обнаружены, изъяты из платежного оборота и переданы в органы внутренних дел 128 700 поддельных банкнот и монет Банка России, что на 17,1% меньше по сравнению с 2009 годом.

Доля поддельных банкнот номиналом 1000 рублей в общем числе подделок составила 95,3%.

В целях снижения количества поддельных банкнот номиналом 1000 рублей Банком России была введена в платежный оборот модифицированная банкнота того же номинала с усиленным комплексом защитных признаков.

**ДИНАМИКА ВЫЯВЛЕНИЯ
ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ
БАНКА РОССИИ (штук)**

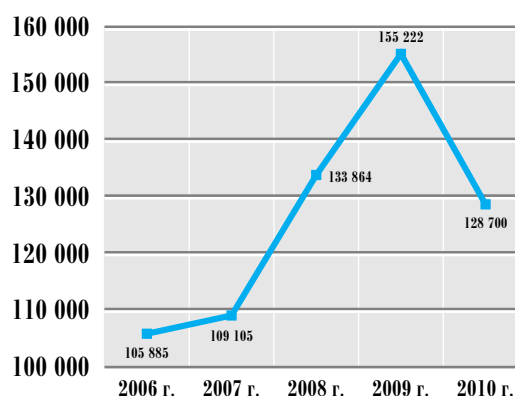


Рисунок 52

**ДИНАМИКА ВЫЯВЛЕНИЯ
ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ
ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (штук)**

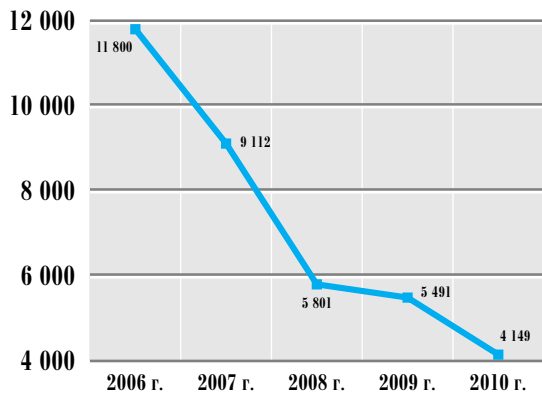


Рисунок 53

В 2010 году возросло количество поддельных банкнот номиналом 5000 рублей: если в 2009 году было выявлено 965 поддельных банкнот, то в 2010 году их число увеличилось до 3697.

Количество выявленных поддельных монет Банка России уменьшилось с 294 в 2009 году до 173 в 2010 году.

Наибольшее количество поддельных денежных знаков выявлено в Центральном, Северо-Западном и Приволжском федеральных округах.

Доля поддельных денежных знаков Банка России, выявленных в кредитных организациях, возросла по сравнению с 2009 годом на 2,4 процентного пункта и составила 41,9% от общего объема выявленных подделок.

В 2010 году учреждениями Банка России и кредитными организациями были выявлены и переданы в органы внутренних дел поддельные банкноты иностранных государств (группы иностранных государств) в количестве 4149 штук.

В 2010 году был организован выпуск в обращение 57 видов памятных монет, в том числе 15 золотых, 34 серебряных и 8 памятных монет из недрагоценных металлов.

II.8. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

Банк России проводил работу по совершенствованию правил ведения бухгалтерского учета и порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в банковской системе посредством разработки новых и изменения действующих нормативных актов Банка России с целью их сближения с международными стандартами.

В 2010 году внесены изменения в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в части:

- обособления порядка бухгалтерского учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
- отражения операций с физическими лицами по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа;
- порядка бухгалтерского учета уполномоченными банками и их структурными подразделениями отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц;
- порядка ведения и оформления кредитными организациями кассовых журналов по

приходу и расходу, а также порядка составления их на бумажном носителе или в электронном виде;

- определения порядка бухгалтерского учета при выявлении ошибочного отражения фактов хозяйственной деятельности кредитной организации и требований к ответственности допущенных ошибок.

Подготовлены к выпуску в 2011 году с введением в действие с 1 января 2012 года проекты нормативных актов о порядке бухгалтерского учета кредитными организациями производных финансовых инструментов. Указанные документы были обсуждены с аудиторскими организациями, профессиональными ассоциациями и ведущими банками.

Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности” установлена обязанность по составлению, представлению и публикации консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности для кредитных и страховых организаций, а также для иных организаций, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг. В целях реализации данного закона в 2010 году был значительно

переработан порядок составления кредитными организациями годового отчета в части установления требований по представлению в пояснительной записке к годовому отчету существенной информации о кредитной организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, а также отражения в бухгалтерском учете выявленных в период подготовки и утверждения годового отчета существенных и несущественных ошибок, что обеспечивает полноту раскрытия информации для пользователей финансовой отчетности.

В 2010 году Банк России продолжал также работу по совершенствованию методической базы, используемой кредитными организациями при подготовке финансовой отчетности по международным стандартам. По результатам этой работы были выпущены:

- методические рекомендации “О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента” (Письмо Банка России от 27 апреля 2010 года № 59-Т), содержащие методологические основы и механизм расчета амортизированной стоимости финансовых инструментов с применением метода эффективной ставки процента;
- методические рекомендации “О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности” (Письмо Банка России от 30 декабря 2010 года № 183-Т) для подготовки финансовой отчетности кредитными организациями за 2010 год.

В целях нормативного регулирования функций по осуществлению от имени Российской Федерации операций и сделок с МВФ, возложенных на Банк России Федеральным законом от 3 ноября 2010 года № 291-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принят нормативный акт, определяющий порядок отражения в бухгалтерском учете операций и сделок с МВФ, векселей, выданных в пользу МВФ, учета операций, связанных с участием Российской Федерации в международных финансовых институтах, измене-

ния характеристики балансовых счетов и порядка определения доходов, расходов, результатов деятельности и их отражения в бухгалтерском учете.

Правила ведения бухгалтерского учета в Банке России дополнены новыми счетами по учету наличных денежных средств, принятых от подразделений кредитных организаций (филиалов), а также от физических лиц, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в том числе военнослужащих, счета которым открываются в полевых учреждениях Банка России, по учету депозитов, пролонгированных Банком России в связи с продлением сроков депозитов, размещенных Банком России в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации”.

В связи с вступлением в силу нормативных актов Банка России, регламентирующих порядок ведения эмиссионных и кассовых операций, а также порядок списания уничтоженных банкнот и монеты, внесены изменения в Правила ведения бухгалтерского учета в Банке России в части исключения счетов по учету уничтоженных банкнот и монеты резервных фондов и по учету эмиссионных разрешений.

В соответствии с Положением об обязательных резервах кредитных организаций издан нормативный акт о порядке бухгалтерского учета расчетов Банка России с кредитными организациями по обязательным резервам и исключении счетов по учету перевоза средств кредитной организацией в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Разработаны и утверждены Национальным банковским советом изменения в Правила ведения бухгалтерского учета в Банке России в части организации электронного документооборота в Банке России, позволяющие в электронном виде осуществлять ведение регистров бухгалтерского учета, хранение лицевых счетов, выдачу выписок из лицевых счетов клиентов, а также использовать аналог собственноручной подписи как средство, подтверждающее авторство лица, подписавшего документ в электронном виде.

Подготовлены и утверждены Национальным банковским советом изменения в Правила ведения бухгалтерского учета в Банке России, касающиеся организации и порядка осуществления внутреннего контроля бухгалтерскими службами подразделений Банка России при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для оптимизации процесса составления финансовой отчетности Банка России в соответствии с международными стандартами, а также учитывая изменения и дополнения, внесенные в международные стандарты, в отчетном году Банк России принял Учетную политику Группы Банка России для целей составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2010 год и последующие годы и Указание Банка России от 21 декабря 2010 года № 2543-У

“О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2005 года № 278-П “О составлении Банком России финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности”.

В течение 2010 года Банк России принимал участие в работе над проектом федерального закона “О бухгалтерском учете”, который определяет применение международных стандартов как основы разработки национальных и отраслевых стандартов бухгалтерского учета. Обеспечение процесса сближения системы бухгалтерского учета и отчетности российского банковского сектора с требованиями международных стандартов остается приоритетным направлением деятельности Банка России в области совершенствования методологии ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

II.9. МЕЖДУНАРОДНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И СОТРУДНИЧЕСТВО

II.9.1. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА РОССИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ И ЭКОНОМИЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

В 2010 году Банк России принимал участие в регулярных сессиях МВФ и Всемирного банка, а также в консультациях в соответствии со статьей IV Устава Фонда и встречах с миссиями МВФ по вопросам Программы взаимной оценки Группы 20 и соблюдения Российской Федерацией стандартов и кодексов МВФ в области макроэкономической статистики.

В соответствии с требованиями Специального стандарта МВФ на распространение данных Банк России обеспечивал представление Минфину России данных по внешнему и финансовому секторам для их размещения на “Странице национальных сводных данных” в сети Интернет. В 2010 году расширен состав публикуемой Банком России информации по денежно-кредитной статистике: данные о требованиях и обязательствах банковской системы в разрезе институциональных секторов и финансовых инструментов дополнительно представлены в национальной и иностранной валютах.

Начиная с 2010 года обязательный характер для России как страны, имеющей системно значимый финансовый сектор, приобрела

регулярная оценка состояния финансовой стабильности экономики в рамках Программы оценки финансового сектора, которая включена в консультации по статье IV Устава МВФ.

В отчетном году Минфином России были переданы Банку России функции по проведению за счет собственных средств последнего операций и сделок, предусмотренных статьями Соглашений МВФ (Федеральный закон от 3 ноября 2010 года № 291-ФЗ).

Банк России продолжил участвовать во встречах управляющих центральными банками в Банке международных расчетов (БМР). На них рассматривались, в частности, последствия низких глобальных процентных ставок и избыточной ликвидности для стран с формирующимися рынками, меры по управлению притоком капитала, процентные и суверенные риски в финансовой системе, стратегии свертывания экстраординарных антикризисных мер поддержки и т.д. Обсуждались предложения Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) по реформе регулирования.

В 2010 году Банк России принимал участие в согласовании доклада по итогам исследования БМР и Комитета по глобальной финансо-

вой системе об использовании макропруденциальных инструментов, а также в опросе БМР на тему “Внешние факторы и денежно-кредитная политика”. Продолжалось информационное взаимодействие с Банком данных БМР (БД БМР). Так, в частности, существенно расширены передаваемые в БД БМР данные, характеризующие рынок долговых ценных бумаг российских эмитентов в разрезе институциональных секторов.

Продолжилось участие Банка России в деятельности БКБН и его рабочих групп по внедрению стандартов, развитию надзорной политики, макропруденциальным вопросам, корпоративному управлению.

В 2010 году Банк России принимал участие в международных консультациях по вопросам вступления России в Азиатский банк развития и Межамериканский банк развития, в подготовке предложений по развитию сотрудничества в банковской сфере с государствами — членами Организации Исламская конференция.

В отчетном году Банк России принял участие в трех встречах министров финансов и управляющих центральными банками стран Группы 20 (и сопутствующих встречах стран БРИК), а также в четырех встречах их заместителей и ряде семинаров.

Представители Банка России были включены в рабочую группу по реализации Рамочного соглашения Группы 20 об уверенном, устойчивом и сбалансированном экономическом росте и в две экспертные группы по созданию глобальных сетей финансовой защиты и по вопросам расширения доступа к финансовым услугам, а также в Межведомственную комиссию по участию Российской Федерации в Группе 8 и Группе 20.

В 2010 году Банк России продолжал активное взаимодействие с Советом по финансовой стабильности (СФС). Представители Банка России приняли участие в 10 заседаниях и в многочисленных телефонных конференциях, состоявшихся в рамках деятельности основных органов СФС — Пленарного заседания, Координационного комитета, Постоянного комитета по оценке уязвимых мест в финансовой системе, а также двух рабочих групп. Банк России совместно с Минфином России и другими

ведомствами участвовал в проекте СФС по оценке соблюдения Российской Федерацией ключевых международных стандартов сотрудничества и обмена информацией, а также в подготовке докладов СФС для Группы 20 по вопросам практики вознаграждений, раскрытия информации о рисках, андеррайтинга и практики предоставления ипотечных кредитов в странах-членах. В Секретариат СФС направлялись комментарии к докладом Совета — по реализации рекомендаций Группы 20 и СФС по укреплению финансовой стабильности, о последствиях перехода к более высоким требованиям к капиталу и ликвидности, о сокращении рисков системно значимых финансовых институтов, об использовании оценок кредитных рейтинговых агентств.

По линии Группы 8 Банк России продолжал участвовать в подготовке на ежеквартальной основе отчета о ходе выполнения поручений Президента Российской Федерации по реализации решений саммита Группы 8 в г. Аквиле (Италия).

Продолжая в 2010 году развивать взаимодействие с форумом Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество (АТЭС), Банк России принял участие во всех наиболее важных мероприятиях ежегодного цикла Процесса министров финансов АТЭС — в министерской встрече, во встречах заместителей министров финансов и управляющих центральными банками, старших финансовых должностных лиц, а также в тематических семинарах. По запросу АТЭС Банк России активно участвовал в подготовке материалов для обзора национальной политики в финансовой сфере: в частности, была представлена информация о мерах по повышению устойчивости национальной финансовой системы, о режиме и целях валютной политики, о развитии банковского регулирования. В рамках подготовки к председательству России в АТЭС в 2012 году Банк России совместно с Минфином России участвовал в определении приоритетных направлений Процесса министров финансов АТЭС на указанный год и в согласовании тем российских инициатив по финансовой проблематике на 2010—2012 годы.

В отчетном году Банк России продолжил участие в переговорах по присоединению России к

Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Представители Банка России входили в состав российской делегации в переговорах, посвященных рассмотрению инвестиционного режима, финансовой системы, состояния дел с корпоративным управлением в России и статистики прямых инвестиций. На регулярной основе осуществлялось взаимодействие по вопросам защиты потребителей финансовых услуг и повышения финансовой грамотности и участие представителей Банка России в заседаниях ряда Комитетов ОЭСР.

По линии взаимодействия со Всемирной торговой организацией (ВТО) представители

Банка России принимали участие в качестве наблюдателей в многосторонних торговых переговорах Дохийского раунда ВТО.

Банк России продолжал участвовать в подготовке и проведении переговоров по заключению нового базового соглашения о стратегическом партнерстве между Россией и Европейским союзом, а также в работе Диалога Россия — ЕС по вопросам финансовой и макроэкономической политики на высоком уровне. Было проведено первое заседание Рабочей группы по банковским услугам и ценным бумагам Диалога Россия — ЕС, возглавляемой представителем Банка России.

II.9.2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА РОССИИ С ЗАРУБЕЖНЫМИ СТРАНАМИ И ИХ ЦЕНТРАЛЬНЫМИ (НАЦИОНАЛЬНЫМИ) БАНКАМИ

В 2010 году Банк России активно участвовал в формировании нормативно-правовой базы Единого экономического пространства (ЕЭП) и Таможенного союза в составе Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации. При участии Банка России были подготовлены и подписаны Соглашение об установлении и применении в таможенном союзе порядка зачисления и распределения ввозных таможенных пошлин (иных пошлин, налогов и сборов, имеющих эквивалентное действие), соглашения о согласованных принципах валютной политики в государствах — участниках ЕЭП, о торговле услугами и инвестициях, о создании условий на финансовых рынках, о согласованной макроэкономической политике.

Банк России в 2010 году продолжал сотрудничество с зарубежными странами и их центральными (национальными) банками в рамках Содружества Независимых Государств (СНГ), Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС), Союза Беларуси и России. Активно прорабатывалась тема расширения использования национальных валют во взаиморасчетах между резидентами стран СНГ и ЕврАзЭС, перспектив российского рубля как региональной резервной валюты.

При участии Банка России были подготовлены и приняты на заседании Межгосударственного Совета ЕврАзЭС (на уровне глав государств) 9 декабря 2010 года Мероприятия на 2011—2013 и последующие годы по реализации Приоритетных направлений развития ЕврАзЭС.

В 2010 году состоялось два заседания Совета руководителей центральных (национальных) банков государств — участников ЕврАзЭС, на которых особое внимание было уделено перспективам укрепления банковского сектора стран Сообщества и гармонизации их национальных банковских законодательств.

В рамках работы по реализации Соглашения о сотрудничестве в области организации

интегрированного валютного рынка государств — членов ЕврАзЭС в отчетном году Банк России подписал соглашения с национальными банками Беларуси, Киргизии и Таджикистана об информационном обеспечении этого интеграционного процесса.

В рамках Соглашения от 12 марта 2004 года о сотрудничестве в области обучения персонала центральных (национальных) банков государств — участников ЕврАзЭС Банк России оказывал помощь в подготовке и повышении квалификации профессиональных кадров из стран Содружества. В обучающих мероприятиях принимали участие также представители центральных (национальных) банков других стран СНГ.

В 2010 году состоялось два заседания Межбанковского валютного совета Центрального банка Российской Федерации и Национального банка Республики Беларусь, на которых, в частности, рассматривались вопросы реализации мероприятий по минимизации последствий финансового кризиса, развития банковского законодательства России и Беларуси, унификации бухгалтерской (финансовой) отчетности в банковских системах двух стран.

В 2010 году состоялись межбанковские консультации с центральными банками Бразилии, Венесуэлы, Республики Корея, Китая, Мексики, Швейцарии. Проведены заседания профильных органов по вопросам межбанковского сотрудничества в рамках межправительственных комиссий с Китаем, Вьетнамом, Индией, Германией, Египтом.

В апреле 2010 года в г. Бразилиа (Бразилия) состоялись консультации экспертов центральных банков стран БРИК по вопросу перспектив использования национальных валют в расчетах по взаимной торговле.

Состоялось открытие биржевых торгов парой рубль—юань в г. Шанхае и г. Москве в ноябре и декабре 2010 года соответственно.

Представители Банка России приняли участие в работе межправительственных комис-

сий с Австрией, Арменией, Аргентиной, Бразилией, Вьетнамом, Египтом, Индией, Казахстаном, Киргизией, Китаем, Турцией, Южно-Африканской Республикой.

В декабре 2010 года в г. Нью-Дели (Индия) в рамках 4-го Российско-Индийского форума по торговле и инвестициям Банк России совместно с Банком Индии провел “круглый стол” по развитию двустороннего межбанковского сотрудничества.

В 2010 году заключены соглашения о сотрудничестве в области банковского надзора (меморандумы о взаимопонимании) с Национальным банком Республики Абхазия, с надзорными органами Австрии, Норвегии, Тур-

ции, подписан актуализированный Меморандум о взаимопонимании с Комиссией по рынку финансов и капитала Латвии.

Представители Банка России в 2010 году провели консультации по вопросам банковского регулирования и надзора с надзорными органами Австрии, Венгрии, Германии, приняли участие в работе надзорных коллегий по банковским группам Дойчебанка (Германия), Группы ОТП (Венгрия), ВТБ Банка (Австрия), Банка Китая, Банка Кипра, подгруппы “Банки и финансовые услуги”, действующей под эгидой российско-германской Рабочей группы высокого уровня по стратегическому сотрудничеству в области экономики и финансов.

II.10. РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ И ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

II.10.1. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА РОССИИ И МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ

В 2010 году была продолжена работа по оптимизации организационной структуры Банка России и образующих ее подразделений.

В отчетный период в рамках проводимой с 2003 года оптимизации расчетной сети Банка России ликвидировано 22 расчетно-кассовых центра общей численностью 322 человека. С начала процесса оптимизации общее количество РКЦ сократилось более чем в два раза и составило на конец 2010 года 524 подразделения.

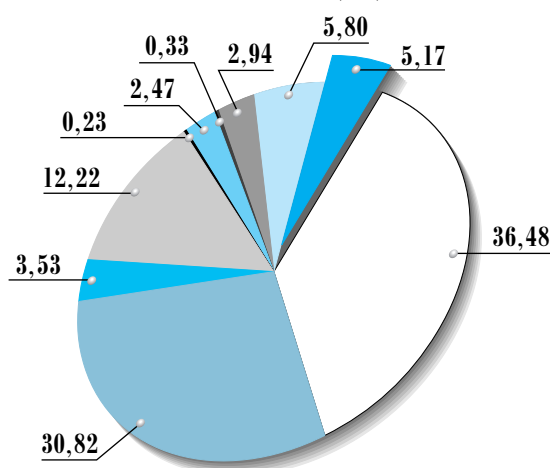
Была продолжена работа по совершенствованию структуры и сокращению численности работников Центрального хранилища Банка России. Ликвидировано Межрегиональное хранилище в г. Орле, сокращен штат Головного хранилища (г. Москва), что позволило в целом уменьшить численность работников Центрального хранилища на 922 единицы, или на 18%.

За 2010 год на 8 подразделений уменьшилось количество полевых учреждений Банка России.

В отчетный период продолжилась начатая с 2004 года работа по оптимизации сети объектов социальной сферы и сокращению их штата. Ликвидированы 4 таких подразделения, а также сокращена численность лечебных подразделений территориальных учреждений Банка России в целом на 11,7%.

Всего за 2010 год в структуре Банка России упразднено 35 подразделений. В результате

**ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ БАНКА РОССИИ
В РАЗРЕЗЕ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ
НА 1.01.2011 (%)**



- Центральный аппарат
- Центральное хранилище
- Полевые учреждения
- Первое операционное управление
- Информационно-вычислительные подразделения
- Учебно-методические центры
- Подразделения социально-бытового назначения
- Подразделения, обеспечивающие деятельность центрального аппарата и подразделений Банка России Московского региона
- Структурные подразделения в составе территориальных учреждений (ГРКЦ, РКЦ, КЦ, Отделения и ОПЕРУ МГТУ)
- Территориальные учреждения

Рисунок 54

проведенных организационно-штатных мероприятий численность работников Банка России в целом уменьшилась на 1,2 тыс. единиц, или на 1,6%, и составила на начало 2011 года 70,4 тыс. единиц.

В структуру Банка России входят 1002 подразделения, в том числе: центральный аппарат, Первое операционное управление, 79 террито-

риальных учреждений, 601 подразделение расчетной сети, 5 отделений и Операционное управление Московского главного территориального управления, Межрегиональный центр безопасности, 3 подразделения Центрального хранилища, 115 полевых учреждений, 4 информационно-вычислительных подразделения и другие вспомогательные подразделения.

II.10.2. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА

В 2010 году кадровая политика Банка России была направлена на обеспечение эффективной деятельности персонала, мобилизацию его потенциала к ответственному труду в условиях централизации функций Банка России и оптимизации его структуры.

По состоянию на 1 января 2011 года количество должностей руководителей и специалистов Банка России уменьшилось на 1,5%, показатель укомплектованности этих должностей увеличился на 0,3 процентного пункта и составил 98,7%. Численность работников в возрасте до 30 лет не изменилась и составила 10,1%. Более половины работников имеют возраст от 30 до 50 лет (55,2%), доля работников с опытом работы в системе Банка России от 3 до 15 лет снизилась на 5,1 процентного пункта и составила 39,9%.

Численность работников с опытом работы в Банке России более 15 лет увеличилась на 6,0 процентного пункта, при этом на 1,7 процентного пункта возросла доля работников, достигших пенсионного возраста.

Последние несколько лет сохраняется тенденция увеличения количества руководителей и специалистов с высшим профессиональным образованием. В 2010 году завершили обучение в вузах 704 человека, продолжили обучение 3279 человек.

Особое значение в эффективном управлении персоналом имеют мониторинг его состояния и создание мотивирующих условий. В отчетный период в территориальных учреждениях проводилась оценка персонала, в которой участвовали 89% руководителей и специалистов, с учетом ее результатов принято более 35 тыс. управленческих решений. В комплексной оценке как одной из форм мониторинга приняли участие более 800 работников. По результатам оценки установлено, что практически у всех работников уровень профессиональной компетентности соответствует предъявляемым требованиям. Все участники мониторинга характеризуются высокой работоспособностью, эмоциональной уравновешенностью, ис-

полнительностью, лояльностью в отношении к организации, более 90% работников высказали удовлетворенность условиями работы.

В целях развития управленческого потенциала руководителей структурных подразделений всех уровней, оптимизации внутриорганизационных отношений, эффективности деятельности работников в 2010 году проведено 60 корпоративных и управленческих социально-психологических тренингов, в которых приняли участие около 900 руководителей и специалистов. Получила развитие практика проведения психологических тренингов для работников по направлениям деятельности: надзор и инспектирование, внутренний аудит, бухгалтерский учет и отчетность, безопасность и защита информации, эмиссионно-кассовые операции.

Отчетный год ознаменовался празднованием 150-летнего юбилея Банка России. Это событие оказало влияние на общественную жизнь подразделений: проведена работа по изучению истории Государственного банка и его региональных отделений, их вклада в развитие экономики страны, обновлены музейные экспозиции, подготовлены праздничные печатные издания, организованы торжественные мероприя-

ВОЗРАСТНАЯ СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА БАНКА РОССИИ, ЗАНИМАЮЩЕГО ДОЛЖНОСТИ РУКОВОДИТЕЛЕЙ И СПЕЦИАЛИСТОВ (%)

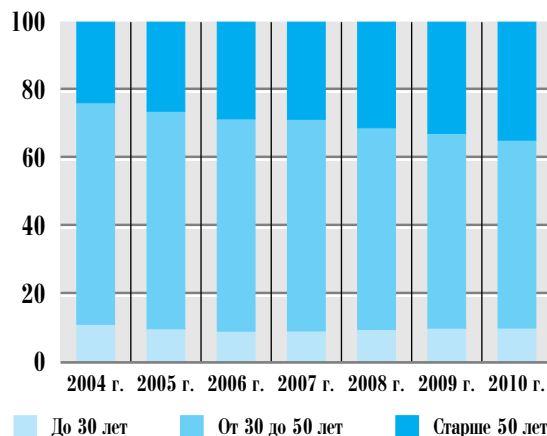


Рисунок 55

**ДОЛЯ РУКОВОДИТЕЛЕЙ И СПЕЦИАЛИСТОВ
С ВЫСШИМ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ ОБРАЗОВАНИЕМ**
(в % к общей численности руководителей и специалистов)

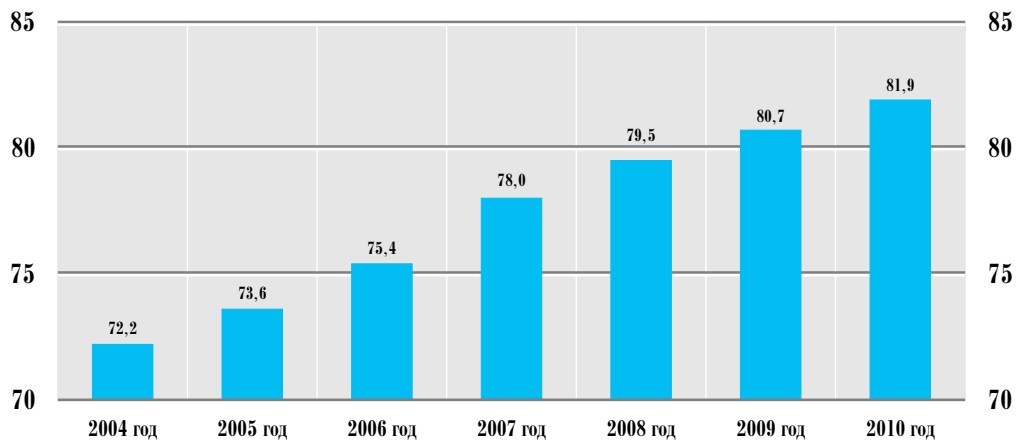


Рисунок 56

тия с участием представителей международных организаций, центральных (национальных) банков зарубежных стран, федеральных и региональных органов власти, банковского и делового сообщества, учебных и научных организаций, средств массовой коммуникации. Значимым событием года стала посвященная юбилейной дате Спартакиада Банка России.

В 2010 году продолжена работа по нормативному обеспечению функционирования системы Банка России в части управления персоналом.

Документом, дополняющим систему мотивации работников, стало Положение Банка России от 27.04.2010 № 358-П “О ведомственных наградах Банка России”, зарегистрированное в Министерстве юстиции Российской Федерации 5 мая 2010 года и устанавливающее три вида наград Банка России: Почетная грамота Банка России, почетный знак “За безупречную службу в Банке России”, почетное звание “Отличник Банка России”.

Основу профессионального развития служащих Банка России составляет внутрикорпоративная система дополнительного профессионального образования, в рамках которой проведено 4,7 тыс. учебных мероприятий, обучено более 40 тыс. работников Банка России.

Для обучения работников Банка России заключено 106 централизованных договоров с ведущими российскими вузами, другими образовательными учреждениями, сертифициро-

ванными учебными центрами и различными организациями, в рамках которых обучено свыше 13 тыс. человек — работников центрального аппарата, руководителей и специалистов территориальных учреждений, в том числе служб информационных систем, безопасности и защиты информации, наличного денежного обращения и других.

Значительное внимание, как и в предыдущие годы, уделялось реализации масштабных учебных проектов профессиональной переподготовки (включая MBA), базового профессионального образования по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) и ряду других.

В 2010 году около 200 руководителей и специалистов Банка России завершили обучение по программам профессиональной переподготовки “Руководитель временной администрации кредитной организации — банковский менеджер” для работников надзорного блока, “Финансы и право” для специалистов юридических служб, “Специалист в области денежно-кредитной политики — банковский менеджер” и “Финансовый аналитик” для работников экономических подразделений, а также по программам MBA для руководителей территориальных учреждений, работников надзорного блока и работников со специализацией в области банковского права.

Продолжалось обучение работников территориальных учреждений Банка России по про-

граммам профессиональной переподготовки в Московской, Санкт-Петербургской и Орловской банковских школах (колледжах) Банка России по следующим направлениям: “Денежно-кредитное регулирование. Экономическая работа”, “Валютные операции. Валютное регулирование и валютный контроль. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, “Бухгалтерский учет и внутренний аудит в Банке России”, “Правовое регулирование банковской деятельности”. Данные программы предусматривают возможность проведения по каждой из них первого этапа обучения — базового курса “Функционирование Банка России” в дистанционном режиме.

В рамках договора на оказание образовательных услуг с НОУ “Центр корпоративного обучения “ПрайсвогтерхаусКупере Эксперт” начата реализация двухлетнего учебного проекта по программам базового профессионального образования по МСФО. Обучение организовано по модульному принципу, предусматривающему последовательное освоение слушателями трех модулей, их усложнение от начального к продвинутому. Проведено 9 учебных мероприятий. Кроме того, по договорам с ООО “Эрнст энд Янг” и НОУ “Центр корпоративного обучения “ПрайсвогтерхаусКупере Эксперт” было организовано проведение двух специализированных курсов по темам “Актуальные вопросы оценки справедливой стоимости активов в современных экономических условиях” и “Международная практика в сфере управления финансовыми рисками”. Всего обучены 259 руководителей и специалистов Банка России.

Продолжалась реализация Программ обучения процессным технологиям и эксплуатации информационно-телекоммуникационной системы Банка России для персонала подразделений информатизации в связи с внедрением в Банке России Системы организации функционирования подразделений информатизации Банка России (СОФПИ). По данному направлению проведено 32 учебных мероприятия для персонала Банка России и обучены около 600 человек.

Высокую востребованность каждый год показывают проводимые на базе банковских школ (колледжей) Банка России курсы повы-

ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА БАНКА РОССИИ В 2010 ГОДУ

(в % от общего числа прошедших обучение)

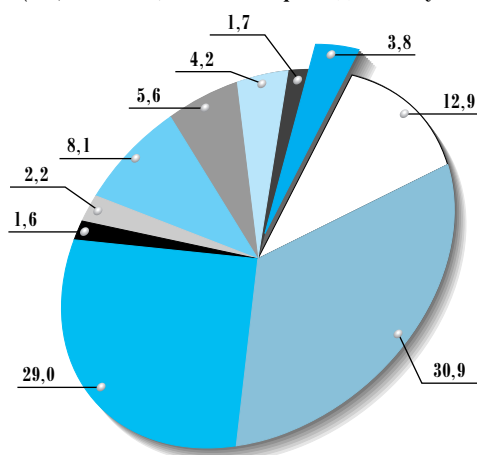


Рисунок 57

- СОФПИ
- МСФО
- Безопасность и защита информации
- Международные мероприятия
- Семинары и тренинги по управленческой тематике
- Языковая подготовка
- Профессиональная переподготовка
- Информационные и телекоммуникационные технологии
- Семинары и стажировки по банковской тематике
- Курсы повышения квалификации

шения квалификации (от 72 академических часов) с выдачей по итогам обучения удостоверения государственного образца. Всего в 2010 году в рамках указанных курсов проведено 87 учебных мероприятий, в которых повысили квалификацию около 2 тыс. работников Банка России.

С целью формирования и закрепления на практике профессиональных знаний и навыков, а также обмена опытом профессиональной деятельности в отчетном году проведено 13 стажировок для 100 руководителей и специалистов территориальных учреждений Банка России в структурных подразделениях центрального аппарата Банка России.

Продолжалось активное сотрудничество Банка России с зарубежными центральными

банками, международными организациями и учебными центрами в области обучения персонала. Сотрудники Банка России в отчетном году приняли участие более чем в 220 международных учебных мероприятиях, из которых 187 были проведены за рубежом. Всего в таких мероприятиях в 2010 году приняли участие около 900 сотрудников Банка России.

Тематика обучения охватывала все сферы банковской деятельности. Значительное внимание уделялось изучению деятельности региональных филиалов зарубежных банков (на примере опыта Немецкого федерального банка, Банка Италии и Банка Франции).

В соответствии с Программой профессионального обучения руководящего состава и специалистов центральных (национальных) банков государств — участников ЕврАзЭС в 2010 году состоялось 23 международных семинара. В их работе приняли участие более 460 представителей банков государств — участников ЕврАзЭС, СНГ, Евросоюза.

В 2010 году продолжалась реализация учебного компонента Программы сотрудничества

Банка России с Евросистемой по вопросам банковского надзора и аудита, рассчитанной на 2008—2011 годы. В рамках Программы состоялись 5 семинаров в Банке России, в которых приняли участие 125 человек, а также 4 консультационных визита в Банк Франции, Банк Италии и Банк Греции.

В рамках осуществляемого Минобрнауки России эксперимента по созданию прикладного бакалавриата в образовательных учреждениях среднего профессионального и высшего профессионального образования по итогам конкурса Московская банковская школа (колледж) Банка России и Национальный исследовательский университет “Высшая школа экономики” включены в состав участников эксперимента по программе прикладного бакалавриата по специальности “Банковское дело”. Целью эксперимента является реализация программы высшего профессионального образования (со сроком обучения 4 года), сочетающей практико-ориентированный и теоретический аспекты подготовки специалистов.

11.10.3. РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ

В отчетный период информационно-телекоммуникационная система (ИТС) Банка России получила дальнейшее развитие в рамках процесса перехода от децентрализованной к централизованной модели предоставления информационного обеспечения для выполнения Банком России возложенных на него задач и функций.

Проводились работы по программе Единой информационной системы поддержки деятельности Банка России по регулированию и развитию банковского сектора (блок банковского надзора). Созданы автоматизированные системы «Ведение Книги государственной регистрации кредитных организаций» и «Анализ корреспондентских счетов». Дальнейшее развитие получила «Система публикации материалов Департамента банковского регулирования и надзора», обеспечивающая оперативный доступ к накопленной информации для специалистов надзорного блока Банка России.

Завершено создание программно-технического комплекса Корпоративного хранилища данных Банка России, призванного стать единым источником информации для различных информационно-аналитических систем в Банке России. Начаты работы по наполнению его данными для постановки действующих аналитических комплексов на единый источник информации. Корпоративное хранилище данных является ключевым элементом технической инфраструктуры Централизованной информационно-аналитической системы Банка России, создаваемой в Коллективном центре обработки информации ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу.

Введена в постоянную эксплуатацию Транспортная среда доставки сообщений,

обеспечивающая централизованный сбор и обработку отчетности кредитных организаций.

Реализован централизованный сбор всей бухгалтерской отчетности Банка России с использованием единого типового программно-технологического комплекса подготовки и сбора данных.

Проводились работы в целях развития электронного информационного обмена между Банком России и федеральными органами исполнительной власти.

Для обеспечения возрастающих требований платежной и информационно-аналитических систем Банка России к качеству предоставляемых сервисов были продолжены работы по развитию и совершенствованию магистральной компоненты единой телекоммуникационной банковской сети, выполнена модернизация волоконно-оптической системы передачи информации на базе технологии DWDM.

Продолжались работы по централизации и консолидации вычислительных ресурсов Банка России. В результате этих работ Система консолидированных серверов и хранения данных введена в постоянную эксплуатацию в 66 территориальных учреждениях Банка России и Технологическом центре «Нудоль». Количество территориальных учреждений Банка России, в которых введена в постоянную эксплуатацию Система терминального доступа, увеличилось до 77.

В отчетный период в целях обеспечения надежности функционирования ИТС, повышения оперативности управления и взаимодействия оперативно-технических служб подразделений информатизации Банка России продолжалось развитие систем эксплуатации и систем инженерного обеспечения ИТС Банка России.

II.10.4. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА. ПРЕТЕНЗИОННО-ИСКОВАЯ РАБОТА В УЧРЕЖДЕНИЯХ БАНКА РОССИИ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

В 2010 году трижды вносились изменения в Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации”. Изменения, внесенные федеральными законами от 16 февраля 2010 года № 12-ФЗ, от 22 мая 2010 года № 101-ФЗ и от 27 июля 2010 года № 206-ФЗ, были направлены на смягчение условий кредитования, предусмотренных данным законом.

Федеральным законом от 23 декабря 2010 года № 375-ФЗ “О внесении изменения в статью 1 Федерального закона “О приостановлении действия отдельных положений статьи 48 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” до 1 июля 2011 года было продлено действие моратория на введение Банком России банкам — участникам системы страхования вкладов запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц при нарушении указанными банками установленных требований по группам показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности, а также при невыполнении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России.

Федеральным законом от 3 ноября 2010 года № 291-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” Банк России был наделен функцией депозитария средств МВФ в валюте Российской Федерации и полномочиями по осуществлению операций и сделок, предусмотренных статьями Соглашения МВФ и договорами с МВФ.

При этом полномочия по представлению Российской Федерации в Совете управляющих МВФ и осуществлению голосования от имени Российской Федерации по вопросам, требующим решения Совета управляющих МВФ, были сохранены за Минфином России.

В целях проведения операций, предусмотренных статьями Соглашения МВФ, был уточнен перечень организаций, с которыми Банк России может осуществлять соответствующие банковские операции. Статья 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” была дополнена частью третьей, предусматривающей, что Банк России также вправе осуществлять банковские операции и иные сделки с международными организациями, иностранными центральными (национальными) банками и иными иностранными юридическими лицами, осуществляющими свою деятельность на международных финансовых рынках.

В 2010 году уточнялся Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”.

В частности, изменения были внесены Федеральным законом от 15 февраля 2010 года № 11-ФЗ “О внесении изменений в статью 29 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, защитившим интересы заемщиков — физических лиц путем установления запрета на включение в кредитные договоры с заемщиками — физическими лицами положений, предоставляющих кредитной организации право в одностороннем порядке увеличивать размер процентов и (или) изменять порядок их определения, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение по операциям, а также сокращать сроки действия этих договоров.

Федеральным законом от 1 июля 2010 года № 148-ФЗ “О внесении изменений в статьи 13.1 и 29 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” были внесены из-

менения, направленные на обеспечение прав клиентов кредитных организаций (пользователей платежных карт) на получение информации о размере комиссионного вознаграждения банка — владельца банкомата, взимаемого им в дополнение к вознаграждению, установленному в договоре между клиентом и банком, осуществившим выпуск платежной карты, при осуществлении клиентом расчетов с использованием платежной карты, передаче им распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по его банковским счетам с использованием банкоматов. Законом установлено, что о размере комиссии, взимаемой банком — владельцем банкомата, клиент будет информирован до совершения операции — надписью на экране банкомата, а по итогам совершения операции — на чеке банкомата (изменения в статье 29).

Аналогичные требования об информировании плательщика — физического лица о размере взимаемого с него вознаграждения и иных расходов при осуществлении операций с использованием платежных карт через банкомат или платежный терминал установлены также для банковских платежных агентов (поправка в статью 13.1).

Федеральным законом от 23 июля 2010 года № 181-ФЗ “О внесении изменений в статью 11.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” единоличному исполнительному органу дочерней кредитной организации предоставлено право занимать должности (за исключением должности председателя) в коллегиальном исполнительном органе основной кредитной организации.

Статья 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, устанавливающая основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, была дополнена новым основанием, состоящим в праве Банка России отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случае неоднократного нарушения в течение одного года требований Федерального закона “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Феде-

рации” и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов. Данное дополнение было обусловлено принятием Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”. Здесь же следует отметить, что новая норма вступит в силу по истечении трех лет со дня официального опубликования данного закона (опубликован в “Российской газете” 30 июля 2010 года).

Этим же законом была внесена поправка в статью 26 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, включившая федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков в перечень организаций, которым кредитные организации выдают справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

В целях приведения отдельных положений национального законодательства в соответствие с рекомендациями ФАТФ был принят Федеральный закон от 23 июля 2010 года № 176-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях”.

Кроме того, названным Федеральным законом было установлено, что Банк России в пределах своих полномочий рассматривает дела об административных правонарушениях, предусмотренных частями 1—4 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

Требования по составлению, представлению и публикации консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО были установлены Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности”, которым консолиди-

рованная финансовая отчетность определена как систематизированная информация, отражающая финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения организации, организаций и (или) иностранных организаций — группы организаций, определяемой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Указанный закон распространяется на кредитные и страховые организации, а также на иные организации, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” введен институт финансовых посредников, которые, не являясь частью банковской системы, имеют право предоставлять микрозаймы (до 1 млн. рублей) и привлекать для этих целей с соблюдением требований закона денежные средства в виде займов и (или) кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных не запрещенных федеральными законами формах.

Накануне 2011 года был принят Федеральный закон от 28 декабря 2010 года № 395-ФЗ “О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации”, которым, в частности, была освобождена от налогообложения реализация монет из драгоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа Российской Федерации или иностранного государства (группы государств). Данная норма будет способствовать росту внутреннего нумизматического рынка.

Наряду с работой, связанной с участием в подготовке и рассмотрении названных федеральных законов, рассмотрении проектов иных

федеральных законов и проектов концепций федеральных законов, Банком России за период с 1 января по 31 декабря 2010 года издано 194 нормативных акта, из них: инструкций Банка России — 2, положений Банка России — 11, указаний Банка России — 181.

Из числа изданных был направлен в Министерство юстиции Российской Федерации и прошел государственную регистрацию 71 нормативный акт Банка России — 2 инструкции, 4 положения, 65 указаний.

С информационно-методическими и организационно-распорядительными целями были подготовлены и направлены в территориальные учреждения Банка России 184 письма Банка России.

ПРЕТЕНЗИОННО-ИСКОВАЯ РАБОТА В УЧРЕЖДЕНИЯХ БАНКА РОССИИ

В 2010 году к территориальным учреждениям Банка России были предъявлены 249 требований и исков имущественного характера на общую сумму 70,83 млн. рублей, из них были удовлетворены 100 требований и исков на сумму 946,2 тыс. рублей.

В 2010 году к Банку России было предъявлено 19 исков, вытекающих из трудовых отношений.

Имели место споры по обжалованию решений Банка России в связи с применением санкций к кредитным организациям. Из 11 заявленных требований 6 были удовлетворены.

В свою очередь, территориальными учреждениями Банка России проводилась претензионно-исковая работа в рамках осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций. К кредитным организациям были предъявлены 705 требований и исков на общую сумму 23,16 млн. рублей. На конец отчетного периода удовлетворены 679 требований и исков на общую сумму 22,92 млн. рублей.

11.10.5. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ В БАНКЕ РОССИИ

В 2010 году основными задачами службы главного аудитора Банка России являлись проведение проверок выполнения структурными подразделениями Банка России возложенных на них задач и функций, аудит информационных технологий, а также оценка эффективности внутреннего контроля.

Проверками были охвачены все основные направления деятельности Банка России. Особое внимание уделялось операциям на финансовых рынках, надзору за деятельностью кредитных организаций, исполнению сметы расходов на содержание Банка России, соблюдению правил работы с денежными средствами и ценностями, аудиту информационных систем, развитию и внедрению проектного аудита.

Проводился контроль установленных ограничений и лимитов по операциям, осуществляемым Банком России в рамках управления валютными резервами Банка России. Предприняты меры, направленные на совершенствование данного контроля.

По результатам проверок руководству Банка России представлялась информация о нарушениях и недостатках, выявленных в деятельности структурных подразделений, принимались соответствующие управленческие решения.

Осуществлялся контроль за процессом уничтожения ветхих банкнот на оборудовании, проходящем экспериментальную апробацию.

Службой главного аудитора Банка России координировалось взаимодействие Банка Рос-

сии со Счетной палатой Российской Федерации при проведении контрольных мероприятий.

Проводилась работа по реализации мероприятий в рамках Программы сотрудничества Банка России с Евросистемой. На семинарах, проведенных специалистами Евросистемы для сотрудников службы главного аудитора, были рассмотрены вопросы риск-ориентированного аудита и аудита информационных систем, а также аудита валютных резервов. Подготовлен сборник “Внутренний аудит: опыт и практика Евросистемы”.

В 2010 году была разработана Концепция совершенствования деятельности службы главного аудитора Банка России. Советом директоров Банка России принято решение о ее реализации.

Службой главного аудитора Банка России продолжалась работа по расширению функциональных и технических возможностей Автоматизированной системы мониторинга ревизий и проверок как инструмента информационной поддержки, сопровождения и контроля деятельности подразделений службы главного аудитора Банка России, определенных в качестве опорных центров по развитию внутреннего аудита в Банке России.

Главным аудитором Банка России в соответствии со статьями 13 и 95 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” был представлен доклад Национальному банковскому совету “Деятельность службы главного аудитора Банка России в 2010 году”.

II.10.6. УЧАСТИЕ БАНКА РОССИИ В КАПИТАЛАХ РОССИЙСКИХ И ЗАРУБЕЖНЫХ КРЕДИТНЫХ И ИНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ) Банк России в 2010 году участвовал в капитале Открытого акционерного общества “Сбербанк России” (ОАО “Сбербанк России”) и капиталах организаций-резидентов, обеспечивающих деятельность Банка России: организаций Группы ММВБ — Закрытого акционерного общества “Московская межбанковская валютная биржа” (ЗАО ММВБ) и Закрытого акционерного общества “Национальный депозитарный центр” (ЗАО НДЦ), а также Закрытого акционерного общества “Санкт-Петербургская Валютная Биржа” (ЗАО СПВБ). Участие в деятельности указанных организаций-резидентов было направлено на реализацию стратегических задач государственной экономической политики, последовательное развитие инфраструктуры финансовых рынков и осуществлялось Банком России через своих представителей в их органах управления и контроля.

Доля Банка России в капитале ОАО “Сбербанк России” в 2010 году не изменялась и составляла 57,58%. Сумма выплаченных в 2010 году Банку России дивидендов из прибыли, полученной ОАО “Сбербанк России” в 2009 году, составила более 1,0 млрд. рублей, что на 5,2 млрд. рублей меньше дивидендов, полученных за 2008 год.

В 2010 году Наблюдательным советом ОАО “Сбербанк России” была рассмотрена и на годовом общем собрании акционеров утверждена новая редакция Устава. В новую редакцию Устава были внесены изменения, направленные на улучшение практики корпоративного управления и связанные с образованием представительств банка, а также уточнения, связанные с изменением законодательства. Устав закрепил новое полное и краткое наименование банка — Открытое акционерное

общество “Сбербанк России” (ОАО “Сбербанк России”).

В настоящее время ОАО “Сбербанк России” является лидирующей кредитной организацией Российской Федерации. По состоянию на 1.01.2011 собственные средства (капитал) ОАО “Сбербанк России” составили 1251,5 млрд. рублей, или 26,4% от собственных средств (капитала) банковского сектора в целом; доля ОАО “Сбербанк России” в общем объеме привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила 34,4%, в объеме предоставленных кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам — 31,9%. Рыночная цена акций в 2010 году составила в среднем 86,44 рубля за одну обыкновенную акцию, а к концу 2010 года достигла 104,05 рубля. С учетом “Стратегии развития Сбербанка России на период до 2014 года”, нацеленной на усиление факторов его конкурентоспособности, а также задач социально-экономического развития Российской Федерации в среднесрочной перспективе пакет находящихся в собственности Банка России акций ОАО “Сбербанк России” в размере 7,58% минус 1 акция Распоряжением Правительства Российской Федерации от 27.11.2010 № 2102-р (с изменениями от 29.12.2010) был включен как подлежащий приватизации в Прогнозный план (программу) приватизации федерального имущества на 2011—2013 годы. В целях реализации указанной задачи Банк России совместно с Правительством Российской Федерации начал прорабатывать вопросы, связанные с механизмом и сроками приватизации принадлежащих Банку России акций ОАО “Сбербанк России”.

В 2010 году Банк России принимал активное участие в осуществлении Группой ММВБ мероприятий по переходу на “единую акцию” в рамках реализации Стратегии развития Группы ММВБ на 2009—2011 годы, направленной на повышение эффективности деятельности

биржи за счет модернизации структуры корпоративного управления.

В течение 2010 года Совет директоров ЗАО ММВБ принимал решения, направленные на подготовку перехода Группы ММВБ на “единую акцию”, расширение деятельности Группы ММВБ; большое внимание уделялось оптимизации и стратегии развития региональной сети Группы ММВБ.

Во исполнение решения Совета директоров Банка России в июле 2010 года Банк России вышел из капитала ЗАО НДЦ путем внесения принадлежащих ему акций ЗАО НДЦ в оплату акций дополнительного выпуска ЗАО ММВБ. В результате проведенной операции Банк России увеличил свою долю в уставном капитале ЗАО ММВБ с 29,79 до 36,82%. После завершения формирования на базе Группы ММВБ вертикально интегрированного холдинга (2013—2015 годы) ожидается, что Банк России предпримет шаги как по уменьшению своей ответственности за функционирование Группы ММВБ, так и по сокращению своей доли в капитале Группы.

В 2010 году Банку России выплачены дивиденды по результатам деятельности ЗАО ММВБ за 2009 год в сумме свыше 67,0 млн. рублей, что больше суммы дивидендов, полученных Банком России за 2008 год, на 7,0 млн. рублей.

Доля участия Банка России в капитале ЗАО СПВБ в 2010 году не изменялась и составляла 8,9%. Участие Банка России в капитале ЗАО СПВБ обусловлено значением г. Санкт-Петербурга как второго по величине финансового центра, а также возможностью использования ЗАО СПВБ в качестве резервной биржевой площадки.

В соответствии со статьей 9 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России в 2010 году участвовал также в капиталах и деятельности международных организаций — Банка международных расчетов, Базель (0,59% уставного капитала), Межгосударственного банка, Москва (50,0% уставного капитала), и Общества международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), Бельгия (0,006% уставного капитала).



**ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ
НА 1 ЯНВАРЯ 2011 ГОДА**



ВВЕДЕНИЕ

Годовая финансовая отчетность включает совершенные Банком России операции по осуществлению его основных целей и функций, установленных Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее по тексту — Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”).

Представленная ниже годовая финансовая отчетность (далее по тексту — финансовая отчетность) на 1 января 2011 года включает:

- Годовой баланс;
- Счет прибылей и убытков;
- Отчет о полученной прибыли и ее распределении;
- Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России;
- Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России;
- Отчет об объеме сделок, совершенных Банком России на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- Отчет о расходах на содержание служащих Банка России;
- Отчет об исполнении сметы капитальных вложений.

Основными целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

В 2010 году в условиях постепенного преодоления последствий мирового финансово-экономического кризиса деятельность Банка России была направлена на сдерживание ин-

фляционных процессов и создание благоприятных условий для восстановления кредитной активности и обеспечения экономического роста при сворачивании антикризисных мер со стороны Правительства Российской Федерации и Банка России. В отчетном году для предотвращения резких колебаний курса национальной валюты Банк России продолжал использовать режим управляемого плавающего валютного курса с использованием в качестве операционного ориентира рублевой стоимости бивалютной корзины.

Банк России обеспечивал сохранность резервных валютных активов за счет применения комплексной системы управления рисками, строящейся на использовании только высоконадежных инструментов финансового рынка, предъявления высоких требований к иностранным контрагентам Банка России и ограничения рисков на каждого из них в зависимости от оценок его кредитоспособности.

Банком России в 2010 году была продолжена работа по совершенствованию банковского регулирования и надзора, повышению роли содержательного подхода к оценке рисков кредитных организаций и надзору на консолидированной основе, приведению полномочий Банка России в соответствие с международными требованиями и стандартами надзора.

На протяжении 2010 года Банком России обеспечивалось эффективное и надежное функционирование и развитие платежной системы. В 2010 году завершилось включение в систему банковских электронных срочных платежей (БЭСП) всех кредитных организаций (филиалов), отвечающих условиям, предъявляемым к участникам системы. В целях дальнейшего совершенствования платежных и расчетных систем, их соответствия лучшей международной практике в Банке России начала активно развиваться функция наблюдения за ними.

ГОДОВОЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2011 ГОДА

(в миллионах рублей)

	Примечание	2010	2009
АКТИВЫ			
1. Драгоценные металлы	3	1 200 916	764 646
2. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	4	13 271 928	12 383 329
3. Кредиты и депозиты	5	514 303	1 705 755
4. Ценные бумаги, из них:	6	440 512	465 936
4.1. Долговые обязательства Правительства Российской Федерации		347 161	357 100
5. Прочие активы, из них:	7	98 732	100 293
5.1. Основные средства		74 388	64 563
5.2. Авансовые платежи по налогу на прибыль		164	159
Всего активов		15 526 391	15 419 959
ПАССИВЫ			
1. Наличные деньги в обращении	8	5 792 464	4 629 863
2. Средства на счетах в Банке России, из них:	9	6 430 681	7 979 724
2.1. Правительства Российской Федерации		3 269 720	4 980 193
2.2. Кредитных организаций — резидентов		1 817 134	1 731 339
3. Средства в расчетах	10	6 708	8 396
4. Выпущенные ценные бумаги	11	588 598	283 124
5. Прочие пассивы	12	144 797	168 319
6. Капитал, в том числе:		2 358 878	2 099 113
6.1. Уставный капитал		3 000	3 000
6.2. Резервы и фонды		2 355 878	2 096 113
7. Прибыль отчетного года	13	204 265	251 420
Всего пассивов		15 526 391	15 419 959

Председатель Банка России



С.М. Игнатьев

Главный бухгалтер Банка России



Л.И. Гуденко

12 мая 2011 года

СЧЕТ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

(в миллионах рублей)

	Примечание	2010	2009
ДОХОДЫ			
Процентные доходы	14	228 075	521 992
Доходы от операций с ценными бумагами	15	77 708	244 766
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций		1 210	6 344
Чистые доходы от восстановления провизий	16	153 992	0
Прочие доходы	17	8 497	34 243
Итого доходов		469 482	807 345
РАСХОДЫ			
Процентные расходы	18	108 365	135 431
Расходы по операциям с ценными бумагами	19	12 300	34 612
Расходы по организации наличного денежного обращения	20	10 732	11 564
Чистые расходы по формированию провизии	16	0	251 890
Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	21	5 193	10 916
Прочие операционные расходы	22	54 871	46 161
Расходы на содержание служащих Банка России	23	73 756	65 351
Итого расходов		265 217	555 925
Финансовый результат деятельности: прибыль		204 265	251 420

КАПИТАЛ, ФОНДЫ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

(в миллионах рублей)

	Уставный капитал	Резервный фонд	Социальный фонд	Накопленная переоценка драгоценных металлов	Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прирост стоимости имущества при переоценке	Итого капитал	Прибыль за год
Остаток на 1 января 2010 года до налогообложения и распределения прибыли за 2009 год	3 000	146 752	3 788	660 374	1 184 582	92 652	7 965	2 099 113	251 420
Налоги и сборы, уплаченные из прибыли Банка России за 2009 год	0	0	0	0	0	0	0	0	(161)
Распределение прибыли за 2009 год	0	60 302	2 513	0	0	0	0	62 815	(62 815)
Перечислено в федеральный бюджет	0	0	0	0	0	0	0	0	(188 444)
Остаток на 1 января 2010 года после налогообложения и распределения прибыли за 2009 год в 2010 году	3 000	207 054	6 301	660 374	1 184 582	92 652	7 965	2 161 928	0
Прибыль за год	0	0	0	0	0	0	0	0	204 265
Направлено в фонды	0	0	1	341 724	0	28 555	0	370 280	0
Использовано за счет фондов	0	0	(889)	0	(119 091)	(53 350)	0	(173 330)	0
Остаток на 1 января 2011 года до налогообложения и распределения прибыли за 2010 год	3 000	207 054	5 413	1 002 098	1 065 491	67 857	7 965	2 358 878	204 265
Налоги и сборы, уплаченные авансовыми платежами в 2010 году из прибыли Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0	(164)
Налоги и сборы, доначисленные в 2011 году по итогам окончательного расчета из прибыли Банка России в 2010 году	0	0	0	0	0	0	0	0	(8)
Прибыль за 2010 год после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	204 093
— подлежит перечислению в федеральный бюджет	0	0	0	0	0	0	0	0	(153 070)
— подлежит распределению в фонды	0	48 982	2 041	0	0	0	0	51 023	(51 023)
Итого после налогообложения и распределения в 2011 году прибыли за 2010 год	3 000	256 036	7 454	1 002 098	1 065 491	67 857	7 965	2 409 901	0



Драгоценные металлы в физической форме и средства в драгоценных металлах на обезличенных металлических счетах и в депозитах отражаются по учетной цене и переоцениваются в соответствии с нормативными актами Банка России. Положительные нереализованные разницы, возникшие от переоценки балансовых остатков в драгоценных металлах при изменении учетных цен на драгоценные металлы, в сумме 341 724 млн. руб. отнесены на балансовый счет “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала и по состоянию на 1 января 2011 года составили 1 002 098 млн. руб. (2009 год: 660 374 млн. руб.) (примечание 1 (в), отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России).

В 2010 году сложилось превышение отрицательных нереализованных курсовых разниц по иностранной валюте над положительными нереализованными курсовыми разницами по иностранной валюте в сумме 119 091 млн. руб., которое списано за счет ранее накопленной переоценки, учтенной на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте” в составе капитала. По состоянию на 1 января 2011 года накопленные курсовые разницы по иностранной валюте в составе капитала составили 1 065 491 млн. руб. (2009 год: 1 184 582 млн. руб.) (примечание 1 (г), отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России).

В 2010 году произошло уменьшение накопленной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на сумму 24 795 млн. руб. вследствие списания сумм превышения отрицательной переоценки по ценным бумагам соответствующего выпуска, имеющимся в наличии для продажи, над положительной переоценкой в пределах ранее накопленной переоценки, учтенной в составе капитала, по ценным бумагам данного выпуска и ранее накопленной переоценки, учтенной в составе капитала, по ценным бумагам, реализованным в 2010 году — в общей сумме 53 350 млн. руб., и зачисления сумм превышения положительной переоценки по ценным бумагам соответствующего выпуска, имеющимся в наличии для продажи, над отрицательной переоценкой данного выпуска, в том числе отнесенной на расходы в предыдущие годы — в общей сумме 28 555 млн. рублей. По состоянию на 1 января 2011 года сумма накопленной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в составе капитала составила 67 857 млн. руб. (2009 год: 92 652 млн. руб.) (примечание 1 (д), отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России).

Корректировка суммы налогов и сборов по итогам окончательного расчета за отчетный налоговый период в сумме 8 млн. руб., перечисление в федеральный бюджет и распределение фактически полученной прибыли за 2010 год, оставшейся после перечисления в федеральный бюджет в соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и статьями 5 и 6 Федерального закона от 30 сентября 2010 года № 245-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации” с учетом урегулирования суммы налога на прибыль, отражены в учетных записях Банка России в 2011 году (примечание 25, отчет о полученной прибыли и ее распределении).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 1 ЯНВАРЯ 2011 ГОДА

1. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности Банка России осуществляются в соответствии с федеральными законами “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “О бухгалтерском учете”, Положением Банка России от 1 января 2006 года № 66-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее по тексту — Положение 66-П) и другими нормативными актами Банка России, изданными в соответствии с указанными федеральными законами.

(а) Принципы учетной политики

Бухгалтерский учет ведется на основе принципа учета статей бухгалтерского баланса по первоначальной стоимости на момент приобретения активов и в соответствии с условиями договора при возникновении обязательств. Принципы переоценки отдельных статей активов и пассивов изложены ниже.

(б) Основа составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность составлена на основании балансовых данных Банка России, включая его территориальные и прочие подразделения, входящие в структуру Банка России как юридического лица.

Финансовая отчетность Банка России составлена без включения в нее финансовых отчетностей кредитных и других организаций, расположенных как на территории России, так и за рубежом, в капиталах которых участвует Банк России и/или деятельность которых контролируется Банком России. Положения российского законодательства не требуют от Банка России составления консолидированной финансовой отчетности с включением финансовых отчетностей кредитных и других организаций, в капиталах которых участвует Банк России и/или деятельность которых контролируется Банком России.

Данная финансовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее по тексту — рубли), в миллионах рублей, обозначенных символом “млн. руб.”.

Данные таблицы “Капитал, фонды и распределение прибыли” и Отчета о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России скорректированы в целях составления годовой финансовой отчетности Банка России с учетом событий, произошедших после отчетной даты: корректировки суммы налогов и сборов по итогам окончательного расчета за отчетный налоговый период, перечисление в федеральный бюджет 75% (2009 год: 75%) фактически полученной по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации; распределение в резервы и фонды Банка России прибыли, оставшейся в распоряжении Банка России (примечание 25, отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

Числа, приведенные в таблицах в скобках, означают отрицательные величины.

Для целей настоящей финансовой отчетности операции Банка России с кредитными организациями и государственной корпорацией “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)” (далее — Внешэкономбанк) вместе именуются как операции с банками-резидентами.

(в) Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по учетной цене и переоцениваются по мере установления учетных цен на драгоценные металлы в соответствии с нормативными актами Банка России.

Банк России осуществляет расчет учетных цен исходя из действующих на момент расчета значений фиксинга на драгоценные металлы на Лондонском рынке наличного металла. Значения фиксинга, номинированные в долларах США, пересчитываются в рубли по официальному курсу доллара США к рублю, действующему на день, следующий за днем установления учетных цен.

Превышение положительных нереализованных разниц, возникающих от переоценки балансовых остатков в драгоценных металлах при изменении учетных цен на драгоценные металлы, над отрицательными нереализованными разницами относится на балансовый счет “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала и не включается в счет прибылей и убытков.

В случае превышения отрицательной нереализованной разницы над положительной нереализованной разницей по результатам деятельности за год указанное превышение возмещается за счет ранее накопленных нереализованных разниц, отраженных на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала, по решению Совета директоров Банка России. При отсутствии (либо недостаточности) остатка на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов” отрицательные нереализованные разницы полностью (либо соответственно в сумме превышения кредитового остатка на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов”) относятся на операционные расходы Банка России за соответствующий отчетный год по решению Совета директоров Банка России.

Реализованные разницы — доходы или расходы, возникающие при проведении операций с драгоценными металлами по цене, отличной от учетной цены на драгоценный металл, рассчитываются по каждой отдельной операции. Реализованная разница определяется как разница между фактической суммой сделки и суммой, определенной на основе учетной цены на соответствующий драгоценный металл. Реализованные разницы по операциям с драгоценными металлами определяются на дату перехода прав на драгоценный металл по сделке. Чистые положительные реализованные разницы отражаются в составе прочих доходов, а чистые отрицательные реализованные разницы отражаются в составе прочих операционных расходов.

Драгоценные металлы, размещенные в депозиты и на обезличенных металлических счетах в кредитных организациях — нерезидентах, отражаются по учетной цене, переоцениваются в соответствии с нормативными актами Банка России и включаются в статью “Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов”.

Драгоценные металлы, содержащиеся в памятных и инвестиционных монетах, не переоцениваются.

Требования и обязательства Банка России по поставке драгоценных металлов по срочным сделкам в соответствии с заключенными договорами отражаются на внебалансовых счетах с даты заключения сделок до наступления даты расчетов по ним и переоцениваются по мере установления учетных цен на драгоценные металлы.

Учетные цены, использованные для пересчета активов и пассивов в драгоценных металлах, на 1 января 2011 года составили: 1 383,0600 рубля за 1 грамм золота (2009 год: 1 062,3200 рубля за 1 грамм золота); 29,8300 рубля за 1 грамм серебра (2009 год: 16,9400 рубля за 1 грамм серебра); 1 724,5400 рубля за 1 грамм платины (2009 год: 1 423,5500 рубля за 1 грамм платины); 780,9400 рубля за 1 грамм палладия (2009 год: 380,2000 рубля за 1 грамм палладия).

(г) Активы и пассивы в иностранной валюте

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России (далее по тексту — официальные

курсы) на дату составления бухгалтерского баланса. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальным курсам. Доходы и расходы по операциям Банка России в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском балансе в рублях по официальному курсу на дату их получения или осуществления.

Превышение положительных нереализованных курсовых разниц, возникающих при переоценке остатков на активных и пассивных счетах баланса, на которых учитываются средства в иностранной валюте, над отрицательными нереализованными курсовыми разницами при изменении официальных курсов относится на балансовый счет “Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте” в составе капитала и не включается в счет прибылей и убытков.

В случае превышения за год отрицательных нереализованных курсовых разниц над положительными нереализованными курсовыми разницами указанное превышение возмещается за счет ранее накопленных курсовых разниц, отраженных на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте” в составе капитала, по решению Совета директоров Банка России. При отсутствии (либо недостаточности) остатка на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте” отрицательные нереализованные курсовые разницы полностью (либо соответственно в сумме превышения кредитового остатка на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте”) относятся на расходы Банка России за соответствующий отчетный год по решению Совета директоров Банка России.

Реализованные курсовые разницы, возникающие при проведении операций с иностранными валютами по курсу, отличному от официальных курсов иностранных валют, рассчитываются по каждой отдельной операции и относятся на доходы или расходы Банка России. Сумма превышения положительных реализованных курсовых разниц от операций с иностранной валютой над отрицательными реализованными курсовыми разницами отражается в составе прочих доходов по статье “Чистые реализованные курсовые разницы по иностранной валюте”, а сумма превышения отрицательных реализованных курсовых разниц от операций с иностранной валютой над положительными реализованными курсовыми разницами отражается в составе прочих операционных расходов по статье “Чистые реализованные курсовые разницы по иностранной валюте”.

Требования и обязательства Банка России по срочным сделкам купли-продажи иностранных валют в соответствии с заключенными договорами отражаются на внебалансовых счетах с даты заключения сделок до наступления даты расчетов по ним и переоцениваются по официальным курсам.

Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов в иностранной валюте, на 1 января 2011 года составили: 30,4769 рубля за 1 доллар США (2009 год: 30,2442 рубля за 1 доллар США); 40,3331 рубля за 1 евро (2009 год: 43,3883 рубля за 1 евро), 47,2605 рубля за фунт стерлингов Соединенного Королевства (2009 год: 48,0429 рубля за фунт стерлингов Соединенного Королевства).

(д) Ценные бумаги

Ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения (покупной стоимости) с учетом уплаченного купонного дохода, увеличенной на существенные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Существенными признаются затраты в сумме, превышающей 5% от суммы сделки.

Ценные бумаги принимаются к учету в валюте номинала (обязательства).

Стоимость ценных бумаг, приобретенных за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), определяется по официальному курсу Банка России на дату приобретения или по кросс-курсу, установленным для соответствующих валют.

Вложения в ценные бумаги, кроме векселей, в зависимости от цели приобретения подразделяются на:

Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К ним относятся ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), текущая (справедливая) стоимость которых может быть определена;

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения. К ним относятся ценные бумаги, которые Банк России намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. К ним относятся ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” и “удерживаемые до погашения”.

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Сумма дисконта (премии), а также купонные (процентные) доходы по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные доходы по ценным бумагам признаются в качестве дохода в последний рабочий день месяца, при выбытии (реализации), а также при выплате их эмитентом.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и к категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Для оценки ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги котируются на бирже, или последние имеющиеся в наличии репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе “Bloomberg”, если сделки с ценными бумагами заключаются на внебиржевом рынке. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Сумма переоценки ценных бумаг определяется как разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью с учетом начисленных процентных доходов. Суммы переоценки, возникающие в течение года при изменении текущей (справедливой) стоимости, отражаются на счетах по учету положительной или отрицательной переоценки ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается по итогам года на счетах по учету доходов от операций с ценными бумагами (положительные разницы) или по учету расходов по операциям с ценными бумагами (отрицательные разницы).

По итогам года сумма превышения положительной переоценки над отрицательной переоценкой ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, списывается на счет по учету доходов по ценным бумагам в пределах отрицательной переоценки соответствующего выпуска (эмитента), отнесенной на счет по учету расходов по операциям с ценными бумагами в предыдущие годы, а при отсутствии отрицательной переоценки соответствующего выпуска (эмитента), отнесенной на расходы в предыдущие годы, либо в сумме, ее превышающей, — на счет “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи” в составе капитала. По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, приобретенным в отчетном году, сумма положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, соответствующего выпуска (эмитента) отражается на балансовом счете “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи” в составе капитала.

По итогам года сумма превышения отрицательной переоценки над положительной переоценкой ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, соответствующего выпуска (эмитента) списывается за счет положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учтенной в составе капитала, в пределах ранее накопленных положительных переоценок данного выпуска (эмитента), а при отсутствии (или недостаточности) ранее накопленных по-

ложительных переоценок данного выпуска (эмитента), учтенных в составе капитала, отражается на счете по учету расходов по операциям с ценными бумагами. По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, приобретенным в отчетном году, сумма отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, соответствующего выпуска (эмитента) списывается на счет по учету расходов по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в счете прибылей и убытков.

Финансовый результат при выбытии ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определяется как разница между балансовой стоимостью ценной бумаги на дату выбытия с учетом начисленных процентных доходов и накопленной переоценки на дату выбытия и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Реализованные доходы и расходы от продажи ценных бумаг отражаются в составе доходов и расходов по операциям с ценными бумагами в счете прибылей и убытков.

Ценные бумаги, полученные Банком России по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами или нерезидентами, отражаются на внебалансовых счетах как ценные бумаги, полученные в обеспечение по сделкам РЕПО, и переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Предоставление средств по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами или нерезидентами, отражается в балансе Банка России как операции по размещению средств под обеспечение ценными бумагами. Доходы от размещения средств по сделкам РЕПО отражаются в составе процентных доходов.

Ценные бумаги, переданные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе (в том числе переданные в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами или нерезидентами), продолжают учитываться в составе той же категории ценных бумаг в балансе Банка России, в которой они учитывались до совершения операции, на отдельных балансовых счетах. Привлечение средств по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами или нерезидентами, отражается в балансе Банка России как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Расходы по привлечению средств по сделкам РЕПО отражаются в составе процентных расходов.

Векселя кредитных организаций учитываются по цене приобретения за вычетом созданных под них провизий.

(е) Облигации Банка России

Выпущенные облигации Банка России (ОБР) при их размещении, продаже отражаются по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму дисконта (разница между номинальной стоимостью и ценой размещения или продажи).

Сумма дисконта признается в качестве процентных расходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ОБР, и отражается на счетах расходов в последний рабочий день месяца, при выкупе, а также при погашении.

При выкупе Банком России ОБР списано с баланса Банка России подлежат ценные бумаги, первые по времени размещения, а разница между балансовой стоимостью ценных бумаг (с учетом начисленных процентных расходов) и уплаченной суммой денежных средств отражается на счете прибылей и убытков в составе расходов (доходов) по операциям с выпущенными ценными бумагами.

Сделки РЕПО с ОБР учитываются аналогично сделкам РЕПО с ценными бумагами. ОБР, полученные Банком России по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами, отражаются на внебалансовых счетах как ценные бумаги, полученные в обеспечение по сделкам РЕПО. Предоставление средств по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами, отражается в балансе Банка России как операции по размещению средств под обеспечение ценными бумагами. Доходы от размещения средств по сделкам РЕПО отражаются в составе процентных доходов.

(ж) Инвестиции

Вложения Банка России в уставные капиталы кредитных и других организаций, расположенных как на территории России, так и за рубежом, учитываются по цене приобретения.

(з) Кредиты и депозиты

Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям и государственным корпорациям, в том числе в соответствии с федеральными законами и решениями Совета директоров Банка России, отражаются в сумме основного долга за вычетом провизий под обесценение.

Банком России предоставляются кредиты, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг, а также активами или поручительствами кредитных организаций.

Банком России размещались депозиты и предоставлялись субординированные кредиты и кредиты без обеспечения (в рублях и иностранной валюте) в соответствии с отдельными федеральными законами и решениями Совета директоров Банка России в рамках реализации комплекса мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации.

Депозиты, размещенные в иностранных валютах в банках-нерезидентах, отражаются в сумме основного долга за вычетом провизий под обесценение.

(и) Провизии на возможные потери по операциям Банка России

В целях покрытия рисков (возможных потерь) при осуществлении Банком России операций и исполнении обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк России формирует провизии на возможные потери по кредитным и иным приравненным к ним требованиям; по требованиям по получению процентных доходов по кредитным и иным приравненным к ним требованиям, по ценным бумагам, удерживаемым до погашения; под задолженность Минфина России перед Банком России, кроме оформленной в государственные ценные бумаги; по выплатам Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации; по другим операциям Банка России в рублях и иностранной валюте; под будущие расходы по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России; под будущие расходы, связанные с оптимизацией структуры Банка России, а также с необходимостью покрытия потерь при недостаточности средств резервов и фондов Банка России; по условным обязательствам кредитного характера Банка России. При наличии оснований, свидетельствующих о возникновении потерь, Банк России может формировать провизии под иные активы и потенциальные убытки.

Формирование провизий осуществляется по единой шкале определения кредитного риска по кредитным и иным приравненным к ним требованиям Банка России в рублях и иностранной валюте, как на индивидуальной основе, так и по портфелям однородных кредитных требований на основе общего уровня обесценения совокупности требований, объединенных в конкретный портфель.

Провизии на возможные потери по портфелю однородных кредитных требований формируются по потерям в целом по портфелю однородных кредитных требований и отражают величину возможных потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных кредитных требований, объединенных (сгруппированных) в портфель. При определении схожих характеристик кредитного риска могут приниматься во внимание вид актива, вид обеспечения, осуществление сделок в рамках одного договора, урегулирование обязательств по нескольким сделкам на нетто-основе и другие характеристики сделок.

Провизии формируются в рублях. Провизии Банка России формируются по решению Совета директоров Банка России и относятся на расходы Банка России. При уменьшении величины сформированных провизий в случае полного или частичного погашения кредитов, возврата депозитов, погашения требований по получению процентов, оплаты векселей, погашения иной задолженности, выбытия иных активов, уменьшения обязательств и (или) расходов, прекра-

щения условных обязательств, возврата не востребованных вкладчиками банка-банкрота и перечисленных Банку России банком-агентом средств после окончания осуществления выплат Банка России или удовлетворения конкурсным управляющим банка-банкрота требований Банка России, изменения официального курса иностранных валют по отношению к рублю, а также при улучшении качества активов, снижении риска возможных потерь по активам (условным обязательствам) Банка России соответствующая часть провизий подлежит восстановлению на доходы Банка России.

Провизии используются на списание безнадежных к взысканию активов Банка России, по которым Банком России предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по активам Банка России, а также на покрытие иных потерь и обеспечение пенсионных обязательств и (или) расходов.

Оценка риска возможных потерь по активам Банка России, под которые формируются провизии, осуществляется путем определения степени вероятности невозврата размещенных средств Банка России и величины потенциальных убытков Банка России в соответствии с порядком формирования провизий Банка России, утвержденным Национальным банковским советом.

Провизии по кредитным и иным приравненным к ним требованиям, требованиям по получению процентных доходов по кредитным и иным приравненным к ним требованиям формируются Банком России при возникновении риска возможных потерь (кредитного риска) по операциям с кредитными организациями и другими заемщиками в рублях и иностранной валюте вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения (существования угрозы такого неисполнения либо ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по кредитам (депозитам) и прочим размещенным средствам Банка России в соответствии с условиями договора или других соответствующих документов, подтверждающих предоставление кредитов (размещение депозитов) и размещение прочих средств Банком России, иным требованиям Банка России, неплатежа по векселю.

Оценка кредитного риска производится Банком России по следующим кредитным и иным приравненным к ним требованиям: кредиты предоставленные (депозиты размещенные) Банком России; векселя; прочие размещенные средства, включая средства, размещенные по сделкам РЕПО. При оценке кредитного риска оцениваются финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга. Величина провизий определяется с учетом стоимости (величины) предоставленного в соответствии с заключенными договорами обеспечения, определенной с учетом поправочных коэффициентов (дисконтов), если иное не установлено решением Совета директоров Банка России. Корректировка задолженности по кредитному требованию на стоимость предоставленного обеспечения не производится, если Банк России утратил возможность обращения или право на обращение взыскания на соответствующее обеспечение.

Провизии по выплатам Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (далее — выплаты Банка России), формируются в размере фактически перечисленных Банком России банку-агенту денежных средств для осуществления выплат Банка России, а также в размере задолженности банка-банкрота перед Банком России по обязательствам, возникшим в связи с перечислением Банком России денежных средств вкладчикам банка-банкрота.

Провизии по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России формируются в целях обеспечения исполнения обязательств по дополнительному пенсионному обеспечению служащих Банка России в соответствии с условиями пенсионного плана. Величина провизий при формировании определяется в размере превышения прогнозируемой стоимости пенсионных обязательств над ожидаемым остатком средств на пенсионном счете по состоянию на конец года, следующего за отчетным.

Провизии на возможные потери по денежным средствам, размещенным Банком России в депозит кредитной организации в целях компенсации в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 173-ФЗ) части убытков (расходов), возникших у кредитной организации по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, формируются при списании кредитной организацией компенсационного депозита либо его части.

Активы Банка России, под которые сформированы провизии, отражаются в балансе за вычетом сумм сформированных провизий.

(к) Основные средства

Основными средствами Банком России признается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью, превышающей лимит, установленный Банком России для отнесения имущества к основным средствам. В 2010 году действовал лимит в размере 20 000 рублей, установленный с 1 января 2008 года.

Основные средства отражаются по остаточной стоимости (т.е. по цене приобретения с учетом переоценки за вычетом сумм накопленной амортизации).

Основные средства Банка России переоценивались в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации. Последняя переоценка производилась по состоянию на 1 января 1997 года.

Амортизационные отчисления производятся с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта основных средств в эксплуатацию, ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы и не приостанавливаются в течение срока его полезного использования (кроме случаев нахождения объекта на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев и перевода объекта на консервацию с продолжительностью свыше 3 месяцев по решению Банка России), прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его списания с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта основных средств.

Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, осуществляется в соответствии с установленными нормами амортизации на основании Постановления Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072 “О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР”:

	%
Здания и сооружения	1,0—14
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	1—16

По основным средствам, введенным в эксплуатацию с 1 января 2002 года, применяются нормы амортизации согласно приказу Банка России от 7 августа 2009 года № ОД-556 “Об утверждении Перечня амортизируемых основных средств Банка России, распределяемых по амортизационным группам, с указанием сроков полезного использования и Порядка применения Перечня амортизируемых основных средств Банка России, распределяемых по амортизационным группам, с указанием сроков полезного использования”, с изменениями, разработанному на основании постановления Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 “О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы” (в редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 9 июля 2003 года № 415, от 8 августа 2003 года № 476, от 18 ноября 2006 года № 697, от 12 сентября 2008 года № 676, от 24 февраля 2009 года № 165 и от 10 декабря 2010 года № 1011):

	%
Здания и сооружения	1,0—20
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	2—50

В 2010 году Банком России продолжалась работа по систематизации группировки основных средств Банка России в соответствии с Общероссийским классификатором основных фондов (ОКОФ), утвержденным постановлением Госстандарта России от 26 декабря 1994 года № 359 (с изменениями) и постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 “О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы” (с изменениями).

Расходы на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в счете прибылей и убытков, в составе прочих операционных расходов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, рассчитываются как разница между их балансовой стоимостью и стоимостью выбытия и отражаются в счете прибылей и убытков, в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

(л) Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые объекты, не имеющие материально-вещественной формы и предназначенные для использования в течение длительного времени, на которые Банк России имеет исключительные права пользования.

Нематериальные активы отражаются по остаточной стоимости (т.е. по цене приобретения за вычетом сумм накопленной амортизации).

Изменение стоимости нематериального актива допускается в случае переоценки нематериального актива. Переоценка нематериальных активов производится путем пересчета их остаточной стоимости.

Нематериальные активы ранее не переоценивались.

Амортизационные отчисления производятся с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта нематериальных активов в эксплуатацию, ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы и не приостанавливаются в течение срока его полезного использования, прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его списания с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта нематериальных активов.

По нематериальным активам, приобретенным до 1 января 2002 года, применяются нормы амортизации:

	%
Нематериальные активы	9—14

По нематериальным активам, введенным в эксплуатацию с 1 января 2002 года, применяются нормы амортизации:

	%
Нематериальные активы	9,1—67

Сроки полезного использования нематериальных активов в Банке России устанавливаются в соответствии с Указанием Банка России от 26 мая 2005 года № 1580-У “О сроках полезного использования программных продуктов и (или) баз данных, применяемых в сфере информатизации Банка России”.

В случае невозможности установления срока полезного использования, срок определяется в расчете на десять лет.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия нематериальных активов, рассчитываются как разница между их балансовой стоимостью и стоимостью выбытия и отражаются в счете прибылей и убытков, в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

(м) Наличные деньги в обращении

Банк России монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение. Выпущенные в обращение банкноты и монета отражены в балансе по номинальной стоимости.

(н) Средства на счетах в Банке России

Средства на счетах в Банке России включают в себя средства Правительства Российской Федерации, кредитных организаций на корреспондентских счетах, обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России, депозиты кредитных и иных организаций, привлеченные Банком России, а также средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и государственных внебюджетных фондов. Средства на счетах в Банке России отражены в балансе по номинальной стоимости.

(о) Средства в расчетах

Средства в расчетах на конец года включают остатки средств, связанные с завершением расчетных операций по счетам учета электронных расчетов и расчетов с применением авизо, остатки средств, образовавшиеся по операциям между учреждениями Банка России, связанным с перечислением платежей учреждений Банка России и обслуживаемых ими клиентов. Средства в расчетах отражены в балансе по номинальной стоимости.

(п) Капитал

Капитал Банка России состоит из:

- уставного капитала. В соответствии со статьей 10 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд. руб.;
- резервов и фондов различного назначения, созданных для обеспечения выполнения функций, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. Информация об источниках формирования и направлениях использования резервов и фондов содержится в Отчете о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России в составе данной финансовой отчетности Банка России на 1 января 2011 года.

(р) Прибыль отчетного года

Прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных статьей 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” банковских операций и сделок и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций, установленных статьей 4 указанного Федерального закона.

Прибыль отчетного года, отраженная на балансе Банка России, является финансовым результатом деятельности Банка России за отчетный год.

Во исполнение статей 5 и 6 Федерального закона от 30 сентября 2010 года № 245-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации” после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России за 2010 год Советом директоров Банк России перечислит в федеральный бюджет 75% фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответ-

вии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров Банка России в резервы и фонды различного назначения (примечание 25, отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

(с) Признание доходов и расходов Банка России

Доходы и расходы отражаются на счете прибылей и убытков по методу “начисления”, т.е. отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы (расходы), полученные (совершенные) и начисленные за предыдущие отчетные периоды, отражаются на соответствующих статьях счета прибылей и убытков за отчетный период.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

(т) Финансовый результат деятельности

Финансовый результат деятельности: прибыль/убыток определяется как разница между суммой отраженных в бухгалтерском учете доходов и расходов по основной и неосновной деятельности Банка России за отчетный год.

(у) Налогообложение Банка России

Налоги и сборы уплачиваются Банком России в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Банком России разработана и утверждена учетная политика для целей налогообложения, в которой определены применяемые принципы и методы ведения налогового учета, правила и порядок формирования налоговой базы для исчисления налогов и сборов, уплачиваемых Банком России.

(ф) Перечисление прибыли в федеральный бюджет

В соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” после утверждения годовой финансовой отчетности Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50% фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

В соответствии со статьей 4 и статьей 5 Федерального закона от 22 сентября 2009 года № 218-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” до 1 января 2013 года приостановлено действие части первой статьи 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, и установлен относительный размер перечисляемой Банком России в федеральный бюджет фактически полученной по итогам 2009 года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, на уровне 75%.

Статьей 7 Федерального закона от 30 сентября 2010 года № 245-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации” статья 4 и статья 5 Федерального закона от 22 сентября 2009 года № 218-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” признаны утратившими силу.

Статьей 5 Федерального закона от 30 сентября 2010 года № 245-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации” до 1 января 2014 года приостановлено действие части первой статьи 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части размера

перечисляемых в федеральный бюджет процентов фактически полученной Банком России по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Статьей 6 Федерального закона от 30 сентября 2010 года № 245-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации” установлено, что 75% прибыли, фактически полученной Банком России по итогам 2010, 2011, 2012 годов, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров перечисляется Банком России в федеральный бюджет (примечание 25, отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

2. ВОЗДЕЙСТВИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ

В отчетном году внутренние и внешние экономические условия, а также действия Правительства Российской Федерации оказали значительное влияние на показатели годового баланса Банка России и финансовые результаты его деятельности за год. Денежно-кредитная политика Банка России в условиях неустойчивого характера процесса восстановления экономической активности в 2010 году была направлена на поддержание и расширение совокупного спроса при стратегической ориентированности на снижение инфляции. В целях стимулирования роста кредитной активности банковского сектора, повышения доступности заемных средств для реального сектора экономики Банк России в первом полугодии 2010 года четыре раза снижал процентные ставки по операциям денежно-кредитного регулирования. Однако на фоне возросшего инфляционного фона в конце года были приняты решения об ужесточении проводимой денежно-кредитной политики, главным образом направленные на сдерживание темпов увеличения денежного предложения.

В 2010 году российская экономика продолжила свое восстановление после спада, вызванного мировым финансово-экономическим кризисом. Оживление производства, возобновление потребительской и инвестиционной активности, рост денежных доходов населения, благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура обусловили улучшение состояния государственных финансов — дефицит федерального бюджета по итогам года сократился до 4,1% ВВП. Для его финансирования Правительство Российской Федерации, как и в 2009 году, использовало, наряду с другими источниками, средства, накопленные в Резервном фонде. В результате объем средств Правительства Российской Федерации на счетах в Банке России по итогам отчетного года заметно снизился, а доля указанной статьи в структуре пассивов годового баланса сократилась более чем на 11 процентных пунктов.

В то же время в 2010 году состояние мировых товарных и денежных рынков в значительной степени определяло ситуацию на внутреннем валютном рынке и отражалось на динамике курса рубля. В отчетном году для сглаживания и недопущения резких колебаний курса рубля Банк России сохранял свое присутствие на внутреннем валютном рынке, проводя с января по август операции по покупке иностранной валюты, а с сентября по декабрь — операции по ее продаже. Официальные валютные резервы Российской Федерации по итогам года возросли, что привело к увеличению по статье “Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов” в составе активов годового баланса Банка России. На фоне укрепления рубля в целом за 2010 год, определившим рост спроса на национальную валюту, доля статьи “Наличные деньги в обращении” в структуре пассивов годового баланса Банка России возросла приблизительно на 7 процентных пунктов.

Формирование избыточной банковской ликвидности под действием бюджетного и валютного каналов денежного предложения привело к снижению спроса на инструменты рефинансиро-

вания. Доля средств кредитных организаций на счетах в Банке России и в выпущенных им ценных бумагах в структуре пассивов годового баланса возросла почти на 2,5 процентного пункта, а доля статьи “Кредиты и депозиты” в структуре его активов уменьшилась примерно на 8 процентных пунктов.

Финансовые показатели деятельности Банка России в отчетном году сложились под влиянием низких процентных ставок на мировых финансовых рынках и значительного притока ликвидности в банковский сектор, который обусловил сокращение спроса кредитных организаций на инструменты рефинансирования и постепенное сворачивание Банком России антикризисных мер. В отчетном году существенно по сравнению с 2009 годом снизились все основные статьи доходов Банка России — от размещения резервных активов, от операций с использованием антикризисных инструментов поддержки банков и стандартных инструментов рефинансирования — и одновременно возросли расходы по абсорбированию свободных денежных средств кредитных организаций. В этих условиях положительное влияние на финансовый результат деятельности Банка России оказало восстановление на доходы Банка России значительной части провизий, сформированных в период финансово-экономического кризиса, а также снижение процентных расходов по средствам Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

3. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Драгоценные металлы	1 200 916	764 646
Итого	1 200 916	764 646

Увеличение по статье связано в основном с приобретением партий золота у российских кредитных организаций на основании генеральных соглашений и с переоценкой драгоценных металлов по учетным ценам.

4. СРЕДСТВА, РАЗМЕЩЕННЫЕ У НЕРЕЗИДЕНТОВ, И ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИНОСТРАННЫХ ЭМИТЕНТОВ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Ценные бумаги иностранных эмитентов	12 095 808	11 349 067
Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах	934 958	808 849
Средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО	241 162	225 413
Итого	13 271 928	12 383 329

Ценные бумаги иностранных эмитентов отнесены к категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Ценные бумаги иностранных эмитентов представляют собой в основном долговые обязательства Казначейства США, государственные долговые обязательства Германии, Франции, Великобритании, Нидерландов, Японии, Финляндии, Канады, Бельгии, Шве-

ции, Дании, долговые обязательства международных финансовых организаций, негосударственные долговые ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы правительствами указанных государств, а также обеспеченные ценные бумаги кредитных институтов Германии. В состав указанной статьи включены ценные бумаги, переданные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе, на внешнем рынке общей текущей (справедливой) стоимостью 215 344 млн. руб. (2009 год: 114 767 млн. руб.), из них, переданные по операциям РЕПО общей текущей (справедливой) стоимостью 30 357 млн. руб. (2009 год: 86 624 млн. руб.) (примечание 9), переданные в качестве дополнительного обеспечения (маржи) по сделкам РЕПО общей текущей (справедливой) стоимостью 332 млн. руб. (2009 год: 435 млн. руб.) и переданные в виде займа общей текущей (справедливой) стоимостью 184 655 млн. руб. (2009 год: 27 708 млн. руб.). Рост по данной статье произошел в основном за счет увеличения вложений Банка России в ценные бумаги иностранных государственных эмитентов. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов, находящихся в портфеле Банка России по состоянию на 1 января 2011 года, составила 12 095 808 млн. руб. (2009 год: 11 349 067 млн. руб.) (отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России).

Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг иностранных эмитентов использовались последние репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе “Bloomberg”.

Увеличение по статье “Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах” связано в основном с ростом объемов операций по размещению средств в иностранной валюте, увеличением остатков на корреспондентских счетах, открытых в банках-нерезидентах в драгоценных металлах (золото).

В рамках таможенного союза, образованного Республикой Беларусь, Республикой Казахстан и Российской Федерацией, и в соответствии с Соглашением об установлении и применении в таможенном союзе порядка зачисления и распределения ввозных таможенных пошлин (иных пошлин, налогов и сборов, имеющих эквивалентное действие) от 20 мая 2010 года на Банк России возложена обязанность продажи за российские рубли долларов США. В соответствии с заключенными двусторонними договорами Банка России с Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Республики Казахстан открыты корреспондентские счета в национальных валютах стран-участниц таможенного союза. Банк России осуществляет зачет взаимных обязательств в долларах США, распределенных Российской Федерацией в пользу Республики Беларусь и Республики Казахстан ввозных таможенных пошлин в российских рублях и распределенных уполномоченными органами стран — участниц таможенного союза ввозных таможенных пошлин в национальных валютах в пользу Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2011 года на корреспондентских счетах Банка России, открытых в Национальном банке Республики Беларусь и Национальном банке Республики Казахстан в рамках таможенного союза, учтено 342 млн. руб. (2009 год: 0 млн. руб.).

По статье “Средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО” отражены средства, размещенные в банках-нерезидентах по сделкам покупки ценных бумаг иностранных эмитентов с обязательством обратной продажи, обеспеченные ценными бумагами иностранных эмитентов (сделки обратного РЕПО). В состав указанных средств включены денежные средства, размещенные по сделкам обратного РЕПО в сумме 30 318 млн. руб. (2009 год: 15 119 млн. руб.), которые были получены по сделкам продажи ценных бумаг из портфеля Банка России с обязательством их обратного выкупа (сделки прямого РЕПО), заключенным с тем же контрагентом (примечание 9). Ценные бумаги, полученные Банком России в обеспечение по сделкам обратного РЕПО, заключенным с нерезидентами, отражаются на внебалансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости и составляют 243 145 млн. руб. (2009 год: 225 918 млн. руб.) (примечание 24), из них ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО, которым соот-

ветствуют сделки прямого РЕПО, имеют текущую (справедливую) стоимость 30 425 млн. руб. (2009 год: 15 120 млн. руб.) (примечания 9, 24).

Увеличение по статье “Средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО” обусловлено ростом общего объема денежных средств, предоставленных Банком России по сделкам РЕПО на конец года.

5. КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях), из них:	573 631	1 389 215
— по отдельным федеральным законам	302 559	692 991
Прочие размещенные средства в кредитных организациях (по операциям РЕПО)	2 927	249 185
Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в иностранной валюте), из них:	0	234 591
— по отдельным федеральным законам	0	234 591
Прочие, из них:	116 491	172 570
— по отдельным федеральным законам	108 518	166 897
Провизии	(178 746)	(339 806)
Итого	514 303	1 705 755

По статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях)” отражена задолженность по операциям Банка России, в том числе по предоставлению кредитов ОАО “Сбербанк России” в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации и размещению депозитов во Внешэкономбанке по решениям Совета директоров Банка России. Кроме того, в состав статьи включены реструктурированные кредиты, первоначально предоставленные кредитным организациям как кредиты без обеспечения в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации во исполнение Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (статья 46 с изменениями, внесенными Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 171-ФЗ “О внесении изменений в статью 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 317-ФЗ “О внесении изменений в статьи 46 и 76 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”).

Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях), доля участия государства в уставных капиталах которых составляет более 50%, составляют 518 310 млн. руб. (2009 год: 986 360 млн. руб.).

По статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях), из них: по отдельным федеральным законам” отражены операции по предоставлению субординированных кредитов ОАО “Сбербанк России” в сумме 300 000 млн. руб. (2009 год: 500 000 млн. руб.), а также по размещению кредитов в отдельных кредитных организациях — в общей сумме 2 559 млн. руб. (2009 год: 192 991 млн. руб.), проведенные в рамках реализации установленных законодатель-

ством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации Банком России, из них кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях), доля участия государства в уставных капиталах которых составляет более 50%, в сумме 300 000 млн. руб. (2009 год: 500 000 млн. руб.).

Уменьшение по статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях)” связано с досрочным погашением ОАО “Сбербанк России” субординированного кредита в сумме 200 000 млн. руб., снижением объема операций по предоставлению кредитов без обеспечения и приостановлением их проведения в конце 2010 года в связи со сворачиванием антикризисных мер в 2010 году, уменьшением спроса кредитных организаций на кредиты Банка России, обеспеченные залогом векселей, прав требования по кредитным договорам организаций или поручительствами кредитных организаций, залогом ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России, а также погашением кредитов без обеспечения, предоставленных Банком России в соответствии с федеральными законами и депозитов, размещенных в отдельных кредитных организациях в соответствии с решениями Совета директоров Банка России.

По статье “Прочие размещенные средства в кредитных организациях (по операциям РЕПО)” отражены средства, размещенные в кредитных организациях по сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи. Уменьшение по статье обусловлено снижением общего объема денежных средств, предоставленных Банком России на внутреннем рынке по сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи. Ценные бумаги, полученные Банком России в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями, отражаются на внебалансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости в сумме 4 864 млн. руб. (2009 год: 281 758 млн. руб.) (примечание 24).

По статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в иностранной валюте)” по состоянию на 1 января 2010 года отражались денежные средства, размещенные во Внешэкономбанке в долларах США по решению Совета директоров Банка России и в целях реализации положений Федерального закона № 173-ФЗ, которые были возвращены в 2010 году.

По статье “Прочие” отражена задолженность по предоставлению кредитов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее — государственная корпорация АСВ). Также, по указанной статье в 2010 году отражен компенсационный депозит в сумме 2 301 млн. руб., размещенный Банком России в кредитной организации в целях компенсации в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ части убытков (расходов), возникших у данной кредитной организации в связи с невозвратом средств заемщиком, у которого отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Уменьшение по статье “Прочие” произошло в связи с частичным погашением государственной корпорацией АСВ задолженности по кредитам Банка России, предоставленным указанной организации.

Под задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в рублях и иностранной валюте созданы провизии в общей сумме 178 746 млн. руб. (2009 год: 339 806 млн. руб.), в том числе:

- под задолженность по обеспеченным кредитам, предоставленным Банком России банкам-резидентам в рублях, и депозитам, размещенным Банком России во Внешэкономбанке в рублях, в общей сумме 106 999 млн. руб. (2009 год: 113 074 млн. руб.);
- под задолженность по депозитам в долларах США, размещенным во Внешэкономбанке в целях реализации положений Федерального закона № 173-ФЗ и в соответствии с решениями Совета директоров Банка России, в общей сумме 0 млн. руб. (2009 год: 117 296 млн. руб.);
- под задолженность по кредитам без обеспечения в рублях, предоставленным кредитным организациям по отдельным федеральным законам, и по реструктурированным в 2010 году кредитам, первоначально предоставленным как кредиты без обеспечения, в общей сумме

- 46 431 млн. руб. (2009 год: 85 195 млн. руб.), из них: под задолженность по кредитам без обеспечения — в сумме 2 559 млн. руб. (2009 год: 85 195 млн. руб.);
- под задолженность по средствам, предоставленным Банком России для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков, в сумме 21 325 млн. руб. (2009 год: 23 606 млн. руб.);
 - под задолженность по прочим кредитам и депозитам в сумме 3 991 млн. руб. (2009 год: 635 млн. руб.).

6. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Долговые обязательства Правительства Российской Федерации		
Облигации федеральных займов (ОФЗ)	185 675	193 330
Облигации внутренних и внешних облигационных валютных займов Российской Федерации	161 486	163 770
в том числе:		
— Облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации)	143 693	146 194
— Облигации внутренних облигационных валютных займов Российской Федерации (ОВГВЗ)	17 793	17 576
Всего	347 161	357 100
Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)	92 929	85 628
Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации	422	23 208
Векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России	27	27
Провизии	(27)	(27)
Итого	440 512	465 936

Долговые обязательства, находящиеся в портфеле Банка России, отнесены в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Облигации федеральных займов (ОФЗ)

Портфель ОФЗ Банка России сформировался в результате переоформления государственных ценных бумаг в 2003—2005 годах в соответствии с федеральными законами о федеральных бюджетах на соответствующий финансовый год, а также сделок купли-продажи на рынке ценных бумаг в 2007—2010 годах. Характеристики ценных бумаг, полученных в результате переоформления, определены условиями федеральных законов и соглашениями, заключенными между Минфином России и Банком России.

Структура портфеля ОФЗ по величине купонного дохода и срокам погашения по состоянию на 1 января 2011 года представлена в следующей таблице.

(в миллионах рублей)

Виды ОФЗ	2010		2009	
	Ставка текущего купонного дохода, %	Текущая (справедливая) стоимость	Ставка текущего купонного дохода, %	Текущая (справедливая) стоимость
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2019—2028 годах	0	94 264	0	80 142
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2029 году	2,90	25 619	1,95	25 310
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2036 году	6,90	21 746	6,90	21 337
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2016—2023 годах — в том числе со сроком погашения в 2018—2023 годах	7	5 874	с 7 до 7,5	13 581
		5 874		6 046
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2021 году	8	14 350	8,5	16 872
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2012—2018 годах — в том числе со сроком погашения в 2018 году	7	2 175	8	8 672
		2 175		5 023
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2010 году		0	10	397
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2018 году	7	19 037	13	18 814
ОФЗ с постоянным купонным доходом со сроком погашения в 2010—2013 годах — в том числе со сроком погашения в 2011—2012 годах	с 6 до 6,1	2 610	с 5,80 до 6,1	7 421
		2 610		7 036
ОФЗ с постоянным купонным доходом со сроком погашения в 2010 году		0	7,4	784
Итого		185 675		193 330

Различие между ставками текущих купонных доходов по ОФЗ на 1 января 2011 года и 1 января 2010 года обусловлено изменением ставок купонного дохода в соответствии с условиями выпуска ценных бумаг.

ОФЗ по состоянию на 1 января 2011 года и на 1 января 2010 года представлены в отчетности по текущей (справедливой) стоимости.

Для определения текущей (справедливой) стоимости выпусков ОФЗ, обращающихся на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг, использовались последние рыночные цены,

предоставленные организатором торговли (ММВБ). По состоянию на 1 января 2011 года текущая (справедливая) стоимость обращающихся на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг составляет 149 568 млн. руб. По состоянию на 1 января 2010 года текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг составила 164 400 млн. руб.

Для определения текущей (справедливой) стоимости выпусков ОФЗ, не обращающихся на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг, применялась модель оценки будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием ставок бескупонной доходности по государственным ценным бумагам, рассчитанных ММВБ на последний торговый день. По состоянию на 1 января 2011 года текущая (справедливая) стоимость не обращающихся на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг составляет 36 107 млн. руб. Указанные ценные бумаги представлены облигациями со сроком погашения в 2021—2027 годах и купонным доходом 0% годовых. По состоянию на 1 января 2010 года текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг составила 28 930 млн. руб.

Изменение стоимости ОФЗ связано с продажей ОФЗ, погашением, а также с переоценкой по текущей (справедливой) стоимости.

В портфеле по состоянию на 1 января 2011 года находятся ОФЗ со сроком погашения с 2011 по 2036 год, при этом наибольшую часть по номинальной стоимости (61%) или при расчете по текущей (справедливой) стоимости (51%) составляют облигации со сроками погашения в 2019—2028 годах с купонным доходом 0% годовых.

В портфеле по состоянию на 1 января 2010 года находились ОФЗ со сроком погашения с 2010 по 2036 год, при этом наибольшую часть по номинальной стоимости (56%) или при расчете по текущей (справедливой) стоимости (41%) составляли облигации со сроками погашения в 2019—2028 годах с купонным доходом 0% годовых.

Облигации внутренних и внешних облигационных валютных займов Российской Федерации

Облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации) представляют собой государственные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Минфином России и свободно обращающиеся на международном рынке, со сроком погашения с 2018 по 2030 год с купонным доходом от 7,5% до 12,75% годовых. Текущая (справедливая) стоимость еврооблигаций Российской Федерации по состоянию на 1 января 2011 года составляет 143 693 млн. руб. Текущая (справедливая) стоимость еврооблигаций Российской Федерации по состоянию на 1 января 2010 года составила 146 194 млн. руб.

Изменение стоимости облигаций внешних облигационных валютных займов Российской Федерации обусловлено сделками продажи еврооблигаций Российской Федерации, погашением ценных бумаг, их переоценкой по текущей (справедливой) стоимости, а также изменением курса доллара США по отношению к российскому рублю.

Облигации внутренних облигационных валютных займов Российской Федерации (ОВГВЗ) представляют собой государственные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Минфином России, со сроком погашения в 2011 году с купонным доходом 3% годовых. Текущая (справедливая) стоимость ОВГВЗ по состоянию на 1 января 2011 года составляет 17 793 млн. руб. Текущая (справедливая) стоимость ОВГВЗ по состоянию на 1 января 2010 года составила 17 576 млн. руб.

Изменение стоимости ОВГВЗ обусловлено их переоценкой по текущей (справедливой) стоимости, а также изменением курса доллара США по отношению к российскому рублю.

Для определения текущей (справедливой) стоимости еврооблигаций Российской Федерации и ОВГВЗ использовались последние репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе “Bloomberg”.

Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)

Структура вложений Банка России в акции кредитных и прочих организаций представлена в Отчете об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России.

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2010 года были представлены облигациями, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в рублях и прочими эмитентами Российской Федерации с номиналом в рублях и в долларах США.

В результате проведения в 2010 году операций продажи и погашений указанных ценных бумаг долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2011 года представлены только облигациями субъектов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации субъектов Российской Федерации имеют срок погашения с 2011 по 2015 год и купонный доход от 7,5 до 8% годовых.

Текущая (справедливая) стоимость долговых обязательств прочих эмитентов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2011 года составляет 422 млн. руб. Текущая (справедливая) стоимость долговых обязательств прочих эмитентов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2010 года составила 23 208 млн. руб.

Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг, использовались последние рыночные цены, предоставленные организатором торговли (ММВБ).

Провизии под векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России

По статье "Провизии" отражены провизии, созданные под векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России в 2001 году по условиям Мирового соглашения, в сумме 27 млн. руб. (2009 год: 27 млн. руб.).

7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Основные средства (по остаточной стоимости)		
Здания и сооружения	41 729	34 486
Оборудование (включая компьютеры, информационные системы и системы обработки данных, мебель, транспорт и прочие)	32 659	30 077
Всего основных средств	74 388	64 563
Наличные деньги в кассах	7 326	6 986
Незавершенное строительство	5 921	12 469
Требования Банка России по получению процентов	3 550	10 301
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 683	1 275
Нематериальные активы (по остаточной стоимости)	938	799
Средства, перечисленные Банком России банкам-агентам по выплатам вкладчикам банков-банкротов	571	743
Авансовые платежи по налогу на прибыль	164	159
Корреспондентские счета Банка России	7	4
Прочие	5 060	5 999
Провизии	(876)	(3 005)
Всего других активов	24 344	35 730
Итого	98 732	100 293

Движение основных средств представлено в таблице ниже:

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Стоимость основных средств без учета накопленной амортизации		
Остаток на 1 января	119 238	111 584
Поступление	19 948	10 284
Выбытие	(3 232)	(2 630)
Остаток на конец года	135 954	119 238
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января	54 675	47 611
Амортизационные отчисления, произведенные за счет расходов	10 051	9 585
Амортизационные отчисления, произведенные за счет прочих источников	3	6
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам	(3 163)	(2 527)
Остаток на конец года	61 566	54 675
Остаточная стоимость основных средств на конец года	74 388	64 563

Состав и стоимость основных средств без учета накопленной амортизации:

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Здания и сооружения	49 264	40 390
Оборудование	38 795	19 046
Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель	24 248	36 808
Информационные системы и системы обработки данных	19 467	18 317
Транспортные средства	3 368	2 932
Другие	812	1 745
Итого	135 954	119 238

В 2010 году Банком России продолжалась работа по систематизации группировки основных средств Банка России в соответствии с Общероссийским классификатором основных фондов (ОКОФ), утвержденным постановлением Госстандарта России от 26 декабря 1994 года № 359 (с изменениями) и постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 “О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы” (с изменениями), что привело к перегруппировке между статьями основных средств.

Увеличение по статье “Здания и сооружения” обусловлено в основном реконструкцией и строительством административных зданий Банка России, а также перегруппировкой из статей “Информационные системы и системы обработки данных” и “Оборудование” основных средств на сумму 2 130 млн. руб.

Увеличение по статье “Оборудование” связано с приобретением технических средств для развития и модернизации систем инженерного обеспечения информационно-телекоммуникационной системы (ИТС) Банка России, оборудования для механизации обработки денежной наличности, кассовой техники и другого технологического оборудования, а также в связи с перегруппировкой из статей “Здания и сооружения”, “Информационные системы и системы обработки данных”, “Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель”, “Другие” основных средств на сумму 15 157 млн. руб.

Уменьшение по статье “Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель” связано с перегруппировкой в статьи “Информационные системы и системы обработки данных” и “Оборудование” основных средств на сумму 15 026 млн. руб. При этом в 2010 году приобреталась компьютерная техника, технические комплексы и устройства различной модификации, предназначенные для обеспечения функционирования учетно-операционных систем, включая оборудование для масштабирования комплекса технических средств Коллективных центров обработки информации (КЦОИ-2 и КЦОИ-МР), развития информационно-аналитических систем Банка России и систем хранения данных, а также дополнительное оборудование к вычислительной технике и копировально-множительная техника.

Увеличение по статье “Информационные системы и системы обработки данных” связано в основном с приобретением телекоммуникационного оборудования, включая оборудование магистральной компоненты ЕТКБС, средств связи, созданием и модернизацией локально-вычислительных сетей в целях развития и совершенствования ИТС Банка России. В связи с перегруппировкой основных средств в статьи “Здания и сооружения”, “Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель” одновременно стоимость основных средств по статье уменьшилась на сумму 1 212 млн. руб.

Увеличение по статье “Транспортные средства” связано в основном с приобретением специального автотранспорта для перевозки денежной наличности и приобретением других транспортных средств.

Уменьшение по статье “Другие” связано с перегруппировкой основных средств в статьи “Оборудование” и “Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель” на сумму 1 058 млн. руб.

Уменьшение по статье “Незавершенное строительство” в основном обусловлено вводом в эксплуатацию объектов основных средств.

Уменьшение по статье “Требования Банка России по получению процентов” обусловлено уменьшением задолженности по размещенным в кредитных организациях средствам в рублях, в иностранной валюте по операциям, связанным с предоставлением Банком России кредитов кредитным организациям, получение процентов по которым признано определенным.

Увеличение по статье “Нематериальные активы” связано с приобретением программных продуктов с исключительными правами Банка России на них.

По статье “Провизии” отражена сумма провизий, созданных под:

- средства, перечисленные банкам-агентам по выплатам вкладчикам банков-банкротов — в сумме 571 млн. руб. (2009 год: 743 млн. руб.);
- другие активы — в сумме 305 млн. руб. (2009 год: 2 262 млн. руб.), из них: под требования Банка России по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям, в сумме 0 млн. руб. (2009 год: 1 957 млн. руб.).

8. НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ В ОБРАЩЕНИИ

Увеличение по статье “Наличные деньги в обращении” обусловлено расширением емкости наличного денежного оборота.

9. СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Средства Правительства Российской Федерации, из них:	3 269 720	4 980 193
— Резервный фонд	728 863	1 783 426
— Фонд национального благосостояния	2 067 892	2 274 507
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах, из них:	995 544	1 070 927
— средства на корреспондентских счетах в иностранной валюте	625	170 607
Привлеченные Банком России депозиты от кредитных организаций	633 214	508 982
Средства государственных и других внебюджетных фондов	591 917	498 562
Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	436 509	386 111
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	188 376	151 430
Средства банков-нерезидентов, привлеченные по сделкам РЕПО	30 318	86 791
Прочие	285 083	296 728
Итого	6 430 681	7 979 724

Снижение остатка по статье “Средства Правительства Российской Федерации” вызвано расходованием средств федерального бюджета, числящихся на счетах Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, на реализацию антикризисных мер. В соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации Банк России заключил с Федеральным казначейством Российской Федерации договоры банковского счета, на основании которых Банком России открыты счета в иностранных валютах соответственно по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

По статье “Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах, из них: в иностранной валюте” по состоянию на 1 января 2011 года отражены остатки средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах банков-резидентов, открытых в соответствии с договорами банковского счета. Снижение средств на корреспондентских счетах в иностранной валюте обусловлено в основном закрытием корреспондентских счетов в иностранной валюте кредитных организаций, которые были открыты Банком России с 1 декабря 2008 года в целях расширения возможности кредитных организаций по управлению краткосрочной ликвидностью, в связи с изменением ситуации на финансовых рынках и прекращением действия рекомендаций Банка России по ограничению роста иностранных активов.

В статью “Привлеченные Банком России депозиты от кредитных организаций” включены остатки средств, привлеченных от кредитных организаций — резидентов в валюте Российской Федерации, в том числе депозиты от кредитных организаций, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет более 50%, на общую сумму 140 281 млн. руб. (2009 год: 287 167 млн. руб.). Увеличение объемов привлеченных Банком России средств в депозиты обусловлено увеличением объемов свободных денежных средств кредитных организаций в связи с улучшением ситуации на финансовых рынках.

Рост по статье “Средства государственных и других внебюджетных фондов” обусловлен увеличением остатков на счетах Пенсионного фонда Российской Федерации.

Увеличение по статье “Обязательные резервы, депонированные в Банке России” обусловлено ростом объемов резервируемых обязательств.

По статье “Средства банков-нерезидентов, привлеченные по сделкам РЕПО” отражены денежные средства, полученные от банков-нерезидентов по сделкам продажи ценных бумаг иностранным эмитентам с обязательством обратной покупки (сделки прямого РЕПО). В состав указанных средств включены денежные средства, привлеченные от банков-нерезидентов по сделкам предоставления контрагенту ценных бумаг из портфеля Банка России на возвратной основе, которые оформляются путем заключения сделок прямого РЕПО. Полученные денежные средства по сделке прямого РЕПО размещаются путем заключения сделки обратного РЕПО с этим же контрагентом на сумму сделки прямого РЕПО и на этот же срок. Сумма привлеченных денежных средств по открытым на конец года сделкам прямого РЕПО, которым соответствуют сделки обратного РЕПО, составляет 30 318 млн. руб. (2009 год: 15 119 млн. руб.) (примечание 4). Предоставленные по этим сделкам ценные бумаги иностранных эмитентов имеют общую текущую (справедливую) стоимость 30 357 млн. руб. (2009 год: 15 121 млн. руб.).

Соответствующая сумма размещенных денежных средств по открытым на конец года сделкам обратного РЕПО, которым соответствуют сделки прямого РЕПО, составляет 30 318 млн. руб. (2009 год: 15 119 млн. руб.). Полученные по этим сделкам в обеспечение ценные бумаги иностранных эмитентов имеют общую текущую (справедливую) стоимость 30 425 млн. руб. (2009 год: 15 120 млн. руб.) (примечания 4, 24).

По итогам проведения указанных сделок прямого и обратного РЕПО процентные расходы составили 55 млн. руб. (2009 год: 32 млн. руб.) и включены в статью “Процентные расходы по привлеченным средствам под обеспечение ценными бумагами в иностранной валюте на внешнем рынке” примечания 18 “Процентные расходы”, процентные доходы составили 208 млн. руб. (2009 год: 299 млн. руб.) и включены в статьи “Процентные доходы по кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте” в сумме 172 млн. руб. (2009 год: 165 млн. руб.), “Прочие” — в сумме 36 млн. руб. (2009 год: 134 млн. руб.) примечания 14 “Процентные доходы”.

Уменьшение остатка по статье “Средства банков-нерезидентов, привлеченные по сделкам РЕПО” связано с уменьшением объемов денежных средств, привлеченных Банком России по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством обратной покупки на конец года.

Ценные бумаги иностранных эмитентов, предоставленные по сделкам прямого РЕПО, общей текущей (справедливой) стоимостью 30 357 млн. руб. (2009 год: 86 624 млн. руб.) учитываются в составе ценных бумаг иностранных эмитентов по статье “Ценные бумаги иностранных эмитентов” примечания 4.

В статью “Прочие” включены остатки по счетам организаций, находящихся в федеральной или государственной собственности, некоммерческих организаций, по счетам негосударственных организаций и других клиентов, средства, привлеченные в депозит Банка России от государственной корпорации АСВ, а также средства на корреспондентских счетах Национального банка Республики Беларусь и Национального банка Республики Казахстан, открытых в Банке России в рамках таможенного союза (2010 год: 241 млн. руб., 2009 год: 0 млн. руб.). Снижение по статье в основном связано с уменьшением средств государственной корпорации АСВ, привлеченных в депозит Банка России.

В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации и статьей 23 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России осуществляет операции со средствами федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов без взимания комиссионного вознаграждения.

10. СРЕДСТВА В РАСЧЕТАХ

Уменьшение по статье произошло в результате снижения в последние дни года объемов платежей по операциям между учреждениями Банка России, связанным с перечислением платежей учреждений Банка России и обслуживаемых ими клиентов.

11. ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Облигации Банка России	588 598	283 124
Итого	588 598	283 124

По статье “Облигации Банка России” отражена номинальная стоимость размещенных по состоянию на конец отчетного периода ОБР, уменьшенная на сумму дисконта (с учетом начисленных процентных расходов). Рост по статье обусловлен увеличением объема операций с ОБР.

12. ПРОЧИЕ ПАССИВЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Средства для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России	90 081	82 952
Обязательства по уплате процентов	43 471	83 033
Прочие	2 178	2 334
Провизии	9 067	0
Итого	144 797	168 319

В соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России имеет право создавать пенсионный фонд для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России. Банк России реализует пенсионный план с установленными выплатами, регламентируемыми нормативными актами Банка России. При этом принимается во внимание, что на служащих Банка России не распространяются гарантии, предусмотренные для государственных служащих Российской Федерации, а также учитывается существующая международная практика центральных банков. Объем средств для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России определен на основании актуарной оценки, произведенной профессиональным актуарием. По состоянию на 1 января 2011 года осуществлено пополнение средств дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России в сумме 7 853 млн. руб. за счет расходов Банка России (примечание 22).

Снижение по статье “Обязательства по уплате процентов” в основном обусловлено уменьшением общей суммы обязательств по уплате процентов за пользование средствами на счетах Резервного фонда и Фонда национального благосостояния в связи со снижением средств на счетах Резервного фонда и Фонда национального благосостояния и перечислением 21 января 2010 года

на счет Федерального казначейства процентов за период с 16 января по 31 декабря 2009 года в сумме 82 803 млн. руб. при одновременном увеличении в основном за счет начисления вышеуказанных процентов за текущий процентный период. За период с 1 по 15 января 2010 года начислено 9 587 млн. руб. (перечислено 21 января 2010 года на счет Федерального казначейства), за период с 16 января по 31 декабря 2010 года начислено 43 382 млн. руб. В соответствии с соглашением к договору банковского счета проценты, начисляемые на денежные средства, размещенные на счетах по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, уплачиваются 15 января года, следующего за отчетным (примечание 25).

По статье “Прочие” в основном отражены средства, находящиеся во временном распоряжении бюджетных учреждений, финансируемых из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетах, на счетах бюджетных учреждений и органов Федерального казначейства, подлежащие при наступлении определенных условий возврату вносителям или перечислению по принадлежности, а также некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности.

В соответствии с Федеральным законом “О федеральном бюджете на 2010 и на плановый период 2011 и 2012 годов” Банком России не взимается плата за обслуживание счетов, открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

По статье “Провизии” отражена сумма провизий в размере 9 067 млн. руб., созданных согласно решению Совета директоров Банка России для обеспечения обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России, рассчитанных исходя из индикативного прогноза размера пенсионных обязательств на 1 января 2012 года, представленного в Отчете об актуарной оценке пенсионных обязательств Банка России на 1 января 2011 года и пенсионных расходов за 2010 год в соответствии с МСФО, и ожидаемого остатка средств на пенсионном счете по состоянию на 1 января 2012 года, необходимого для обеспечения выплат.

13. ПРИБЫЛЬ ОТЧЕТНОГО ГОДА

По балансовой статье “Прибыль отчетного года” отражен финансовый результат деятельности Банка России за 2010 год, сложившийся в результате отражения в бухгалтерском учете доходов полученных и начисленных, получение которых признано определенным, и расходов уплаченных и начисленных, в отношении которых при выполнении договорных отношений отсутствует неопределенность.

Распределение фактически полученной прибыли за отчетный год, оставшейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и перечисления в федеральный бюджет 75% фактически полученной Банком России по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и статьями 5 и 6 Федерального закона от 30 сентября 2010 года № 245-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации”, отражено в учетных записях Банка России в 2011 году (примечание 25, отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

Финансовый результат деятельности Банка России в 2010 году сформировался в основном под влиянием следующих факторов:

- увеличение доходов от восстановления провизий (примечание 16);
- увеличение процентных расходов по операциям с ОБР (примечание 18);
- уменьшение процентных расходов по средствам Резервного фонда и Фонда национального благосостояния в связи с уменьшением остатка средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния на счетах в Банке России (примечание 18);
- уменьшение доходов и расходов по операциям с ценными бумагами (примечания 15, 19);

- уменьшение процентных доходов по кредитам и депозитам и иным размещенным средствам в банках-резидентах в рублях и иностранной валюте (примечание 14);
- уменьшение процентных доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (примечание 14).

14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
По ценным бумагам	153 982	231 542
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в банках-резидентах, в рублях, из них:	57 236	262 941
— по отдельным федеральным законам	34 177	161 033
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте, из них:	9 426	19 454
— по отдельным федеральным законам	5 832	9 894
Прочие	7 431	8 055
из них:		
— по отдельным федеральным законам	7 050	7 450
Итого	228 075	521 992

По статье “По ценным бумагам” в основном отражены процентные доходы по долговым обязательствам иностранных эмитентов, приобретенным в рамках управления валютными резервами, в сумме 135 582 млн. руб. (2009 год: 210 687 млн. руб.), а также по долговым обязательствам эмитентов Российской Федерации в сумме 18 400 млн. руб. (2009 год: 20 855 млн. руб.).

По статье “По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в банках-резидентах, в рублях” отражены процентные доходы по средствам, предоставленным кредитным организациям по сделкам РЕПО, по кредитам Банка России, предоставленным под залог ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России и под залог векселей, прав требования по кредитным договорам организаций или обеспеченным поручительствами кредитных организаций, кредитам без обеспечения, реструктурированным кредитам, первоначально предоставленным как кредиты без обеспечения, субординированным кредитам, предоставленным ОАО “Сбербанк России”, в соответствии с федеральными законами, а также депозитам в валюте Российской Федерации, размещенным во Внешэкономбанке и в отдельных кредитных организациях в соответствии с решениями Совета директоров Банка России.

Уменьшение процентных доходов по кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в банках-резидентах, в рублях, в отчетном году обусловлено снижением спроса со стороны кредитных организаций на инструменты рефинансирования, приостановлением проведения отдельных операций Банка России в связи со сворачиванием антикризисных мер в 2010 году и, соответственно, снижением в отчетном году объема кредитов, предоставленных Банком России кредитным организациям под залог ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России, а также под залог векселей, прав требования по кредитным договорам организаций или обеспеченных поручительствами кредитных организаций, погашением ОАО “Сбербанк Рос-

сии” субординированного кредита в сумме 200 000 млн. руб. и снижением процентной ставки в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 206-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации”.

В статье “По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте” отражены начисленные и полученные проценты по средствам, размещенным Банком России в банках-нерезидентах, и по средствам, предоставленным по сделкам РЕПО с ценными бумагами иностранных эмитентов, по депозитам, размещенным в банках-нерезидентах в иностранной валюте и драгоценных металлах, а также по депозитам, размещенным во Внешэкономбанке в рамках реализации положений Федерального закона № 173-ФЗ.

В статью “Прочие” в основном включены процентные доходы по кредитам, предоставленным государственной корпорации АСВ по отдельным федеральным законам, от операций по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе банкам-нерезидентам, а также процентные доходы, полученные по счетам, открытым в банках-нерезидентах.

15. ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов, из них:	50 998	228 565
доходы от возмещения расходов прошлых лет от переоценки ценных бумаг	5 756	2 596
Доходы от операций с ценными бумагами эмитентов Российской Федерации, из них:	26 710	16 201
доходы от возмещения расходов прошлых лет от переоценки ценных бумаг	18 608	13 414
Итого	77 708	244 766

В статью “Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов” включены доходы от продажи и переоценки по текущей (справедливой) стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг иностранных государств, банков-нерезидентов, прочих долговых обязательств нерезидентов. В указанную статью также включены доходы от положительной переоценки ценных бумаг иностранных эмитентов, которая была направлена на возмещение сумм отрицательной переоценки соответствующих выпусков, отнесенной на расходы в предыдущем году.

По статье “Доходы от операций с ценными бумагами эмитентов Российской Федерации” в основном отражены доходы от положительной переоценки по текущей (справедливой) стоимости долговых обязательств эмитентов Российской Федерации, направленной на возмещение сумм отрицательной переоценки по текущей (справедливой) стоимости соответствующих выпусков, которая была отнесена на расходы в предыдущие годы; доходы от продажи и переоценки выбывших (реализованных) ценных бумаг Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, прочих долговых обязательств эмитентов Российской Федерации, а также доходы от выбытия акций ЗАО НДЦ, принадлежащих Банку России, внесенных в оплату акций дополнительного выпуска ЗАО ММВБ в соответствии с решением Совета директоров Банка России о выходе из капитала ЗАО НДЦ.

**16. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ОТ ВОССТАНОВЛЕНИЯ (ПО ФОРМИРОВАНИЮ)
ПРОВИЗИЙ**

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Уменьшение/(увеличение) провизий по кредитам, депозитам, размещенным в банках-резидентах, в иностранной валюте	117 296	(81 232)
Уменьшение/(увеличение) провизий по кредитам, предоставленным кредитным организациям по отдельным федеральным законам, в рублях	38 764	(60 138)
Уменьшение/(увеличение) провизий по кредитам, депозитам в банках-резидентах, в рублях	6 075	(85 068)
Уменьшение/(увеличение) провизий по средствам, предоставленным государственной корпорации	2 281	(23 606)
Уменьшение/(увеличение) провизий под задолженность кредитных организаций по прочим операциям	902	(1 948)
Уменьшение/(увеличение) провизий по выплатам Банка России вкладчикам банков-банкротов	42	(47)
Уменьшение провизий под другие активные операции	0	149
(Увеличение) провизий под требования по использованному кредитной организацией компенсационному депозиту, ранее размещенному в ней Банком России	(2 301)	0
(Увеличение) провизий по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России	(9 067)	0
Итого	153 992	(251 890)

Уменьшение провизий по кредитам, депозитам, размещенным в банках-резидентах, в иностранной валюте обусловлено возвратом депозитов, размещенных во Внешэкономбанке.

Уменьшение провизий по кредитам, предоставленным кредитным организациям по отдельным федеральным законам, в рублях, связано с погашением задолженности перед Банком России по средствам, предоставленным в ходе реализации антикризисных мер.

Уменьшение провизий по кредитам, депозитам в банках-резидентах, в рублях, обусловлено снижением уровня кредитного риска вследствие постепенной переориентации на стандартные инструменты рефинансирования.

Уменьшение провизий по средствам, предоставленным государственной корпорации АСВ на основании Федерального закона от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года" для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков, связано с частичным погашением обязательств рядом заемщиков (инвесторов).

Уменьшение провизий под задолженность кредитных организаций по прочим операциям связано с погашением требований Банка России по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям.

Провизии по выплатам Банка России вкладчикам банков-банкротов созданы в соответствии с Федеральным законом "О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических

лиц в банках Российской Федерации” и нормативным актом Банка России. Снижение провизий связано с уменьшением средств, перечисленных Банком России банкам-агентам для осуществления выплат вкладчикам банков-банкротов.

Создание провизий под требования по использованному кредитной организацией компенсационному депозиту, ранее размещенному в ней Банком России, произведено на основании решения Совета директоров Банка России.

Создание провизий по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России, рассчитанных исходя из индикативного прогноза размера пенсионных обязательств на 1 января 2012 года, представленного в Отчете об актуарной оценке пенсионных обязательств Банка России на 1 января 2011 года и пенсионных расходов за 2010 год в соответствии с МСФО, и ожидаемого остатка средств на пенсионном счете по состоянию на 1 января 2012 года, произведено на основании решения Совета директоров Банка России.

17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Плата за услуги, оказываемые Банком России клиентам	5 507	4 310
Доходы от реализации монет из драгоценных металлов	1 248	857
Штрафы, пени, неустойки, полученные	161	71
Доходы прошлых лет (кроме процентных), выявленные в отчетном году	113	160
Доходы, связанные с технологической обработкой драгоценных металлов, и прочие доходы	12	1
Чистые реализованные курсовые разницы по иностранной валюте	0	27 429
Прочие	1 456	1 415
Итого	8 497	34 243

В статье “Плата за услуги, оказываемые Банком России клиентам” отражена в основном плата за расчетные услуги, оказываемые Банком России, в сумме 5 479 млн. руб. (2009 год: 4 281 млн. руб.), возмещение клиентами телеграфных расходов в сумме 11 млн. руб. (2009 год: 14 млн. руб.) и плата за другие услуги в сумме 17 млн. руб. (2009 год: 15 млн. руб.).

По статье “Доходы от реализации монет из драгоценных металлов” отражены доходы от реализации монет — валюты Российской Федерации из драгоценных металлов на внутреннем и внешнем финансовых рынках. Увеличение по статье произошло за счет роста объемов реализации монет из драгоценных металлов и повышения цен на драгоценные металлы.

По статье “Чистые реализованные курсовые разницы по иностранной валюте” в 2009 году в основном отражены доходы по сделкам купли-продажи иностранной валюты, заключенным Банком России на внутреннем рынке. В 2010 году сложились расходы по сделкам купли-продажи иностранной валюты, заключенным Банком России на внешнем рынке (примечание 22).

18. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
На остатки средств фондов федерального бюджета, в т.ч.:	52 969	109 736
— на остатки Резервного фонда	20 656	66 754
— на остатки средств Фонда национального благосостояния	32 313	42 982
По выпущенным долговым обязательствам Банка России	36 549	2 868
По депозитам, привлеченным от кредитных организаций, на внутреннем рынке	18 197	17 688
По привлеченным средствам под обеспечение ценными бумагами в иностранной валюте на внешнем рынке	57	32
Прочие	593	5 107
Итого	108 365	135 431

В соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации Банк России в 2008 году заключил с Федеральным казначейством договоры банковского счета, на основании которых Банком России открыты счета в рублях и иностранных валютах по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, на которые 30 января 2008 года переведены остатки денежных средств со счетов по учету средств Стабилизационного фонда.

По статье “На остатки средств фондов федерального бюджета” по состоянию на 1 января 2011 года отражены проценты, уплаченные на остатки средств на счетах по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния в иностранных валютах согласно договорам банковского счета за период с 1 по 15 января 2010 года в сумме 9 587 млн. руб. и начисленные за период с 16 января по 31 декабря 2010 года в сумме 43 382 млн. руб. На основании договоров банковского счета уплата процентов в доход федерального бюджета за период с 1 по 15 января 2010 года произведена 21 января 2010 года, за период с 16 января по 31 декабря 2010 года — 21 января 2011 года с учетом корректировок, произведенных в январе 2011 года (примечание 25).

Снижение расходов по статье обусловлено уменьшением остатка средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния на счетах в Банке России.

В статью “По выпущенным долговым обязательствам Банка России” включены процентные расходы по ОБР. Увеличение по статье обусловлено ростом объемов операций с ОБР.

Увеличение расходов по статье “По депозитам, привлеченным от кредитных организаций, на внутреннем рынке” связано с увеличением объемов депозитных операций, проводимых Банком России, в том числе на аукционной основе, на внутреннем рынке.

В статью “По привлеченным средствам под обеспечение ценными бумагами в иностранной валюте на внешнем рынке” включены процентные расходы по прочим привлеченным средствам банков-нерезидентов (прямое РЕПО).

В статью “Прочие” включены в основном процентные расходы по депозитам, привлеченным от государственной корпорации АСВ в сумме 590 млн. руб. (2009 год: 5 070 млн. руб.).

19. РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Расходы по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов	10 340	34 035
Расходы по операциям с долговыми обязательствами Российской Федерации	939	311
Прочие	1 021	266
Итого	12 300	34 612

В статью “Расходы по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов” включены расходы от продажи и отрицательной переоценки по текущей (справедливой) стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг иностранных государств, банков-нерезидентов, прочих долговых обязательств нерезидентов.

В статью “Расходы по операциям с долговыми обязательствами Российской Федерации” включены расходы от продажи и отрицательной переоценки выбывших (реализованных) долговых обязательств Российской Федерации.

В статью “Прочие” данного примечания в основном включены расходы по оплате комиссии по операциям с ценными бумагами и услуг депозитария и расходы от досрочного выкупа ОБР.

20. РАСХОДЫ ПО ОРГАНИЗАЦИИ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Данная статья включает расходы по изготовлению и уничтожению денежных знаков, по защите их от фальшивомонетничества, по приобретению и пересылке упаковочных и расходных материалов для обеспечения технологических процессов обработки денежной наличности.

Снижение расходов по статье обусловлено сокращением производства монеты номиналом 1 и 5 копеек, а также значительным уменьшением тиражей памятной монеты из цветных металлов номиналом 10 рублей.

21. РАСХОДЫ ПО ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5 193	10 916
Итого	5 193	10 916

По итогам 2010 года сложилась отрицательная нереализованная переоценка по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, по отдельным выпускам долговых обязательств Российской Федерации в сумме 288 млн. руб. (2009 год: 5 111 млн. руб.) и долговых обязательств иностранных эмитентов в сумме 4 905 млн. руб. (2009 год: 5 805 млн. руб.), которая отнесена на расходы Банка России (примечание 1 (д)).

22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Амортизационные отчисления	10 389	9 880
Расходы на пополнение средств дополнительного пенсионного обеспечения	7 853	8 880
Чистые реализованные курсовые разницы по иностранной валюте	5 906	0
Расходы по содержанию вычислительной техники, по оплате сопровождения программных средств и информационно и вычислительных услуг	5 875	4 802
Расходы по доставке банковских документов, ценностей	4 077	2 750
Расходы по охране	4 024	3 820
Расходы на ремонт	3 652	3 347
Расходы по содержанию зданий	2 686	2 271
Налоги и сборы, уплаченные	1 774	1 855
Расходы, связанные с использованием прав пользования объектами интеллектуальной собственности	1 707	874
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий и каналов связи	1 584	1 322
Чистые отрицательные реализованные разницы по драгоценным металлам	568	1 645
Расходы по операциям с иностранной валютой	295	520
Расходы от операций с драгоценными металлами	193	102
Прочие	4 288	4 093
Итого	54 871	46 161

Пополнение средств дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России по состоянию на 1 января 2011 года осуществлено на основании Отчета об актуарной оценке пенсионных обязательств Банка России на 1 января 2011 года и пенсионных расходов за 2010 год в соответствии с МСФО в сумме 7 853 млн. руб. за счет расходов Банка России (примечание 12).

По статье “Чистые реализованные курсовые разницы по иностранной валюте” отражены реализованные курсовые разницы, возникшие при проведении операций купли (продажи) иностранной валюты на внутреннем и внешнем рынках по курсу, отличному от официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России. Образование чистых отрицательных реализованных курсовых разниц произошло за счет расходов по сделкам купли (продажи) иностранной валюты, заключенным Банком России на внешнем рынке, и обусловлено колебаниями курсов иностранных валют.

По статье “Чистые отрицательные реализованные разницы по драгоценным металлам” отражены реализованные разницы, возникшие при проведении операций купли (продажи) драгоценных металлов на внутреннем и внешнем рынках по ценам выше (ниже) учетных цен Банка России (примечание 1 (в)).

В статью “Расходы по операциям с иностранной валютой” в основном включены расходы по оплате комиссионного вознаграждения в соответствии с заключенными договорами администратору единой торговой сессии межбанковских валютных бирж и уполномоченной кредитной организации по операциям покупки-продажи иностранной валюты на бирже, а также расходы за ведение корреспондентских счетов Банка России, открытых в банках-нерезидентах.

По статье “Прочие” в основном отражены расходы по подготовке кадров; расходы по выбытию (реализации) имущества; командировочные расходы; типографские и другие расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей; расходы по приобретению инвентаря и принадлежностей, переданным в эксплуатацию (пользование).

23. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ СЛУЖАЩИХ БАНКА РОССИИ

Пояснение по статье приведено в Отчете о расходах на содержание служащих Банка России.

24. ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

Требования и обязательства по срочным операциям, учитываемые на внебалансовых счетах, включают:

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Требования		
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	24 133	85 019
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	0	28 086
По поставке денежных средств в иностранной валюте по срочным сделкам	9 980	68 024
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам	41 367	98 876
По поставке драгоценных металлов по срочным сделкам	0	95 609
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам	17 575	18 985
Итого требований	93 055	394 599
Обязательства		
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	23 938	31 306
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	0	81 795
По поставке денежных средств в рублях по срочным сделкам	0	95 360
По поставке денежных средств в иностранной валюте по срочным сделкам	10 083	65 082
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам	58 771	120 368
По поставке драгоценных металлов от нерезидентов по срочным сделкам	0	211
Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)	263	225
Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (положительные)	0	252
Итого обязательств	93 055	394 599

Уменьшение требований по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам” и обязательств по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам” обусловлено сокращением объемов конверсионных сделок на внешнем финансовом рынке.

Уменьшение требований по статье “По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам” и обязательств по статье “По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам” связано с отсутствием на отчетную дату открытых наличных сделок по покупке/продаже Банком России ценных бумаг.

Уменьшение требований по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте по срочным сделкам” и обязательств по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте по срочным сделкам” обусловлено сокращением объемов конверсионных сделок на внутреннем финансовом рынке.

Уменьшение требований по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам”, обязательств по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам” и статье “По поставке драгоценных металлов от нерезидентов по срочным сделкам” обусловлено сокращением объемов конверсионных сделок и отсутствием открытых сделок по продаже драгоценных металлов на внешних финансовых рынках.

Уменьшение требований по статье “По поставке драгоценных металлов по срочным сделкам” и обязательств по статье “По поставке денежных средств в рублях по срочным сделкам” обусловлено отсутствием на отчетную дату открытых сделок по покупке драгоценных металлов Банком России, заключенным на внутреннем рынке.

Уменьшение требований по статье “По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам” связано с сокращением объема срочных сделок по покупке ценных бумаг, заключенным на внешнем финансовом рынке.

Другие требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах, включают:

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	2 654	44 197
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	248 299	507 710
Полученные гарантии и поручительства	28 661	297 940
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	7 883	204 590

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, представляют собой ценные бумаги, принятые Банком России в залог от кредитных организаций в обеспечение предоставленных кредитов.

Ценные бумаги, полученные Банком России по операциям на возвратной основе, представляют собой в основном ценные бумаги, принятые в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями на внутреннем биржевом рынке, а также ценные бумаги иностранных эмитентов, полученные Банком России в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, заключенным с нерезидентами на внешнем рынке.

Ценные бумаги, полученные Банком России в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами на внутреннем биржевом рынке, учитываются по текущей (справедливой) стоимости и составляют 4 864 млн. руб. (2009 год: 281 758 млн. руб.).

Ценные бумаги, полученные Банком России в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с нерезидентами, учитываются по текущей (справедливой) стоимости и составляют 243 145 млн. руб. (2009 год: 225 918 млн. руб.), из них ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО, которым соответствуют сделки прямого РЕПО, имеют текущую (справедливую) стоимость 30 425 млн. руб. (2009 год: 15 120 млн. руб.).

Кроме того, на конец 2010 года Банком России получено дополнительное обеспечение (маржа) в виде ценных бумаг иностранных эмитентов по сделкам РЕПО, заключенным на внешнем рынке с нерезидентами, общей текущей (справедливой) стоимостью 290 млн. руб. (2009 год: 34 млн. руб.).

Уменьшение по статье обусловлено снижением объемов операций по сделкам РЕПО по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами, заключенным на внутреннем рынке.

Гарантии и поручительства, полученные Банком России, представляют собой договоры поручительства, принятые в обеспечение по предоставленным кредитам.

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, представляет собой права требования по кредитным договорам, принятые Банком России в обеспечение по кредитам, предоставленным кредитным организациям, и составляет 7 883 млн. руб. (2009 год: 204 590 млн. руб.).

25. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Корректировка суммы налогов и сборов по итогам окончательного расчета за отчетный налоговый период, перечисление в федеральный бюджет и распределение фактически полученной прибыли за 2010 год, оставшейся после перечисления в федеральный бюджет в соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Федеральным законом от 30 сентября 2010 года № 245-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации” с учетом урегулирования суммы налога на прибыль, отражены в учетных записях Банка России в 2011 году (отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

Налоги и сборы, доначисленные и уплаченные 23 марта 2011 года по итогам окончательного расчета из прибыли Банка России за 2010 год, составили 8 млн. руб. (отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

В соответствии с Федеральным законом от 30 сентября 2010 года № 245-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации”, приостанавливающим до 1 января 2014 года действие части первой статьи 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части относительного размера перечисляемой в федеральный бюджет фактически полученной Банком России по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, подлежит перечислению в федеральный бюджет 153 070 млн. руб. (отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

Из прибыли, оставшейся в распоряжении Банка России, по решению Совета директоров Банка России направлено: в Резервный фонд Банка России 48 982 млн. руб., в Социальный фонд Банка России 2 041 млн. руб. (отчет о полученной прибыли и ее распределении, отчет о формировании и использовании резервов и фондов Банка России, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

Сумма процентов, уплаченных Банком России в доход федерального бюджета по средствам Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, за период с 1 по 15 января 2010 года составила 9 587 млн. руб. и перечислена Банком России согласно договорам банковского счета 21 января 2010 года.

Сумма процентов по средствам Резервного фонда и Фонда национального благосостояния за период с 16 января по 31 декабря 2010 года составила 43 382 млн. руб. Согласно условиям договора осуществлена сверка расчетной суммы процентного дохода, по результатам которой за пе-

риод с 1 по 15 января 2011 года сумма начисленных процентов была скорректирована в сторону уменьшения на 3 710 млн. руб. Сумма корректировки учтена в 2011 году в составе прочих доходов Банка России.

В соответствии с Федеральным законом от 3 ноября 2010 года № 291-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” Банк России в январе 2011 года принял на возмездной основе от Минфина России обязательства и требования Российской Федерации в отношении Международного валютного фонда (МВФ), вытекающие из участия Российской Федерации в МВФ.

Национальный банковский совет, руководствуясь Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в марте 2011 года принял решение об уменьшении в 2011—2013 годах доли участия Банка России в капитале ОАО “Сбербанк России” в размере 7,58% минус одна акция. Указанное решение подлежит согласованию с Правительством Российской Федерации. Приватизация акций в указанном размере позволяет сохранить долю участия Банка России в уставном капитале ОАО “Сбербанк России” на уровне 50% плюс одна голосующая акция и является достаточным для контроля мажоритарного акционера над крупнейшим банком страны.

ОТЧЕТ О ПОЛУЧЕННОЙ ПРИБЫЛИ И ЕЕ РАСПРЕДЕЛЕНИИ

	(в миллионах рублей)	
	2010	2009
1. Фактическая прибыль, полученная по итогам года	204 265	251 420
2. Налоги и сборы, уплаченные из прибыли Банка России в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, всего:	172	161
в том числе:		
— в отчетном году в виде авансовых платежей	164	159
— по итогам окончательного расчета за отчетный год*	8	2
3. Прибыль после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации	204 093	251 259
4. Подлежит перечислению в федеральный бюджет в соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”*	153 070	188 444
5. Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка России, всего*	51 023	62 815
Из нее направлено:		
в Резервный фонд Банка России	48 982	60 302
в Социальный фонд Банка России	2 041	2 513

В соответствии со статьей 11 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” прибыль Банка России определяется по итогам года как разница между суммой доходов от предусмотренных статьей 46 указанного Федерального закона банковских операций и сделок, доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций, установленных статьей 4 этого же закона.

Финансовые показатели деятельности Банка России в отчетном году сложились под влиянием низких процентных ставок на мировых финансовых рынках и значительного притока ликвидности в банковский сектор, который обусловил сокращение спроса кредитных организаций на инструменты рефинансирования и постепенное сворачивание Банком России антикризисных мер. В отчетном году существенно по сравнению с 2009 годом снизились все основные статьи доходов Банка России — от размещения резервных активов, от операций с использованием антикризисных инструментов поддержки банков и стандартных инструментов рефинансирования, — и одновременно возросли расходы по абсорбированию свободных денежных средств кредитных организаций. В этих условиях положительное влияние на финансовый результат деятельности Банка России оказало восстановление на доходы Банка России значительной части провизий, сформированных в период финансово-экономического кризиса, а также снижение процентных расходов по средствам Резервного фонда Российской Федерации и Фонда национального благосостояния Российской Федерации. Указанные факторы обусловили относительно высокий уровень прибыли Банка России по итогам 2010 года.

Полученная Банком России по итогам года прибыль распределяется в порядке, установленном статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке

* Уплата налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации по итогам окончательного расчета за отчетный налоговый период из прибыли за отчетный год и распределение фактически полученной прибыли за отчетный год, оставшейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, отражены по балансу Банка России в текущем году (примечание 25).

России)”. В соответствии с указанной статьей после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50 процентов фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Оставшаяся в распоряжении Банка России прибыль направляется Советом директоров Банка России в резервы и фонды различного назначения.

В соответствии со статьями 5 и 6 Федерального закона от 30 сентября 2010 года № 245-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации” до 1 января 2014 года приостановлено действие части первой статьи 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и установлен относительный размер перечисляемой Банком России в федеральный бюджет фактически полученной по итогам 2010 года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, на уровне 75 процентов.

ОТЧЕТ О ФОРМИРОВАНИИ И ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ РЕЗЕРВОВ И ФОНДОВ БАНКА РОССИИ

(в миллионах рублей)

	Резервный фонд	Социальный фонд	Накопленная переоценка драгоценных металлов	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные курсовые разницы в иностранной валюте	Прирост стоимости имущества при переоценке	Итого
Остаток на начало отчетного года с учетом средств, поступивших в порядке распределения прибыли года, предшествующего отчетному	207 054	6 301	660 374	92 652	1 184 582	7 965	2 158 928
Направлено в фонды за счет других источников	0	1	341 724	28 555	0	0	370 280
Использовано средств фондов	0	(889)	0	(53 350)	(119 091)	0	(173 330)
Остаток на начало года, следующего за отчетным	207 054	5 413	1 002 098	67 857	1 065 491	7 965	2 355 878
Направлено из прибыли отчетного года*	48 982	2 041	0	0	0	0	51 023
Итого с учетом средств, поступивших в порядке распределения прибыли отчетного года	256 036	7 454	1 002 098	67 857	1 065 491	7 965	2 406 901

* Распределение фактически полученной прибыли за отчетный год, оставшейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и перечисления в федеральный бюджет в соответствии со статьей 26 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", отражено по балансу Банка России в текущем году (примечание 25).



В соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России направляет прибыль, остающуюся в его распоряжении после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, в резервы и фонды различного назначения. Порядок распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, регламентируется Положением Банка России “О порядке распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России”, утвержденным Национальным банковским советом 9 апреля 2003 года.

В соответствии с Положением Банка России о Резервном фонде Банка России целью формирования Резервного фонда Банка России является обеспечение стабильной деятельности Банка России для выполнения законодательно закрепленных за ним функций. Резервный фонд Банка России формируется за счет прибыли Банка России. По решению Совета директоров Банка России в Резервный фонд Банка России могут также направляться средства из других фондов и резервов, относящихся к собственным средствам (капиталу) Банка России.

В соответствии с порядком распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, и решением Совета директоров Банка России по итогам распределения прибыли за 2010 год в Резервный фонд Банка России в оставшейся после распределения сумме перечислено 48 982 млн. руб. (2009 год: 60 302 млн. руб.).

Социальный фонд Банка России предназначен для обеспечения социальных нужд работников Банка России и в отдельных случаях — пенсионеров, состоящих на учете в Банке России.

Средства Социального фонда Банка России направляются в основном на единовременные выплаты, связанные с социальными нуждами работников Банка России. Социальный фонд Банка России формируется за счет прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России.

Порядок формирования и расходования средств Социального фонда Банка России регламентируется Положением Банка России о Социальном фонде Центрального банка Российской Федерации.

В соответствии с порядком распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, и решением Совета директоров Банка России по итогам распределения прибыли за 2010 год в Социальный фонд Банка России перечислено 2 041 млн. руб., или 4% (2009 год: 2 513 млн. руб., или 4%) прибыли, оставшейся в распоряжении Банка России.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России начиная с 1 января 2007 года драгоценные металлы отражаются в бухгалтерском учете по учетной цене и ежедневно переоцениваются. В 2010 году по итогам года образовалась накопленная переоценка драгоценных металлов в виде превышения положительных нереализованных разниц над отрицательными в сумме 341 724 млн. руб. (2009 год: 211 616 млн. руб.), которая была направлена на балансовый счет “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала Банка России.

Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте образуются в связи с переоценкой средств в иностранной валюте при изменении официального курса иностранных валют к рублю. В 2010 году по итогам года образовалось превышение отрицательных нереализованных курсовых разниц над положительными в сумме 119 091 млн. руб., которое было возмещено за счет ранее накопленных курсовых разниц, числящихся на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте” в составе капитала Банка России (по итогам 2009 года превышение нереализованных положительных курсовых разниц над отрицательными составило 151 392 млн. руб.).

В соответствии с утвержденными правилами бухгалтерского учета в Банке России с 1 января 2008 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. В 2010 году по итогам года накопленная положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 28 555 млн. руб. (2009 год: 29 079 млн. руб.) была направлена на балансовый счет “Положи-

тельная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи” в составе капитала Банка России. Накопленная за предыдущие годы положительная переоценка ценных бумаг была списана при выбытии (реализации) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в 2010 году, а также на погашение образовавшейся по итогам 2010 года отрицательной нереализованной переоценки ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в общей сумме 53 350 млн. руб. (2009 год: 242 976 млн. руб.).

Фонд переоценки основных средств представляет собой прирост стоимости имущества в результате переоценки основных средств, проведенной по Постановлению Правительства Российской Федерации в 1992, 1994, 1995, 1996 и 1998 годах.

**ОТЧЕТ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКОМ РОССИИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ
И ДОЛЯМИ УЧАСТИЯ В КАПИТАЛАХ ОРГАНИЗАЦИЙ,
ВХОДЯЩИМИ В СОСТАВ ИМУЩЕСТВА БАНКА РОССИИ**

ВЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Долговые обязательства иностранных эмитентов, в том числе:		
Долговые обязательства эмитентов США и Канады	5 326 043	4 843 693
— с номиналом в долларах США	5 223 967	4 843 693
— с номиналом в канадских долларах	102 076	0
Долговые обязательства эмитентов стран Европы	6 503 210	6 308 483
— с номиналом в долларах США	124 309	197 202
— с номиналом в евро	5 343 568	5 029 741
— с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	1 035 333	1 081 540
Долговые обязательства эмитентов Японии	201 633	153 097
— с номиналом в японских йенах	201 633	153 097
Долговые обязательства международных организаций	64 922	43 794
— с номиналом в долларах США	42 177	7 799
— с номиналом в евро	22 745	35 250
— с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	0	745
Всего	12 095 808	11 349 067
Долговые обязательства эмитентов Российской Федерации и иностранных эмитентов, выпущенные на территории Российской Федерации, в том числе:		
Долговые обязательства Правительства Российской Федерации	347 161	357 100
— с номиналом в рублях	185 675	193 330
— с номиналом в долларах США	161 486	163 770
Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации	422	23 208
— с номиналом в рублях	422	1 942
— с номиналом в долларах США	0	21 266
Векселя кредитных организаций	27	27
Всего	347 610	380 335
Итого	12 443 418	11 729 402

Ценные бумаги иностранных эмитентов представляют собой в основном долговые обязательства Казначейства США, государственные долговые обязательства Германии, Франции, Великобритании, Нидерландов, Японии, Финляндии, Канады, Бельгии, Швеции, Дании, долговые обязательства международных финансовых организаций, негосударственные долговые ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы правительствами указанных государств, а также обеспеченные ценные бумаги кредитных институтов Германии.

Рост по данной статье произошел за счет увеличения вложений Банка России в ценные бумаги иностранных государственных эмитентов. В условиях роста резервных валютных активов Банк России осуществлял вложения в наименее рискованные инструменты — ценные бумаги иностранных государственных эмитентов.

В 2010 году Банк России продолжил осуществление политики активного применения рыночных инструментов денежно-кредитного регулирования. В зависимости от ситуации, складывающейся в денежно-кредитной сфере, Банк России осуществлял с использованием государственных ценных бумаг, облигаций Банка России, долговых обязательств прочих эмитентов Российской Федерации на внутреннем рынке ценных бумаг как операции по изъятию свободной ликвидности, так и операции по предоставлению денежных средств кредитным организациям, а именно:

- продажа Банком России государственных облигаций и облигаций прочих эмитентов Российской Федерации из собственного портфеля;
- покупка ценных бумаг с обязательством обратной продажи на срок 1 и 7 дней, 3 и 6 месяцев (сделки РЕПО);
- операции по размещению (продаже), выкупу облигаций Банка России.

Долговые обязательства Правительства Российской Федерации с номиналом в рублях представляют собой ОФЗ. Уменьшение остатка по данной статье связано с продажей и погашением ценных бумаг.

Долговые обязательства Правительства Российской Федерации с номиналом в долларах США представляют собой облигации внутренних и внешних облигационных валютных займов Российской Федерации. Уменьшение остатка по данной статье связано с продажей и погашением ценных бумаг.

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации с номиналом в рублях представляют собой ценные бумаги, выпущенные субъектами Российской Федерации. Уменьшение остатка по данной статье связано с операциями продажи ценных бумаг, выпущенных субъектами Российской Федерации и прочими эмитентами Российской Федерации, а также погашением эмитентами ценных бумаг.

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации с номиналом в долларах США (облигации Внешэкономбанка) были погашены эмитентом в 2010 году.

ВЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ В УСТАВНЫЕ КАПИТАЛЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

(в миллионах рублей)

Наименование	2010		2009	
	Балансовая стоимость	Доля участия в уставном капитале, % (по номиналу)	Балансовая стоимость	Доля участия в уставном капитале, % (по номиналу)
Вложения в акции резидентов, в том числе:	91 582		84 307	
Открытое акционерное общество “Сбербанк России”, ОАО “Сбербанк России”, Москва	84 004	57,58	84 004	57,58
Закрытое акционерное общество “Московская межбанковская валютная биржа”, ЗАО ММВБ, Москва	7 575	36,82	300	29,79
Закрытое акционерное общество “Санкт-Петербургская Валютная Биржа”, ЗАО СПВБ, Санкт-Петербург	3	8,90	3	8,90
Вложения в акции нерезидентов, в том числе:	1347		1321	
Банк международных расчетов, Базель	1 346	0,59	1 320	0,59
Общество международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T), Бельгия	0,649	0,006	0,698	0,006
Прочие вложения в капитал резидентов, в том числе:	0		25	
Закрытое акционерное общество “Национальный депозитарный центр”, ЗАО НДЦ, Москва	0	0	25	42,30
Прочие вложения, в том числе:	10		10	
Межгосударственный банк, Москва	10	50,00	10	50,00

Банк России участвует в капиталах кредитных и иных организаций-резидентов Российской Федерации в соответствии со статьей 8 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

В 2010 году Банк России не осуществлял операций с акциями ОАО “Сбербанк России” и ЗАО СПВБ (примечание 25).

Во исполнение решения Совета директоров Банка России в июле 2010 года Банк России вышел из капитала ЗАО НДЦ путем внесения принадлежащих ему акций ЗАО НДЦ в оплату акций дополнительного выпуска ЗАО ММВБ. В результате проведенной операции доля Банка России в уставном капитале ЗАО ММВБ в 2010 году увеличилась с 29,79% до 36,82%.

Изменение по статье “Акции кредитных и прочих организаций” в части вложений в акции нерезидентов произошло в связи с переоценкой вложений Банка России в уставные капиталы Банка международных расчетов, г. Базель и Общества международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), Бельгия при изменении курсов иностранных валют к рублю.

ОТЧЕТ ОБ ОБЪЕМЕ СДЕЛОК, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ РОССИИ НА ТОРГАХ ФОНДОВЫХ БИРЖ И (ИЛИ) ИНЫХ ОРГАНИЗАТОРОВ ТОРГОВЛИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

(в миллионах рублей)

Организатор торговли	Объем собственных операций Банка России с ценными бумагами (включая сделки РЕПО)		Объем операций Банка России с ценными бумагами, совершаемых по поручению клиентов		Объем операций Банка России по реализации обеспечения по ломбардным кредитам и сделкам РЕПО	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
	ЗАО ММВБ	4 609 144	51 409 750	885 430	448 343	96
ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"	1 865 388	4 662 631	0	0	0	0
	6 474 532	56 072 381	885 430	448 343	96	476

В графе “Объем собственных операций Банка России с ценными бумагами (включая сделки РЕПО)” приведены суммарные данные об объемах следующих операций Банка России с ценными бумагами:

- продаже государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг субъектов Российской Федерации и ценных бумаг прочих эмитентов Российской Федерации из портфеля Банка России;
- размещению (продаже), выкупу выпущенных Банком России ценных бумаг (облигаций Банка России);
- приобретению ценных бумаг по первой части и продаже ценных бумаг по второй части сделок РЕПО.

На изменение показателя объема сделок в основном повлияло значительное уменьшение объемов сделок РЕПО.

В графе “Объем операций Банка России с ценными бумагами, совершаемых по поручению клиентов” приведены суммарные данные за соответствующий год о сделках покупки-продажи государственных ценных бумаг Российской Федерации, совершаемых Банком России по поручению Пенсионного фонда Российской Федерации и Минфина России на основании заключенных договоров об агентском обслуживании.

В графе “Объем операций Банка России по реализации обеспечения по ломбардным кредитам и сделкам РЕПО” приведены суммарные данные об объеме реализации обеспечения в виде ценных бумаг по сделкам РЕПО и ломбардным кредитам, осуществленной при неисполнении кредитными организациями своих обязательств по возврату денежных средств Банку России.

ОТЧЕТ О РАСХОДАХ НА СОДЕРЖАНИЕ СЛУЖАЩИХ БАНКА РОССИИ

Наименование статей расходов	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2010	2009
Оплата труда	61 647	52 696
Начисления на оплату труда и на другие выплаты	7 364	6 857
Другие выплаты служащим	4 745	5 798
Итого расходов на содержание служащих Банка России	73 756	65 351

Расходы на содержание служащих Банка России по сравнению с 2009 годом увеличились на 8 405 млн. руб., или на 12,9%, при этом расходы на оплату труда выросли на 8 951 млн. руб., или на 17,0%, начисления на оплату труда — на 507 млн. руб., или на 7,4%. Другие выплаты служащим сократились на 1 053 млн. руб., или на 18,2%.

Расходы на оплату труда включают: выплаты по должностным окладам; надбавки к должностному окладу за выслугу лет в Банке России; выплаты районных коэффициентов и процентных надбавок лицам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях в соответствии с законодательством Российской Федерации; другие надбавки и доплаты, установленные нормативными документами Банка России; оплату очередных и учебных отпусков; ежемесячное премирование и вознаграждение по итогам работы за год; прочие выплаты.

К другим выплатам служащим Банка России, осуществляемым в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России, отнесены: единовременная выплата к ежегодному оплачиваемому отпуску, материальная помощь при чрезвычайных обстоятельствах; компенсация расходов на оплату стоимости проезда к месту использования отпуска и обратно работникам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, а также неработающим членам семьи этих работников; компенсация расходов, связанных с переездом к новому месту жительства в другую местность работникам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, по окончании трудового договора (контракта) или в связи с выходом на пенсию, а также членам семьи этих работников; возмещение расходов при переезде работников на работу в другую местность; выплаты работникам, проживающим (работающим) в районах, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на ЧАЭС; выплаты работникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет; пособия по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы за первые два дня временной нетрудоспособности; другие выплаты.

Среднесписочная численность служащих Банка России за 2010 год выросла на 131 человека (0,2%) и составила 69 642 единицы.

Среднемесячный доход на одного служащего в 2010 году составил 79 444 рубля (2009 год: 70 126 руб.).

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды составили 10,9% от общей суммы расходов на оплату труда и на другие выплаты служащим (2009 год: средний процент начисления единого социального налога составил 12,8%). Отчисления в Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний осуществлялись по установленной ставке 0,2%.

ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ СМЕТЫ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

(в миллионах рублей)

Направление капитальных вложений	Утверждено на 2010 год	Факт за 2010 год	Факт за 2009 год
Капитальные вложения	19 253	14 138	15 420
Капитальные вложения в основные фонды, в том числе:	17 385	13 506	14 910
— капитальные вложения в области информатизации	8 334	7 053	5 818
— капитальные вложения в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России (кроме организации наличного денежного обращения)	4 843	3 440	3 044
— капитальные вложения, связанные с организацией наличного денежного обращения	2 478	1 347	4 778
— капитальные вложения, связанные с обеспечением безопасности и охраны объектов Банка России	1 730	1 666	1 270
Капитальные вложения в нематериальные активы	1 061	632	510
Централизованный резерв капитальных вложений	807	0	0
Справочно:			
Другие затраты капитального характера	2 522	1 806	362
Итого затрат капитального характера	21 775	15 944	15 782

В структуре капитальных вложений Банка России наибольший удельный вес приходится на капитальные вложения в области информатизации (49,9%) и в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России (24,3%). Доля капитальных вложений, связанных с обеспечением безопасности и охраны объектов Банка России составляет 11,8%, с организацией наличного денежного обращения — 9,5%, капитальных вложений в нематериальные активы — 4,5%.

Капитальные вложения в области информатизации в 2010 году по сравнению с 2009 годом возросли на 1 235 млн. руб., или на 21,2%, и направлены на поддержание функционирования действующих учетно-операционных систем; перевод обработки учетно-операционной информации территориальных учреждений Банка России в Коллективные центры обработки информации; развитие автоматизированной системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП), транспортной системы электронных расчетов, унифицированной транспортной среды электронного взаимодействия подразделений Банка России с клиентами; централизацию информационно-аналитических систем; развитие и совершенствование технической инфраструктуры, обеспечивающей функционирование информационно-телекоммуникационной системы Банка России; обеспечение безопасности и защиты информации; замену средств вычислительной и организационной техники.

Капитальные вложения в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России (кроме организации наличного денежного обращения) увеличились на 396 млн. руб., или на 13%, и использованы на строительство (реконструкцию) служебных зданий и сооружений (всего 137 объектов, в том числе: 11 — переходя-

щих, 75 — вновь начинаемых, 51 — перспективного проектирования); приобретение оборудования, инвентаря и мебели для замены аналогичного имущества с истекшим сроком эксплуатации и для оснащения объектов капитального ремонта; приобретение транспортных средств, создание систем кондиционирования воздуха и автоматических систем пожаротушения в технологических помещениях.

Капитальные вложения, связанные с организацией наличного денежного обращения, уменьшились на 3 431 млн. руб., или в 3,5 раза, в связи с сокращением затрат на строительство денежных хранилищ и кассовых центров. В 2010 году средства направлялись на строительство (реконструкцию) 9 объектов (в том числе: 1 — переходящего, 4 — вновь начинаемых, 4 — перспективного проектирования); модернизацию и обновление парка счетно-сортировальных машин; приобретение техники и оборудования для автоматизации и механизации кассовых операций, оснащение подразделений телевизионными системами наблюдения и регистрации операций с ценностями, системами уничтожения ветхих банкнот и отвода обрезки ветхих банкнот; приобретение спецтранспорта для перевозки и сопровождения ценностей.

Капитальные вложения, связанные с обеспечением безопасности и охраны объектов Банка России, возросли на 396 млн. руб., или на 31,2%. Основной объем средств направлен на замену выслуживших установленные сроки эксплуатации и технически устаревших систем охранно-пожарной сигнализации, телевизионных систем охраны и наблюдения, систем контроля и управления доступом.

Капитальные вложения в нематериальные активы возросли на 122 млн. руб., или на 23,9%, и направлены на приобретение и разработку программных продуктов для сферы информатизации, обеспечения безопасности и защиты информации, являющихся объектами интеллектуальной собственности Банка России.

В разделе “Другие затраты капитального характера” учтены затраты на приобретение прав использования программных продуктов (не относящихся к нематериальным активам), а также лицензий, сертификатов, разрешений со сроком действия свыше 1 года. По сравнению с 2009 годом указанные затраты выросли на 1 444 млн. руб., или в 5 раз, что связано с приобретением прав использования общесистемных программных продуктов для обеспечения функционирования Коллективных центров обработки информации, автоматизированных банковских систем, а также с изменением порядка определения сроков использования программных продуктов и, как следствие, отнесением расходов по их приобретению к затратам капитального характера.



CJSC Ernst & Young Vneshaudit
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia

Tel: +7 (495) 7059700

+7 (495) 7559700

Fax: +7 (495) 7559701

www.ey.com

ЗАО “Эрнст энд Янг Внешаудит”

Россия, 115035, Москва

Садовническая наб., 77, стр. 1

Тел.: +7 (495) 7059700

+7 (495) 7559700

Факс: +7 (495) 7559701

ОКПО: 00139790

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимого аудитора
по годовой финансовой отчетности Банка России
за 2010 год

Руководству Центрального банка Российской Федерации

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Центральный банк Российской Федерации, в дальнейшем — “Банк России”

Сокращенное наименование: Банк России

Местонахождение: 107016, Российская Федерация, г. Москва, ул. Неглинная, 12.

Банк России осуществляет свои функции в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) и иными федеральными законами.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО “Эрнст энд Янг Внешаудит”.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1.

Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.

ЗАО “Эрнст энд Янг Внешаудит” является членом Некоммерческого партнерства “Аудиторская Палата России” (НП АПР). ЗАО “Эрнст энд Янг Внешаудит” зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.



Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Центрального банка Российской Федерации (далее “Банк России”) за период с 1 января 2010 г. по 31 декабря 2010 г. включительно. В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) годовая финансовая отчетность Банка России состоит из годового баланса, счета прибылей и убытков, в том числе отчета о полученной прибыли и ее распределении; отчета о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России; отчета об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России; отчета о расходах на содержание служащих Банка России; отчета об исполнении сметы капитальных вложений; отчета об объеме сделок, совершенных Банком России на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг (далее все отчеты вместе именуются “годовая финансовая отчетность”).

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство Банка России несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) и Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете”, а также Положения Банка России от 1 января 2006 г. № 66-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

За исключением обстоятельства, изложенного в разделе “Ограничение объема проверки”, мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения с учетом ограничения объема проверки.



Ограничение объема проверки

Объем нашей проверки был ограничен в отношении операций и соответствующих показателей годового баланса и счета прибылей и убытков, доступ к которым ограничен в связи с положениями Закона Российской Федерации от 21 июля 1993 г. № 5485-1 “О государственной тайне” (с изменениями). В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) указанные ниже показатели статей годового баланса и счета прибылей и убытков подтверждены Счетной палатой Российской Федерации в Заключении от 29 апреля 2011 г. по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации, а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации от 21 июля 1993 г. № 5485-1 “О государственной тайне” (с изменениями), на 1 января 2011 г. и за период с 1 января 2010 г. по 31 декабря 2010 г. включительно. Указанные операции и статьи в составе годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2011 г. и за период с 1 января 2010 г. по 31 декабря 2010 г. включают:

- Активы на общую сумму 113 707 млн. рублей;
- Пассивы на общую сумму 1 321 млн. рублей;
- Доходы на общую сумму 13 млн. рублей;
- Расходы на общую сумму 13 942 млн. рублей;
- Положительные нереализованные разницы от переоценки драгоценных металлов в сумме 55 947 млн. рублей.

Мнение

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую финансовую отчетность обстоятельства, изложенного в разделе “Ограничение объема проверки”, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка России на 1 января 2011 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2010 г. включительно в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) и Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете”, а также Положения Банка России от 1 января 2006 г. № 66-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями).

Прочие сведения

Прилагаемая годовая финансовая отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая финансовая отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Д.Е. Вайнштейн
Партнер
ЗАО “Эрнст энд Янг Внешаудит”

12 мая 2011 г.

**СЧЕТНАЯ ПАЛАТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

ул. Зубовская, д. 2, Москва, 119991

Тел.: 986-05-09, факс: 986-09-52

29 апреля 2011 года

№ 06-164/06-03

Председателю
Центрального банка
Российской Федерации

С.М. ИГНАТЬЕВУ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2010 год (утверждено решением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 29 апреля 2011 года, протокол № 27К (794))

Проверка счетов и операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2010 год в структурных подразделениях, территориальных и полевых учреждениях Центрального банка Российской Федерации (Банка России) проведена Счетной палатой Российской Федерации на основании статьи 25 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в соответствии с Планом работы Счетной палаты Российской Федерации на 2011 год.

Ответственность по отнесению информации к категории сведений, подпадающих под действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, и по разграничению компетенции Счетной палаты Российской Федерации и аудиторской организации ЗАО “Эрнст энд Янг Внешаудит” — Аудитора годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2011 года, несет руководство Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Обязанность Счетной палаты Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством — представить Банку России заключение по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2010 год, выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2011 года и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Проверка счетов и операций Банка России, а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2010 год в структурных подразделениях, территориальных и полевых учреждениях Центрального банка Российской Федерации (Банка России) проводилась Счетной палатой Российской Федерации таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что сводный годовой баланс Банка России (по счетам второго порядка и внебалансовым счетам) по состоянию на 1 января 2011 года, сводный отчет о прибылях и убытках за 2010 год и отчеты, входящие в состав годовой финансовой отчетности Банка России за 2010 год, в части, относящейся к компетенции Счетной палаты Российской Федерации, не содержат существенных ошибок и надлежащим образом отражают активы и пассивы Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на 1 января 2011 года, доходы и расходы Центрального банка Российской Федерации (Банка России) за 2010 год в соответствии с учетной политикой Банка России.

По результатам проверки Счетной палатой Российской Федерации счетов и операций Банка России, а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2010 год, в части, относящейся к компетенции Счетной палаты Российской Федерации, подтверждаются данные:

— годового баланса Банка России по состоянию на 1 января 2011 года (итог по активу — 113 707 млн. рублей, итог по пассиву — 1 321 млн. рублей), счета прибылей и убытков Банка России на 1 января 2011 года (всего доходы — 13 млн. рублей, всего расходы — 13 942 млн. рублей) и других отчетов, входящих в состав годовой финансовой отчетности Банка России за 2010 год;

— по переоценке драгоценных металлов, сложившейся за отчетный год и на 1 января 2011 года — нереализованные разницы от переоценки драгоценных металлов — положительные в сумме 55 947 млн. рублей;

— сводного годового баланса на 1 января 2011 года (по счетам второго порядка и внебалансовым счетам) и сводного отчета о прибылях и убытках за 2010 год;

— информацию о сумме банкнот и монеты Банка России образца 1997 года (без учета монеты с драгоценными металлами, выпущенной к юбилейным датам и по другим случаям), которые по состоянию на 1 января 2011 года должны находиться в обращении.

По данным бухгалтерского учета Центрального банка Российской Федерации в части счетов и операций, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, по состоянию на 1 января 2011 года в обращении должны находиться банкноты и монета Банка России образца 1997 года в сумме 5 792 292,8 млн. рублей (без учета монеты с драгоценными металлами, выпущенной к юбилейным датам и по другим случаям).

За период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно выпущено в обращение банкноты и монета Банка России образца 1997 года (без учета монеты с драгоценными металлами, выпущенной к юбилейным датам и по другим случаям) на сумму 8 468 959,0 млн. рублей, изъяты из обращения банкноты и монета Банка России образца 1997 года (без учета монеты с драгоценными металлами, выпущенной к юбилейным датам и по другим случаям) на сумму 7 306 382,1 млн. рублей.

Таким образом, за отчетный период сумма банкнот и монеты Банка России образца 1997 года (без учета монеты с драгоценными металлами, выпущенной к юбилейным датам и по другим случаям), находящихся в обращении, увеличилась на 1 162 576,9 млн. рублей.

Аудитор

М.И. Бесхмельницын



ПРИЛОЖЕНИЯ

IV

IV.1. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ЕДИНОЙ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОВЕДЕННЫХ БАНКОМ РОССИИ В 2010 ГОДУ

ИНСТРУМЕНТЫ И МЕРЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ. В 2010 году в рамках работы по совершенствованию механизма обязательного резервирования и постепенному сокращению применения антикризисных инструментов поддержки кредитных организаций были реализованы следующие меры:

- вступило в силу Указание Банка России от 25.11.2009 № 2341-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, унифицирующее с 1 января 2010 года порядок представления крупной кредитной организацией с широкой сетью подразделений расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, и определения периода усреднения обязательных резервов с порядком, установленным для других кредитных организаций;
- с 1 марта 2010 года утратило силу Указание Банка России от 22.05.2009 № 2238-У “Об особенностях предоставления кредитным организациям права на усреднение обязательных резервов”, в соответствии с которым право на усреднение обязательных резервов предоставлялось кредитным организациям независимо от классификационных групп, присваиваемых им в результате оценки экономического положения в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ. На начало 2010 года ставка рефинансирования Банка России и процентная ставка по кредитам “овернайт” составляли 8,75% годовых. По решению Совета директоров Банка России данные ставки были снижены с 24.02.2010 до 8,5%, с 29.03.2010 — до 8,25%, с 30.04.2010 — до 8%, с 1.06.2010 — до 7,75% годовых.

Минимальные процентные ставки по ломбардным кредитным аукционам по решению Совета директоров Банка России были установлены на следующем уровне:

- на срок 7 дней: с 30.04.2010 — 5,25%, с 1.06.2010 — 5% годовых;
- на срок 14 дней: на начало 2010 года — 6%, с 24.02.2010 — 5,75%, с 29.03.2010 — 5,5% годовых;
- на срок 3 месяца: на начало 2010 года — 7,5%, с 24.02.2010 — 7,25%, с 29.03.2010 — 7%, с 30.04.2010 — 6,75%, с 1.06.2010 — 6,5% годовых;
- на срок 6 месяцев: на начало 2010 года — 8%, с 24.02.2010 — 7,75%, с 29.03.2010 — 7,5%, с 30.04.2010 — 7,25%, с 1.06.2010 — 7% годовых;
- на срок 12 месяцев: на начало 2010 года — 8,5%, с 24.02.2010 — 8,25%, с 29.03.2010 — 8%, с 30.04.2010 — 7,75%, с 1.06.2010 — 7,5% годовых.

Минимальные процентные ставки по операциям прямого РЕПО на аукционной основе по решению Совета директоров Банка России были установлены на уровне:

- на сроки 1 день и 7 дней: на начало 2010 года — 6%, с 24.02.2010 — 5,75%, с 29.03.2010 — 5,50%, с 30.04.2010 — 5,25%, с 1.06.2010 — 5% годовых;
- на срок 3 месяца: на начало 2010 года — 7,5%, с 24.02.2010 — 7,25%, с 29.03.2010 — 7%, с 30.04.2010 — 6,75%, с 1.06.2010 — 6,5% годовых;
- на срок 6 месяцев: на начало 2010 года — 8%, с 24.02.2010 — 7,75%, с 29.03.2010 — 7,50%, с 30.04.2010 — 7,25%, с 1.06.2010 — 7% годовых;
- на срок 12 месяцев: на начало 2010 года — 8,5%, с 24.02.2010 — 8,25%, с 29.03.2010 — 8%, с 30.04.2010 — 7,75%, с 1.06.2010 — 7,5% годовых.

Процентные ставки по операциям “валютный своп” в долларах США и евро на срок 1 день по решению Совета директоров Банка России были установлены на уровне:

- на начало 2010 года — 8,75%, с 24.02.2010 — 8,5%, с 29.03.2010 — 8,25%, с 30.04.2010 — 8%, с 1.06.2010 — 7,75% годовых.

Фиксированные процентные ставки по ломбардным кредитам, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 4.08.2003 № 236-П, по решению Совета директоров Банка России были установлены на следующем уровне:

- на сроки 1 день, 7 дней и до 30 дней: на начало 2010 года — 7,75%, с 24.02.2010 — 7,5%, с 29.03.2010 — 7,25%, с 30.04.2010 — 7%, с 1.06.2010 — 6,75% годовых.

Фиксированные процентные ставки по операциям прямого РЕПО по решению Совета директоров Банка России были установлены на следующем уровне:

- на сроки 1 день и 7 дней: на начало 2010 года — 7,75%, с 24.02.2010 — 7,5%, с 29.03.2010 — 7,25%, с 30.04.2010 — 7%, с 1.06.2010 — 6,75% годовых;
- на срок 12 месяцев: на начало 2010 года — 8,5%, с 24.02.2010 — 8,25%, с 29.03.2010 — 8,0%, с 30.04.2010 — 7,75%, с 1.06.2010 — 7,5% годовых.

Процентные ставки по кредитам, обеспеченным активами или поручительствами и предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П, по решению Совета директоров Банка России были установлены на следующем уровне:

- на срок до 90 дней: на начало 2010 года — 7,75%, с 24.02.2010 — 7,5%, с 29.03.2010 — 7,25%, с 30.04.2010 — 7%, с 1.06.2010 — 6,75% годовых;
- на срок от 91 до 180 дней: на начало 2010 года — 8,25%, с 24.02.2010 — 8%, с 29.03.2010 — 7,75%, с 30.04.2010 — 7,5%, с 1.06.2010 — 7,25% годовых;
- на срок от 181 до 365 дней: на начало 2010 года — 8,75%, с 24.02.2010 — 8,5%, с 29.03.2010 — 8,25%, с 30.04.2010 — 8%, с 1.06.2010 — 7,75% годовых.

Максимальные процентные ставки по депозитным аукционам были установлены Советом директоров Банка России на следующем уровне:

- на срок 4 недели: на начало 2010 года — 5,75%, с 24.02.2010 — 5,5%, с 29.03.2010 — 5,25%, с 30.04.2010 — 5%, с 1.06.2010 — 4,75%, с 27.12.2010 — 5% годовых;
- на срок 3 месяца: на начало 2010 года — 6,75%, с 24.02.2010 — 6,5%, с 29.03.2010 — 6,25%, с 30.04.2010 — 6%, с 1.06.2010 — 5,75%, с 27.12.2010 — 6% годовых.

Фиксированные процентные ставки по депозитным операциям по решению Совета директоров Банка России были установлены на следующем уровне:

- на стандартном условии “овернайт”: с 29.03.2010 — 2,75%, с 30.04.2010 — 2,5%, с 27.12.2010 — 2,75% годовых;
- на стандартных условиях “том-нект”, “спот-нект” и “до востребования”: на начало 2010 года — 3,5%, с 24.02.2010 — 3,25%, с 29.03.2010 — 3%, с 30.04.2010 — 2,75%, с 1.06.2010 — 2,5%, с 27.12.2010 — 2,75% годовых;
- на стандартных условиях “1 неделя”, “спот-неделя”: на начало 2010 года — 4%, с 24.02.2010 — 3,75%, с 29.03.2010 — 3,5%, с 30.04.2010 — 3,25%, с 1.06.2010 — 2,75%, с 27.12.2010 — 3% годовых.

Минимальные процентные ставки на аукционах по предоставлению кредитов без обеспечения, устанавливаемые Советом директоров Банка России, в 2010 году не изменялись.

РЕФИНАНСИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. 1. В целях формирования перечня активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России, были подготовлены:

- Указание Банка России от 1.06.2010 № 2455-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2008 года № 2134-У “О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России”, в соответствии с которым предусмотрена возможность включения в Ломбардный список Банка России облигаций ОАО “Агентство по реструктуризации

ипотечных жилищных кредитов” (ОАО “АРИЖК”), исполнение обязательств эмитента по которым обеспечено солидарным поручительством ОАО “Агентство по ипотечному жилищному кредитованию” (ОАО “АИЖК”); уточнены критерии включения в Ломбардный список Банка России облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации; обеспечена возможность включения в Ломбардный список Банка России ценных бумаг, допущенных к обращению на действующих на территории Российской Федерации фондовых биржах, на которых Банк России выступает участником торгов;

- письма Банка России от 3.02.2010 № 14-Т, от 23.03.2010 № 35-Т, от 30.04.2010 № 63-Т, от 19.05.2010 № 69-Т, от 28.06.2010 № 87-Т, от 23.07.2010 № 103-Т, от 6.09.2010 № 122-Т, от 14.09.2010 № 128-Т, от 8.11.2010 № 148-Т, от 17.12.2010 № 165-Т “О включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России”, от 23.07.2010 № 104-Т “Об исключении ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России”;
- письма Банка России от 15.01.2010 № 7-Т, от 8.02.2010 № 17-Т, от 3.03.2010 № 30-Т, от 23.03.2010 № 36-Т, от 25.05.2010 № 71-Т, от 17.06.2010 № 84-Т, от 28.06.2010 № 88-Т, от 7.07.2010 № 97-Т, от 27.07.2010 № 107-Т, от 10.08.2010 № 112-Т, от 4.10.2010 № 138-Т, от 29.10.2010 № 143-Т, от 29.10.2010 № 144-Т, от 22.12.2010 № 172-Т “О перечне организаций”;
- приказы Банка России от 12.01.2010 № ОД-3, от 13.04.2010 № ОД-177, от 9.06.2010 № ОД-284, от 24.06.2010 № ОД-305, от 13.08.2010 № ОД-399, от 23.09.2010 № ОД-470, от 28.12.2010 № ОД-693 “О поправочных коэффициентах Банка России”.

2. В рамках последовательного свертывания антикризисных мер по поддержке банковского сектора, принятых в период финансового кризиса, Банк России осуществил следующие шаги:

- с 1 февраля 2010 года реализовал ранее принятое решение о снижении лимитов по кредитному риску и повышении минимальных уровней рейтингов кредитоспособности, присваиваемых тремя национальными рейтинговыми агентствами и необходимых для получения кредитов без обеспечения в соответствии с Положением Банка России от 16 октября 2009 года № 323-П “О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения”;
- 12 марта 2010 года Совет директоров Банка России принял решение о снижении с 1 мая 2010 года лимитов по кредитному риску, устанавливаемых для кредитных организаций в целях предоставления кредитов без обеспечения;
- 2 апреля 2010 года Комитет Банка России по денежно-кредитной политике принял решение о приостановлении проведения аукционов прямого РЕПО на срок 6 и 12 месяцев, а также предоставления кредитов без обеспечения на срок 6 месяцев и более;
- 29 апреля 2010 года Комитет Банка России по денежно-кредитной политике принял решение о приостановлении проведения операций по предоставлению кредитным организациям ломбардных кредитов на аукционной основе на срок 12 месяцев и кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, на срок от 181 до 365 календарных дней (с 30.04.2010);
- 30 июня 2010 года Совет директоров Банка России принял решение о приостановлении с 1 октября 2010 года проведения аукционов по предоставлению кредитным организациям кредитов Банка России без обеспечения на срок более 5 недель, а с 1 января 2011 года — на все сроки;
- 9 сентября 2010 года Комитет Банка России по денежно-кредитной политике принял решение о приостановлении проведения операций по предоставлению ломбардных кредитов на аукционной основе на срок 6 месяцев (с 1.10.2010);
- 15 октября 2010 года Совет директоров Банка России принял решение об установлении с 1 января 2011 года подходов к формированию Перечня Банка России¹, действовавших до

¹ Перечень организаций, упомянутый в подпункте 3.6.1 пункта 3.6 Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами”.

февраля 2009 года, что предполагает исключение из него системообразующих организаций², не имеющих уровня международного рейтинга, соответствующего требованиям Банка России;

- подготовил Указание Банка России от 25.10.2010 № 2509-У “О внесении изменения в пункт 2 Указания Банка России от 27 ноября 2008 года № 2134-У “О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России”, в соответствии с которым с 1 января 2011 года исключается возможность включения в Ломбардный список Банка России облигаций системообразующих организаций, не имеющих уровня международного рейтинга, соответствующего требованиям Банка России.

3. В целях унификации условий проведения операций рефинансирования на аукционной основе в соответствии с решением Комитета Банка России по денежно-кредитной политике от 29 апреля 2010 года операции по предоставлению ломбардных кредитов на срок 14 календарных дней (2 недели) были заменены операциями на срок 7 календарных дней (с 30.04.2010).

4. В целях развития инструментария денежно-кредитной политики Банка России подготовлено Указание Банка России от 26.03.2010 № 2414-У “О внесении изменений в Положение Банка России № 323-П “О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения”, которым установлен порядок удовлетворения неконкурентных заявок в случае отсутствия конкурентных при проведении кредитного аукциона, а также предусматривается возможность проведения Банком России операций по предоставлению кредитов без обеспечения на российских фондовых биржах.

5. В рамках деятельности, направленной на поддержку банковского сектора и развитие финансовых рынков, Банк России принимал участие в разработке следующих законодательных актов:

- 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”, целью которого является обеспечение справедливого ценообразования на финансовые инструменты, иностранную валюту и товары, равенства инвесторов и укрепление доверия участников рынка путем создания правового механизма предотвращения неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;
- Федерального закона от 7.02.2011 № 7-ФЗ “О клиринге и клиринговой деятельности”. Данный закон устанавливает правовые основы осуществления клиринга, требования к юридическим лицам, осуществляющим клиринговую деятельность и функции центрального контрагента, а также правовые основы государственного регулирования клиринговой деятельности и государственного контроля за ее осуществлением;
- Федерального закона от 7.02.2011 № 8-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О клиринге и клиринговой деятельности”, вносящего изменения в законодательство о банкротстве, делающие возможным применение процедуры ликвидационного неттинга;
- проекта федерального закона № 434342-5 “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и статьи 226 и 310 Налогового кодекса Российской Федерации в части упрощения процедуры получения доходов по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг выплат”, направленного на унификацию систем депозитарного учета государственных и корпоративных секторов и упрощение порядка осуществления выплат по ценным бумагам.

² Организации, включенные в Перечень системообразующих организаций, утвержденный Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития российской экономики, образованной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 декабря 2008 года № 957.

6. Во исполнение решений Совета директоров Банка России об изменении уровня процентных ставок по отдельным операциям Банка России были подготовлены следующие нормативные акты:

- указания Банка России от 19.02.2010 № 2399-У, от 26.03.2010 № 2415-У, от 29.04.2010 № 2439-У, от 31.05.2010 № 2450-У “О размере ставки рефинансирования Банка России”;
- указания Банка России от 19.02.2010 № 2400-У, от 26.03.2010 № 2416-У, от 29.04.2010 № 2440-У, от 31.05.2010 № 2451-У “О размере процентной ставки по кредиту “овернайт” Банка России”;
- указания Банка России от 19.02.2010 № 2401-У, от 26.03.2010 № 2417-У, от 29.04.2010 № 2441-У, от 31.05.2010 № 2452-У “О размере процентных ставок по ломбардным кредитам Банка России”;
- указания Банка России от 19.02.2010 № 2402-У, от 26.03.2010 № 2418-У, от 29.04.2010 № 2442-У, от 31.05.2010 № 2453-У “О размере процентных ставок по кредитам, обеспеченным активами или поручительствами”.

ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ОПЕРАЦИИ С ОБР. 1. В целях совершенствования процентной политики Банка России были приняты следующие меры:

- Комитет Банка России по денежно-кредитной политике 17 февраля 2010 года принял решение о возобновлении проведения депозитных операций на условии “овернайт” (с 29.03.2010);
- Комитет Банка России по денежно-кредитной политике 9 сентября 2010 года принял решение о продлении времени заключения депозитных сделок на условии “овернайт” до 15:00 по московскому времени (с 13.09.2010).

2. В целях оптимизации системы инструментов денежно-кредитной политики Комитет Банка России по денежно-кредитной политике 26 октября 2010 года принял решение о приостановлении с 1 января 2011 года проведения депозитных аукционов со сроком привлечения средств в депозиты “3 месяца”.

3. Во исполнение решений Совета директоров Банка России об изменении уровня процентных ставок по депозитным операциям Банка России были подготовлены указания Банка России от 19.02.2010 № 2403-У, от 26.03.2010 № 2419-У, от 29.04.2010 № 2443-У, от 31.05.2010 № 2454-У, от 24.12.2010 № 2546-У “О размере процентных ставок по депозитным операциям Банка России”.

4. В целях повышения эффективности денежно-кредитной политики за счет усиления воздействия операций Банка России на краткосрочные ставки денежного рынка 26 октября 2010 года Комитетом Банка России по денежно-кредитной политике принято решение о переходе к эмиссии трехмесячных ОБР с периодичностью размещения один раз в два месяца (с ноября Банк России начал размещение первого трехмесячного выпуска ОБР 4-16-21BR1-0 с погашением 18 февраля 2011 года), а также о приостановлении с 15 декабря 2010 года регулярного выставления котировок покупки/продажи ОБР на вторичном рынке.

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

В рамках реализации полномочий, установленных Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”, в 2010 году Банком России была продолжена работа по дальнейшему совершенствованию технологии валютного контроля.

В целях унификации порядка передачи в Росфиннадзор информации уполномоченными банками и территориальными учреждениями Банка России, исполняющими функции агентов валютного контроля, о выявленных нарушениях издано Указание Банка России от 17.03.2010 № 2412-У “О порядке организации в Банке России работы по передаче территориальными учреждениями Банка России информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные

операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования”.

В связи с прекращением деятельности с 1 октября 2010 года обменных пунктов как одного из видов структурных подразделений уполномоченных банков (их филиалов) в соответствии с Указанием Банка России от 2.04.2010 № 2423-У “О переводе обменных пунктов в статус иных видов внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов кредитных организаций), о закрытии обменных пунктов и об упорядочении деятельности внутренних структурных подразделений” подготовлена и издана Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И “О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”.

Во исполнение Распоряжения Правительства Российской Федерации от 12.11.2010 № 1974-р, утвердившего план мероприятий по совершенствованию государственного управления в сфере таможенного администрирования экспорта высокотехнологичной продукции и совершенствованию процедур экспортного контроля в отношении высокотехнологичной продукции, изданы нормативные документы, направленные на упрощение процедуры валютного контроля по внешнеторговым договорам (контрактам), в соответствии с которыми установлен порядок передачи уполномоченными банками в ФТС России паспортов сделок в электронном виде; предельная сумма внешнеторгового договора (контракта), не требующего оформления паспорта сделки, повышена с 5 до 50 тыс. долларов США в долларовом эквиваленте; с 7 до 15 рабочих дней после поступления иностранной валюты на счет резидента увеличен срок представления уполномоченным банкам документов, подтверждающих проведение валютных операций, а также иные документы, связанные с их проведением:

- Положение Банка России от 29.12.2010 № 364-П “О порядке передачи уполномоченными банками и территориальными учреждениями Банка России в таможенные органы для выполнения ими функций агентов валютного контроля информации по паспортам сделок по внешнеторговым договорам (контрактам) в электронном виде”;
- Указание Банка России от 29.12.2010 № 2556-У “О внесении изменений в пункт 1.2 Положения Банка России от 1 июня 2004 года № 258-П “О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций”;
- Указание Банка России от 29.12.2010 № 2557-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 июня 2004 года № 117-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок”.

Подготовлено и направлено в территориальные учреждения Банка России для доведения до уполномоченных банков Письмо Банка России от 14.07.2010 № 101-Т “Об открытии российскими кредитными организациями счетов резидентам Республики Казахстан”, которое содержит информацию о действующем в Республике Казахстан порядке открытия юридическими лицами — резидентами Республики Казахстан счетов в иностранных банках.

IV.2. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА В 2010 ГОДУ

МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЛИЦЕНЗИРОВАНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В рамках работы по совершенствованию нормативной базы Банка России издана новая редакция Инструкции Банка России от 14.01.2004 № 109-И — Инструкция Банка России от 2.04.2010 № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”, включающая в себя дополнительные положения, связанные с:

- исключением обменных пунктов из перечня видов внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов);
- уточнением содержания контроля за правомерностью оплаты акций (долей) кредитной организации при проведении проверки источников средств, вносимых в оплату акций (долей), финансового положения приобретателей акций (долей) и наличия у них собственных средств (чистых активов), достаточных для оплаты приобретаемых ими акций (долей) кредитной организации.

Одновременно было принято Указание Банка России от 2.04.2010 № 2423-У “О переводе обменных пунктов в статус иных видов внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов кредитных организаций), о закрытии обменных пунктов и об упорядочении деятельности внутренних структурных подразделений”.

В связи с утратой актуальности опубликования в “Вестнике Банка России” сообщения о реорганизации кредитной организации изданы Указание Банка России от 29.01.2010 № 2389-У “О признании утратившим силу Указания Банка России от 11 августа 2004 года № 1487-У “Об опубликовании в “Вестнике Банка России” сообщения кредитной организации о принятом решении о реорганизации или об уменьшении уставного капитала” и Указание Банка России от 27.04.2010 № 2433-У “О внесении изменения в пункт 5 Указания Банка России от 24 марта 2003 года № 1260-У “О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций”.

Издано Указание Банка России от 9.06.2010 № 2466-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июня 2003 года № 230-П “О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения”, упрощающее процедуру временного сохранения корреспондентского счета реорганизованной кредитной организации (корреспондентского субсчета ее филиала) после завершения реорганизации.

В связи с принятием Федерального закона от 17.07.2009 № 164-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О защите конкуренции” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” подготовлено Указание Банка России от 27.04.2010 № 2435-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 июля 2007 года № 307-П “О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций”, положения которого уточняют и приводят в соответствие с законодательством Российской Федерации формулировки критериев отнесения физических и юридических лиц к аффилированным лицам кредитной организации в связи с принадлежностью к той группе лиц, к которой относится кредитная организация.

В целях уточнения перечня оснований для внесения в базу данных сведений о руководителях в связи с вступлением в силу Федерального закона от 28.02.2009 № 28-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” (далее — Федеральный за-

кон № 28-ФЗ) издано Указание Банка России от 20.07.2010 № 2482-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2005 года № 271-П “О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям”. В соответствии с принятым Указанием в базу данных не требуется включать сведения о лицах, занимавших должности руководителей кредитной организации в течение последних 12 месяцев до даты отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (далее — лицензия) в случаях, когда размер собственных средств (капитала) банка в связи с вступлением в силу Федерального закона № 28-ФЗ не отвечает требованиям федерального законодательства и руководитель предпринял все необходимые действия, предусмотренные федеральными законами и нормативными актами Банка России для защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

В целях приведения нормативной базы Банка России в соответствие с Федеральным законом от 27.07.2010 № 227-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг” изданы:

- Указание Банка России от 3.12.2010 № 2529-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 19 июня 2003 года № 1292-У “О порядке представления небанковской кредитной организацией в Банк России документов для принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка”;
- Указание Банка России от 3.12.2010 № 2530-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 27 марта 2007 года № 1807-У “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы банка, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением ходатайства банка об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации”;
- Указание Банка России от 3.12.2010 № 2531-У “О внесении изменения в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”.

Сроки и порядок направления в Банк России (территориальное учреждение Банка России) документов для государственной регистрации кредитной организации (в электронной форме и на бумажных носителях), а также порядок рассмотрения данных документов установлен Письмом Банка России от 20.12.2010 № 169-Т “О Федеральном законе от 27.07.2010 № 227-ФЗ”.

В целях приведения отдельных положений Указания Банка России от 14.08.2002 № 1186-У в соответствие с положениями действующего законодательства Российской Федерации издано Указание Банка России от 15.12.2010 № 2540-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 14 августа 2002 года № 1186-У “Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления”.

МЕРОПРИЯТИЯ ПО РАЗВИТИЮ МЕТОДОЛОГИИ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ И НАДЗОРА ЗА БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

В целях реализации используемых в международной практике подходов к определению достаточности собственных средств (капитала), предусмотренных документом Базельского комитета по банковскому надзору “Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы” (Базель II, компонент I), с 1.07.2010 вступили в силу Указание Банка России от 3.11.2009 № 2324-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 ян-

варя 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков”, реализующее нормы Упрощенного стандартизированного подхода к оценке кредитного риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Н1), а также Положение Банка России от 3.11.2009 № 346-П “О порядке расчета размера операционного риска”, реализующее нормы Базового индикативного подхода в отношении расчета операционного риска.

Одновременно в связи с реализацией подходов, предусмотренных компонентом I Базеля II, указаниями Банка России от 3.11.2009 № 2321-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, от 3.11.2009 № 2322-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, от 3.11.2009 № 2323-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” (далее — Положение № 254-П) были внесены и с 1.07.2010 вступили в силу необходимые изменения, связанные с переходом в рамках системы расчета достаточности капитала на применение страновых оценок взамен действующего подхода, основанного на принадлежности стран к “группе развитых стран”.

В целях создания дополнительных условий для кредитования банками реального сектора экономики Банком России было издано Указание Банка России от 3.06.2010 № 2459-У “Об особенностях оценки кредитного риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности” (далее — Указание № 2459-У), предусматривающее подходы к оценке качества обслуживания долга по ссудам, в отношении которых были приняты решения о неухудшении качества обслуживания долга в рамках Указания Банка России от 23.12.2008 № 2156-У “Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности” (далее — Указание № 2156-У), по истечении срока действия данного нормативного акта Банка России (с 1.07.2010). Указание № 2459-У предоставляет право кредитным организациям не ухудшать оценку качества обслуживания долга по ссуде по сравнению с оценкой качества обслуживания долга, произведенной с учетом Указания № 2156-У, при отсутствии на дату оценки ухудшающих обстоятельств, требующих в соответствии с Положением № 254-П изменения оценки качества обслуживания долга по ссуде.

В целях уточнения подходов к порядку расчета рыночного риска по финансовым инструментам, обеспеченным поручительством юридических лиц, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной шкале, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже “BBB” по классификации агентства Standard & Poor’s и (или) не ниже аналогичного уровня по классификациям Fitch Rating’s, Moody’s Investors Service, Указанием Банка России от 17.11.2010 № 2524-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска” предусмотрена возможность отнесения данных финансовых инструментов к группе инструментов с низким, средним или высоким риском в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

МЕРОПРИЯТИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ДИСТАНЦИОННОГО НАДЗОРА ЗА КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Банком России подготовлено Письмо от 12.08.2010 № 116-Т в адрес территориальных учреждений “Об оценке рисков в банках, активно привлекающих вклады”, в котором территориальные учреждения ориентированы на проведение содержательного анализа причин наличия высоких темпов роста вкладов, установления повышенных процентных ставок. Указанным письмом определены количественные параметры изменения объема привлеченных банками вкладов фи-

зических лиц, при достижении которых территориальные учреждения должны оценивать экономическую обоснованность проводимой банками политики по формированию источников привлеченных средств за счет вкладов граждан, а также определены подходы к проведению анализа процентной политики кредитных организаций, в том числе оценки качества активов, и применению мер надзорного реагирования.

В целях анализа уровня концентрации рисков в территориальные учреждения было направлено Письмо Банка России от 5.04.2010 № 04-15-6/1550 “О работе по оценке рисков банков на собственников”. Полученная информация свидетельствовала о высоком уровне концентрации принятых банками, в том числе входящими во “второй контур” надзора, рисков банков на собственников. По результатам анализа поступивших из территориальных учреждений материалов с учетом выявленных недостатков в их работе подготовлено Письмо Банка России от 6.08.2010 № 04-15-6/3821 “О работе по оценке рисков банков на собственников”, в котором территориальным учреждениям были даны рекомендации по идентификации рисков банков на собственников, обсуждению и согласованию с кредитными организациями планов мероприятий, направленных на снижение уровня концентрации указанных рисков.

В рамках реализации уже сложившихся в российской надзорной практике подходов по применению мер воздействия к кредитным организациям, головные офисы и подразделения которых расположены в разных субъектах Российской Федерации, изданы:

- Указание Банка России от 26.01.2010 № 2387-У “О взаимодействии территориальных учреждений Банка России при применении мер к кредитным организациям, головные офисы и подразделения которых расположены в разных субъектах Российской Федерации”, определяющее порядок взаимодействия территориальных учреждений Банка России при применении мер воздействия к кредитным организациям, головные офисы и подразделения которых расположены в разных субъектах Российской Федерации, а также уточняющее права и обязанности территориальных учреждений Банка России, осуществляющих надзор за кредитной организацией, и территориальных учреждений Банка России, контролирующих деятельность подразделений кредитной организации, в части применения мер воздействия;
- Письмо Банка России от 26.02.2010 № 9-Т “О взаимодействии территориальных учреждений Банка России по вопросам деятельности Сбербанка России”, определяющее особенности взаимоотношений территориальных учреждений Банка России при применении мер воздействия к ОАО “Сбербанк России”.

В рамках работы по повышению прозрачности банковского сектора было издано Письмо Банка России от 25.05.2010 № 72-Т “О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134 и 0409135”.

С учетом возрастающего влияния на деятельность банков рисков, связанных с применением банками современных информационных технологий, выпущено Письмо Банка России от 26.10.2010 № 141-Т “О Рекомендациях по подходам кредитных организаций к выбору провайдеров и взаимодействию с ними при осуществлении дистанционного банковского обслуживания”.

МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ИНСПЕКЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В целях совершенствования порядка организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) в рамках основной (текущей) деятельности изданы:

- Указание Банка России от 3.09.2010 № 2495-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации”;
- Указание Банка России от 3.09.2010 № 2494-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”;

- Указание Банка России от 29.12.2010 № 2554-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации”;
- Указание Банка России от 29.12.2010 № 2555-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”.

В рамках эксперимента по централизации инспекционной деятельности в Северо-Западном федеральном округе издано Указание Банка России от 3.02.2010 № 2393-У “Об особенностях составления и представления Годового отчета территориальными учреждениями Банка России, расположенными в Северо-Западном федеральном округе, и Инспекцией № 3 Главной инспекции кредитных организаций Банка России”.

В целях поэтапной централизации инспекционной деятельности Банка России изданы:

- Указание Банка России от 3.09.2010 № 2493-У “Об организации проведения поэтапной централизации инспекционной деятельности Банка России”;
- Указание Банка России от 30.12.2010 № 2560-У “Об особенностях составления и представления годового отчета территориального учреждения Банка России”;
- Указание Банка России от 30.12.2010 № 2561-У “Об особенностях составления и представления отчетности по форме 0409038 “Сведения об инспекционной деятельности территориального учреждения Банка России”;
- Указание Банка России от 30.12.2010 № 2563-У “Об особенностях составления и представления отчетности по форме 0409037 “Отчет о проверках кредитных организаций (их филиалов)”;
- Распоряжение Банка России от 8.09.2010 № Р-1113 “Об организации проведения поэтапной централизации инспекционной деятельности Банка России”;
- Распоряжение Банка России от 10.11.2010 № Р-1289 “О включении внутренних структурных подразделений межрегиональных инспекций Главной инспекции кредитных организаций Банка России в число участников взаимоувязанного документооборота Системы автоматизации документооборота и делопроизводства Банка России”;
- Распоряжение Банка России от 30.12.2010 № Р-1450 “Об особенностях формирования смет расходов на содержание межрегиональных инспекций — участников и их Инспекций и финансирования деятельности межрегиональных инспекций — участников и их Инспекций по сметам расходов на содержание”;
- Письмо Банка России от 12.04.2010 № 01-25-3/1676 “Об инспекционных подразделениях территориальных учреждений Банка России”.

МЕРОПРИЯТИЯ ПО ФИНАНСОВОМУ ОЗДОРОВЛЕНИЮ И ЛИКВИДАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В целях реализации Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” принято Указание Банка России от 4.10.2010 № 2505-У “О внесении изменения в пункт 2.10 Указания Банка России от 29 октября 2008 года № 2106-У “О порядке принятия Банком России решений о направлении государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” предложения об участии в предупреждении банкротства банка и о согласовании (утверждении) плана участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в предупреждении банкротства банка” (далее — Указание № 2505-У), устанавливающее срок рассмотрения изменений и дополнений, вносимых в согласованный (утвержденный) план участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее — АСВ) в предупреждении банкротства банка, а также срок, в течение которого Комитет банковского надзора Банка Рос-

сии принимает решение о согласовании или об отказе в согласовании поступивших изменений и дополнений. Кроме того, Указание № 2505-У предусматривает утверждение Советом директоров Банка России согласованных Комитетом банковского надзора Банка России изменений и дополнений в случае, если предполагается использование средств Банка России, а также возможность продления срока согласования с учетом периодичности проведения заседаний Комитета банковского надзора Банка России и Совета директоров Банка России.

Указание Банка России от 16.11.2010 № 2522-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П “О временной администрации по управлению кредитной организацией” (далее — Указание № 2522-У) уточняет подход к проведению временной администрацией по управлению кредитной организацией (далее — временная администрация) процедуры обследования кредитной организации с целью выявления признаков несостоятельности (банкротства), а также признаков преднамеренного и (или) фиктивного банкротства. С учетом изменений, внесенных в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — Федеральный закон № 127-ФЗ), Федеральным законом от 28.04.2009 № 73-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, Указанием № 2522-У установлен максимальный период времени, за который временная администрация обязана провести анализ сделок, совершенных кредитной организацией, на предмет целесообразности направления в арбитражный суд заявления о признании таких сделок недействительными, а также уточнен порядок учета требований кредиторов по сделке, признанной недействительной на основании пункта 2 статьи 61.2 и пункта 3 статьи 61.3 Федерального закона № 127-ФЗ. В целях обеспечения функций, предусмотренных Федеральным законом от 25.02.1999 № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, Указанием № 2522-У предусмотрено проведение временной администрацией мероприятий, направленных на сокращение текущих обязательств кредитной организации, у которой отозвана лицензия; установлено право руководителя временной администрации принимать решение о закрытии внутренних структурных подразделений кредитной организации, в случае если учредительными документами кредитной организации принятие указанного решения отнесено к компетенции ее исполнительных органов.

Указание Банка России от 2.07.2010 № 2474-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 16 января 2007 года № 301-П “О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России” издано с целью приведения действующей редакции документа в соответствие с новыми требованиями законодательства Российской Федерации, совершенствования подходов к порядку составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса кредитной организации, повышения эффективности контроля за ликвидационными процедурами, а также с учетом практики применения Положения Банка России от 16.01.2007 № 301-П.

Указание Банка России от 8.02.2010 № 2395-У “О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также порядке их представления в Банк России” представляет собой новую редакцию Указания Банка России от 21.01.2003 № 1241-У и учитывает практику применения, а также изменения, внесенные в федеральное законодательство, предусматривающие представление сведений об обязательных и дополнительных пенсионных взносах.

Указание Банка России от 9.03.2010 № 2408-У “О внесении изменения в пункт 3.2 Положения Банка России от 14 декабря 2004 года № 265-П “Об аккредитации арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций” и Указание Банка России от 9.03.2010 № 2409-У “О внесении изменения в приложение к Указанию Банка России от 14 декабря 2004 года № 1528-У “О Регламенте работы Комиссии по аккредитации при Банке России арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций” приняты в связи с принятием Фе-

Федерального закона от 17.12.2009 № 323-ФЗ “О внесении изменений в статьи 20.6 и 20.7 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” и статью 4 Федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”, которым изменен срок применения положений статьи 20 Федерального закона № 127-ФЗ с 1 января 2010 года на 1 января 2011 года в части определения арбитражного управляющего в качестве субъекта профессиональной деятельности, занимающегося частной практикой, а также в части исключения обязанности регистрации арбитражного управляющего в качестве индивидуального предпринимателя.

МЕРОПРИЯТИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Положение Банка России от 8.01.2010 № 353-П “О порядке подготовки и рассмотрения ходатайства о признании банка не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов и (или) о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц” предусматривает:

- основания, при возникновении которых территориальное учреждение Банка России обязано направить председателю Комитета банковского надзора Банка России ходатайство о признании банка не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов и введении запрета;
- основания, при возникновении которых территориальное учреждение Банка России обязано рассмотреть вопрос о подготовке ходатайства о введении запрета и направить председателю Комитета банковского надзора Банка России ходатайство о введении запрета или письменную информацию о причинах, по которым территориальным учреждением Банка России принято решение не направлять указанное ходатайство;
- требования к содержанию ходатайства территориального учреждения Банка России, порядок и сроки рассмотрения ходатайства территориального учреждения Банка России;
- порядок и сроки доведения до банка, территориальных учреждений Банка России, отдельных структурных подразделений центрального аппарата Банка России и АСВ информации о результатах рассмотрения Комитетом банковского надзора Банка России вопроса о признании банка не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов и (или) о введении запрета.

МЕРОПРИЯТИЯ ПО ВЕДЕНИЮ ЦЕНТРАЛЬНОГО КАТАЛОГА КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

В целях совершенствования нормативной базы по вопросам взаимодействия между Центральным каталогом кредитных историй (далее — ЦККИ), бюро кредитных историй и субъектами (пользователями) кредитных историй приняты:

- Указание Банка России от 1.03.2010 № 2407-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 14 апреля 2009 года № 2214-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством передачи заявления через нотариуса”, предусматривающее оптимизацию автоматизированного процесса по отправке субъектами (пользователями) кредитных историй запросов в ЦККИ путем введения возможности отправки не только единичных запросов, но и пакетной информации, при которой одно электронное сообщение может содержать несколько запросов субъектов (пользователей) кредитных историй; необходимость указывать в ответе ЦККИ на запросы субъектов (пользователей) кредитных историй не только адрес бюро кредитных историй, но и телефон бюро кредитных историй; уточнение порядка направления в ЦККИ титульных частей кредитных историй и

запросов о месте хранения кредитных историй субъектов кредитных историй — индивидуальных предпринимателей;

- Указание Банка России от 27.04.2010 № 2434-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1821-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории посредством обращения в отделения почтовой связи”, предусматривающее расширение перечня информации, содержащейся в ответе ЦККИ на запросы субъектов кредитных историй, за счет добавления сведений о телефоне бюро кредитных историй; уточнение порядка идентификации реквизитов, указанных в телеграмме, с данными, содержащимися в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории, с учетом особенностей Международного телеграфного кода, приведенного в приложении 8 к требованиям к оказанию услуг телеграфной связи в части приема, передачи, обработки, хранения и доставки телеграмм, утвержденных Приказом Министерства информационных технологий и связи Российской Федерации от 11.09.2007 № 108 “Об утверждении Требований к оказанию услуг телеграфной связи в части приема, передачи, обработки, хранения и доставки телеграмм”; уточнение порядка направления в ЦККИ титульных частей кредитных историй и запросов о месте хранения кредитных историй субъектов кредитных историй — индивидуальных предпринимателей.

В целях выполнения требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ “О персональных данных” принято Указание Банка России от 23.11.2010 № 2526-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет”, положения которого обеспечивают обезличивание персональных данных при ответах ЦККИ на запросы субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй, направленные посредством обращения в представительство Банка России в сети Интернет в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”.

МЕРОПРИЯТИЯ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

В 2010 году Банк России продолжил работу по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом от 7.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

В 2010 году в рамках указанной работы Банком России были изданы:

- Письмо Банка России от 1.03.2010 № 29-Т “Об информации, размещаемой на официальном сайте ФСФР России”, содержащее рекомендации кредитным организациям учитывать в своей деятельности информацию об участниках финансового рынка, размещенную на сайте Федеральной службы по финансовым рынкам;
- Письмо Банка России от 25.03.2010 № 39-Т “О представлении кредитными организациями сведений в уполномоченный орган”, содержащее рекомендации кредитным организациям по порядку формирования и направления сообщений в Федеральную службу по финансовому мониторингу на бумажных носителях;
- Письмо Банка России от 28.04.2010 № 61-Т “Об информации, размещенной на официальном сайте Ассоциации российских банков”, содержащее информацию о размещении на официальном сайте Ассоциации российских банков “Типовых правил внутреннего контроля в кредитной организации”;
- Письмо Банка России от 26.05.2010 № 74-Т “Об Указе Президента Российской Федерации от 27 марта 2010 года № 381 “О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1874

- от 12 июня 2009 г.” о доведении до сведения кредитных организаций информации о необходимости выполнения положений данного Указа Президента Российской Федерации;
- Письмо Банка России от 11.06.2010 № 83-Т “Об особенностях работы уполномоченных банков с товарно-транспортными накладными, оформленными грузоотправителями на территории Республики Беларусь”, содержащее рекомендации кредитным организациям по порядку работы с товарно-транспортными накладными, в отношении которых возникают сомнения в их достоверности;
 - Письмо Банка России от 22.06.2010 № 86-Т “Об Указе Президента Российской Федерации от 24 апреля 2010 года № 516 “О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1844 от 20 ноября 2008 г.” о доведении до сведения кредитных организаций информации о необходимости выполнения положений данного Указа Президента Российской Федерации;
 - Письмо Банка России от 18.08.2010 № 117-Т “О мерах по выполнению резолюций Совета Безопасности ООН в отношении КНДР”, содержащее список лиц, на которых распространяется действие мер, предусмотренных пунктом 8 (d) резолюции Совета Безопасности ООН 1718 от 14.10.2006;
 - Приказ Банка России от 27.08.2010 № ОД-413 “О согласовании утвержденных кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” об установлении Банком России процедур согласования правил внутреннего контроля;
 - Письмо Банка России от 16.09.2010 № 129-Т “Об усилении контроля за отдельными операциями юридических лиц”, содержащее рекомендации кредитным организациям уделять особое внимание указанным в письме операциям их клиентов;
 - Письмо Банка России от 3.11.2010 № 146-Т “Об Указе Президента Российской Федерации от 22 июля 2010 года № 933 “О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1907 от 23 декабря 2009 г.” о доведении до сведения кредитных организаций информации о необходимости выполнения положений данного Указа Президента Российской Федерации;
 - Письмо Банка России от 3.11.2010 № 147-Т “Об Указе Президента Российской Федерации от 22 сентября 2010 года № 1154 “О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1929 от 9 июня 2010 г.” о доведении до сведения кредитных организаций информации о необходимости выполнения положений данного Указа Президента Российской Федерации.

МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЙ БАЗЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА

В 2010 году приняты следующие федеральные законы, в подготовке которых принимал участие Банк России:

- Федеральный закон от 23.07.2010 № 181-ФЗ “О внесении изменений в статью 11.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в части смягчения ограничений на совмещение трудовой деятельности руководителями кредитных организаций);
- Федеральный закон от 23.12.2010 № 375-ФЗ “О внесении изменения в статью 1 Федерального закона “О приостановлении действия отдельных положений статьи 48 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (в части продления до 1.07.2011 срока действия моратория на введение Банком России банкам — участникам системы страхования вкладов запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц при нарушении установленных требований по группам показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности, а также обязательных нормативов);

- Федеральный закон от 22.04.2010 № 65-ФЗ “О внесении изменений в Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части установления особенностей несостоятельности (банкротства) финансовых организаций);
- Федеральный закон 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”;
- Федеральный закон от 2.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”;
- Федеральный закон от 1.07.2010 № 148-ФЗ “О внесении изменений в статьи 13.1 и 29 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в части установления обязанности кредитных организаций информировать клиентов о размере комиссионных процентов при снятии наличных денежных средств в банкоматах);
- Федеральный закон от 15.02.2010 № 11-ФЗ “О внесении изменений в статью 29 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в части одностороннего изменения банком условий кредитного договора, заключенного с физическим лицом).

В 2010 году Банк России принимал участие в работе над следующими проектами федеральных законов, касающихся различных сфер деятельности кредитных организаций:

- “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации” (в части упрощения процедуры эмиссии ценных бумаг эмитентов, ценные бумаги которых включены в котировальные списки фондовых бирж, изменения процедуры эмиссии привилегированных акций при изменении объема удостоверяемых ими прав, уточнения требований к раскрытию информации в проспекте ценных бумаг, совершенствования правового регулирования процедуры эмиссии ценных бумаг при реорганизации юридических лиц);
- “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” (в части регулирования трудовых отношений в кредитных организациях);
- “О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации” (в части приведения некоторых положений законодательных актов Российской Федерации в соответствие с Трудовым кодексом Российской Федерации);
- “О внесении изменений в Федеральный закон “Об акционерных обществах” (в части приобретения акций консолидированным юридическим лицом и раскрытия консолидированной финансовой отчетности);
- “О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации” (в части упрощения процедуры и снижения издержек при осуществлении эмиссии ценных бумаг коммерческими банками);
- “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части привлечения к ответственности членов органов управления хозяйственных обществ);
- “О внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон “Об акционерных обществах” и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации” (в части совершенствования регулирования аффилированных лиц, крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность);
- “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части введения дифференцированного регулирования для открытых и закрытых акционерных обществ, в том числе в части структуры и порядка формирования органов управления, возможности перераспределения компетенций между органами управления);
- “О внесении изменений в федеральные законы “О банках и банковской деятельности”, “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (в части законодательного закрепления основных положений надзора на консолидированной основе);

- “О национальной платежной системе”, “О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу Федерального закона “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” и некоторых положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О национальной платежной системе” (в части определения “электронных денег” и организации системы расчетов с их использованием);
- “О клиринге и клиринговой деятельности”, “О внесении изменений в некоторые законодательные акты в связи с принятием Федерального закона “О клиринге и клиринговой деятельности” (в части определения правового регулирования клиринговой деятельности, повышения уровня защиты прав и интересов участников клиринга, а также введения механизма ликвидационного неттинга);
- “О внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации и статью 36 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в части введения нового вида банковского вклада (безотзывного банковского вклада), который не может быть изъят до истечения срока договора);
- “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части развития инструментов рынка драгоценных металлов. Впервые были даны законодательные определения понятий “металлический счет”, “вклад в драгоценных металлах”);
- “О почтовой связи” (в части определения законодательных основ функционирования федеральных организаций почтовой связи, включая выполнение отдельных технологических операций лицензируемых видов деятельности, в том числе банковских операций);
- “О внесении изменений в федеральные законы “О банках и банковской деятельности”, “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (в части конкретизации требований к должностным лицам кредитных организаций, предоставления Банку России права определять критерии их деловой репутации);
- “О внесении изменений в статью 4 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (в части наделения Банка России полномочиями по регулированию порядка регистрации и обращения депозитных (сберегательных) сертификатов кредитных организаций);
- “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и статью 38 Федерального закона “Об инвестиционных фондах” (в части установления требований к минимальному размеру собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг);
- “О внесении изменений в статью 11.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, направленный на совершенствование деятельности совета директоров;
- “О центральном депозитарии”;
- “О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и иные законодательные акты Российской Федерации” (в части регулирования отношений, связанных с осуществлением инвестиций в форме приобретения акций (долей), составляющих уставные капиталы инфраструктурных организаций, а также совершением иных сделок, в результате которых устанавливается контроль над такими организациями);
- “О внесении изменений в пункт 3 статьи 35 Федерального закона “Об акционерных обществах” и в пункт 3 статьи 20 Федерального закона “Об обществах с ограниченной ответственностью”;
- “О внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации и другие законодательные акты Российской Федерации” (в части развития проектного финансирования);
- “О потребительском кредитовании”;
- “О внесении изменений в Федеральный закон “О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства”;

- “О регистрации уведомлений о залоге или об ином обременении движимого имущества”, “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О регистрации уведомлений о залоге или об ином обременении движимого имущества”;
- “О внесении изменений в статьи 74 и 76 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (в части возможности введения Банком России ограничения на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, а также предоставления Банку России права назначать уполномоченных представителей Банка России в значимые для банковской системы и экономики Российской Федерации кредитные организации);
- “О внесении изменений в статьи 837 и 844 Гражданского кодекса Российской Федерации, статьи 2, 10 и 12 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, статью 36 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, статью 3 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” (в части использования такого финансового инструмента, как именной сберегательный (депозитный) сертификат, не предусматривающего права предъявления такого сертификата к оплате до истечения установленного в нем срока);
- “О внесении изменения в статью 14 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (в части предоставления АСВ права открывать банковские счета в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами);
- “О внесении изменений в Федеральный закон “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации” (в части увеличения максимального размера страхового возмещения по вкладам в банках Российской Федерации);
- “О внесении изменений в статью 5 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и в статью 4 Федерального закона “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (в части распространения защиты, предоставляемой системой страхования вкладов физических лиц, на денежные средства, находящиеся на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, а также средства, размещенные на банковских счетах (вкладах) нотариусов, адвокатов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления профессиональной деятельности);
- “О внесении изменений в Федеральный закон “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, предусматривающий закрепление нормы, препятствующей получению страхового возмещения из фонда обязательного страхования вкладов по искусственно сформированным обязательствам банка перед вкладчиками — юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, а также физическими лицами, размер денежных средств на счетах (во вкладах) которых превышает сумму денежных средств, подлежащих страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”;
- “О внесении изменений в Федеральный закон “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (в части изменения механизма контроля за деятельностью АСВ);
- “Об особенностях использования прибыли, полученной государственной корпорацией “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)” и государственной кор-

- порацией “Агентство по страхованию вкладов” по итогам 2009, 2010 и 2011 годов”, предусматривающий отчисление в федеральный бюджет 75% прибыли, фактически полученной Внешэкономбанком и АСВ;
- “О реабилитационных процедурах, применяемых в отношении гражданина-должника”, “О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с введением в действие Федерального закона “О реабилитационных процедурах, применяемых в отношении гражданина-должника”;
 - “О внесении изменений в Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и иные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования процедур банкротства кредитных и иных финансовых организаций, усиления ответственности за совершение правонарушений в преддверии банкротства”;
 - “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части регулирования деятельности инвестиционных консультантов, а также предоставления услуг неквалифицированным инвесторам);
 - “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и иные законодательные акты Российской Федерации” (в части пруденциального надзора за профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также выплат компенсаций гражданам на рынке ценных бумаг);
 - “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части регулирования отношений, связанных с осуществлением функций контроля и надзора на финансовых рынках и применением регулируемыми органами мотивированной оценки).

IV.3. СТАТИСТИЧЕСКИЕ ТАБЛИЦЫ

Таблица 1

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ИНДИКАТОРОВ
(в постоянных ценах, в % к предыдущему году)

	2008 год	2009 год	2010 год
Валовой внутренний продукт	105,2	92,2	104,0
Из него:			
— сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	106,4	101,3	89,3
— добыча полезных ископаемых	101,0	100,5	104,7
— обрабатывающие производства	97,9	85,1	112,3
— производство и распределение электроэнергии, газа и воды	100,7	95,0	105,5
— строительство	111,1	85,4	99,3
— оптовая и розничная торговля и другое	109,9	93,8	105,0
— транспорт и связь	105,2	91,5	107,7
Индекс-дефлятор ВВП	118,0	101,9	111,4
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года)	113,3	108,8	108,8
Инвестиции в основной капитал	109,9	84,3	106,0
Оборот розничной торговли	113,6	94,9	106,3
Уровень безработицы в соответствии с методологией МОТ (в среднем за год), в % к экономически активному населению	6,3	8,4	7,5

Таблица 2

ДИНАМИКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН ПО ГРУППАМ ТОВАРОВ И УСЛУГ
(прирост, декабрь в % к декабрю предыдущего года)

	2008 год	2009 год	2010 год
Потребительские цены — всего	13,3	8,8	8,8
В том числе:			
— на продовольственные товары	16,5	6,1	12,9
В том числе:			
— на продовольственные товары без плодоовощной продукции	17,5	6,9	9,4
— на плодоовощную продукцию	7,7	-1,7	45,6
— на непродовольственные товары	8,0	9,7	5,0
— на платные услуги населению	15,9	11,6	8,1
Цены на товары и услуги, входящие в расчет базового индекса потребительских цен (БИПЦ)	13,6	8,3	6,6

Примечание. Таблицы 1, 2, 6—11 — данные Росстата на 3.05.2011.

Таблицы 3—5 — данные Росстата на 3.05.2011, расчеты Банка России.

Таблица 3

СТРУКТУРА ИНФЛЯЦИИ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ РЫНКЕ

	2009 год		2010 год	
	прирост в процентных пунктах	вклад в прирост, %	прирост в процентных пунктах	вклад в прирост, %
Общий уровень инфляции (декабрь к декабрю)	8,8	100	8,8	100
Прирост инфляции за счет:				
— изменения цен и тарифов на товары и услуги, входящие в расчет БИПЦ	6,7	76,4	5,3	60,4
— изменения цен и тарифов на товары и услуги, не входящие в расчет БИПЦ	2,1	23,6	3,5	39,6
В том числе:				
— изменения цен на плодоовощную продукцию	-0,1	-0,7	1,7	18,8
— изменения регулируемых цен и тарифов на платные услуги и топливо	2,1	24,2	1,8	20,8

Таблица 4

**СТРУКТУРА ВАЛОВОЙ ДОБАВЛЕННОЙ СТОИМОСТИ ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ,
В ОСНОВНЫХ ЦЕНАХ (%)**

	2008 год	2009 год	2010 год
Валовая добавленная стоимость	100	100	100
Из нее:			
— сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4,2	4,4	3,8
— добыча полезных ископаемых	9,3	8,9	10,4
— обрабатывающие производства	17,5	14,6	16,4
— производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2,9	4,0	4,2
— строительство	6,3	6,2	5,7
— оптовая и розничная торговля и другие	20,3	18,2	18,2
— транспорт и связь	9,3	9,6	9,7
— прочие виды деятельности	30,2	34,1	31,6

Таблица 5

СТРУКТУРА ВВП, РАССЧИТАННОГО МЕТОДОМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДОХОДОВ,
В ТЕКУЩИХ РЫНОЧНЫХ ЦЕНАХ (%)

	2008 год	2009 год	2010 год
ВВП, рассчитанный методом использования доходов	100	100	100
Расходы на конечное потребление	65,8	74,0	69,6
В том числе:			
— домашних хозяйств	47,7	52,8	50,0
— государственного управления	17,6	20,6	19,0
— некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства	0,5	0,6	0,6
Валовое накопление	25,1	18,6	22,3
В том числе:			
— валовое накопление основного капитала (включая чистое приобретение ценностей)	22,0	21,6	21,4
Чистый экспорт товаров и услуг	9,1	7,4	8,1

Таблица 6

ДИНАМИКА ЭЛЕМЕНТОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВВП, В ПОСТОЯННЫХ ЦЕНАХ (в % к предыдущему году)

	2008 год	2009 год	2010 год
Валовой внутренний продукт	105,2	92,2	104,0
В том числе:			
— расходы на конечное потребление	108,6	96,5	102,5
— домашних хозяйств	110,6	95,2	103,0
— государственного управления	103,4	100,2	101,4
— некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства	98,6	91,8	98,5
— валовое накопление (включая чистое приобретение ценностей)	110,5	59,0	128,4
— чистый экспорт товаров и услуг	65,2	156,6	57,2

Таблица 7

СТРУКТУРА ФОРМИРОВАНИЯ ВВП ПО ИСТОЧНИКАМ ДОХОДОВ, В ТЕКУЩИХ РЫНОЧНЫХ ЦЕНАХ (%)

	2008 год	2009 год	2010 год
Валовой внутренний продукт	100	100	100
В том числе:			
— оплата труда наемных работников (включая скрытую)	47,4	52,8	50,4
— чистые налоги на производство и импорт	19,9	16,6	18,2
— валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы	32,7	30,6	31,4

Таблица 8

БАЛАНС ДЕНЕЖНЫХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (млн. рублей)

	2009 год	2010 год	2010 год в % к 2009 году
Денежные доходы	28420847,7	31541953,0	111,0
Оплата труда	19020691,3	20939363,8	110,1
Удельный вес, %	66,9	66,4	
Социальные выплаты	4247692,1	5702239,2	134,2
Удельный вес, %	15,0	18,1	
Доходы от предпринимательской деятельности	2734695,7	2915220,4	106,6
Удельный вес, %	9,6	9,2	
Доходы от собственности	1847411,7	1360732,1	73,7
Удельный вес, %	6,5	4,3	
Другие доходы	570356,9	624397,5	109,5
Удельный вес, %	2,0	2,0	
Денежные расходы	22748275,9	25223070,4	110,9
— потребительские расходы	19745832,8	22040457,4	111,6
— обязательные платежи и взносы	3002443,1	3182613,0	106,0
Прирост сбережений и наличных денег на руках, покупка валюты	5672571,8	6318882,7	111,4
— сбережения ¹	4001089,6	4567963,5	114,2
Из них:			
— во вкладах и ценных бумагах	1269439,1	2452534,4	193,2
— покупки валюты	1561562,1	1173237,5	75,1
— наличные деньги на руках	109920,1	577681,7	525,5
Справочно			
Доля в денежных доходах, %			
— потребительских расходов	69,5	69,9	
— обязательных платежей и взносов	10,5	10,1	
— сбережений	14,1	14,5	
Из них:			
— во вкладах и ценных бумагах	4,5	7,8	
— покупки валюты	5,5	3,7	
— наличных денег на руках	0,4	1,8	
Располагаемые денежные доходы	25614084,5	28515833,5	111,3
Доля в них, %			
— потребительских расходов	77,1	77,3	
— сбережений	15,6	16,0	
Из них:			
— во вкладах и ценных бумагах	5,0	8,6	
— покупки валюты	6,1	4,1	
— наличных денег на руках	0,4	2,0	
— денег, отосланных по переводам	0,8	0,6	

¹ Сбережения включают прирост (уменьшение) вкладов, приобретение ценных бумаг, изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей, изменение задолженности по кредитам, приобретение недвижимости.

Таблица 9

ПОКАЗАТЕЛИ ДИФФЕРЕНЦИАЦИИ НАСЕЛЕНИЯ ПО ДОХОДАМ

	2008 год	2009 год	2010 год
Коэффициент фондов, раз ¹	16,8	16,7	16,8
Коэффициент Джини, единиц ²	0,422	0,422	0,423

¹ Коэффициент фондов — это соотношение между средними уровнями денежных доходов 10% населения с самыми высокими доходами и 10% населения с самыми низкими доходами.

² Коэффициент Джини (индекс концентрации доходов) характеризует степень отклонения фактического объема распределения доходов населения от линии их равномерного распределения. При равномерном распределении доходов коэффициент Джини стремится к 0; чем выше степень поляризации общества, тем ближе коэффициент к 1.

**ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ
(БЕЗ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, БАНКОВ, СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ) В 2010 ГОДУ (в % к предыдущему году)**

	Сальдированный финансовый результат	Оборотные активы			Кредиторская задолженность		Дебиторская задолженность	
		всего	в том числе		всего	в том числе просроченная	всего	в том числе просроченная
			краткосрочные финансовые вложения	денежные средства				
Всего	140,9	124,3	116,0	122,0	118,8	105,0	116,6	103,6
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	119,4	117,0	130,5	126,8	103,2	84,3	114,9	97,5
Добыча полезных ископаемых	151,7	111,2	103,9	80,5	116,4	106,2	111,6	115,1
В том числе:								
— добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	139,3	109,0	99,5	73,9	116,9	108,1	109,8	120,0
Обрабатывающие производства	165,8	126,8	108,0	127,8	121,0	96,5	116,2	91,3
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	в 2,5 раза	129,0	107,6	142,6	124,0	103,5	113,5	114,1
Строительство	91,6	127,4	102,2	120,6	122,6	88,5	116,6	83,8
Оптовая и розничная торговля и другое	96,4	132,6	149,3	154,7	119,0	159,0	121,4	119,9
Транспорт и связь	131,6	117,4	128,1	109,1	116,5	101,2	124,2	105,2

Таблица 11

**СОСТОЯНИЕ РАСЧЕТОВ ЗА ОТГРУЖЕННУЮ ПРОДУКЦИЮ, ВЫПОЛНЕННЫЕ РАБОТЫ, ОКАЗАННЫЕ УСЛУГИ
КРУПНЕЙШИХ СУБЪЕКТОВ ЕСТЕСТВЕННЫХ МОНОПОЛИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ-МОНОПОЛИСТОВ
В ПРОМЫШЛЕННОМ ПРОИЗВОДСТВЕ**

	2010 год		В % к 2009 году
	млрд. рублей	структура оплаты, %	
Объем отгруженной продукции	20428,1		122,4
В том числе:			
— оплаченной продукции	18775,0	100,0	122,7
Из нее:			
— денежными средствами	18451,4	98,3	123,3
— векселями	50,0	0,2	98,7
— переуступкой прав требований по денежным обязательствам	15,0	0,1	в 2,2 раза
— взаимным зачетом требований	237,6	1,3	92,6
— по прямому товарообмену (бартером)	2,0	0,0	114,5
— прочими видами расчетов	19,0	0,1	111,5

ВНЕШНЯЯ ТОРГОВЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ТОВАРАМИ
(по методологии платежного баланса)

	Млрд. долларов США							В % к предыдущему году						
	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
Со всеми странами														
Оборот	280,6	369,2	467,8	577,9	763,5	495,2	648,9	132,4	131,6	126,7	123,5	132,1	64,9	131,0
Экспорт	183,2	243,8	303,6	354,4	471,6	303,4	400,1	134,8	133,1	124,5	116,8	133,1	64,3	131,9
Импорт	97,4	125,4	164,3	223,5	291,9	191,8	248,7	128,0	128,8	131,0	136,0	130,6	65,7	129,7
Сальдо	85,8	118,4	139,3	130,9	179,7	111,6	151,4	143,4	137,9	117,7	94,0	137,3	62,1	135,7
Со странами дальнего зарубежья														
Оборот	230,5	313,8	400,4	492,3	653,4	423,0	551,1	131,3	136,1	127,6	122,9	132,7	64,7	130,3
Экспорт	153,0	210,2	260,2	300,6	400,5	255,3	337,5	133,5	137,4	123,7	115,5	133,2	63,7	132,2
Импорт	77,5	103,5	140,2	191,7	252,9	167,7	213,6	127,0	133,6	135,4	136,7	131,9	66,3	127,3
Сальдо	75,5	106,7	119,9	108,9	147,5	87,5	123,9	140,9	141,3	112,4	90,8	135,5	59,3	141,6
Со странами СНГ														
Оборот	50,1	55,4	67,4	85,6	110,1	72,2	97,8	137,5	110,7	121,6	127,0	128,6	65,6	135,4
Экспорт	30,2	33,5	43,4	53,8	71,1	48,1	62,6	141,4	111,1	129,3	124,1	132,2	67,6	130,1
Импорт	19,9	21,9	24,0	31,8	39,0	24,1	35,2	131,9	110,1	109,8	132,2	122,5	61,8	146,1
Сальдо	10,3	11,7	19,3	22,0	32,2	24,0	27,4	164,2	113,0	166,0	114,0	146,0	74,7	114,2

Примечание. В таблицах 12, 15—17, 26, 27, 32 страны СНГ в составе 12 государств, а с сентября 2009 года — 11 государств.

ТОВАРНАЯ СТРУКТУРА ЭКСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(по методологии таможенной статистики)

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Всего	100	100	100	100	100	100	100	135	133	125	117	133	65	131
Минеральные продукты	57,8	64,8	65,9	64,9	69,8	67,4	68,8	136	149	127	115	143	62	134
В том числе:														
— топливно-энергетические товары	57,2	64,0	65,4	64,2	68,8	66,7	67,9	135	149	127	115	142	63	134
Из них:														
— нефть	32,5	34,6	34,0	34,5	34,5	33,3	34,2	149	141	123	119	133	62	135
— природный газ	12,0	13,0	14,5	12,7	14,8	13,9	12,0	109	144	140	102	154	61	114
Металлы и изделия из них	16,7	14,0	13,7	14,0	11,7	11,1	10,8	164	111	122	119	111	61	127
Продукция химической промышленности, каучук	7,7	5,6	5,6	5,9	6,5	6,2	6,4	117	96	117	124	145	62	135
Машины, оборудование и транспортные средства	6,6	5,9	5,8	5,5	4,8	5,9	5,6	131	120	129	113	116	79	126
Древесина и целлюлозно-бумажные изделия	3,9	3,4	3,2	3,5	2,5	2,8	2,5	126	118	115	129	94	73	117
Продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье (кроме текстильного)	1,8	1,9	1,8	2,6	2,0	3,3	2,4	96	137	122	165	102	107	94
Драгоценные камни, драгоценные металлы и изделия из них	3,5	2,8	2,6	1,9	1,5	1,7	2,2	122	107	114	88	106	70	171
Текстиль, текстильные изделия и обувь	0,6	0,4	0,3	0,3	0,2	0,2	0,2	118	86	100	98	92	82	114
Кожевенное сырье, пушнина и изделия из них	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	107	93	111	92	106	68	127
Другие товары	1,2	1,1	1,0	1,3	0,9	1,3	1,0	113	117	125	141	100	85	117
Справочно														
Экспорт — всего, млрд. долларов США (данные ФТС России)	181,7	241,5	301,2	351,9	467,6	301,7	396,6							

Таблица 14

ТОВАРНАЯ СТРУКТУРА ИМПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(по методологии таможенной статистики)

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Всего	100	100	100	100	100	100	100	132	131	140	145	134	63	137
Машины, оборудование и транспортные средства	41,1	44,0	47,7	50,9	52,7	43,4	44,5	145	140	151	155	138	52	140
Продукция химической промышленности, каучук	15,8	16,5	15,8	13,8	13,2	16,7	16,3	124	136	134	126	128	79	134
Продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье (кроме текстильного)	18,3	17,7	15,7	13,8	13,2	17,9	15,9	115	126	124	128	127	85	122
Металлы и изделия из них	7,7	7,5	7,5	7,9	6,9	6,5	7,4	141	127	140	153	118	59	156
Текстиль, текстильные изделия и обувь	4,3	3,7	4,0	4,3	4,4	5,7	6,2	118	111	152	157	135	82	149
Минеральные продукты	4,0	3,1	2,4	2,3	3,1	2,4	2,6	142	99	109	142	177	49	145
В том числе:														
— топливно-энергетические товары	2,2	1,6	1,4	1,2	1,5	1,4	1,6	126	97	115	134	166	58	155
Древесина и целлюлозно-бумажные изделия	3,8	3,3	2,9	2,7	2,4	3,0	2,6	119	114	121	134	122	78	116
Кожевенное сырье, пушнина и изделия из них	0,3	0,3	0,3	0,4	0,4	0,5	0,5	109	112	157	161	149	74	161
Драгоценные камни, драгоценные металлы и изделия из них	0,2	0,3	0,2	0,3	0,3	0,3	0,2	252	150	119	173	134	58	117
Другие товары	4,5	3,6	3,5	3,6	3,4	3,6	3,8	130	114	131	148	128	65	145
Справочно														
Импорт — всего, млрд. долларов США (данные ФТС России)	75,6	98,7	137,8	199,8	267,1	167,3	229,0							

ЭКСПОРТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СТРАНЫ — ОСНОВНЫЕ ТОРГОВЫЕ ПАРТНЕРЫ
(по методологии таможенной статистики)

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Всего	100	100	100	100	100	100	100	135	133	125	117	133	65	131
В том числе:														
Страны СНГ	16,2	13,5	14,0	15,0	14,9	15,5	15,0	143	111	130	124	132	67	128
В том числе:														
Страны ЕвразЭС	9,0	7,1	8,0	9,2	8,8	9,6	8,1	146	106	139	134	127	71	112
Прочие страны	7,2	6,4	6,0	5,8	6,1	5,9	6,9	140	117	119	112	141	62	154
Страны дальнего зарубежья	83,8	86,5	86,0	85,0	85,1	84,5	85,0	133	138	124	116	133	64	132
В том числе:														
Страны ЕС	46,0	55,3	56,6	55,7	56,9	53,3	53,2	176	160	128	115	136	61	131
Страны АТЭС	14,8	12,4	11,8	12,2	12,9	15,1	17,0	139	111	119	121	140	75	149
Прочие страны	23,0	18,8	17,6	17,1	15,3	16,1	14,8	88	110	116	115	119	68	121
Справочно														
Страны ОЭСР	58,3	64,6	66,6	65,5	66,8	64,2	65,2	139	147	128	115	135	62	134

Примечание. В таблицах 15, 16 с мая 2004 года страны ЕС в составе 25 государств, а с января 2007 года — 27 государств; с 2006 года в составе стран ЕвразЭС учтена Республика Узбекистан. В таблицах 15—17 с июня 2010 года страны ОЭСР в составе 31 государства, с августа 2010 года — 32 государств, а с октября 2010 года — 33 государств.

окончание таблицы 15

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Страны — основные торговые партнеры														
Нидерланды	8,4	10,2	11,9	12,2	12,2	12,1	13,6	173	161	146	119	133	64	148
Италия	6,7	7,9	8,3	7,8	9,0	8,3	6,9	139	158	132	110	153	60	109
Германия	7,3	8,2	8,1	7,5	7,1	6,2	6,3	127	148	124	108	126	56	134
Украина	5,9	5,1	5,0	4,7	5,0	4,6	5,8	141	115	121	110	143	59	167
Турция	4,1	4,5	4,7	5,3	5,9	5,4	5,1	153	146	132	130	149	59	124
Китай	5,6	5,4	5,2	4,5	4,5	5,5	5,1	122	129	121	101	133	79	122
Беларусь	6,2	4,2	4,3	4,9	5,0	5,5	4,6	148	90	129	131	137	71	108
Польша	3,1	3,6	3,8	3,8	4,3	4,1	3,8	123	151	133	116	152	62	119
Япония	1,9	1,5	1,5	2,2	2,2	2,4	3,2	140	110	120	171	135	70	177
Франция	2,4	2,5	2,5	2,5	2,6	2,9	3,1	126	138	125	113	140	72	143
США	3,6	2,6	2,9	2,4	2,9	3,0	3,1	157	96	137	96	161	68	136
Финляндия	3,2	3,2	3,1	3,1	3,4	3,0	3,1	134	131	120	117	146	58	133
Соединенное Королевство	3,1	3,5	3,5	3,1	3,2	3,0	2,9	114	149	123	106	135	61	125
Казахстан	2,6	2,7	3,0	3,4	2,8	3,0	2,7	142	140	137	133	112	69	118
Республика Корея	1,1	1,0	0,9	1,8	1,7	1,9	2,6	148	120	116	226	126	73	184
Швейцария	4,2	4,5	4,0	3,8	2,1	2,1	2,2	132	140	113	111	71	65	140
Справочно														
Экспорт — всего, млрд. долларов США (данные ФТС России)	181,7	241,5	301,2	351,9	467,6	301,7	396,6							

Таблица 16

ИМПОРТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИЗ СТРАН — ОСНОВНЫХ ТОРГОВЫХ ПАРТНЕРОВ
(по методологии таможенной статистики)

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Всего	100	100	100	100	100	100	100	132	131	140	145	134	63	137
В том числе:														
Страны СНГ	23,5	19,2	16,2	15,0	13,7	13,0	13,8	135	107	118	134	123	60	145
В том числе:														
Страны ЕвразЭС	13,4	9,3	8,9	7,7	7,1	7,1	7,2	135	90	134	125	123	63	139
Прочие страны	10,1	9,9	7,3	7,3	6,6	5,9	6,6	135	130	103	143	122	56	152
Страны дальнего зарубежья	76,5	80,8	83,8	85,0	86,3	87,0	86,2	131	138	145	147	136	63	136
В том числе:														
Страны ЕС	43,0	44,2	44,0	43,7	43,6	45,1	41,7	146	134	139	144	134	65	127
Страны АТЭС	21,5	25,6	28,5	31,9	33,4	30,9	34,1	144	155	156	162	140	58	151
Прочие страны	12,0	11,0	11,3	9,4	9,3	11,0	10,4	85	118	144	123	131	74	129
	Справочно													
Страны ОЭСР	59,0	61,3	62,6	61,9	62,7	60,4	57,4	132	136	142	143	135	60	130

окончание таблицы 16

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Страны — основные торговые партнеры														
Китай	6,3	7,4	9,4	12,2	13,0	13,6	17,0	143	153	178	189	142	66	171
Германия	14,0	13,4	13,4	13,3	12,8	12,7	11,7	130	126	139	144	129	62	126
Украина	8,1	7,9	6,7	6,7	6,1	5,5	6,1	137	128	118	144	122	56	154
США	4,2	4,6	4,6	4,7	5,2	5,5	4,9	108	143	140	148	146	66	121
Япония	5,2	5,9	5,6	6,4	7,0	4,3	4,5	209	148	134	163	146	39	142
Франция	4,1	3,7	4,3	3,9	3,7	5,0	4,4	131	120	160	132	129	84	120
Италия	4,2	4,5	4,2	4,3	4,1	4,7	4,4	133	138	130	149	129	72	127
Беларусь	8,6	5,8	5,0	4,4	4,0	4,0	4,3	133	88	120	130	119	64	146
Республика Корея	2,7	4,1	4,9	4,4	4,0	2,9	3,2	152	198	169	130	120	46	149
Польша	3,1	2,8	2,5	2,3	2,6	2,5	2,5	135	119	124	136	152	60	138
Турция	1,6	1,8	2,0	2,1	2,3	1,9	2,1	133	141	159	152	147	52	152
Финляндия	3,1	3,1	2,9	2,5	2,5	2,4	2,0	126	133	129	126	132	60	116
Соединенное Королевство	2,7	2,8	2,7	2,8	2,9	2,1	2,0	143	135	132	154	135	47	129
Казахстан	4,6	3,3	2,8	2,3	2,4	2,2	2,0	139	94	119	120	138	58	121
Нидерланды	1,8	2,0	1,9	1,9	1,8	2,1	1,9	109	141	138	144	125	75	124
Швейцария	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	1,2	1,1	122	135	148	135	137	82	123
Справочно														
Импорт — всего, млрд. долларов США (данные ФТС России)	75,6	98,7	137,8	199,8	267,1	167,3	229,0							

ВНЕШНЯЯ ТОРГОВЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ УСЛУГАМИ ПО ГРУППАМ СТРАН (млн. долларов США)

	Оборот			Экспорт			Импорт			Сальдо		
	2009 г.	2010 г.	темп роста, %	2009 г.	2010 г.	темп роста, %	2009 г.	2010 г.	темп роста, %	2009 г.	2010 г.	темп роста, %
Всего	103023	116746	113	41594	44476	107	61429	72270	118	-19836	-27794	140
В том числе:												
Страны СНГ	13932	15456	111	7687	8246	107	6244	7211	115	1443	1035	72
В том числе:												
Страны ЕвразЭС	6013	6458	107	3924	4020	102	2089	2438	117	1835	1582	86
Прочие страны	6453	7063	109	3286	3603	110	3167	3460	109	119	144	121
Услуги, не распределенные по отдельным странам	1466	1936	132	477	623	131	989	1313	133	-512	-691	135
Страны дальнего зарубежья	89091	101290	114	33906	36230	107	55185	65060	118	-21279	-28829	135
В том числе:												
Страны ЕС	42552	47794	112	16005	16843	105	26547	30950	117	-10543	-14107	134
Страны АТЭС	13349	15028	113	6557	6773	103	6792	8255	122	-234	-1482	632
Прочие страны	21312	24310	114	7867	8090	103	13445	16220	121	-5578	-8129	146
Услуги, не распределенные по отдельным странам	11878	14159	119	3477	4524	130	8401	9635	115	-4924	-5111	104
	Справочно											
Страны ОЭСР	55151	61618	112	21226	22490	106	33925	39128	115	-12699	-16637	131

Таблица 18

СТРУКТУРА КЛИЕНТОВ БАНКА РОССИИ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, И КОЛИЧЕСТВО ОТКРЫТЫХ ИМ СЧЕТОВ (тысяч единиц)

	Количество клиентов			Количество счетов		
	на 1.01.2010	на 1.01.2011	изменение за 2010 год	на 1.01.2010	на 1.01.2011	изменение за 2010 год
Всего	15,9	13,1	-2,8	68,3	69,2	0,9
Органы Федерального казначейства	0,9	0,8	-0,1	41,3	46,5	5,2
Органы, исполняющие бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты	1,7	1,6	-0,1	5,7	5,3	-0,4
Бюджетные учреждения, финансируемые из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	8,6	6,4	-2,2	14,2	11,0	-3,2
Органы государственных и других внебюджетных фондов	1,8	2,2	0,4	3,2	3,2	0,0
Избирательные комиссии (комиссии референдума)	0,6	0,4	-0,2	0,7	0,5	-0,2
Прочие организации	2,3	1,7	-0,6	3,2	2,7	-0,5

Таблица 19

СТРУКТУРА ГОСУДАРСТВЕННОГО ВНУТРЕННЕГО ДОЛГА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 1.01.2011 (по номинальной стоимости, млрд. рублей)

Долговые инструменты	Всего в составе государственного внутреннего долга Российской Федерации	Из них обращается на ОРЦБ
ОФЗ-ПД	1338,6	1338,6
ОФЗ-АД	815,6	715,6
ГСО	307,4	—
Другая задолженность, учтенная в составе государственного внутреннего долга Российской Федерации	478,8	—
Итого	2940,4	2054,2

Таблица 20

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ МИНФИНА РОССИИ ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ НА 1.01.2011 (млн. рублей)¹

	По номинальной стоимости
Долговые обязательства Российской Федерации	382523
Из них:	
— долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи, в валюте Российской Федерации	269040
— прочие долговые обязательства	113483

¹ Без учета операций прямого РЕПО.

Таблица 21

ХАРАКТЕРИСТИКИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИОННЫХ ЗАЙМОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, НАХОДЯЩИХСЯ В ОБРАЩЕНИИ (по состоянию на 1.01.2011)

Дата выпуска	Дата погашения	Валюта	Объем в обращении по номиналу, млн. долларов США	Купонная ставка, % годовых
Еврооблигации 2015 года погашения				
29.04.2010	29.04.2015	доллар США (USD)	2000	3,625
Еврооблигации 2018 года погашения (выпущенные при реструктуризации ГКО)				
24.07.1998	24.07.2018	доллар США (USD)	3466	11
Еврооблигации 2020 года погашения				
29.04.2010	29.04.2020	доллар США (USD)	3500	5
Еврооблигации 2028 года погашения				
24.06.1998	24.06.2028	доллар США (USD)	2500	12,75
Еврооблигации 2030 года погашения (выпущенные при второй реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов)				
31.03.2000	31.03.2030	доллар США (USD)	18990	7,5
Облигации внутреннего государственного валютного займа, VII серия				
14.05.1996	14.05.2011	доллар США (USD)	1750	3

Таблица 22

**ОБЪЕМЫ ОПЕРАЦИЙ РЕЗИДЕНТОВ С НЕРЕЗИДЕНТАМИ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ (ОБОРОТ)
ВАЛЮТНЫХ ДОЛГОВЫХ ОБРАЩАЮЩИХСЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ВТОРИЧНОМ РЫНКЕ
(по рыночным ценам, млрд. долларов США)**

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2010 год
Еврооблигации 2015, 2020, 2028 годов погашения	0,35	2,87	1,89	1,11	6,22
Еврооблигации 2018 года погашения (выпущенные при реструктуризации ГКО)	0,16	0,02	0,05	0,00	0,22
Еврооблигации 2010 и 2030 годов погашения (выпущенные при второй реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов)	2,94	3,52	3,45	2,48	12,38
ОВГВЗ	0,02	0,37	0,03	0,00	0,42

Примечание. Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых связаны с округлением данных.

Таблица 23

ИНСТИТУТЫ ФИНАНСОВОГО ПОСРЕДНИЧЕСТВА

	На 1.01.2011	Справочно: на 1.01.2010
Кредитные организации		
Действующие кредитные организации — всего	1012	1058
В том числе:		
— банки	955	1007
— небанковские кредитные организации	57	51
Действующие кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале	220	226
Филиалы действующих кредитных организаций на территории России	2926	3183
Представительства действующих российских кредитных организаций	460	517
Страховые организации¹		
Зарегистрированные страховые организации	625	702
Паевые инвестиционные фонды²		
Паевые инвестиционные фонды — всего	1444	1307
В том числе:		
— открытые	432	435
— интервальные	78	91
— закрытые	934	781
Негосударственные пенсионные фонды³		
Действующие негосударственные пенсионные фонды	157 ⁴	165

¹ По данным Федеральной службы страхового надзора.

² По данным информационного агентства "Сбондс.ру".

³ По данным Федеральной службы по финансовым рынкам.

⁴ На 1.10.2010.

ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (аналитическое представление, млн. долларов США)

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2010 год	Справочно: 2009 год
Счет текущих операций	33295	18037	5692	14105	71129	48605
Торговый баланс	46530	39234	29207	36422	151393	111585
<i>Экспорт</i>	<i>92239</i>	<i>97400</i>	<i>97615</i>	<i>112877</i>	<i>400131</i>	<i>303388</i>
сырая нефть	31394	34064	33473	36869	135799	100593
нефтепродукты	16979	17910	16243	19339	70471	48145
природный газ	13573	9823	9347	14997	47739	41971
прочие	30294	35604	38551	41673	146121	112679
<i>Импорт</i>	<i>-45709</i>	<i>-58166</i>	<i>-68408</i>	<i>-76455</i>	<i>-248738</i>	<i>-191803</i>
Баланс услуг	-4673	-5894	-9304	-7923	-27794	-19836
<i>Экспорт</i>	<i>9058</i>	<i>11021</i>	<i>12075</i>	<i>12323</i>	<i>44476</i>	<i>41594</i>
транспортные услуги	2963	3777	4009	4162	14911	12369
поездки	1619	2309	3001	2057	8985	9366
прочие услуги	4476	4935	5065	6104	20580	19858
<i>Импорт</i>	<i>-13731</i>	<i>-16914</i>	<i>-21379</i>	<i>-20246</i>	<i>-72270</i>	<i>-61429</i>
транспортные услуги	-2124	-2883	-3296	-3676	-11979	-9451
поездки	-4504	-6352	-9399	-6261	-26516	-20905
прочие услуги	-7103	-7678	-8685	-10309	-33775	-31073
Баланс оплаты труда	-1779	-2297	-3052	-2550	-9677	-8868
Баланс инвестиционных доходов	-6117	-12905	-9543	-10131	-38696	-31416
Доходы к получению	8558	8293	8453	8062	33366	29858
Доходы к выплате	-14675	-21197	-17996	-18194	-72062	-61274
<i>Федеральные органы управления</i>	<i>145</i>	<i>-311</i>	<i>-373</i>	<i>-365</i>	<i>-904</i>	<i>-451</i>
Доходы к получению	617	159	128	103	1008	1273
Доходы к выплате	-472	-470	-502	-468	-1912	-1725
<i>Субъекты Российской Федерации (доходы к выплате)</i>	<i>-14</i>	<i>-27</i>	<i>-28</i>	<i>-88</i>	<i>-158</i>	<i>-91</i>
<i>Органы денежно-кредитного регулирования</i>	<i>1306</i>	<i>1193</i>	<i>1097</i>	<i>1048</i>	<i>4645</i>	<i>6887</i>
Доходы к получению	1311	1198	1104	1057	4670	6894
Доходы к выплате	-5	-5	-7	-8	-25	-8

продолжение таблицы 24

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2010 год	Справочно: 2009 год
<i>Банки</i>	-732	-582	-709	-803	-2826	-5683
Доходы к получению	1887	1922	1830	1634	7273	7438
Доходы к выплате	-2619	-2504	-2539	-2436	-10099	-13121
<i>Прочие секторы</i>	-6822	-13177	-9530	-9924	-39453	-32077
Доходы к получению	4743	5013	5390	5269	20415	14253
Доходы к выплате	-11564	-18190	-14920	-15193	-59868	-46329
Баланс текущих трансфертов	-667	-101	-1616	-1713	-4097	-2862
Счет операций с капиталом и финансовыми инструментами	-11146	8951	-6079	-18145	-26419	-43502
Счет операций с капиталом	177	46	-21	5	208	-11869
Финансовый счет (кроме резервных активов)	-11323	8905	-6058	-18150	-26627	-31633
Обязательства (“+” — рост, “-” — снижение)	2547	12360	14451	13554	42912	6376
<i>Федеральные органы управления</i>	-853	4477	139	14	3776	1992
Портфельные инвестиции	-555	4749	479	270	4941	3842
выпуск	0	5104	0	0	5104	0
погашение	-1294	-103	-1270	-210	-2878	-2663
корпусов	-554	0	-502	0	-1057	-1014
купонов	-739	-103	-768	-210	-1821	-1649
реинвестирование доходов	433	430	461	430	1754	1503
вторичный рынок	305	-682	1288	50	961	5002
Ссуды и займы	-288	-669	-337	182	-1112	-1259
Просроченная задолженность	-10	410	-2	-447	-50	-595
Прочие обязательства	0	-12	-1	10	-3	4
<i>Субъекты Российской Федерации</i>	600	226	-197	-101	529	446
<i>Органы денежно-кредитного регулирования</i>	-2234	141	-211	-98	-2402	11905
<i>Банки</i>	1863	-4417	15422	4784	17651	-42120
Прямые инвестиции	1402	297	1343	2417	5459	6441
Ссуды и депозиты	996	-1848	14567	5558	19273	-36778
Прочие обязательства	-535	-2867	-487	-3191	-7080	-11783

окончание таблицы 24

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2010 год	Справочно: 2009 год
<i>Прочие секторы</i>	3171	11932	-702	8956	23357	34153
Прямые инвестиции	6689	10984	5729	12332	35735	30059
Портфельные инвестиции	532	-111	-1906	-3329	-4814	2076
Ссуды и займы	-3955	-2113	-3037	2266	-6839	1370
Прочие обязательства	-95	3172	-1488	-2313	-725	648
Активы, кроме резервных (“+” — снижение, “-” — рост)	-13870	-3455	-20509	-31705	-69538	-38009
<i>Органы государственного управления</i>	-422	-527	406	272	-272	10176
Ссуды и займы	164	314	-49	65	493	-2092
Просроченная задолженность	-615	-181	412	-104	-487	11244
Прочие активы	28	-660	43	310	-279	1024
<i>Органы денежно-кредитного регулирования</i>	-100	-36	86	20	-30	57
<i>Банки</i>	-1028	11241	-5443	-6555	-1785	11765
Прямые инвестиции	-203	-342	-93	-384	-1022	-1157
Ссуды и депозиты	-2071	8250	-9559	-3187	-6566	11803
Прочие активы	1246	3332	4209	-2984	5803	1119
<i>Прочие секторы</i>	-12320	-14133	-15557	-25441	-67451	-60006
Прямые и портфельные инвестиции	-8985	-12502	-10755	-18537	-50779	-44085
Наличная иностранная валюта	3618	6710	3369	1072	14769	4252
Торговые кредиты и авансы	-852	-252	888	1034	818	4701
Задолженность по поставкам на основании межправительственных соглашений	839	-210	-112	-1404	-887	-1829
Своевременно не полученная экспортная выручка, не поступившие товары и услуги в счет переводов денежных средств по импортным контрактам, переводы по фиктивным операциям с ценными бумагами	-7336	-6349	-7589	-8323	-29597	-27145
Прочие активы	397	-1529	-1360	717	-1775	4099
Чистые ошибки и пропуски	-5550	-873	3064	-4600	-7959	-1726
Изменение валютных резервов (“+” — снижение, “-” — рост)	-16599	-26115	-2677	8640	-36751	-3377

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

ЧИСТЫЙ ВВОЗ (ВЫВОЗ) КАПИТАЛА ЧАСТНЫМ СЕКТОРОМ (по данным платежного баланса, млрд. долларов США)

	Чистый взвоз (вывоз) капитала частным сектором — всего	Чистый взвоз (вывоз) капитала банками	В том числе		Чистый взвоз (вывоз) капитала прочими секторами	В том числе		
			иностранные активы	иностранные пассивы		иностранные активы ¹	иностранные пассивы	“Чистые ошибки и пропуски” платежного баланса ²
2002 год	-8,1	2,5	-1,1	3,6	-10,6	-18,9	14,3	-6,1
2003 год	-1,9	10,3	-1,0	11,3	-12,2	-25,1	22,1	-9,2
2004 год	-8,9	3,5	-3,6	7,1	-12,4	-38,3	31,8	-5,9
2005 год	-0,1	5,9	-13,4	19,2	-6,0	-50,6	52,5	-7,9
2006 год	41,4	27,5	-23,6	51,2	13,9	-47,8	52,2	9,5
2007 год	81,7	45,8	-25,1	70,9	35,9	-94,6	143,8	-13,3
2008 год	-133,7	-56,9	-65,1	8,2	-76,8	-164,2	98,6	-11,3
2009 год	-56,1	-30,4	11,8	-42,1	-25,8	-58,2	34,2	-1,7
I квартал	-35,0	-6,9	12,4	-19,3	-28,1	-23,2	2,9	-7,8
II квартал	3,6	-5,9	3,1	-9,0	9,5	-8,3	14,9	2,9
III квартал	-33,5	-27,5	-20,1	-7,4	-6,0	-17,3	8,8	2,6
IV квартал	8,8	10,0	16,4	-6,4	-1,2	-9,4	7,6	0,6
2010 год	-35,3	15,9	-1,8	17,7	-51,2	-66,6	23,4	-8,0
I квартал	-14,7	0,8	-1,0	1,9	-15,5	-13,2	3,2	-5,5
II квартал	4,0	6,8	11,2	-4,4	-2,9	-13,9	11,9	-0,9
III квартал	-3,1	10,0	-5,4	15,4	-13,1	-15,4	-0,7	3,1
IV квартал	-21,5	-1,8	-6,6	4,8	-19,7	-24,0	9,0	-4,6

¹ Исключается задолженность по товарным поставкам на основе межправительственных соглашений.

² Статья “Чистые ошибки и пропуски” в полном объеме относится к операциям прочих секторов. Имеется в виду, что наибольшие сложности при составлении платежного баланса возникают в связи с учетом финансовых операций по этим секторам.

Примечание. Знак “-” означает вывоз капитала, знак “+” — ввоз.

Таблица 26

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (РЕЗИДЕНТОВ И НЕРЕЗИДЕНТОВ)¹

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2009 год	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2010 год
Всего, млн. долларов США										
Перечисления физическими лицами из Российской Федерации	4902	5703	7517	7240	25362	5822	7397	8899	9601	31718
в страны дальнего зарубежья	3340	3438	4504	4526	15808	3960	4685	5191	6059	19896
в страны СНГ	1562	2265	3013	2714	9555	1861	2712	3708	3541	11823
Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию	1900	2355	2475	2496	9226	2190	2409	2260	2940	9799
из стран дальнего зарубежья	1520	1931	1965	2030	7446	1817	1965	1762	2377	7921
из стран СНГ	380	424	510	465	1780	372	445	498	563	1878
Сальдо²	-3002	-3348	-5042	-4744	-16136	-3632	-4988	-6639	-6660	-21919
страны дальнего зарубежья	-1820	-1507	-2540	-2495	-8362	-2143	-2720	-3429	-3682	-11975
страны СНГ	-1182	-1842	-2502	-2249	-7775	-1489	-2268	-3210	-2978	-9945
Средняя сумма одной операции, долларов США										
Перечисления физическими лицами из Российской Федерации	1209	1093	1222	1194	1180	1161	1113	1142	1254	1170
в страны дальнего зарубежья	6513	6794	7425	4906	6204	5086	5146	5308	5629	5315
в страны СНГ	441	481	543	528	504	440	473	544	538	506
Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию	1990	2176	2632	2323	2277	2277	2320	2322	2576	2381
из стран дальнего зарубежья	3121	3255	4084	3838	3562	3894	3773	3698	4577	3994
из стран СНГ	813	867	1111	853	907	753	859	1002	905	881

¹ Трансграничные безналичные перечисления (поступления) физических лиц — резидентов и физических лиц — нерезидентов (поступления в пользу физических лиц — резидентов и физических лиц — нерезидентов), осуществленные с открытием и без открытия счета через кредитные организации, включая переводы, осуществленные через системы денежных переводов, а также через Почту России.

² Отрицательное сальдо означает превышение сумм перечислений из Российской Федерации над суммами поступлений в Российскую Федерацию.

Таблица 27

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫЕ ЧЕРЕЗ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2009 год	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2010 год
Всего, млн. долларов США										
Переводы из Российской Федерации	1609	2307	3085	2966	9967	2078	2945	4013	3799	12835
в страны дальнего зарубежья	162	192	252	442	1048	352	405	482	516	1755
в страны СНГ	1447	2115	2833	2524	8919	1726	2540	3531	3283	11080
Переводы в Российскую Федерацию	413	423	461	484	1780	413	481	517	564	1975
из стран дальнего зарубежья	162	173	176	192	702	166	191	179	191	726
из стран СНГ	250	250	285	292	1077	247	290	338	373	1248
Сальдо¹	-1196	-1884	-2624	-2483	-8187	-1665	-2464	-3496	-3234	-10860
страны дальнего зарубежья	0	-19	-76	-250	-345	-187	-215	-303	-324	-1028
страны СНГ	-1197	-1865	-2547	-2232	-7842	-1478	-2250	-3193	-2910	-9832
Средняя сумма одной операции, долларов США										
Переводы из Российской Федерации	447	485	551	543	513	460	488	561	548	521
в страны дальнего зарубежья	1146	1162	1277	983	1099	916	918	991	988	957
в страны СНГ	418	460	524	503	483	418	454	530	512	486
Переводы в Российскую Федерацию	560	557	650	586	588	553	607	703	637	625
из стран дальнего зарубежья	560	592	647	629	607	606	637	681	656	645
из стран СНГ	560	536	652	561	576	522	589	716	627	616

¹ Отрицательное сальдо означает превышение сумм денежных переводов из Российской Федерации над суммами переводов в Российскую Федерацию.

Примечание. К системам денежных переводов относятся: Anelik, BLIZKO, Coinstar Money Transfer, Contact, InterExpress, Migom, MoneyGram, PrivatMoney, UNiStream, Western Union, АзияЭкспресс, АЛЛЮР, Блиц, Быстрая Почта, Золотая Корона, ЛИДЕР, Почта России.

Таблица 28

**ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В РОССИЙСКУЮ ФЕДЕРАЦИЮ
(млрд. долларов США)¹**

Вид инвестиций	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2010 год	Справочно: 2009 год
Прямые	8,1	11,3	7,1	14,7	41,2	36,5
Портфельные	0,9	5,8	-0,6	-4,0	2,1	8,2
Финансовые производные	-2,4	-3,1	-2,0	-2,3	-9,8	-13,1
Прочие	-4,1	-1,7	10,1	5,2	9,4	-25,2
Всего	2,5	12,4	14,5	13,6	42,9	6,4

¹ Нетто-прирост обязательств перед нерезидентами по данным платежного баланса.

Примечание. Знак “-” означает снижение иностранных обязательств резидентов. Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых связаны с округлением данных.

Таблица 29

**ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ИНВЕСТИЦИЙ РЕЗИДЕНТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В ИНОСТРАННЫЕ АКТИВЫ (кроме резервных активов, млрд. долларов США)¹**

Вид инвестиций	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2010 год	Справочно: 2009 год
Прямые	10,3	13,3	10,3	17,8	51,7	43,7
Портфельные	-1,4	-0,9	-1,1	7,1	3,7	10,4
Финансовые производные	-1,6	-1,8	-2,7	-2,0	-8,0	-9,9
Прочие	6,6	-7,1	14,0	8,8	22,2	6,2
Всего	13,9	3,5	20,6	31,7	69,6	50,4

¹ Нетто-прирост активов резидентов по данным платежного баланса. Данные без учета операций, связанных с прощением долгов органами государственного управления.

Примечание. Знак “-” означает снижение иностранных активов резидентов. Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых связаны с округлением данных.

МЕЖДУНАРОДНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЗИЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(млн. долларов США)

	Остаток на 1.01.2010	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 1.01.2011
	1	2	3	4	5	6
Активы	165965	1785	2759	-296	4247	170212
Прямые инвестиции за границу	5062	1022	590	-9	1603	6665
Участие в капитале и реинвестированные доходы	4329	905	624	-9	1520	5849
Прочий капитал	733	116	-33	0	83	816
Портфельные инвестиции	26258	3551	-33	-49	3470	29727
Участие в капитале	1561	815	296	64	1176	2737
Долговые ценные бумаги	24696	2736	-329	-113	2294	26990
долгосрочные	24559	2440	-421	87	2107	26665
краткосрочные	138	296	91	-200	187	325
Финансовые производные	2222	-7510	6897	0	-613	1609
Опционы	12	-15	90	0	75	87
Контракты форвардного типа	2210	-7495	6807	0	-688	1522
Прочие инвестиции	132423	4721	-4695	-238	-212	132211
Наличная иностранная валюта и депозиты	71883	-10369	-1831	-160	-12361	59522
Наличная иностранная валюта в кассе	5399	-609	-152	-10	-771	4628
Текущие счета и депозиты	66484	-9761	-1679	-151	-11590	54894
долгосрочные	9213	721	59	-49	731	9944
краткосрочные	57271	-10482	-1737	-102	-12321	44950
Ссуды и займы	54743	16327	-2787	-47	13493	68236
долгосрочные	32759	10021	265	-17	10269	43028
краткосрочные	21984	6306	-3052	-30	3224	25208
Просроченная задолженность	1530	-927	-30	-13	-971	559
Прочие активы	4267	-309	-47	-17	-374	3894
долгосрочные	1446	201	-7	50	244	1690
краткосрочные	2822	-510	-40	-68	-618	2204

	Остаток на 1.01.2010	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 1.01.2011
	1	2	3	4	5	6
Обязательства	179122	17651	7260	587	25498	204621
Прямые инвестиции в Россию	25911	5460	-2506	-190	2764	28674
Участие в капитале и реинвестированные доходы	24414	5373	-2455	-184	2735	27148
Прочий капитал	1497	87	-51	-6	29	1526
Портфельные инвестиции	26516	1415	5185	1625	8225	34740
Участие в капитале	22415	1254	5129	1635	8018	30433
Долговые ценные бумаги	4101	161	56	-10	207	4308
долгосрочные	3063	447	71	0	518	3581
краткосрочные	1038	-286	-15	-11	-311	726
Финансовые производные	5082	-9260	6992	0	-2268	2814
Опционы	1781	-652	-338	0	-991	790
Контракты форвардного типа	3302	-8608	7331	0	-1277	2024
Прочие инвестиции	121614	20037	-2411	-848	16778	138392
Текущие счета и депозиты	30026	10249	-428	-159	9662	39688
долгосрочные	14652	2848	-96	-74	2678	17330
краткосрочные	15374	7401	-332	-85	6984	22358
Ссуды и займы	89343	9024	-1249	-664	7111	96454
долгосрочные	80208	2938	-844	-328	1766	81974
краткосрочные	9135	6086	-405	-336	5345	14480
Просроченная задолженность	9	6	6	-14	-2	7
Прочие обязательства	2237	758	-740	-11	7	2244
долгосрочные	521	84	-54	69	99	621
краткосрочные	1715	673	-686	-81	-93	1623
Чистая международная инвестиционная позиция	-13158	-15866	-4502	-883	-21251	-34409

Примечания.

1. В таблице приведены данные кредитных организаций и Внешэкономбанка.

2. Контракты форвардного типа включают форварды, свопы и фьючерсы.

3. В графах 2, 3, 4, 5 знак "+" означает чистый прирост активов или обязательств, знак "-" — их чистое уменьшение. Это условное применение знака отличается от его использования в статистике платежного баланса.

4. В графе 4 в том числе учтены активы и обязательства кредитных организаций, у которых в отчетный период были отозваны лицензии на совершение банковских операций.

ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА ИНОСТРАННЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (%)

	Иностранные активы					Иностранные обязательства ¹				
	доллар США	евро	рубль	прочие валюты	всего	доллар США	евро	рубль	прочие валюты	всего
1.01.2002	80,6	6,6	4,5	8,3	100,0	75,5	5,1	17,7	1,7	100,0
1.01.2003	78,2	10,3	4,9	6,6	100,0	79,7	8,2	11,0	1,1	100,0
1.01.2004	76,0	11,4	6,0	6,6	100,0	80,5	5,5	12,7	1,3	100,0
1.01.2005	70,8	15,7	5,2	8,3	100,0	80,9	7,0	11,0	1,1	100,0
1.01.2006	76,2	14,1	3,9	5,8	100,0	85,0	7,0	7,0	1,0	100,0
1.01.2007	69,2	15,6	10,5	4,7	100,0	72,9	9,2	17,0	0,9	100,0
1.01.2008	66,5	17,2	11,7	4,6	100,0	67,5	10,2	20,9	1,4	100,0
1.04.2008	64,0	18,9	12,5	4,6	100,0	66,3	10,3	21,9	1,5	100,0
1.07.2008	63,0	19,1	13,1	4,8	100,0	64,3	11,5	22,6	1,6	100,0
1.10.2008	63,9	18,8	12,9	4,4	100,0	64,3	11,2	22,7	1,8	100,0
1.01.2009	62,6	20,1	13,7	3,6	100,0	67,0	13,5	17,4	2,1	100,0
1.04.2009	56,6	22,6	16,8	4,0	100,0	69,5	13,0	15,5	2,0	100,0
1.07.2009	55,2	22,6	17,6	4,6	100,0	66,9	13,6	17,5	2,0	100,0
1.10.2009	54,0	26,1	15,8	4,1	100,0	64,1	14,6	18,9	2,4	100,0
1.01.2010	56,2	23,3	16,4	4,1	100,0	62,3	15,1	20,0	2,6	100,0
1.04.2010	53,6	24,7	17,2	4,5	100,0	61,4	13,8	22,9	1,9	100,0
1.07.2010	60,9	18,1	15,9	5,1	100,0	62,5	12,5	22,8	2,2	100,0
1.10.2010	65,1	17,4	13,0	4,5	100,0	64,4	12,1	20,7	2,8	100,0
1.01.2011	63,8	16,4	15,0	4,8	100,0	65,5	10,6	20,9	3,0	100,0

¹ Без учета участия в капитале.

Примечание. Данные по финансовым производным не включаются.

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ГРУППАМ СТРАН ИНОСТРАННЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПО МЕЖБАНКОВСКИМ ОПЕРАЦИЯМ НА 1.01.2011 (млн. долларов США)**

	Иностранные активы			Иностранные обязательства			Сальдо иностранных активов и обязательств
	краткосрочные	долгосрочные	итого	краткосрочные	долгосрочные	итого	
Всего	62312,6	24034,1	86346,7	20393,0	54447,8	74840,7	11505,9
В том числе:							
Страны СНГ	2905,5	4480,5	7386,0	1361,9	534,5	1896,4	5489,7
В том числе:							
Страны ЕврАзЭС	1619,3	1269,8	2889,1	899,6	372,3	1271,8	1617,2
Прочие страны	1286,2	3210,8	4496,9	462,3	162,2	624,5	3872,4
Страны дальнего зарубежья	59393,9	19553,6	78947,4	18956,5	53900,1	72856,5	6090,9
В том числе:							
Страны ЕС	43769,2	17171,2	60940,4	14285,2	49007,9	63293,0	-2352,7
Страны АТЭС	12458,0	1106,7	13564,7	1732,9	3107,8	4840,8	8723,9
Прочие страны	3166,7	1275,7	4442,4	2938,4	1784,4	4722,7	-280,3
Международные финансовые организации	13,2	0,0	13,2	74,6	13,2	87,9	-74,7
Справочно							
Страны ОЭСР	53346,2	19110,4	72456,5	15681,3	51412,1	67093,5	5363,1

Примечание. Включаются только остатки по межбанковским операциям в форме кредитов и депозитов, корреспондентских счетов, а также наличная иностранная валюта в кассах кредитных организаций.

Таблица 33

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЗЕРВЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (млрд. долларов США)

	2010 год												2011 год
	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10	1.11	1.12	1.01
Резервные активы	439,5	436,3	436,8	447,4	461,2	456,4	461,2	475,3	476,3	490,1	497,1	483,1	479,4
Валютные активы	416,7	413,5	413,3	423,3	435,6	429,0	433,0	448,0	447,1	458,3	463,8	448,8	443,6
Монетарное золото	22,8	22,8	23,4	24,1	25,6	27,4	28,2	27,3	29,2	31,8	33,3	34,3	35,8

Таблица 34

ДОХОДНОСТЬ РЕЗЕРВНЫХ ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ ЗА 2010 ГОД (% годовых)

	Фактическая	Нормативная
Доллар США	1,16	1,17
Евро	1,26	1,24
Фунт стерлингов	1,29	1,31
Иена	0,15	0,16

ДИНАМИКА ВАЛЮТНЫХ ИНТЕРВЕНЦИЙ БАНКА РОССИИ В 2010 ГОДУ

Отчетный период	Операции Банка России с долларами США, млн. долларов США				Операции Банка России с евро, млн. евро			
	покупка		продажа		покупка		продажа	
	всего	целевые	всего	целевые	всего	целевые	всего	целевые
Январь	1582,42	1582,42	0	0	462,50	462,50	0	0
Февраль	6703,82	2631,62	0	0	302,03	159,22	0	0
Март	14483,51	3064,99	0	0	442,91	173,81	0	0
Апрель	11336,70	4172,65	0	0	411,84	169,65	0	0
Май	4317,16	3445,46	0	0	1063,96	698,76	0	0
Июнь	1660,64	1660,64	0	0	416,99	416,99	0	0
Июль	464,27	464,27	0	0	29,30	29,30	0	0
Август	1078,35	1078,35	0	0	135,64	135,64	0	0
Сентябрь	0	0	1172,47	1172,47	0	0	207,67	207,67
Октябрь	0	0	3230,28	2119,40	0	0	437,55	280,67
Ноябрь	0	0	4759,77	2635,63	0	0	626,85	376,58
Декабрь	0	0	720,32	720,32	0	0	167,49	167,49

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДИНАМИКИ ОБМЕННОГО КУРСА РУБЛЯ В 2010 ГОДУ

	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Номинальный курс доллара США к рублю на конец периода, рубль/доллар США	30,43	29,95	29,36	29,29	30,50	31,20	30,19	30,66	30,40	30,78	31,31	30,48
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, рубль/доллар США	29,94	30,19	29,56	29,20	30,35	31,17	30,68	30,34	30,84	30,32	30,97	30,85
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период с начала года, рубль/доллар США	29,94	30,07	29,90	29,72	29,85	30,06	30,15	30,17	30,25	30,25	30,32	30,36
Номинальный курс евро к рублю на конец периода, рубль/евро	42,46	40,80	39,70	38,70	37,63	38,19	39,47	39,03	41,35	42,73	41,57	40,33
Средний номинальный курс евро к рублю за период, рубль/евро	42,82	41,27	40,13	39,23	38,34	38,11	39,09	39,22	40,10	42,10	42,40	40,79
Средний номинальный курс евро к рублю за период с начала года, рубль/евро	42,82	42,04	41,39	40,84	40,33	39,95	39,83	39,75	39,79	40,01	40,22	40,27
Прирост, в % к декабрю 2009 года¹												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	0,0	-0,8	1,3	2,5	-1,4	-4,0	-2,4	-1,3	-2,9	-1,3	-3,3	-3,0
Индекс номинального курса рубля к евро	2,3	6,2	9,2	11,7	14,3	14,9	12,1	11,7	9,3	4,1	3,3	7,4
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	1,3	3,2	5,6	7,3	7,6	6,9	5,6	5,3	3,0	0,3	-0,9	1,9
Индекс реального курса рубля к доллару США	1,2	1,3	3,6	5,0	1,5	-0,7	1,3	2,9	2,0	4,1	2,7	4,0
Индекс реального курса рубля к евро	4,2	8,7	11,7	14,3	17,4	18,6	16,2	16,3	14,5	9,4	9,4	14,5
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	2,6	4,8	7,4	9,1	9,8	9,7	8,7	8,8	6,8	4,0	3,3	6,9
Прирост, в % к предыдущему периоду¹												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	0,0	-0,8	2,1	1,3	-3,8	-2,6	1,6	1,1	-1,6	1,7	-2,1	0,4
Индекс номинального курса рубля к евро	2,3	3,8	2,8	2,3	2,3	0,6	-2,5	-0,3	-2,2	-4,7	-0,7	4,0
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	1,3	1,8	2,4	1,6	0,3	-0,6	-1,3	-0,3	-2,1	-2,6	-1,2	2,8
Индекс реального курса рубля к доллару США	1,2	0,1	2,3	1,4	-3,4	-2,1	2,0	1,6	-0,9	2,1	-1,3	1,3
Индекс реального курса рубля к евро	4,2	4,3	2,8	2,3	2,7	1,1	-2,1	0,1	-1,6	-4,4	0,0	4,7
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	2,6	2,2	2,5	1,6	0,7	-0,1	-0,9	0,1	-1,9	-2,6	-0,6	3,4

¹ Знак “+” означает укрепление российского рубля к иностранным валютам, знак “-” — обесценение российского рубля к иностранным валютам.

ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (млн. долларов США)

	1.01.2010	1.04.2010	1.07.2010	1.10.2010	1.01.2011
Всего	467245	463411	457421	476639	488654
Органы государственного управления	31309	31320	35451	34821	34525
Федеральные органы управления	29475	28882	32964	32338	32166
<i>Новый российский долг</i>	<i>26286</i>	<i>25732</i>	<i>29893</i>	<i>29355</i>	<i>29266</i>
кредиты международных финансовых организаций	3788	3575	3430	3264	3137
<i>МБРР</i>	<i>3210</i>	<i>3009</i>	<i>2883</i>	<i>2725</i>	<i>2617</i>
<i>прочие</i>	<i>578</i>	<i>566</i>	<i>547</i>	<i>539</i>	<i>520</i>
прочие кредиты	1000	901	839	819	777
ценные бумаги в иностранной валюте	20348	19876	24332	23736	23111
<i>еврооблигации 2015, 2018, 2020 и 2028 годов погашения</i>	<i>1786</i>	<i>1689</i>	<i>6161</i>	<i>6305</i>	<i>6091</i>
<i>еврооблигации 2010 и 2030 годов погашения (выпущенные при второй реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов)</i>	<i>18135</i>	<i>17760</i>	<i>17741</i>	<i>16997</i>	<i>16590</i>
<i>ОВГВЗ — VII транши</i>	<i>427</i>	<i>427</i>	<i>429</i>	<i>433</i>	<i>431</i>
ценные бумаги в российских рублях (ОФЗ)	811	1050	976	1218	1914
прочая задолженность	340	330	315	319	328
<i>Долг бывшего СССР</i>	<i>3189</i>	<i>3149</i>	<i>3072</i>	<i>2983</i>	<i>2900</i>
кредиты стран — членов Парижского клуба кредиторов	11	9	9	9	9
задолженность перед бывшими социалистическими странами	1316	1280	1250	1167	1125
задолженность перед прочими официальными кредиторами	1810	1809	1762	1756	1714
ОВГВЗ — III и IV транши	1	1	1	1	1
прочая задолженность	50	50	50	50	50
Субъекты Российской Федерации	1834	2439	2486	2483	2359
кредиты	1120	1056	956	1062	1034
ценные бумаги в российских рублях	714	1383	1530	1421	1325

окончание таблицы 37

	1.01.2010	1.04.2010	1.07.2010	1.10.2010	1.01.2011
Органы денежно-кредитного регулирования	14630	12226	11916	12233	12035
кредиты (РЕПО)	2370				
наличная национальная валюта и депозиты	3365	3612	3524	3403	3295
прочая задолженность (по распределению СДР)	8895	8615	8392	8831	8740
Банки	127212	129028	122118	140038	144225
долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	1497	1496	1468	1569	1526
кредиты	89343	88464	83216	89979	96454
текущие счета и депозиты	30026	31326	31410	41598	39688
долговые ценные бумаги	4101	4196	3502	3834	4308
прочая задолженность	2245	3546	2522	3058	2250
Прочие секторы	294094	290836	287936	289546	297868
долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	45718	49598	52737	54040	63196
кредиты	232096	223398	214156	216640	217834
долговые ценные бумаги	9406	11013	10378	10345	10650
задолженность по финансовому лизингу	2816	2738	3245	2229	2250
прочая задолженность	4058	4090	7420	6292	3938

Примечание. Включается внешняя задолженность в национальной и иностранной валюте. Государственные ценные бумаги отражаются в части задолженности перед резидентами и оцениваются по номиналу.

ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (аналитическое представление, млн. долларов США)

	1.01.2010	1.04.2010	1.07.2010	1.10.2010	1.01.2011
Внешний долг Российской Федерации	467245	463411	457421	476639	488654
Краткосрочные обязательства	52669	52316	54667	64648	60490
Долгосрочные обязательства	414575	411095	402754	411991	428163
Внешний долг государственного сектора в расширенном определении¹	181311	178916	181854	191121	199310
Краткосрочные обязательства	13214	12786	15094	20702	16516
Долгосрочные обязательства	168097	166130	166761	170419	182794
Органы государственного управления	31309	31320	35451	34821	34525
Краткосрочные обязательства	462	451	846	896	449
Долгосрочные обязательства	30847	30869	34605	33926	34076
Органы денежно-кредитного регулирования	14630	12226	11916	12233	12035
Краткосрочные обязательства	5734	3612	3524	3403	3295
Долгосрочные обязательства	8895	8615	8392	8831	8740
Банки	50188	51625	50690	61723	63386
Краткосрочные обязательства	6343	7864	9752	15393	12151
Долгосрочные обязательства	43845	43761	40939	46330	51235
Прочие секторы	85185	83745	83798	82344	89364
Краткосрочные обязательства	676	860	972	1012	622
Долгосрочные обязательства	84509	82885	82826	81333	88742
Внешний долг частного сектора¹	285934	284495	275566	285517	289344
Краткосрочные обязательства	39455	39530	39573	43945	43974
Долгосрочные обязательства	246479	244965	235993	241572	245370
Банки	77024	77403	71428	78315	80839
Краткосрочные обязательства	20927	21561	20555	25293	27043
Долгосрочные обязательства	56097	55841	50873	53022	53797
Прочие секторы	208910	207092	204138	207202	208504
Краткосрочные обязательства	18528	17968	19018	18652	16931
Долгосрочные обязательства	190382	189124	185120	188550	191573

¹ Внешний долг государственного сектора в расширенном определении охватывает внешнюю задолженность органов государственного управления, органов денежно-кредитного регулирования, а также тех банков и небанковских корпораций, в которых органы государственного управления и денежно-кредитного регулирования напрямую или опосредованно владеют 50 и более процентами участия в капитале или контролируют их иным способом. Долговые обязательства перед нерезидентами остальных резидентов, не подпадающих под данное определение, классифицируются как внешний долг частного сектора.

Примечание. Включается внешняя задолженность в национальной и иностранной валюте.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН — ОСНОВНЫХ ТОРГОВЫХ ПАРТНЕРОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ¹

	Реальный ВВП, прирост в % к предыдущему году			Потребительские цены, прирост в декабре отчетного года в % к декабрю предыдущего года ²			Сальдо счета текущих операций, в % к ВВП ³			Международные резервы в иностранной валюте, млрд. долларов США ⁴		
	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
США	0,0	-2,6	2,9	0,1	2,7	1,5	-4,7	-2,7	-3,2	66,6	119,7	121,4
Европейский союз (27 стран) ⁵	0,5	-4,2	1,8	2,2	1,5	2,7	-0,9	-0,2	-0,1	494,9	640,8	682,6
Зона евро (16 стран) ⁶	0,4	-4,1	1,8	1,6	0,9	2,2	-0,6	-0,2	0,1	218,7	282,8	300,3
Бельгия	1,0	-2,8	2,1	2,7	0,3	3,4	-1,9	0,8	1,2	9,3	15,9	16,5
Германия	1,0	-4,7	3,6	1,1	0,8	1,9	6,7	5,0	5,3	43,1	59,9	62,3
Италия	-1,3	-5,2	1,3	2,4	1,1	2,1	-2,9	-2,1	-3,5	37,1	45,8	47,7
Испания	0,9	-3,7	-0,1	1,5	0,9	2,9	-9,7	-5,5	-4,5	12,4	18,2	19,1
Нидерланды	1,9	-3,9	1,8	1,7	0,7	1,8	4,3	4,6	7,1	11,5	17,9	18,5
Словацкая Республика	5,8	-4,8	4,0	3,5	0,0	1,3	-6,6	-3,6	-3,4	17,9	0,7	0,7
Финляндия	0,9	-8,2	3,1	3,4	1,8	2,8	2,9	2,3	3,1	7,0	9,7	7,3
Франция	0,2	-2,6	1,6	1,2	1,0	2,0	-1,9	-1,9	-2,1	33,6	46,6	55,8
Болгария	6,2	-5,5	0,2	7,8	0,6	4,5	-23,3	-10,0	-0,8	16,8	17,1	15,4
Венгрия	0,8	-6,7	1,2	3,5	5,6	4,7	-7,3	-0,5	1,6	33,8	44,1	44,8
Дания	-1,1	-5,2	2,1	2,4	1,4	2,8	2,4	3,8	5,0	40,5	74,3	73,5
Латвия	-4,2	-18,0	-0,3	10,5	-1,2	2,5	-13,1	8,6	3,6	5,0	6,6	7,3
Литва	2,9	-14,7	1,3	8,5	1,3	3,8	-13,4	4,5	1,8	6,3	6,5	6,6
Польша	5,1	1,7	3,8	3,3	3,5	3,1	-4,8	-2,2	-3,3	59,3	75,9	88,8
Румыния	7,3	-7,1	-1,3	6,3	4,8	8,0	-11,6	-4,2	-4,2	36,9	40,8	43,4
Соединенное Королевство	-0,1	-4,9	1,3	3,1	2,9	3,7	-1,6	-1,7	-2,5	44,3	55,7	68,3
Чешская Республика	2,5	-4,1	2,4	3,6	1,0	2,3	-0,6	-1,1	-2,4	36,7	41,2	42,2
Швеция	-0,6	-5,3	5,5	2,1	2,8	2,1	8,7	7,2	6,5	25,9	42,9	42,6

	Реальный ВВП, прирост в % к предыдущему году			Потребительские цены, прирост в декабре отчетного года в % к декабрю предыдущего года ²			Сальдо счета текущих операций, в % к ВВП ³			Международные резервы в иностранной валюте, млрд. долларов США ⁴		
	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Швейцария	1,9	-1,9	2,6	0,7	0,3	0,7	2,3	11,5	14,2	45,1	98,2	223,5
Турция	0,7	-4,8	8,9	10,1	6,5	6,4	-5,7	-2,3	-6,5	70,4	70,9	80,7
Беларусь	10,2	0,2	7,6	13,3	10,1	9,9	-8,6	-13,0	-15,5	2,7	4,8	3,4
Украина	1,9	-14,8	4,2	22,3	12,3	9,1	-7,1	-1,5	-1,9	30,8	25,6	33,3
Казахстан	3,2	1,2	7,0	9,5	6,2	7,8	4,6	-3,7	2,5	17,9	20,7	25,2
Япония	-1,2	-6,3	3,9	0,4	-1,7	0,0	3,2	2,8	3,6	1009,4	1022,2	1061,5
Китай	9,6	9,2	10,3	1,2	1,9	4,6	9,6	6,0	5,2	1949,3	2416,0	2866,1
Республика Корея	2,3	0,2	6,1	4,1	2,8	3,5	0,3	3,9	2,8	201,1	269,9	291,5
Индия	6,2	6,8	10,4	9,7	15,0	9,5	-2,0	-2,8	-3,2	247,4	265,2	275,3
Бразилия	5,2	-0,6	7,5	5,9	4,3	5,9	-1,7	-1,5	-2,3	192,8	237,4	287,1

¹ По данным официальных источников статистической информации соответствующих государств, агентства Евростат и МВФ по состоянию на 13.04.2011.

² Для Европейского союза, Соединенного Королевства, зоны евро и отдельных государств — членов зоны евро гармонизированные индексы потребительских цен рассчитаны в соответствии с общими рекомендациями Комиссии ЕС в отношении потребительской корзины, методов определения удельных весов товаров и услуг и вычисления средних значений.

³ Положительное сальдо — “+”, отрицательное сальдо — “-”.

⁴ По состоянию на конец года; включают активы денежных властей в иностранных валютах и СДР, а также резервную позицию в МВФ (резервная доля и кредитная позиция государства в МВФ). Для Европейского союза — оценки на основе данных МВФ (сумма международных валютных резервов государств — членов ЕС). Для зоны евро — в определении Европейской системы центральных банков. Международные резервы Китая — по состоянию на октябрь 2010 года (по данным МВФ).

⁵ Австрия, Бельгия, Болгария, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Кипр, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Польша, Португалия, Румыния, Словакия, Словения, Соединенное Королевство, Финляндия, Франция, Чехия, Швеция, Эстония.

⁶ Австрия, Бельгия, Германия, Греция, Ирландия, Испания, Италия, Кипр, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Португалия, Словакия, Словения, Финляндия, Франция.

Таблица 40

ОТДЕЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СТАТИСТИКИ СТРАН СНГ¹

	Азербайджан	Армения	Беларусь	Казахстан	Киргизия	Молдова	Россия	Таджикистан	Украина
Официальная ставка центрального (национального) банка (ставка рефинансирования) на конец года, %									
2009 год	2	5	13,5	7	0,9	5	8,75	8	10,25
2010 год	3	7,25	10,5	7	5,5	7	7,75	8,25	7,75
Официальный курс национальной валюты, установленный центральным (национальным) банком на конец года, единиц национальной валюты									
К российскому рублю									
2009 год	0,0266	12,50	94,66	4,92	1,4984	0,4066	—	0,1430	0,2640
2010 год	0,0263	11,91	98,44	4,84	1,5375	0,3978	—	0,1465	0,2612
К доллару США									
2009 год	0,8031	377,89	2863	148,36	44,0917	12,3017	30,2442	4,3710	7,9850
2010 год	0,7979	363,44	3000	147,40	47,0992	12,1539	30,4769	4,4031	7,9617
К евро									
2009 год	1,1499	542,23	4106,11	212,84	63,5229	17,6252	43,3883	6,2839	11,4489
2010 год	1,0560	481,16	3972,60	195,23	61,7949	16,1045	40,3331	5,9105	10,5731
Количество зарегистрированных коммерческих банков (на конец года), единиц									
2009 год	46	22	33	38 ²	22	15	1124	17	197
2010 год	45	21	32	39 ²	22	15	1084	18	194

¹ По данным национальных (центральных) банков стран СНГ.² По данным Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Таблица 41

ДЕНЕЖНАЯ МАССА (НАЦИОНАЛЬНОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ) И ЕЕ СТРУКТУРА

	На 1.01.2010 ¹		На 1.01.2011		1.01.2011 в % к 1.01.2010
	млрд. рублей	%	млрд. рублей	%	
Денежная масса (M2) — всего	15267,6	100,0	20011,9	100,0	131,1
В том числе:					
— наличные деньги в обращении (M0) ²	4038,1	26,4	5062,7	25,3	125,4
— безналичные средства	11229,5	73,6	14949,1	74,7	133,1
Из них:					
— средства нефинансовых организаций	5622,5	36,8	6896,1	34,5	122,7
— вклады населения	5607,0	36,7	8053,1	40,2	143,6

¹ Данные на 1.01.2010 уточнены в соответствии с внесенными изменениями в методологию расчета составляющих денежной массы (см.: «Бюллетень банковской статистики», 2011, № 2).

² Наличные деньги в обращении вне банковской системы.

Таблица 42

ДЕНЕЖНАЯ БАЗА И ЕЕ СТРУКТУРА

	На 1.01.2010		На 1.01.2011		1.01.2011 в % к 1.01.2010
	млрд. рублей	%	млрд. рублей	%	
Денежная база (в широком определении)	6467,3	100,0	8190,3	100,0	126,6
В том числе:					
— наличные деньги в обращении с учетом остатков в кассах кредитных организаций ¹	4622,9	71,5	5785,2	70,6	125,1
— корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России ²	900,3	13,9	994,7	12,1	110,5
— обязательные резервы ³	151,4	2,3	188,4	2,3	124,4
— депозиты кредитных организаций в Банке России	509,0	7,9	633,2	7,7	124,4
— облигации Банка России у кредитных организаций ⁴	283,7	4,4	588,9	7,2	в 2,1 раза

¹ Без учета наличных денег в кассах учреждений Банка России.

² Остатки средств на счетах в валюте Российской Федерации, включая усредненную величину обязательных резервов.

³ Остатки средств на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, по привлеченным средствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

⁴ По рыночной стоимости.

Таблица 43

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ОПЕРАЦИЯМ БАНКА РОССИИ В 2010 ГОДУ (% годовых)

Вид инструмента	Назначение	Инструмент	Срок	На 1.01.2010	С 24.02.2010	С 29.03.2010	С 30.04.2010	С 1.06.2010	С 27.12.2010
Операции на открытом рынке (минимальные/максимальные процентные ставки)	Предоставление ликвидности	Ломбардные аукционы	7 дней	—	—	—	5,25	5,00	5,00
			14 дней	6,00	5,75	5,50	—	—	—
			3 месяца	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,50
			6 месяцев ¹	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	7,00
			12 месяцев ²	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,50
		Прямое РЕПО на аукционной основе (биржевое и внебиржевое)	1 день	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	5,00
			7 дней	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	5,00
			90 дней	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,50
			6 месяцев ²	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	7,00
			12 месяцев ²	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,50
	Кредиты без обеспечения	1 неделя ³	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	
		5 недель ³	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	
		3 месяца ¹	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	
		6 месяцев ²	10,75	10,75	10,75	10,75	10,75	10,75	
		12 месяцев ²	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	
	Абсорбирование ликвидности	Депозитные аукционы	4 недели ⁴	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	5,00
3 месяца ³			6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	6,00	

Вид инструмента	Назначение	Инструмент	Срок	На 1.01.2010	С 24.02.2010	С 29.03.2010	С 30.04.2010	С 1.06.2010	С 27.12.2010
Операции постоянного действия (фиксированные процентные ставки)	Предоставление ликвидности	Кредиты "овернайт"	1 день	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,75
		Ломбардные кредиты	1 день	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,75
			7 дней	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,75
			30 дней	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,75
			12 месяцев	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,50
		Прямое РЕПО	1 день	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,75
			7 дней	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,75
			12 месяцев	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,50
		"Валютный своп"	1 день	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,75
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами	До 90 дней	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,75
	От 91 до 180 дней		8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,25	
	От 181 до 365 дней ²		8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,75	
	Абсорбирование ликвидности	Депозитные операции	"овернайт"	—	—	2,75	2,50	2,50	2,75
			"том-нект", "spot-нект", "до востребования"	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,75
"одна неделя", "spot-неделя"			4,00	3,75	3,50	3,25	2,75	3,00	
Справочно									
Ставка рефинансирования				8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,75

¹ Проведение операций приостановлено с 1.10.2010.

² Проведение операций приостановлено в апреле 2010 года.

³ Проведение операций приостановлено с 1.01.2011.

⁴ Срок "4 недели" заменен на "1 месяц".



ОБЗОР БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ (млрд. рублей)

	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2011 в % к 1.01.2010
Чистые иностранные активы	13904,7	14993,6	107,8
Требования к нерезидентам	18215,7	19774,8	108,6
Обязательства перед нерезидентами	4311,1	4781,2	110,9
Внутренние требования	13241,8	17468,2	131,9
Чистые требования к органам государственного управления	-5174,0	-3318,7	—
Требования к федеральным органам государственного управления	1235,7	1722,7	139,4
Требования к органам государственного управления субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	503,2	584,2	116,1
Обязательства перед федеральными органами государственного управления	6261,2	4832,9	77,2
Обязательства перед органами государственного управления субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления	651,6	792,7	121,7
Требования к другим секторам	18415,9	20786,9	112,9
Другие финансовые организации	564,4	649,0	115,0
Нефинансовые государственные организации	287,0	299,3	104,3
Другие нефинансовые организации	13631,8	15312,8	112,3
Население	3932,6	4525,8	115,1
Обязательства, включаемые в широкую денежную массу	19095,8	23791,2	124,6
Наличная валюта вне банковской системы	4038,1	5062,7	125,4
Переводные депозиты	4247,6	5762,6	135,7
Другие финансовые организации	194,5	282,5	145,2
Нефинансовые государственные организации	461,5	526,2	114,0
Другие нефинансовые организации	2457,8	3311,4	134,7
Население	1133,8	1642,4	144,9
Другие депозиты	10810,1	12965,8	119,9
Другие финансовые организации	621,4	603,3	97,1
Нефинансовые государственные организации	180,2	202,9	112,6
Другие нефинансовые организации	3600,2	3893,5	108,1
Население	6408,3	8266,0	129,0
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	336,4	289,0	85,9
Ценные бумаги, кроме акций, не включаемые в широкую денежную массу	617,9	643,1	104,1
Акции и другие формы участия в капитале	6181,4	6921,1	112,0
Прочие статьи (нетто)	915,0	817,5	89,3
Другие пассивы	3616,8	3767,4	104,2
Другие активы	2351,6	2591,5	110,2
Консолидационная поправка	-350,1	-358,4	—



ОБЗОР КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (млрд. рублей)

	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2011 в % к 1.01.2010
Чистые иностранные активы	880,9	646,5	73,4
Требования к нерезидентам	4850,2	5160,6	106,4
Иностранная валюта	163,2	141,0	86,4
Депозиты	2036,3	1694,0	83,2
Ценные бумаги, кроме акций	739,0	821,2	111,1
Кредиты и займы	1723,5	2123,0	123,2
Прочее	188,1	381,3	в 2 раза
Обязательства перед нерезидентами	3969,2	4514,1	113,7
Депозиты	932,6	1239,1	132,9
Ценные бумаги, кроме акций	124,0	131,3	105,9
Кредиты и займы	2775,3	3011,6	108,5
Прочее	137,3	132,2	96,3
Требования к Банку России	2599,1	3127,5	120,3
Наличная валюта	584,9	722,4	123,5
Депозиты	1730,6	1816,2	104,9
Ценные бумаги, кроме акций	283,7	588,9	в 2 раза
Чистые требования к органам государственного управления	484,2	753,9	155,7
Требования к федеральным органам государственного управления	878,5	1375,4	156,6
Ценные бумаги	851,6	1357,0	159,3
Другие требования	26,8	18,3	68,3
Требования к органам государственного управления субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	501,8	583,8	116,3
Ценные бумаги	269,0	318,2	118,3
Другие требования	232,8	265,6	114,1
Обязательства перед федеральными органами государственного управления	666,2	881,6	132,3
Депозиты	652,5	864,1	132,4
Другие обязательства	13,7	17,5	127,7
Обязательства перед органами государственного управления субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления	229,8	323,6	140,8
Депозиты	229,8	323,6	140,8
Другие обязательства	—	—	—
Требования к другим секторам	18246,9	20671,4	113,3
Другие финансовые организации	396,8	535,2	134,9
Нефинансовые государственные организации	287,0	299,3	104,3
Другие нефинансовые организации	13630,5	15311,1	112,3
Население	3932,6	4525,8	115,1
Обязательства перед Банком России	1906,4	583,5	30,6
Депозиты, включаемые в широкую денежную массу	14896,6	18585,7	124,8
Переводные депозиты	4132,1	5628,6	136,2
Другие финансовые организации	193,9	279,7	144,2
Нефинансовые государственные организации	354,7	404,2	114,0
Другие нефинансовые организации	2449,8	3302,3	134,8
Население	1133,8	1642,4	144,9

окончание таблицы 45

	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2011 в % к 1.01.2010
Другие депозиты	10764,4	12957,1	120,4
Другие финансовые организации	575,7	594,6	103,3
Нефинансовые государственные организации	180,2	202,9	112,6
Другие нефинансовые организации	3600,2	3893,5	108,1
Население	6408,3	8266,0	129,0
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	336,4	289,0	85,9
Ценные бумаги, кроме акций, не включаемые в широкую денежную массу	617,9	643,1	104,1
Акции и другие формы участия в капитале	4082,3	4562,2	111,8
Прочие статьи (нетто)	371,6	535,9	144,2
Другие пассивы	2738,9	3074,6	112,3
Другие активы	2100,3	2262,8	107,7
Консолидационная поправка	-267,0	-275,8	—


МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ, ПРИМЕНЕННЫЕ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ В 2010 ГОДУ

№	Меры воздействия	Количество банков
Предупредительные		
1	Письменная информация руководству и/или совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации о недостатках в ее деятельности и рекомендации по их исправлению	994
2	Совещание	510
3	Прочие (рекомендации о разработке плана мероприятий по устранению выявленных нарушений, об усилении контроля за представляемой отчетностью, об адекватной оценке кредитных рисков, о недопущении искажений в отчетности и другое)	172
Принудительные		
4	Штрафы ¹	280
	В том числе:	
4.1	За несоблюдение резервных требований	26
4.2	За нарушения федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации	261
5	Ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций	76
	В том числе:	
5.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	35
5.2	На осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды	21
6	Запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций ¹	42
	В том числе:	
6.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	15
6.2	На открытие банковских счетов физических лиц, включая открытие обезличенных металлических счетов по привлечению драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок)	15
6.3	Прочие	41
Справочно		
	Запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, введенные в отношении кредитной организации в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ	3
7	Требования	616
	В том числе:	
7.1	О приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов	5
7.2	О замене руководителей	6
8	Запрет на открытие филиалов	31
9	Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией без отзыва лицензии	2 ²
10	Отзыв лицензии на осуществление банковских операций	27

¹ По пп. 4 и 6 указанное количество кредитных организаций меньше, чем сумма по подпунктам, из-за применения в некоторых случаях к банкам мер воздействия одновременно по нескольким подпунктам.

² Функции временной администрации банка возложены на АСВ.

По состоянию на 1.01.2011 ограничение на осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды действовало в отношении одной кредитной организации.

По состоянию на 1.01.2011 по действующим кредитным организациям неисполненные расчетные документы по платежам в бюджеты всех уровней отсутствовали.



ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

	2009 год	2010 год
Институциональная структура платежной системы России¹		
Участники платежной системы, единиц	4871	4546
— учреждения Банка России	630	608
— кредитные организации	1058	1012
Из них:		
— расчетные небанковские кредитные организации	47	53
— филиалы кредитных организаций	3183	2926
Справочно		
Дополнительные офисы кредитных организаций (филиалов), единиц	21667	22002
Иные внутренние структурные подразделения кредитных организаций (филиалов) ² , единиц	15822	16356
Из них:		
— операционные офисы	2109	2996
Счета, открытые участниками платежной системы клиентам, не являющимся кредитными организациями ³ , млн. единиц	505,1	539,3
В том числе:		
— физическим лицам	498,7	532,7
— юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6,4	6,6
Платежи, проведенные платежной системой России⁴		
Количество платежей, тыс. единиц		
Всего	2723796,7	2945865,0
Из них проведенных отдельными платежными системами		
— платежной системой Банка России	942943,4	1058979,6
— межбанковскими частными платежными системами	86495,3	166721,8
— внутрибанковскими платежными системами между подразделениями одного банка	428012,5	373116,0
Объем платежей, млрд. рублей		
Всего	877514,7	940135,4
Из них проведенных отдельными платежными системами		
— платежной системой Банка России	609865,7	653352,9
— межбанковскими частными платежными системами	33946,5	24180,3
— внутрибанковскими платежными системами между подразделениями одного банка	110637,1	113268,4

окончание таблицы 47

	2009 год	2010 год
Использование безналичных платежных инструментов кредитными организациями и их клиентами, не являющимися кредитными организациями		
Количество платежей, тыс. единиц		
Всего	2836372,3	3561079,5
В том числе:		
— кредитовые переводы ⁵	1844475,4	2452834,2
— прямые дебиты ⁶	136071,0	136668,2
— чеки	9,8	7,1
— прочие платежные инструменты ⁷	855816,2	971570,0
Объем платежей, млрд. рублей		
Всего	321063,2	318188,5
В том числе:		
— кредитовые переводы ⁵	314045,4	311928,9
— прямые дебиты ⁶	2225,4	1330,1
— чеки	3,5	2,2
— прочие платежные инструменты ⁷	4788,9	4927,4
Основные показатели развития рынка платежных карт		
Количество платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями ¹ , тыс. единиц	126032,8	144418,8
Из них:		
— кредитных карт	8600,5	10047,4
Общее количество операций, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт ⁸ , тыс. единиц	2492143,7	3174455,5
Из них:		
— с использованием кредитных карт	55421,3	81159,1
Общий объем операций, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт ⁸ , млрд. рублей	10068,5	13176,6
Из них:		
— с использованием кредитных карт	185,0	270,9

¹ На конец года.² Операционные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла.³ Счета, которые могут использоваться для проведения платежей.⁴ Включены платежи со счетов клиентов Банка России и кредитных организаций (физических лиц, кредитных организаций, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), а также собственные платежи Банка России и кредитных организаций.⁵ Включены платежи с использованием платежных поручений и аккредитивов, а также переводы физических лиц без открытия банковского счета перевододателю.⁶ Включены платежи с использованием платежных требований и инкассовых поручений.⁷ В данные за 2009 год включены операции по уплате комиссии и процентов с использованием мемориальных ордеров, за 2010 год — платежи с использованием банковских ордеров.⁸ Включены операции по снятию наличных денег, оплате товаров и услуг, прочие операции (например, платежи с одного банковского счета на другой) с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями.

Примечание. Некоторые показатели уточнены по сравнению с опубликованными в Годовом отчете Банка России за 2009 год.



ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ

	2009 год	2010 год
Количество обслуживаемых клиентов, единиц ¹	18042	15238
В том числе:		
— кредитных организаций	1058	1012
— филиалов кредитных организаций	2253	2111
— клиентов, не являющихся кредитными организациями	14730	12115
Количество проведенных платежей, тыс. единиц	942943,0	1058979,6
В том числе:		
— кредитных организаций (филиалов)	775747,0	881006,1
— клиентов, не являющихся кредитными организациями	166414,0	177181,2
— структурных подразделений Банка России	782,0	792,3
Объем проведенных платежей, млрд. рублей	609866,0	653352,9
В том числе:		
— кредитных организаций (филиалов)	454544,0	514292,1
— клиентов, не являющихся кредитными организациями	58285,0	62765,6
— структурных подразделений Банка России	97037,0	76295,2
Количество платежей, совершенных с использованием электронной технологии, тыс. единиц	941280,0	1058066,7
Объем платежей, совершенных с использованием электронной технологии, млрд. рублей	608978,0	652631,9
Количество учреждений Банка России — участников внутрирегиональных электронных расчетов, единиц ¹	630	608
Количество учреждений Банка России — участников межрегиональных электронных расчетов, единиц ¹	628	608
Количество учреждений Банка России — участников системы БЭСП, единиц ¹	н.д.	292
Общее количество клиентов — участников обмена электронными документами, единиц ¹	4504	4573
В том числе:		
— кредитных организаций (филиалов)	3224	3079
— органов Федерального казначейства	404	332
— клиентов, не являющихся кредитными организациями	876	1162
Количество платежей, поступивших по каналам связи, тыс. единиц ²	923810,0	1037625,0
Количество платежей, совершенных с использованием бумажной технологии, тыс. единиц	1663,0	912,9
Объем платежей, совершенных с использованием бумажной технологии, млрд. рублей	888,0	721,0

¹ На конец года.

² Показатель определен из формы отчетности, методология составления которой отлична от методологии составления формы отчетности, на основании которой определены иные показатели по платежам в платежной системе Банка России.

Таблица 49

КУПЮРНЫЙ СОСТАВ БАНКНОТ БАНКА РОССИИ В ОБОРАЩЕНИИ

Банкноты номиналом, рублей	Всего в обращении, млн. рублей		В % к 1.01.2010	Удельный вес, %	
	на 1.01.2010	на 1.01.2011		на 1.01.2010	на 1.01.2011
5000	1861456,6	2859571,4	153,6	40,4	49,7
1000	2105547,2	2261653,8	107,4	45,8	39,3
500	488709,5	486985,1	99,6	10,6	8,5
100	105800,0	108529,8	102,6	2,3	1,9
50	29440,3	31419,5	106,7	0,6	0,5
10	12485,0	8167,3	65,4	0,3	0,1
5	36,0	35,9	99,7	0,0	0,0
Итого банкнот образца 1997 года по балансу	4603474,6	5756362,8	125,0	100,0	100,0

Таблица 50

СТРУКТУРА МОНЕТЫ БАНКА РОССИИ В ОБОРАЩЕНИИ¹

Номинал монеты	Всего в обращении, млн. рублей		В % к 1.01.2010	Удельный вес, %	
	на 1.01.2010	на 1.01.2011		на 1.01.2010	на 1.01.2011
1 копейка	72,4	72,6	100,3	0,3	0,2
5 копеек	286,4	288,0	100,6	1,1	0,8
10 копеек	1755,3	1947,7	111,0	6,7	5,4
50 копеек	2101,5	2355,3	112,1	8,0	6,6
1 рубль	4943,8	5364,3	108,5	18,8	14,9
2 рубля	3940,3	4369,2	110,9	15,0	12,2
5 рублей	8227,1	9091,4	110,5	31,4	25,3
10 рублей	4914,4	12441,4	253,2	18,7	34,6
Итого монеты образца 1997 года по балансу	26241,2	35929,9	136,9	100,0	100,0

¹ Без учета монеты из драгоценных металлов.

УЧАСТИЕ БАНКА РОССИИ В КАПИТАЛАХ РОССИЙСКИХ И ЗАРУБЕЖНЫХ КРЕДИТНЫХ И ИНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наименование организации, место регистрации	Наименование валюты	Номинальная стоимость акций, принадлежащих Банку России		Доля Банка России на 1.01.2011, %	
		на 1.01.2010	на 1.01.2011	в уставном капитале	в голосующем капитале
Открытое акционерное общество "Сбербанк России" (ОАО "Сбербанк России"), Москва	тыс. рублей	39019407	39019407	57,58	60,25
ЗАО "Московская межбанковская валютная биржа" (ЗАО ММВБ), Москва ¹	тыс. рублей	331940	474650	36,82	36,82
ЗАО "Санкт-Петербургская Валютная Биржа" (ЗАО СПВБ), Санкт-Петербург	тыс. рублей	302	302	8,90	8,90
ЗАО "Национальный депозитарный центр" (ЗАО НДЦ), Москва ²	тыс. рублей	24500	—	—	—
Банк международных расчетов, Базель	СДР	16055000	16055000	0,59	0,55
Общество международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), Бельгия	евро	875	875	0,006	—
Межгосударственный банк, Москва	тыс. рублей	10000	10000	50,00	50,00

¹ В 2010 году доля Банка России в уставном капитале ЗАО ММВБ увеличилась с 29,79 до 36,82% в результате мероприятий, осуществленных в июле 2010 года в соответствии с решением Совета директоров Банка России о приобретении акций дополнительного выпуска ЗАО ММВБ путем внесения в оплату принадлежащих Банку России акций ЗАО НДЦ.

² В июле 2010 года Банк России вышел из капитала ЗАО НДЦ.

Издатель: ЗАО "Агентство экономической информации "ПРАЙМ"

Отпечатано в ОАО "Типография "Новости"

Тираж 1200 экз. Заказ № 1466

БАНК РОССИИ 2010 ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
2010