

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Отчет о развитии
банковского сектора
и банковского надзора
в 2011 году



Отпечатано в ОАО «Типография «Новости»

Тираж 730 экз.

С электронной версией Отчета можно ознакомиться на официальной странице
Банка России в Интернете по адресу: www.cbr.ru

При использовании материалов Отчета ссылка
на Центральный банк Российской Федерации обязательна

© ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, 2012

Содержание

Вступительное слово	5
I. Состояние банковского сектора Российской Федерации	7
I.1. Общеэкономические условия функционирования	8
I.1.1. Макроэкономика и внешние глобальные риски	8
I.1.2. Национальная платежная система	12
I.1.3. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора	14
I.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора	15
I.2.1. Количественные характеристики банковского сектора	15
I.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах	15
I.2.3. Концентрация банковской деятельности	16
I.2.4. Взаимодействие банковского сектора и других финансовых институтов и финансовых рынков	18
I.3. Развитие банковских операций	23
I.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов	23
I.3.2. Динамика и структура активов	26
I.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций	29
I.4.1. Финансовый результат деятельности банковского сектора	29
I.4.2. Структура финансового результата кредитных организаций	30
II. Риски банковского сектора Российской Федерации	33
II.1. Кредитный риск	34
II.1.1. Качество кредитного портфеля	34
II.1.2. Концентрация кредитных рисков. Кредитные риски, связанные с акционерами и инсайдерами	36
II.2. Рыночный риск	37
II.2.1. Общая характеристика рыночного риска	37
II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску	40
II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску	41
II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску	41
II.3. Риск ликвидности	43
II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности	43
II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности	44
II.3.3. Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности	45
II.3.4. Зависимость от межбанковского рынка и динамика ставок	46
II.3.5. Характеристика задолженности перед нерезидентами	46
II.4. Достаточность собственных средств (капитала)	49
II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора	49
II.4.2. Активы, взвешенные по уровню риска	51
II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций	52
II.5. Качество управления	54
II.6. Макропруденциальный анализ банковского сектора	55
III. Банковское регулирование и банковский надзор в Российской Федерации	59
III.1. Совершенствование законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций	60
III.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций	60
III.1.2. Вопросы принятия решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности	60
III.1.3. Регулирование деятельности кредитных организаций	62
III.1.4. Методология текущего надзора	64
III.2. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	65

III.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование	67
III.4. Инспектирование кредитных организаций	69
III.5. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций	71
III.6. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	74
III.7. Деятельность Центрального каталога кредитных историй	76
III.8. Взаимодействие с российским банковским сообществом	77
III.9. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, зарубежными центральными банками	78
III.10. Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации	81
III.10.1. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	81
III.10.2. Регулирование банковской деятельности	82
III.10.3. Дистанционный надзор	84
III.10.4. Инспектирование	85
III.10.5. Страхование вкладов физических лиц	86
III.10.6. Финансовое оздоровление кредитных организаций	86
III.10.7. Контроль за ликвидацией кредитных организаций	86
III.11. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России	87

IV. Приложения 89

IV.1. Мониторинг устойчивости банковского сектора	90
IV.2. Кластеризация банковского сектора	91
IV.3. Развитие Центрального каталога кредитных историй	92
IV.4. Статистическое приложение	93
Таблица 1. Динамика основных макроэкономических индикаторов	93
Таблица 2. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации	94
Таблица 3. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций	95
Таблица 4. Динамика структуры организационно-правовой формы действующих кредитных организаций	97
Таблица 5. Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 1.01.2012	98
Таблица 6. Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 1.01.2012	100
Таблица 7.1. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2011	103
Таблица 7.2. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2012	106
Таблица 8. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций	109
Таблица 9. Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений	110
Таблица 10. Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств	111
Таблица 11. Основные характеристики кредитных операций банковского сектора	112
Таблица 12. Структура собственных средств (капитала) банковского сектора	115
Таблица 13. Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по надзору за деятельностью кредитных организаций (по данным формы 1-К по состоянию на 1.01.2012)	116

Вступительное слово

Уважаемые читатели!

В 2011 году экономика Российской Федерации, несмотря на известные сложности на европейском финансовом рынке, развивалась вполне успешно. По темпам роста ВВП (4,3%) Россия была в числе лидеров среди стран, входящих в Группу 20. Экономический рост обеспечил благоприятные условия для расширения банковской деятельности. По итогам 2011 года кредитование нефинансовых организаций выросло на 26%, населения – почти на 36%. Одновременно наблюдалось определенное улучшение качества кредитного портфеля.

Характерным для 2011 года было то, что масштабы банковского бизнеса и принимаемые риски росли быстрее, чем капитал кредитных организаций. В результате в целом по банковскому сектору по итогам года показатель достаточности капитала снизился на 3,4 процентного пункта, но благодаря ранее сформированному запасу в целом по сектору остается на уровне, значительно превышающем регулятивные требования (14,7%). Рекордная прибыль, полученная банками по итогам 2011 года (848,2 млрд. рублей), способствовала поддержанию достаточности капитала на данном уровне.

Тем не менее по мере роста масштабов банковского бизнеса вопрос капитализации банков приобретает все более актуальный характер. Одновременно повышается значение качества управления рисками и эффективности систем внутреннего контроля кредитных организаций.

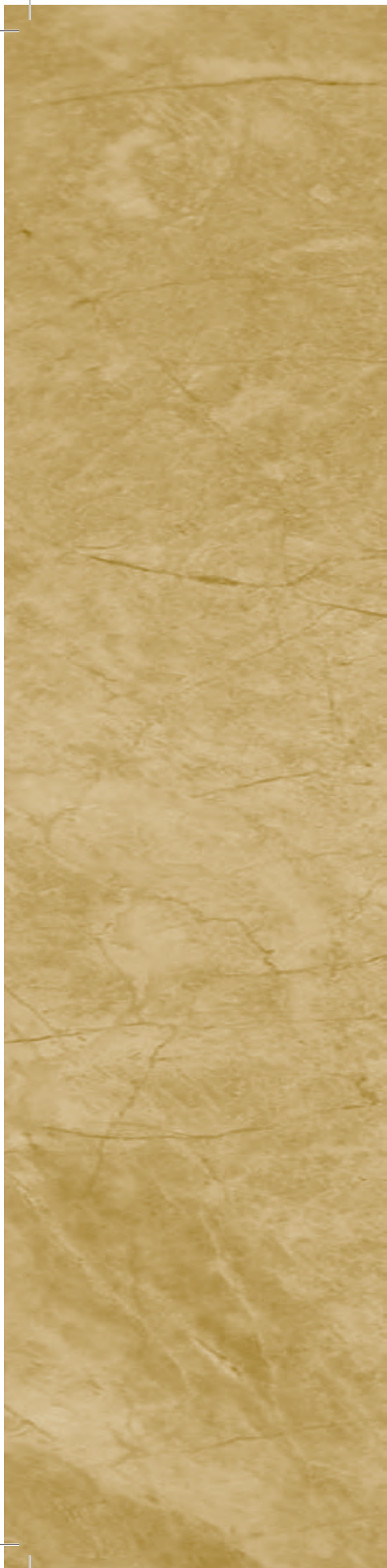
Непростая ситуация на зарубежных финансовых рынках в 2011 году спровоцировала значительный отток капитала из Российской Федерации. Следствием этого явилось напряжение с ликвидностью в банковском секторе. Пополнение ресурсной базы банками происходило главным образом за счет внутренних источников, включая сбережения населения и средства организаций. Последнее обусловило рост процентных ставок по заемным средствам. Предпринятые Банком России меры по расширению рефинансирования банков позволили снять напряжение.

С учетом уроков финансового кризиса все более серьезные задачи должны решаться банковским регулированием и банковским надзором. В рамках приближения банковского регулирования к международным стандартам в 2011 году были введены повышенные требования к покрытию капиталом непрозрачных банковских операций и операций с повышенным риском. В Отчете подробно рассмотрены эти и другие вопросы совершенствования банковского регулирования и развития риск-ориентированного надзора, включая оценки системных рисков, в том числе методами стресс-тестирования.

5 апреля 2011 года Правительством Российской Федерации и Банком России была принята очередная (третья с 2001 года) Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года (далее – Стратегия). В Отчете содержится информация о перспективах развития банковской деятельности, банковского регулирования и банковского надзора исходя из требований законодательства и задач, определенных Стратегией.

Надеюсь, что материалы ставшего традиционным Отчета будут полезны профессиональному сообществу для анализа состояния и оценки перспектив развития российского банковского сектора.

С.М. Игнатьев,
Председатель Банка России



**Состояние
банковского сектора
Российской Федерации**



I.1. Общеэкономические условия функционирования

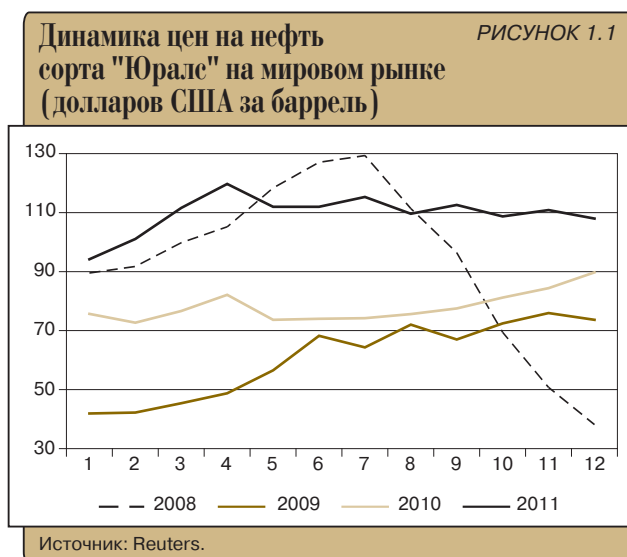
I.1.1. Макроэкономика и внешние глобальные риски

Макроэкономика

В 2011 году в условиях благоприятной для российских экспортеров внешнеэкономической конъюнктуры и увеличения внутреннего спроса продолжился рост российской экономики. Производство товаров и услуг достигло уровня 2008 года. Федеральный бюджет в 2011 году сведен с профицитом, а инфляция была самой низкой за всю новейшую историю России. Однако неустойчивое состояние государственных финансов отдельных государств – торговых партнеров России и опасения реализации неблагоприятных сценариев развития кризиса суверенных долгов ограничивали внешний спрос на товары российского экспорта. Существенный чистый отток частного капитала замедлял развитие позитивных тенденций в российской экономике.

На мировых сырьевых рынках в отчетный период отмечался рост цен на большинство товаров. Для российских экспортеров в 2011 году ценовая конъюнктура на мировых товарных рынках продолжала улучшаться. Среднегодовая цена на российскую нефть сорта «Юралс» на мировом рынке в 2011 году повысилась на 40% – до 109,6 доллара США за баррель (рисунок 1.1). Цены на энергетические товары в среднем возросли на 36%, цены на неэнергетические товары повысились на 15%.

Условия торговли Российской Федерации в 2011 году были лучше, чем в предыдущем году.



Темпы роста стоимостного объема импорта товаров в 2011 году практически соответствовали темпам увеличения экспорта. Экспорт товаров рос за счет повышения цен, импорт товаров – в основном за счет увеличения физических объемов. Положительное сальдо торгового баланса в 2011 году возросло на 30%, профицит счета текущих операций увеличился на 39% – до 98,8 млрд. долларов США.

В условиях усилившейся склонности инвесторов к минимизации рисков в отчетном году чистый вывоз частного капитала из России увеличился в 2,3 раза – до 80,5 млрд. долларов США. Из общей суммы нетто-оттока частного капитала за весь 2011 год 30% пришлось на банковский сектор. Данная тенденция отражает общую ситуацию оттока средств с развивающихся рынков на фоне усиления глобальной нестабильности.

Международные резервы Российской Федерации на 1.01.2012 составили 498,6 млрд. долларов США, увеличившись за 2011 год на 19,3 млрд. долларов США. Их объем на начало года мог обеспечить финансирование импорта товаров и услуг в 2011 году на протяжении 14 месяцев (годом ранее – в течение 18 месяцев).

В 2011 году курсовая политика Банка России по-прежнему осуществлялась в рамках режима управляемого плавания курса рубля.

Укрепление номинального эффективного курса рубля в 2011 году ускорилось и составило 5,4% (декабрь к декабрю предыдущего года) по сравнению с 1,9% в 2010 году, при этом темп прироста реального эффективного курса рубля снизился с 6,9 до 3,8%.

Внешний долг Российской Федерации по итогам 2011 года возрос на 56,2 млрд. долларов США и на начало 2012 года оценивался в 545,2 млрд. долларов США. В отчетный период долговая нагрузка на экономику страны¹ в соответствии с международно признанными критериями не являлась критической: совокупный внешний долг в 2011 году составил 29,4% ВВП (в 2010 году – 32,9% ВВП).

В 2011 году, как и в 2010 году, объем ВВП увеличился на 4,3%. Со стороны производства рост ВВП был обеспечен прежде всего ростом выпуска в обрабатывающих производствах, розничной и оптовой торговле, сельском хозяйстве. Выпуск промышленной продукции в 2011 году увеличился на 4,7%. С исключением сезонного и календарного факторов среднемесячный прирост промышленного производства в отчетный период был меньше, чем в 2010 году. За-

¹ Отношение внешнего долга к ВВП.

грузка производственных мощностей в промышленности приблизилась к докризисному уровню.

В условиях экономического роста в 2011 году численность занятого населения увеличилась по сравнению с 2010 годом, практически достигнув уровня 2008 года. Общая численность безработных существенно сократилась. На конец декабря она составила 6,1% численности экономически активного населения (на конец декабря 2010 года – 7,2%).

Экономический рост поддерживался в основном увеличением внутреннего спроса, в том числе за счет восстановления запасов. Во втором полугодии инвестиционная и потребительская активность возросла. Валовое накопление основного капитала в 2011 году увеличилось на 6%. Финансирование инвестиций в основной капитал в 2011 году, как и в предыдущем году, осуществлялось преимущественно за счет привлеченных средств.

Рост реальной зарплаты, дальнейшее улучшение ситуации на рынке труда и увеличение объемов кредитования населения способствовали повышению потребительского спроса. Расходы на конечное потребление домашних хозяйств увеличились на 6,8%. В структуре использования денежных доходов населения доля потребительских расходов в 2011 году возросла по сравнению с 2010 годом на 3,9 процентного пункта – до 73,8%.

За 2011 год инфляция уменьшилась до рекордно низкого уровня – 6,1%, что соответствует целевому ориентиру (6–7%), установленному на год в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2011 год и период 2012 и 2013 годов». Это на 2,7 процентного пункта ниже, чем за 2009 и 2010 год. Базовая инфляция, как и годом ранее, составила 6,6%.

Основным фактором замедления роста потребительских цен являлось заметное снижение темпов роста цен на продовольствие (с 12,9 до 3,9%), в составе которого плодоовощная продукция подешевела на 24,7% (по итогам 2010 года она подорожала на 45,6%). В основе динамики цен на продукты питания на потребительском рынке – рост производства в сельском хозяйстве, снижение цен производителей сельскохозяйственной продукции, стабилизация или снижение цен на мировых рынках продовольствия и аграрного сырья. Замедлению роста потребительских цен способствовало также снижение темпов прироста цен производителей в обрабатывающих промышленных производствах, в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды, тарифов на грузовые перевозки. Повышение номинального эффективного курса рубля также ограничивало рост цен.

В 2011 году в условиях роста потребительского спроса удорожание непродовольственных товаров и услуг происходило более высокими темпами, чем в 2010 году. Непродовольственные товары подоро-

жали в отчетный период на 6,7% против 5,0% по итогам 2010 года, услуги – на 8,7% (в 2010 году – на 8,1%).

Внешние глобальные риски

Для российской экономики и банковского сектора наибольшую опасность с точки зрения потенциальных потерь представляют риск снижения цены на нефть и риск дальнейшего усиления оттока капитала, сильно зависящие от конъюнктуры на мировых рынках и оценки инвестиционного климата в России.

В 2011 году на долю нефтегазовых доходов бюджета России пришлось 10,4% ВВП, что на 1,9 процентного пункта выше аналогичного показателя в 2010 году. При этом доля нефтегазовых доходов относительно общей суммы доходов бюджета возросла с 46% в 2010 году до 50% в 2011 году. Тенденция к увеличению доли нефтегазовых доходов бюджета отражает усиление зависимости российской экономики от динамики цен на нефть и рост ее уязвимости в случае падения цен на энергоносители. В 2011 году данный риск не реализовался.

Основными причинами, обусловившими повышение уровня глобальных рисков в 2011 году, являются замедление роста в большинстве крупнейших экономик и увеличение напряженности в бюджетной и финансовой сфере еврозоны из-за долгового кризиса.

Развитие долгового кризиса в еврозоне имело масштабный характер, распространившись от пяти проблемных стран Европы² на стабильные экономики валютного блока, и существенно повысило риски перехода региона к состоянию рецессии к концу 2011 года (рисунки 1.2). В IV квартале 2011 года годовые темпы роста ВВП еврозоны составили 0,7% против 2% в IV квартале 2010 года. Кроме того, в 2011 году наблюдалась повышательная динамика соотношения государственного долга к ВВП в странах еврозоны (рисунки 1.3), и в ближайший год ожидаются лишь незначительные улучшения в тренде.

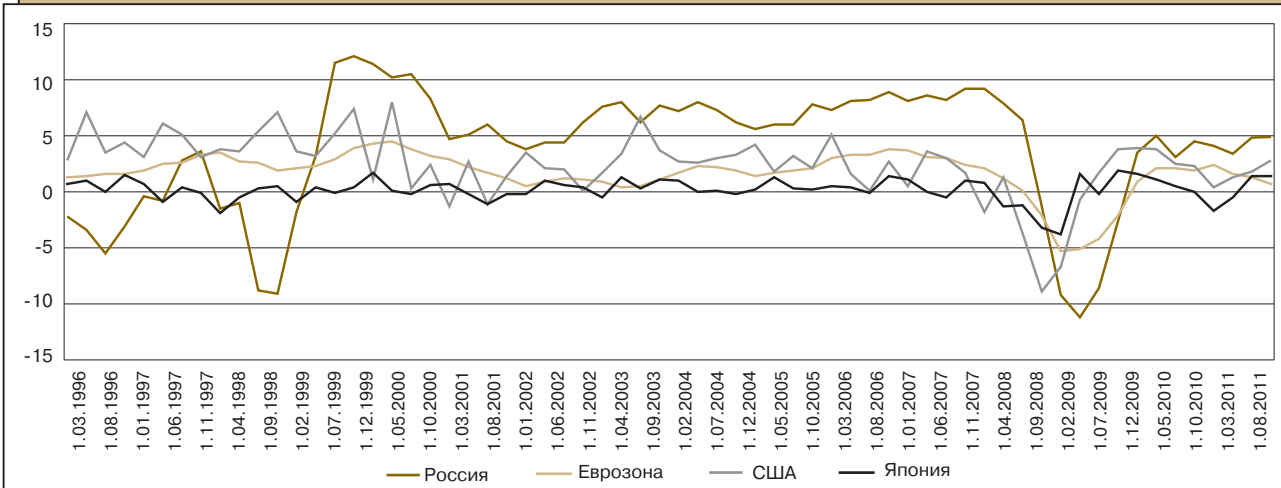
В этих условиях все более значимой становится угроза снижения темпов роста в развивающихся странах в связи с падением спроса со стороны развитых экономик. Так, в крупнейших азиатских экономиках в 2011 году годовые темпы роста ВВП снизились с 7,8% в I квартале до 6,9% в III квартале в Индии и с 9,7% в I квартале до 8,9% в IV квартале в Китае. Кроме того, в октябре 2011 года в Индии наблюдались отрицательные годовые темпы роста промышленного производства (-4,7%).

Долговой кризис проявился прежде всего в существенном росте доходности гособлигаций стран еврозоны (рисунки 1.4). Переоценка инвестиционных рисков еврозоны ограничила доступ банков к рыночному фондированию, оказав серьезное давление на европейский рынок межбанковского кредитования. Обострение дефицита ликвидности (в том числе долларовой) нашло отражение в резком увеличе-

² Португалия, Италия, Ирландия, Греция, Испания.

Динамика ВВП
(ежеквартальные изменения к предыдущему году, %)

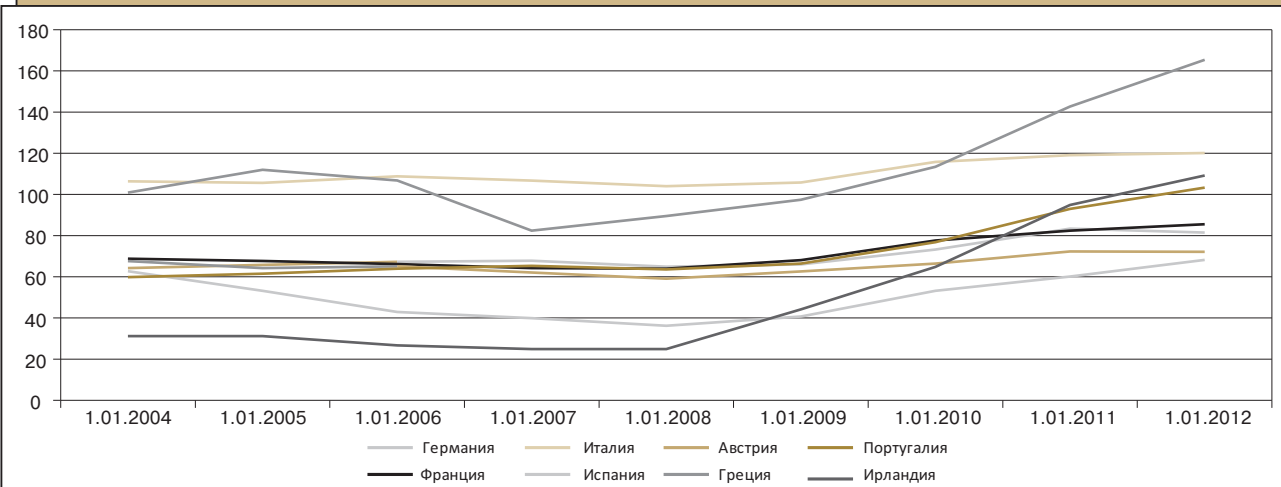
РИСУНОК 1.2



Источники: Bloomberg, Reuters.

Динамика госдолга стран еврозоны
(в % ВВП, годовые значения)

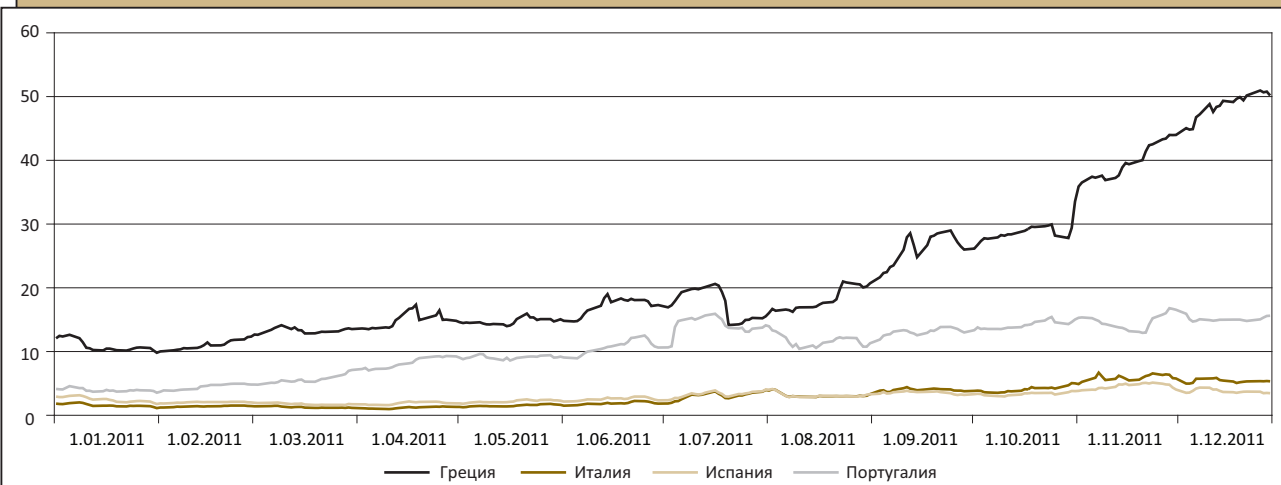
РИСУНОК 1.3



Источник: Bloomberg.

Спреды между доходностями пятилетних гособлигаций проблемных стран еврозоны и Германии (процентных пунктов)

РИСУНОК 1.4



Источник: Bloomberg.

Ежедневный объем размещенных банками средств на депозитах «овернайт» в ЕЦБ и спрэд EURIBOR-OIS

РИСУНОК 1.5



нии объемов привлечения кредитов ЕЦБ и средств, размещенных банками на депозитах «овернайт» у регулятора. А вместе с ростом объемов депозитов «овернайт», достигших рекордного уровня в декабре 2011 года, происходило расширение спреда Euribor-OIS³, отражая опасения банков относительно рисков в регионе (рисунок 1.5).

Следствием кризиса стало также падение котировок акций европейских банков (снижение индекса MSCI Europe⁴, взвешенного по капитализации европейских банков, за год составило 34%), снижение суверенных рейтингов и рейтингов крупных банков, сокращение объемов вложений в евро, рост волатильности валютных курсов. Кроме того, европейские банки, вынужденные снижать уровень левиреджа для достижения новых требований к капиталу⁵, начали наращивать капитал, в том числе за счет продажи своих подразделений за пределами еврозоны. Намечившаяся тенденция продажи активов может вызвать падение их цен, что усилит волатильность на рынках капитала.

В последние месяцы 2011 года европейские органы власти предприняли ряд мер, направленных на стабилизацию ситуации в Европе: выделение Греции шестого транша помощи, расширение объема ресурсов Европейского механизма финансовой стабильности (EFSF), выделение МВФ дополнительных средств для поддержки проблемных экономик в размере 200 млрд. евро. В целях облегчения доступа к ликвидности ЕЦБ совместно с пятью центральными банками (США, Канады, Соединенного Королевства, Швейцарии и Японии) заключили соглашение о возобновлении своп-соглашений и снижении процентных ставок по долларovým свопам. Кроме того, ЕЦБ

в ноябре и декабре 2011 года дважды понижал базовую ставку (до 1%), в декабре был снижен норматив обязательного резервирования и проведен аукцион по предоставлению трехлетнего рефинансирования европейским банкам на рекордную сумму 489 млрд. евро. Вышеперечисленные меры несколько оживили рынки (в частности, рынок межбанковского кредитования), однако в корне ситуация не изменилась.

Следствием распространения глобальных рисков на экономику России со стороны еврозоны стало наблюдавшееся во второй половине 2011 года ухудшение ситуации с ликвидностью в банковской системе, сопровождавшееся затруднением доступа к внешним рынкам и ростом спроса российских банков на инструменты рефинансирования Банка России (более подробно см. Раздел II.3).

Краткосрочным последствием роста уровня внешних рисков стало также падение цен активов на российском фондовом рынке, который характеризуется высокой корреляцией индексов цен акций и облигаций с европейскими индексами. В последние четыре месяца 2011 года банки показывали отрицательную переоценку как по акциям, так и по облигациям. Всего в 2011 году балансовые потери российских банков в связи с отрицательной переоценкой портфеля ценных бумаг составили 33 млрд. рублей по вложениям в акции (3,6% от общего объема вложений) и 165 млрд. рублей по облигациям (3,5% от общего объема вложений). Таким образом, потери от отрицательной переоценки можно оценить как умеренные, учитывая долю суммарных вложений в акции и облигации в активах банковского сектора (13,4% на конец декабря 2011 года).

³ Разница между ставками по кредитам в евро на три месяца и индексными свопами «овернайт».

⁴ Morgan Stanley Capital International Europe/Banks.

⁵ Крупнейшим европейским банкам в соответствии с решением октябрьского саммита ЕС необходимо повысить достаточность основного базового капитала до 9% к 30 июня 2012 года. По оценкам Европейской организации по банковской деятельности (ЕВА) на начало декабря 2011 года, потребность в докапитализации у 71 банка с учетом этого требования составляет 114,7 млрд. евро.

В целом на фоне долговых проблем европейских стран и снижения темпов роста крупных экономик ситуация в бюджетной и финансовой сфере, а также макроэкономические показатели российской экономики выглядят более благоприятными. Однако усилившийся в 2011 году отток капитала и рост напряженности на рынке межбанковского кредитования говорят о сохранении действия факторов системных рисков.

1.1.2. Национальная платежная система

В 2011 году развитие национальной платежной системы отвечало растущим потребностям экономики в стабильном и эффективном функционировании всех ее элементов. Концептуальное реформирование законодательства в данной сфере с принятием Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Федерального закона от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» придало новый импульс процессу ее модернизации на базе инновационных подходов и технологий.

Банковская система в качестве основы национальной платежной системы в условиях роста спроса на платежные услуги в полной мере обеспечивала потребности хозяйствующих субъектов и населения в осуществлении платежей.

Количество и объем платежей, проведенных в 2011 году, по сравнению с 2010 годом увеличились на 11,0 и 38,1% соответственно, составив 3,3 млрд. платежей⁶ на сумму 1298,2 трлн. рублей. В среднем ежедневно осуществлялось 13,2 млн. платежей на сумму 5,2 трлн. рублей (в 2010 году – 11,8 млн. на сумму 3,8 трлн. рублей). Средний размер платежа составил 397,1 тыс. рублей (в 2010 году – 319,1 тыс. рублей).

В 2011 году количество и объем платежей, проведенных через кредитные организации, составили 2,1 млрд. транзакций на сумму 382,1 трлн. рублей (в 2010 году – 1,9 млрд. платежей на сумму 286,8 трлн. рублей). Из них 70,8% от общего количества и 49,8% от общего объема приходилось на платежи внутри одного подразделения кредитной организации, 20,3 и 42,3% – на межфилиальные расчеты, 8,9 и 7,9% – на расчеты через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях.

По сравнению с 2010 годом структура собственных платежей кредитных организаций и платежей их клиентов (физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями) практически не

изменилась. Значительную долю в общем количестве и объеме платежей (67,7 и 98,1% соответственно) составляли кредитовые переводы⁷. При этом в их структуре по объему преобладали операции юридических лиц (91,1%), а по количеству – платежи физических лиц (58,8%), в основном переводы без открытия банковского счета.

В 2011 году физическими лицами было совершено 1,3 млрд. переводов без открытия банковского счета на сумму 3,7 трлн. рублей. В их составе переводы в пользу юридических лиц (прежде всего организаций, оказывающих населению услуги в сфере жилищно-коммунального хозяйства, государственных органов) составили 89,8% от общего количества и 71,6% от общего объема, в пользу физических лиц – 10,2 и 28,4% соответственно. Относительно 2010 года их объем увеличился на 15,7% при сокращении количества на 4,3%. Подавляющая часть переводов физических лиц без открытия банковского счета осуществлялась в пределах Российской Федерации – 97,4 и 96,0% от общего количества и объема соответственно.

По сравнению с кредитовыми переводами платежи в форме прямых дебетов⁸ использовались в банковской системе менее широко. В 2011 году лишь 3 платежа из 100 проводились в форме прямого дебета. Их доля в общем объеме платежей составила менее одного процента.

При сохранении значимости традиционных форм банковского обслуживания (через подразделения кредитных организаций) развитие банковской инфраструктуры характеризовалось в 2011 году расширением дистанционных каналов доступа клиентов к платежным услугам.

Кредитные организации активно развивали формы внеофисного обслуживания клиентов, прежде всего за счет расширения сети программно-технических устройств: электронных терминалов и импринтеров, установленных в организациях торговли и услуг, банкоматов, платежных терминалов, электронных терминалов удаленного доступа. За 2011 год совокупное количество таких устройств увеличилось более чем на 20% и на конец года составило 757,4 тысячи.

Одним из приоритетных направлений деятельности кредитных организаций по повышению уровня доступности платежных услуг было развитие дистанционного обслуживания на базе современных информационно-коммуникационных технологий, в том числе с использованием сети Интернет, мобильных телефонов, системы «Клиент–Банк». На 1.01.2012 более 90% действующих кредитных организаций предоставляли клиентам возможность дистанционного до-

⁶ Включены платежи в российских рублях со счетов клиентов Банка России и кредитных организаций (физических лиц, кредитных организаций, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями); собственные платежи Банка России и кредитных организаций; переводы физических лиц без открытия банковского счета. Платежи с использованием банковских карт не включаются.

⁷ Кредитовый перевод – платежная услуга по разовому или периодическому списанию средств со счета плательщика, иницирующему плательщиком.

⁸ Прямой дебет – платежная услуга по разовому или периодическому списанию средств со счета плательщика, иницирующему получателем на основе согласия плательщика, полученного заранее.

ступа к своим счетам для осуществления платежей. Количество счетов клиентов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях физическим лицам и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за год возросло более чем на треть. При этом количество счетов с доступом через сеть Интернет увеличилось в 1,8 раза, с использованием мобильных телефонов – в 2,2 раза. В течение 2011 года доля счетов с дистанционным доступом в общем количестве счетов, по которым с начала года проводилась операции, увеличилась на 7,1 процентного пункта и на 1.01.2012 достигла 48,6%.

Количество и объем безналичных платежей, проведенных в 2011 году на основании распоряжений, направленных клиентами кредитных организаций дистанционно, в том числе с использованием платежных карт, возросли на 44,2 и 23,6% соответственно и составили 2,6 млрд. операций на сумму 279,7 трлн. рублей. В их составе на платежи с использованием сети Интернет и мобильных телефонов приходилось 23,7% по количеству и 56,6% по объему.

На фоне роста финансовой грамотности населения расширение спектра банковских продуктов, предполагающих использование платежных карт, а также развитие инфраструктуры по их обслуживанию в предприятиях торговли способствовали динамичному росту национального рынка платежных карт. По сравнению с началом 2011 года количество платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, увеличилось на 38,6% и на 1.01.2012 составило 200,2 млн. карт, из которых 73,9% составляли расчетные карты (147,9 млн. карт). В условиях восстановления рынка розничного кредитования и активизации использования платежных карт при предоставлении потребительских кредитов наблюдались высокие темпы роста эмиссии кредитных карт. За 2011 год их количество выросло в 1,5 раза – до 15,0 млн. карт, что составило 7,5% от общего количества платежных карт.

Количество и объем операций, совершенных с использованием платежных карт как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, по сравнению с 2010 годом увеличились на 33,3 и 36,1% соответственно и составили 4,2 млрд. транзакций на сумму 17,7 трлн. рублей. Высокими темпами роста характеризовались безналичные платежи с использованием платежных карт: за год их количество и объем выросли соответственно в 1,6 и 1,8 раза. Это обусловило увеличение их доли в общем количестве операций с использованием платежных карт с 34,4% в 2010 году до 41,8% в 2011 году, в общем объеме – с 15,0 до 20,2%. Как и в 2010 году, они были представлены в основном операциями по оплате товаров и услуг⁹ – 94,5 и 76,7% (в 2010 году – 95,7 и 81,3%), на прочие операции приходилось 5,5 и 23,3% (в 2010 году – 4,3 и 18,7%).

⁹ Включая таможенные платежи.

¹⁰ Включая плату за жилое помещение.

Сфера розничных платежей в 2011 году характеризовалась высоким спросом на наличные деньги в качестве средства платежа. Объем поступлений наличных денег в кассы структурных подразделений Банка России и кредитных организаций от реализации потребительских товаров составил 10,8 трлн. рублей, увеличившись по сравнению с 2010 годом на 19,6%, платных услуг – 3,2 трлн. рублей (рост на 10,1%), от продажи физическим лицам иностранной валюты – 1,5 трлн. рублей (рост на 27,8%), недвижимости – 0,4 трлн. рублей (рост на 36,6%). Совокупная доля указанных платежей в общем объеме всех поступлений наличных денег в кассы структурных подразделений Банка России и кредитных организаций составила 50,6% (в 2010 году – 52,5%).

В 2011 году сохранялись высокие темпы роста поступлений наличных денег через банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций для оплаты товаров и услуг, на счета физических лиц и прочее. За год их объем вырос в 1,7 раза – до 2,2 трлн. рублей. В среднем на одного жителя России объем наличных денег, поступивших через банкоматы и платежные терминалы, составил 15,5 тыс. рублей (в 2010 году – 9,3 тыс. рублей).

Объем поступлений наличных денег, принятых платежными и банковскими платежными агентами от физических лиц в оплату товаров (работ, услуг)¹⁰, составил 499,7 млрд. рублей, в 1,7 раза превысив показатель 2010 года.

В отчетный период платежная система Банка России, являясь системно значимой в платежной системе Российской Федерации, оставалась важным компонентом обеспечения финансовой стабильности в стране.

В 2011 году количество и объем платежей, проведенных через платежную систему Банка России, увеличились на 12,1 и 40,2% соответственно и составили 1187,6 млн. платежей на сумму 916,2 трлн. рублей. Отношение объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России, к объему ВВП составило 16,8 (в 2010 году – 14,5).

Доля платежей кредитных организаций (филиалов), как и в предыдущие годы, в 2011 году доминировала в общем количестве и объеме платежей, проведенных через платежную систему Банка России, и составила 84,6% по количеству и 77,1% по объему. Количество и объем платежей кредитных организаций (филиалов), проведенных через платежную систему Банка России, увеличились на 14,1 и 37,3% соответственно и составили 1005,0 млн. единиц на сумму 706,1 трлн. рублей (в 2010 году – 881,0 млн. единиц на сумму 514,3 трлн. рублей). Среднедневное количество платежей кредитных организаций (филиалов), проведенных через платежную систему Банка России, увеличилось с 3,5 млн. единиц в 2010 году до 4,1 млн. единиц в 2011 году.

В отчетный период продолжилось развитие системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП), через которую проводятся крупные и срочные платежи кредитных организаций для осуществления расчетов на межбанковском рынке, расчетов с инфраструктурными организациями финансовых рынков, платежи Федерального казначейства и его территориальных органов, платежи Банка России, связанные с расчетами на внутреннем биржевом рынке государственных ценных бумаг и на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж.

В 2011 году через систему БЭСП было проведено 626,1 тыс. платежей, что более чем в 3 раза превышает их количество в предыдущем году (в 2010 году – 205,1 тыс. платежей). Общая сумма проведенных через систему БЭСП платежей в 2011 году достигла 222,8 трлн. рублей, увеличившись почти в 2 раза (в 2010 году она составила 127,3 трлн. рублей). Указанный рост платежей обусловлен в основном ростом проведенных через систему БЭСП платежей кредитных организаций (филиалов), при этом доля их платежей в структуре платежей, проведенных через систему БЭСП, также оставалась наибольшей – 92,1% по количеству и 61,8% по объему. Удельный вес количества платежей на сумму свыше 1 млн. рублей, проведенных через систему БЭСП, составил порядка 90,0%.

По состоянию на 1.01.2012 количество участников системы БЭСП – кредитных организаций (филиалов) составило 2887, или 98,1% от общего количества кредитных организаций (филиалов) – участников обмена электронными документами с Банком России, корреспондентские счета (субсчета) которым открыты в подразделениях расчетной сети Банка России, являющихся участниками системы БЭСП. Оставшиеся 56 кредитных организаций (филиалов)

(1,9%) не являлись участниками системы БЭСП в связи с проводимыми мероприятиями по их включению в систему БЭСП, реорганизации или закрытию филиалов кредитных организаций.

Совершенствование платежной системы Банка России в 2011 году осуществлялось в соответствии с Концепцией развития платежной системы Банка России до 2015 года, предусматривающей дальнейшее расширение функциональных возможностей и услуг платежной системы Банка России.

В развитие положений законодательства о национальной платежной системе Банк России осуществлял разработку нормативных документов по регулированию сферы безналичных расчетов, использованию электронных денежных средств, а также развитию надзора и наблюдения в национальной платежной системе. В рамках деятельности по разработке национального стандарта процедур и технологий безналичных расчетов на основе методологии ISO 20022 Банк России принимал участие в работе Технического комитета по стандартизации финансовых операций¹¹.

1.1.3. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора

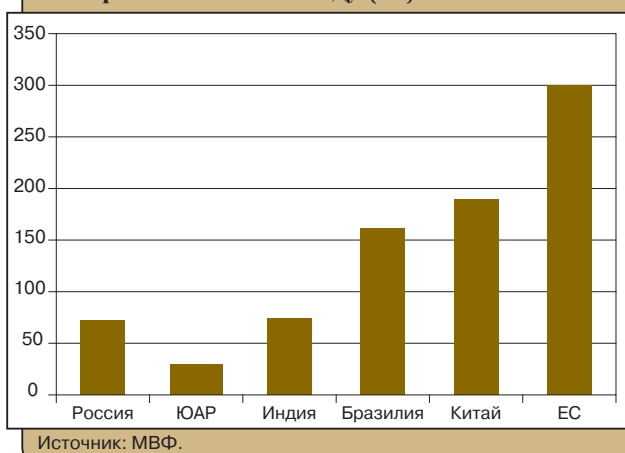
В 2011 году наблюдалась разнонаправленная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике. Отношение активов банковского сектора к ВВП за год возросло с 74,8 до 76,3%. Данный показатель по России существенно ниже уровня в ЕС, но сопоставим с уровнем в отдельных странах группы BRICS¹² (см. рисунок 1.6).

Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 9,6%, сократившись за год на 0,9 процентного пункта.

Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2011 года, как и в предыдущие годы, были вклады физических лиц: отношение их объема к ВВП не изменилось и составило 21,7%. Отношение депозитов нефинансовых организаций к ВВП повысилось на 2,0 процентного пункта – до 15,3%.

В структуре активов банковского сектора в 2011 году, как и годом ранее, доминировали кредиты. Отношение совокупного объема выданных кредитов¹³ к ВВП возросло на 3,6 процентного пункта – до 52,6%, при этом их доля в совокупных активах банковского сектора увеличилась на 3,4 процентного пункта и составила 68,9%. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП возросло на 2,4 процентного пункта – до 42,6%.

Соотношение активов банковского сектора и ВВП в 2011 году (%) РИСУНОК 1.6



¹¹ Технический комитет по стандартизации финансовых операций образован на базе Банка России согласно Приказу Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 30.12.2010 № 5527.

¹² В состав группы BRICS входят: Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южная Африка.

¹³ Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства.

1.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора

1.2.1. Количественные характеристики банковского сектора

В 2011 году количество действующих кредитных организаций сократилось на 34 единицы – до 978 организаций (см. рисунок 1.7). В течение года были отозваны (аннулированы) лицензии у 22 кредитных организаций; в связи с реорганизацией в форме присоединения исключены из Книги государственной регистрации 18 кредитных организаций; получили лицензию на осуществление банковских операций 5 новых кредитных организаций. Таким образом, в 2011 году сохранилась тенденция последних лет к уменьшению числа действующих кредитных организаций.

Крупные многофилиальные банки в 2011 году продолжали оптимизацию своих региональных подразделений. В отчетном году количество филиалов действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации уменьшилось на 4,1% – на 1.01.2012 их количество составило 2807 (на 1.01.2011 – 2926).

В 2011 году общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций и их филиалов увеличилось на 2179 единиц и на 1.01.2012 составило 40 610 (на 1.01.2011 – 38 431). При этом количество дополнительных офисов увеличилось

с 22 001 до 22 565, кредитно-кассовых офисов – с 1389 до 1725, операционных офисов – с 2994 до 5360, передвижных пунктов кассовых операций – с 87 до 100, а общее количество операционных касс вне кассового узла сократилось с 11 960 до 10 860.

В результате количество внутренних структурных подразделений, приходящихся на 100 тыс. населения, возросло с 27,1 на конец 2010 года до 28,4 на конец 2011 года.

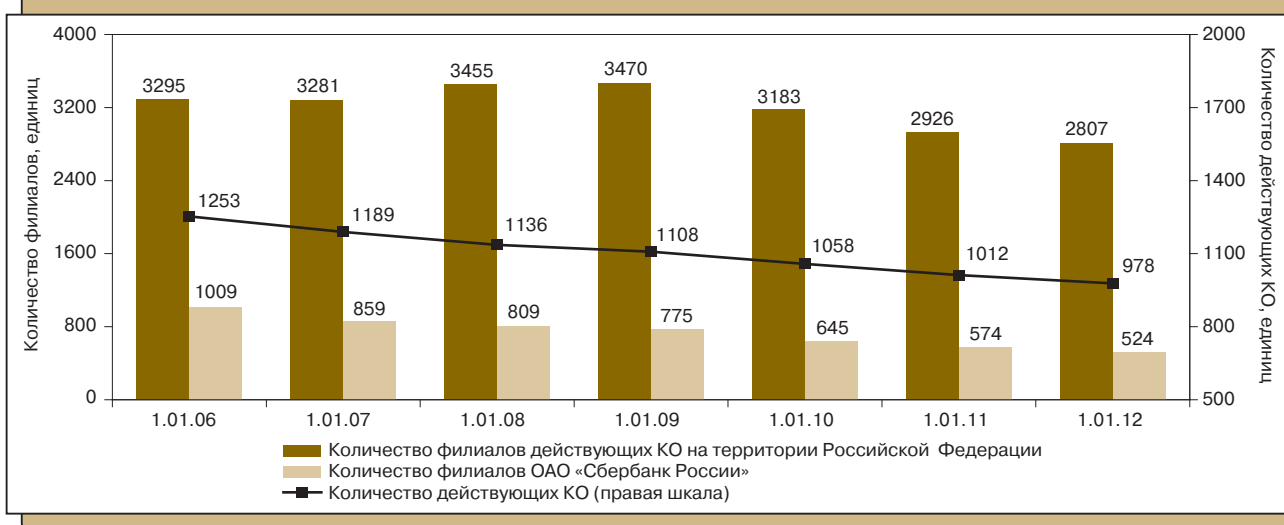
1.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах

В 2011 году сокращение числа действующих кредитных организаций было характерно для большинства российских регионов: число региональных банков¹⁴ уменьшилось с 487 до 466¹⁵. Темпы прироста активов региональных банков (7,8%) в 2011 году были ниже темпов прироста активов банковского сектора в целом (23,1%). В результате доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора по итогам года снизилась с 13,7 до 12,0%.

Капитал региональных банков за год увеличился на 5,5%, или на 33,4 млрд. рублей (капитал банковского сектора – на 10,8%, или на 509,8 млрд. рублей). Соответственно удельный вес капитала реги-

Количество кредитных организаций и их филиалов

РИСУНОК 1.7



¹⁴ Под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне Московского региона.

¹⁵ В определенной степени сокращение количества кредитных организаций и, как следствие, объемных показателей было обусловлено реализацией требований Федерального закона от 28.02.2009 № 28-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

ональных банков в совокупном капитале банковского сектора снизился с 12,8% на 1.01.2011 до 12,2% на 1.01.2012.

Развитие банковской деятельности на фоне восстановления финансового положения предприятий в большинстве отраслей экономики и роста платежеспособности населения позволило региональным банкам в 2011 году увеличить прибыль по сравнению с 2010 годом на 41,7% (по банковскому сектору в целом прибыль возросла на 47,9%) – до 77,4 млрд. рублей.

По состоянию на 1.01.2012 удельный вес прибыльных региональных банков в общем числе действующих региональных банков повысился до 95,1% (против 90,8% на 1.01.2011), а в активах региональных банков – до 98,2% (против 95,2%).

Рентабельность активов региональных банков за 2011 год возросла с 1,3 до 1,7%, рентабельность капитала – с 9,4 до 12,8%. В то же время эти показатели у региональных банков существенно ниже средних по банковскому сектору (2,4 и 17,6% соответственно).

В плане обеспеченности банковскими услугами в целом ряде регионов ситуация остается острой. Минимальное значение совокупного индекса обеспеченности¹⁶ регионов банковскими услугами в 2011 году отмечено в Северо-Кавказском федеральном округе. Самый низкий уровень обеспеченности банковскими услугами среди субъектов Федерации – в республиках Дагестан, Ингушетия, а также в Сахалинской области¹⁷.

В наибольшей мере обеспечен банковскими услугами Центральный федеральный округ (прежде всего Москва), далее следуют Северо-Западный

федеральный округ (где высокой обеспеченностью банковскими услугами отличается Санкт-Петербург), а также Южный федеральный округ.

1.2.3. Концентрация банковской деятельности

В 2011 году на фоне динамичного развития активных операций банков сохранилась тенденция концентрации банковской деятельности. Доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора продолжает расти: за 2011 год с 93,9 до 94,1%, а за пять лет (2007–2011 годы) – на 3,5 процентного пункта. Доля пяти крупнейших банков в активах за 2011 год возросла с 47,7 до 50,0%, а за пять лет – на 7,5 процентного пункта.

На долю 200 крупнейших по величине капитала кредитных организаций по состоянию на 1.01.2012 приходилось 92,5% совокупного капитала банковского сектора (на 1.01.2011 – 92,7%), в том числе 50,1% (48,8%) – на пять крупнейших банков.

Количество кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд. рублей за 2011 год выросло с 291¹⁸ до 315 (это почти 95,6% совокупного положительного капитала банковского сектора – см. рисунок 1.8).

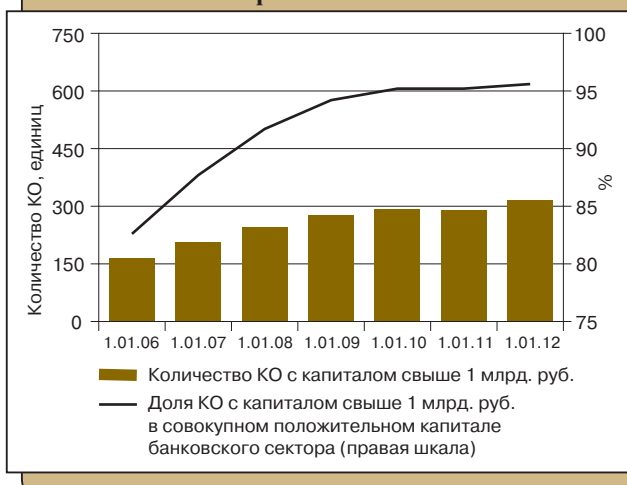
Распространенные в международной практике количественные оценки – см. динамику индекса Херфиндаля-Хиршмана (далее – ИХХ) на рисунке 1.9 – показывают, что уровень концентрации активов в 2011 году оставался умеренным. Это обусловлено в том числе функционированием значительного числа небольших кредитных организаций.

Индекс концентрации активов на 1.01.2012 составил 0,092 (в предыдущие три года этот показатель находился в диапазоне 0,080–0,091), что соответствует низкому уровню. Концентрация капитала за 2011 год увеличилась незначительно – с 0,090 до 0,101. На среднем уровне остается концентрация кредитов нефинансовым организациям (несмотря на рост ИХХ за 2011 за год с 0,125 до 0,133).

Наибольшими показателями концентрации остаются на рынке вкладов населения, хотя в 2011 году сохранялась тенденция к ее снижению (см. таблицу 1.1).

В 2011 году сохранились сложившиеся региональные различия по уровню концентрации на рынке банковских услуг (см. рисунок 1.10). При этом для большинства федеральных округов¹⁹ характерно незначительное снижение индекса в пределах среднего уровня концентрации активов (значение ИХХ от 0,10 до 0,18), что обуславливается развитием сетей структурных подразделений крупных кредитных организаций в регионах функционирования региональных банков.

Количество банков с капиталом свыше 1 млрд. рублей и их доля в совокупном капитале банковского сектора РИСУНОК 1.8



¹⁶ Рассчитывается по методике Департамента банковского надзора Банка России.

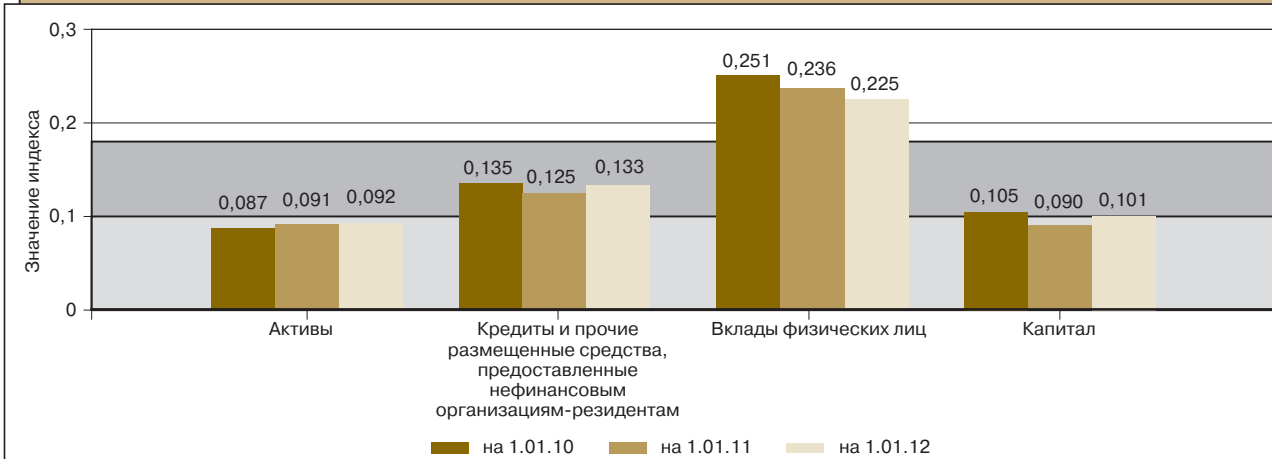
¹⁷ Подробнее см. таблицу 7.1 Статистического приложения.

¹⁸ С учетом кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства.

¹⁹ Исключением является Северо-Кавказский федеральный округ.

**Российский банковский сектор:
показатели концентрации (значения ИХХ)**

РИСУНОК 1.9



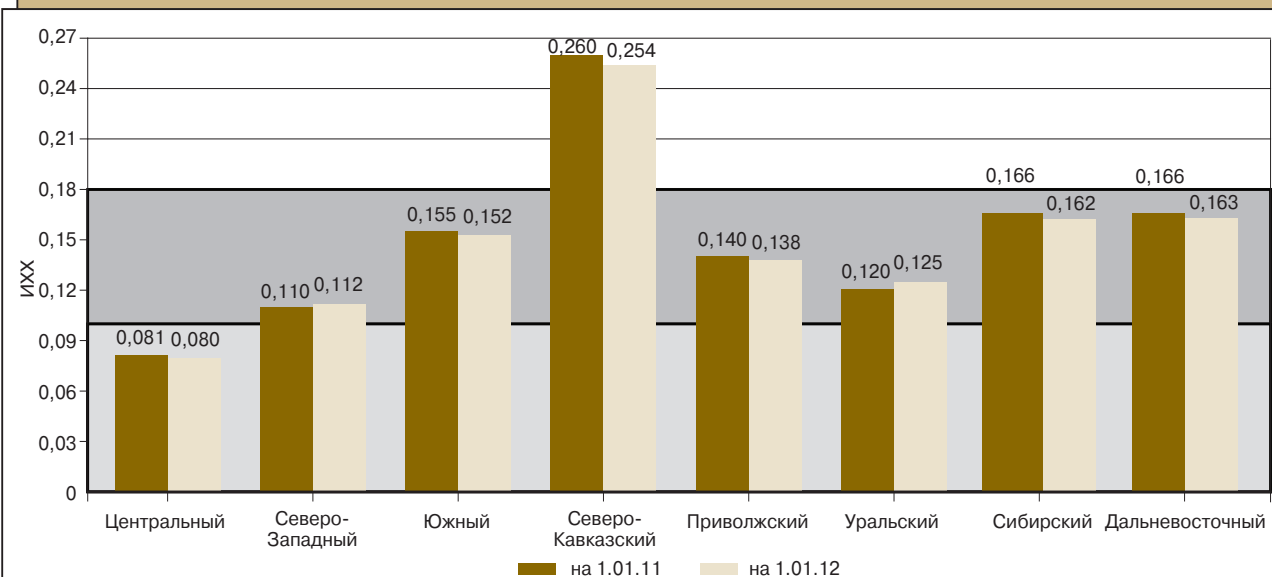
Индекс Херфиндаля-Хиршмана рассчитывается как сумма квадратов удельных весов показателя КО в общем объеме показателя банковского сектора.
Индекс показывает степень концентрации показателя и принимает значения от 0 до 1.
Значение 0 соответствует минимальной концентрации, менее 0,10 – низкому уровню концентрации,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

ТАБЛИЦА 1.1

	1.01.2008	1.01.2009	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2012
ИХХ по вкладам, %	0,270	0,274	0,251	0,236	0,225
Доля ОАО «Сбербанк России» в общем объеме вкладов, %	51,6	51,9	49,4	47,9	46,6
Доля 5 банков, имеющих наибольшие объемы вкладов, в общем объеме вкладов, %	60,9	63,1	61,3	60,0	59,4

**Концентрация активов в федеральных округах Российской Федерации
(значения ИХХ)**

РИСУНОК 1.10



Индекс Херфиндаля-Хиршмана рассчитывается как сумма квадратов удельных весов суммарных активов подразделений (головного офиса и/или филиалов, расположенных в федеральном округе) каждой КО в общем объеме активов всех подразделений кредитных организаций, расположенных на территории федерального округа.

1.2.4. Взаимодействие банковского сектора и других финансовых институтов и финансовых рынков

Валютный рынок

В отчетном году тенденции, оказывающие воздействие на состояние внутреннего валютного рынка, носили разнонаправленный характер. В январе–июле 2011 года благоприятная конъюнктура мировых рынков энергоносителей способствовала сохранению значительного притока средств от внешнеторговой деятельности, что, несмотря на ускорение роста импорта, а также чистый отток капитала частного сектора, обеспечивало превышение предложения иностранной валюты над спросом на внутреннем валютном рынке и формирование тенденции к укреплению рубля. Вместе с тем значительное снижение склонности инвесторов к риску на мировых финансовых рынках с начала августа 2011 года привело к усилению чистого оттока капитала частного сектора с российского финансового рынка. В течение года кредитные организации интенсивно наращивали иностранные активы в первую очередь за счет предоставления кредитов и размещения средств на депозитах и корсчетах в организациях-нерезидентах, в то же время иностранные обязательства российских банков возросли незначительно. При этом во втором полугодии на фоне негативных тенденций на мировых финансовых рынках и роста кредитных рисков доступ к внешнему фондированию для российских заемщиков оказался фактически закрыт. В итоге усиление чистого оттока капитала банковского и прочих секторов во втором полугодии 2011 года способствовало росту спроса на иностранную валюту и ослаблению рубля в этот период. По состоянию на 1.01.2012 рублевая стоимость бивалютной корзины составила 36,46 рубля, увеличившись по сравнению с началом 2011 года на 4,4%.

В 2011 году Банк России продолжил преобразование механизмов курсовой политики в целях повышения гибкости курсообразования, расширив операционный интервал допустимых значений рублевой стоимости бивалютной корзины с 4 до 6 рублей, а также уменьшив величину накопленных интервенций, приводящих к сдвигу границ операционного интервала на 5 копеек, с 650 до 500 млн. долларов США. Масштабы участия Банка России в операциях на внутреннем валютном рынке были меньше, чем в 2010 году.

Общий средний дневной оборот валют по межбанковским биржевым и внебиржевым кассовым сделкам в 2011 году возрос по сравнению с предыдущим годом на 28,4% и составил 54,7 млрд. долларов США. В 2011 году также наблюдалось увеличение объема срочных конверсионных операций на внутреннем валютном рынке. В целом за год средний дневной оборот валют по межбанковским срочным конверсионным операциям вырос на 32,1% и составил 2,0 млрд. долларов США. Доля указанных

операций в общем объеме сделок на межбанковском валютном рынке по сравнению с 2010 годом практически не изменилась и составила 3,6%.

Рынок государственных ценных бумаг

Номинальный объем обращающихся выпусков облигаций федерального займа (ОФЗ) по итогам 2011 года повысился на 749,1 млрд. рублей и составил 2803,3 млрд. рублей. Суммарный объем средств, привлеченных Минфином России на аукционах по размещению и до размещению выпусков ОФЗ, составил 760,8 млрд. рублей. В течение 2011 года было проведено более 40 таких аукционов. Активное размещение государственных ценных бумаг способствовало некоторому росту оборотов рынка ОФЗ, однако ликвидность рынка оставалась невысокой: коэффициент оборачиваемости составлял в 2010–2011 годах порядка 1%. Невысокие показатели ликвидности можно объяснить тем, что значительная доля ОФЗ находилась в 2011 году в портфелях пассивных инвесторов (в том числе крупных кредитных организаций с государственным участием), придерживающихся стратегии «купить и держать до погашения».

На протяжении рассматриваемого периода вложения в ОФЗ составляли значимую часть совокупного портфеля ценных бумаг кредитных организаций. Кредитным организациям принадлежало более половины совокупного объема ОФЗ в обращении, и на их долю приходилась существенная часть сделок вторичного рынка. При этом более трети объема ОФЗ в обращении было сосредоточено в портфелях крупнейших кредитных организаций с государственным участием, однако доля сделок с их участием в совокупном обороте вторичного рынка ОФЗ была значительно ниже.

Являясь высоконадежным активом, принимаемым в качестве обеспечения по сделкам денежного рынка, ОФЗ играли значимую роль в управлении кредитными организациями своей ликвидностью. В частности, они использовались кредитными организациями в качестве обеспечения по сделкам междилерского РЕПО и РЕПО с Банком России, заключаемым в секции государственных ценных бумаг ММВБ, а также при получении ломбардных кредитов Банка России, внутрисрочных кредитов и кредитов «овернайт» Банка России.

Ситуация на денежном рынке была одним из ключевых факторов изменения рыночной доходности ОФЗ в 2011 году. В сентябре 2011 года произошел переход от структурного избытка ликвидности банковского сектора к ее дефициту, что обусловило рост краткосрочных процентных ставок денежного рынка и постепенное повышение рыночной доходности ОФЗ. К концу декабря эффективный индикатор рыночного портфеля ОФЗ, рассчитываемый Банком России, увеличился с уровня 7,3–7,6% годовых, на котором он оставался большую часть периода – с начала года до августа, до уровня 8,1–8,2% годовых к концу года.

При этом наиболее существенно выросли доходности выпусков ОФЗ со сроком до погашения менее 1 года (в среднем на 136 базисных пунктов).

Рынок корпоративных ценных бумаг

В первой половине 2011 года на российском рынке корпоративных ценных бумаг ситуация была сравнительно устойчивой; с августа она стала ухудшаться под влиянием роста нестабильности на мировом финансовом рынке, усиления оттока капитала частного сектора из России, ослабления рубля по отношению к основным мировым валютам. В сложившихся условиях во второй половине года российские кредитные организации сокращали вложения в рублевые долговые и долевыми ценные бумаги с высоким уровнем риска, минимизируя убытки от отрицательной переоценки своих портфелей ценных бумаг.

На внутреннем **рынке акций** постепенное нарастание напряженности, сопровождавшееся ростом волатильности котировок, наблюдалось с апреля 2011 года. В августе–сентябре котировки российских акций снижались быстрыми темпами. Во второй половине года в связи с ухудшением конъюнктуры на первичном рынке заметно сократилось количество состоявшихся публичных размещений акций.

По итогам 2011 года индекс ММВБ и индекс РТС понизились по сравнению с концом декабря 2010 года на 16,9 и 21,9% соответственно. Капитализация рынка акций на ФБ ММВБ²⁰ сократилась на 14,8%, до 24,7 трлн. рублей. Совокупный оборот вторичных торгов акциями российских эмитентов на ведущих российских биржах (ФБ ММВБ, РТС и Санкт-Петербургской бирже) в 2011 году возрос на 19% по сравнению с предшествующим годом, составив 20,0 трлн. рублей. Доля акций кредитных организаций в совокупном обороте вторичных торгов на указанных биржевых площадках уменьшилась незначительно (до 40%).

В 2011 году на внутреннем рынке **корпоративных облигаций** в обращение был выпущен максимальный за всю историю данного рынка годовой объем корпоративных облигаций. На ФБ ММВБ было размещено 190 новых выпусков корпоративных облигаций суммарным объемом 924,3 млрд. рублей по номиналу. Из них на долю кредитных организаций приходилось 28% номинального объема размещенных корпоративных облигаций. По итогам 2011 года объем портфеля корпоративных облигаций²¹, обращающихся на внутреннем рынке, увеличился по сравнению с концом 2010 года на 16%, составив 3436,6 млрд. рублей по номиналу.

В отчетном году повысилась активность участников вторичных торгов корпоративными облигациями. Оборот вторичных торгов корпоративными облигациями на ФБ ММВБ по сравнению с 2010 годом

увеличился на 15%, составив 5,1 трлн. рублей. Доля облигаций кредитных организаций в 2011 году составила 22% оборота вторичных торгов корпоративными облигациями на ФБ ММВБ.

Динамика котировок корпоративных облигаций в течение 2011 года была неоднородной. В первом полугодии 2011 года доходность наиболее ликвидных корпоративных облигаций²¹ преимущественно снижалась, достигнув 13.07.2011 своего исторического минимума (6,86% годовых), а в августе–декабре – заметно повысилась. Средняя за 2011 год доходность наиболее ликвидных корпоративных облигаций на вторичном рынке снизилась до 7,7 с 7,9% годовых в 2010 году. Средняя за 2011 год доходность корпоративных облигаций кредитных организаций²² уменьшилась по сравнению с 2010 годом на 0,3 процентного пункта, составив 7,7% годовых.

Денежный рынок

В 2011 году ситуация на мировом финансовом рынке и ее воздействие на состояние российского банковского сектора были обусловлены преимущественно глобальными макроэкономическими процессами, определившими умеренно неблагоприятную внешнеэкономическую конъюнктуру и появление признаков напряженности на локальных рынках. В результате нарастания нестабильности наблюдалась переоценка рисков на финансовых рынках, которая нашла отражение в динамике стоимости финансовых инструментов, в том числе банковского сектора.

В течение 2011 года в динамике стоимости инструментов рыночного фондирования банков складывалась понижательная тенденция. Отраслевой индекс РТС по финансовому сектору, включающий акции ряда российских банков, находящиеся в свободном обращении, изменялся сонаправленно с динамикой индекса РТС, который, в свою очередь, находился преимущественно под воздействием глобальной финансовой конъюнктуры (*рисунок 1.11*). Вместе с тем стоимость банковских акций имела более выраженный понижательный тренд относительно сводного фондового индекса, что стало одним из факторов переноса планируемой в 2011 году приватизации нескольких крупных российских банков на более поздний срок.

Неблагоприятная ситуация на финансовых рынках нашла отражение в динамике стоимости долговых инструментов российских банков и в целом обусловила пересмотр участниками рынка премий за кредитный риск российских финансовых институтов. На фоне ухудшения фискального положения отдельных развитых стран и всеобщего пересмотра международными рейтинговыми агентствами их рейтингов с середины 2011 года наметилась тенденция к переоценке суверенных кредитных рисков.

Вслед за ростом премий по кредитно-дефолтным свопам (CDS) европейского банковского сек-

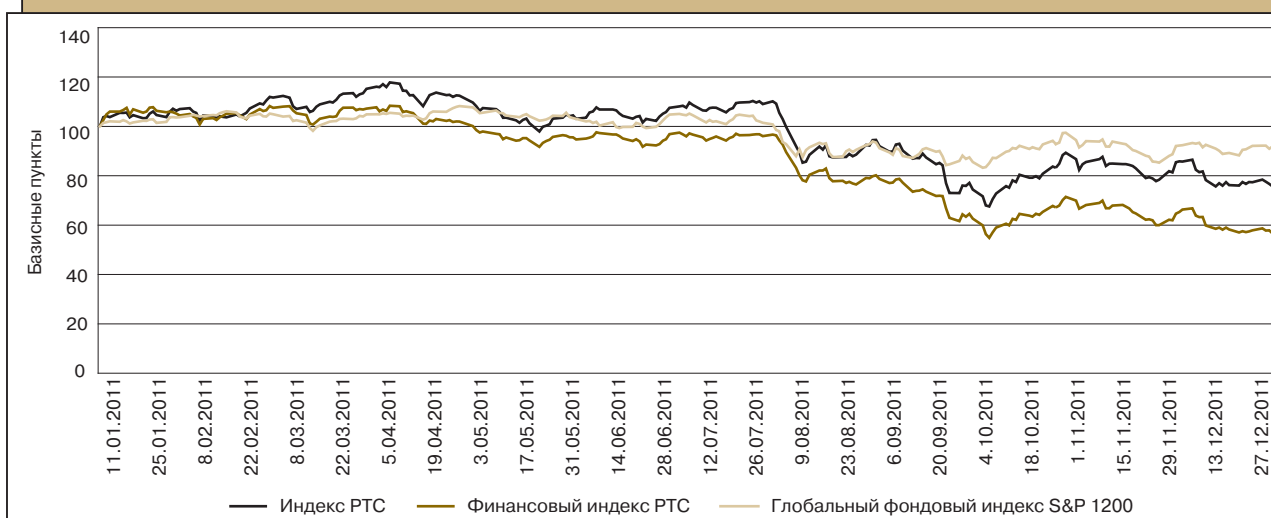
²⁰ Здесь и далее с 19.12.2011 использовались данные ОАО ММВБ-РТС.

²¹ По данным информационного агентства «Сбондс.ру».

²² По данным НБ «ТРАСТ» (ОАО).

Динамика фондовых индексов и индексов стоимости акций российских банков

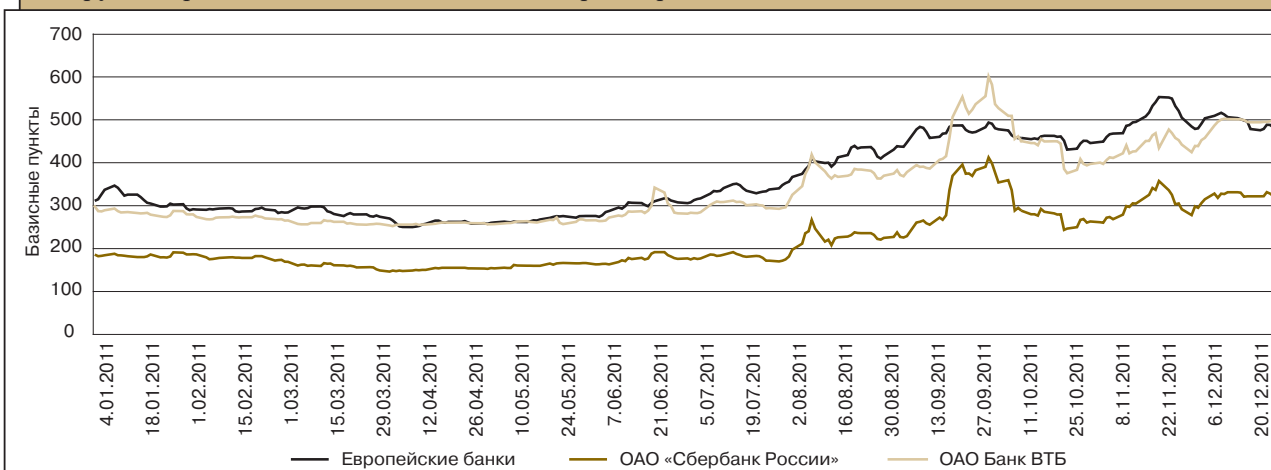
РИСУНОК 1.11



Источник: Bloomberg.

Динамика стоимости кредитно-дефолтных свопов (CDS) по крупным российским банкам²³ и банкам стран еврозоны²⁴

РИСУНОК 1.12



Источник: Reuters.

тора повышалась стоимость хеджирования кредитных рисков российских банков (рисунок 1.12). Спрэды кредитно-дефолтных свопов возросли за 2011 год более чем на 100 базисных пунктов для ОАО «Сбербанк России» и на 200 базисных пунктов для ОАО Банк ВТБ. Рост кредитных премий вместе с повышением уровня неопределенности дальнейшего развития ситуации стали фактором ужесточения условий на российском денежном рынке. В течение 2011 года сформировалась устойчивая тенденция к росту процентных ставок, в результате чего банки столкнулись со значительным повышением стоимости краткосрочного фондирования.

В конце 2011 года даже в условиях некоторого улучшения ситуации на европейском межбанковском

рынке рост процентных ставок на российском рынке продолжался, что было связано с недостатком банковской ликвидности. Рост ставок овернайт вызвал на российском банковском рынке рост среднесрочных процентных ставок – индикатор MosPrime Rate на срок 3 месяца в IV квартале превысил 7% (рисунок 1.13). В условиях стабильного уровня OIS²⁵ в IV квартале 2011 года увеличился спред MosPrime Rate-OIS (рисунок 1.14).

В совокупности указанные тенденции привели к повышению спроса на рефинансирование Банка России (рыночные процентные ставки в отдельные периоды превышали минимальную ставку на аукционах Банка России по предоставлению ликвидности) и сокращению биржевого рынка междилерского РЕПО

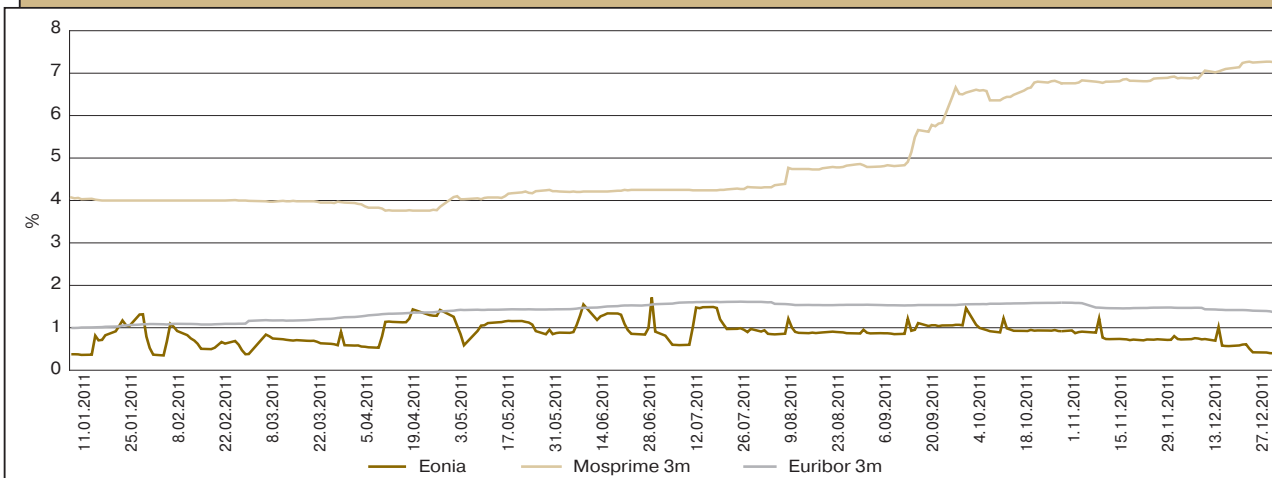
²³ Среднее значение пятилетних CDS по ОАО «Альфа-банк», ОАО «Банк Москвы», «Газпромбанку» (ОАО), ОАО «Сбербанк России», ОАО Банк ВТБ.

²⁴ Сводный индекс по CDS 60 крупных европейских банков.

²⁵ Индексный своп «овернайт» – ожидаемый уровень целевой ставки ФРС США.

Динамика процентных ставок межбанковского рынка

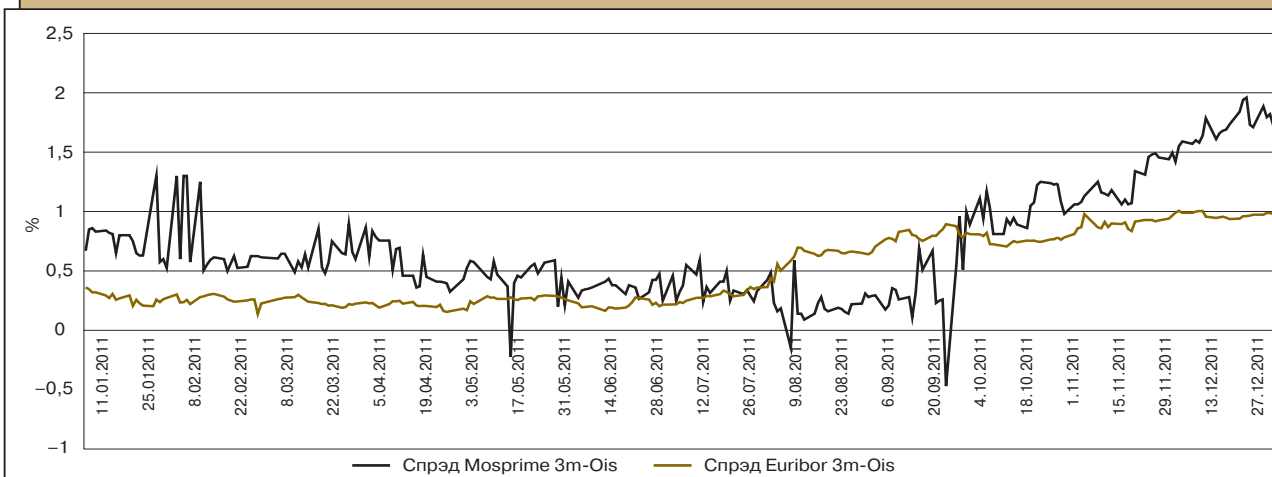
РИСУНОК 1.13



Источник: Bloomberg.

Динамика индикатора напряженности на межбанковском рынке

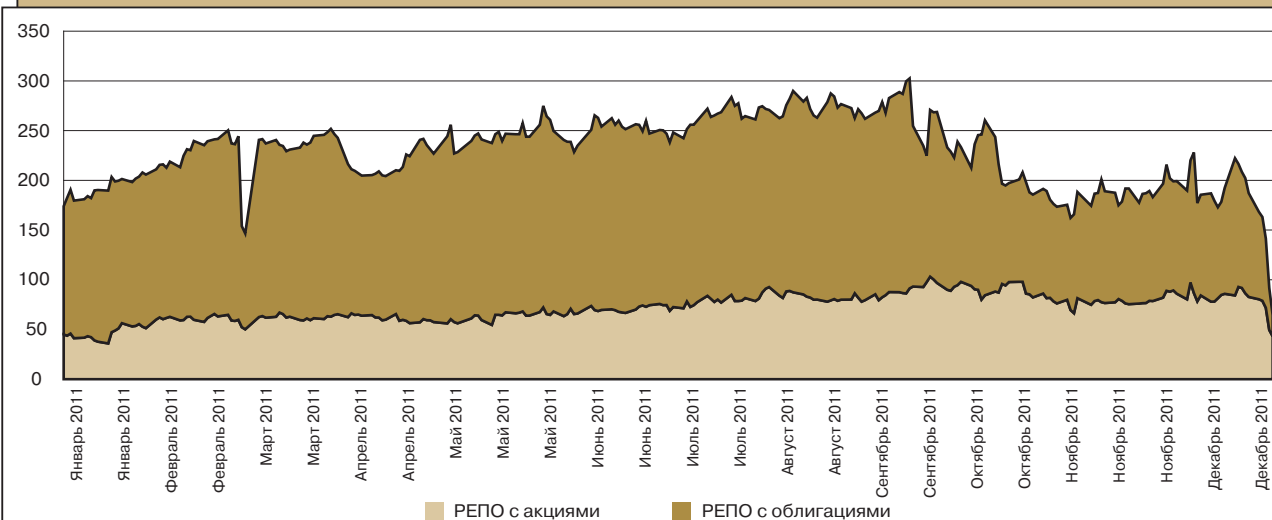
РИСУНОК 1.14



Источник: Bloomberg.

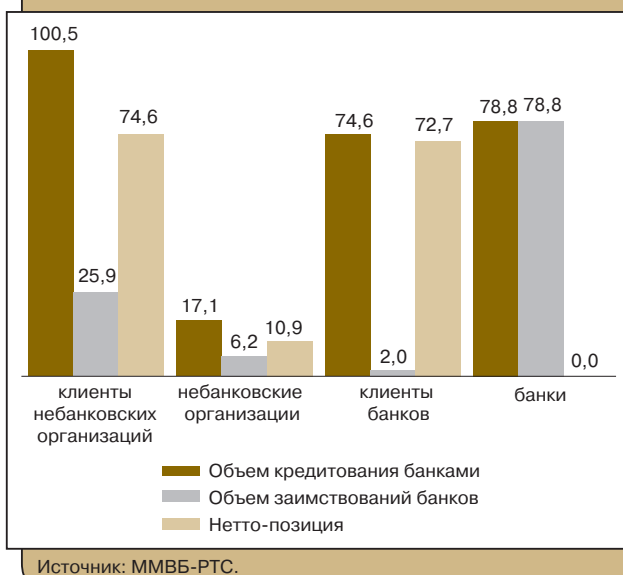
Объемы рынка междилерского РЕПО в разрезе обеспечения (млрд. рублей)

РИСУНОК 1.15



Источник: ММВБ-РТС.

Структура рынка междилерского РЕПО с участием банков (млрд. рублей) *РИСУНОК 1.16*



с использованием облигаций в качестве обеспечения (рисунк 1.15). При этом банки продолжали выступать нетто-кредиторами на рынке междилерского РЕПО и обеспечивали ликвидностью прежде всего своих клиентов и клиентов небанковских организаций (рисунк 1.16). В качестве обеспечения в операциях РЕПО банки использовали преимущественно облигации (73%), в составе которых почти половину составляли федеральные ценные бумаги, поэтому рыночные риски по указанным операциям находились на относительно низком уровне.

Небанковские финансовые институты

Совокупный уставный капитал страховых организаций увеличился за январь–сентябрь 2011 года на 9,8% – до 168,9 млрд. рублей, что в условиях сокращения их количества на 31 (до 594) объясняется в основном ужесточением с 1.01.2012 законодатель-

ных требований к минимальному размеру уставного капитала. По данным 564 страховщиков, предоставивших отчетность, за январь–сентябрь 2011 года объем страховых взносов составил 936,3 млрд. рублей, а выплат – 643,2 млрд. рублей, что соответственно на 20,1 и 15,2% больше, чем за аналогичный период 2010 года. Максимально (на 60,6%), возрос объем взносов по страхованию жизни, отчасти вследствие расширения страхования жизни заемщиков по банковским кредитам.

За 2011 год количество паевых инвестиционных фондов (ПИФ) возросло на 26 – до 1470. Суммарная стоимость их чистых активов (СЧА) сократилась на 5,7% – до 437,8 млрд. рублей²⁶, в основном вследствие убытков от инвестиционной деятельности и неустойчивого притока средств пайщиков в фонды большинства категорий. Суммарный нетто-приток средств пайщиков в розничные ПИФы в 2011 году в размере 2,7 млрд. рублей обеспечили открытые фонды облигаций. Почти у 80% розничных ПИФов наблюдалось уменьшение стоимости пая, что стало одной из причин перевода пайщиками части средств из фондов в банковские вклады и депозиты.

По данным 149 негосударственных пенсионных фондов (НПФ), в январе–сентябре 2011 года наблюдался опережающий рост средств по обязательному пенсионному страхованию (пенсионные накопления возросли на 119,1% – до 340,4 млрд. рублей) по сравнению со средствами по негосударственному пенсионному обеспечению (пенсионные резервы увеличились на 4,1% – до 670,3 млрд. рублей). Количество участников НПФ по обязательному пенсионному страхованию возросло на 46,4% – до 11,5 млн. человек, по негосударственному пенсионному обеспечению почти не изменилось – 6,6 млн. человек на 1.10.2011. По состоянию на 1.10.2011 значительная доля совокупного инвестиционного портфеля НПФ приходилась на долевые (7,1%) и долговые (18,2%) ценные бумаги кредитных организаций²⁷.

²⁶ Здесь и далее – без учета фондов для квалифицированных инвесторов.

²⁷ По данным формы федерального статистического наблюдения № 1-ФС (НПФ), утвержденной Приказом Росстата от 10.12.2008 № 308.

1.3. Развитие банковских операций

1.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов

В первом полугодии 2011 года банковский сектор развивался в условиях избытка ликвидности и достаточно благоприятного внешнего фона. Во втором полугодии в связи с обострением долгового кризиса в еврозоне и усилившимся оттоком капитала банки действовали в условиях дефицита ликвидности, что усилило их спрос на рефинансирование со стороны Банка России и депозиты Минфина России. Ресурсная база банков в течение 2011 года формировалась с учетом этих факторов.

Объем заимствований у Банка России за год вырос в 3,7 раза – до 1,2 трлн. рублей, кроме того, необходимо отметить увеличение доли этого источника в пассивах банковского сектора с 1,0 до 2,9%. Депозиты Минфина России увеличились в 3,5 раза – до 561,0 млрд. рублей при росте их доли в пассивах с 0,5 до 1,3% (см. рисунок 1.17).

Возросшие во втором полугодии 2011 года риски суверенных обязательств отдельных стран еврозоны поддерживали высокий уровень волатильности мировых финансовых рынков, что существенно затруд-

няло доступ большинства российских банков, включая крупные, к внешним источникам фондирования. В этих условиях российские кредитные организации более интенсивно использовали внутренние источники, в том числе за счет предложения привлекательных, зачастую весьма высоких, процентных ставок по депозитам.

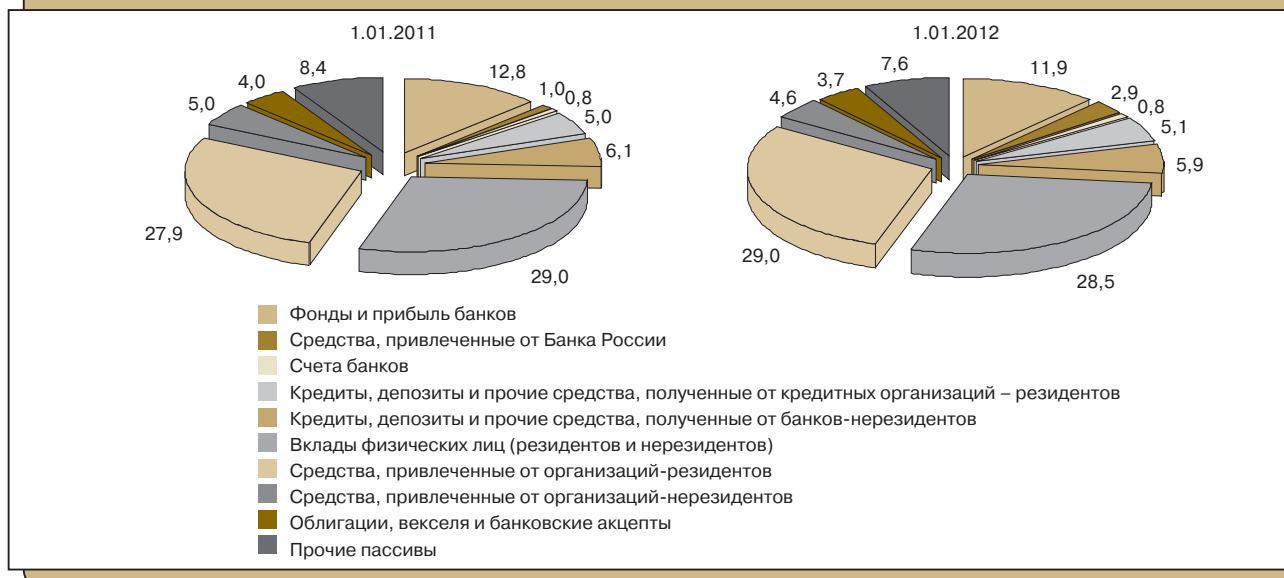
В целом средства на счетах клиентов²⁸ выросли за год на 23,7% – до 26 082,1 млрд. рублей (за 2010 год – на 23,1%). Доля этого источника в пассивах банковского сектора на 1.01.2012 составила 62,7% (на начало года – 62,4%).

Объем вкладов физических лиц²⁹ за 2011 год увеличился на 20,9% – до 11 871,4 млрд. рублей (в 2010 году – на 31,2%), при этом доля данного источника фондирования в совокупных пассивах банковского сектора незначительно уменьшилась (с 29,0 до 28,5%). Несмотря на некоторое снижение темпа прироста рублевых вкладов физических лиц, их доля в общем объеме вкладов за рассматриваемый период выросла с 80,7 до 81,7%.

За 2011 год вклады на срок свыше 1 года выросли на 13,5%, что значительно меньше их прироста в 2010 году (на 33,2%), в этой связи их удельный вес

Структура пассивов банковского сектора (%)

РИСУНОК 1.17



²⁸ Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов), средства физических 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.

²⁹ Включая сберегательные сертификаты, которые ранее отражались в показателе «Выпущенные долговые обязательства».

Распределение вкладов физических лиц по группам банков

ТАБЛИЦА 1.2

	Доля вкладов физических лиц в их общем объеме по банковскому сектору (по группам банков), %		Доля вкладов физических лиц в пассивах соответствующей группы банков, %	
	на 1.01.2011	на 1.01.2012	на 1.01.2011	на 1.01.2012
Банки, контролируемые государством	57,4	58,0	36,4	33,0
Банки, контролируемые иностранным капиталом	11,5	11,4	18,6	19,3
Крупные частные банки	25,3	24,6	24,0	25,6
Средние и малые банки Московского региона	2,1	2,4	23,8	26,8
Региональные средние и малые банки	3,7	3,6	40,1	40,6

в общем объеме вкладов физических лиц, привлеченных банковским сектором, уменьшился в отчетный период с 64,7 до 60,8%.

Значимость вкладов физических лиц как источника фондирования возросла для всех кредитных организаций, за исключением банков, контролируемых государством.

Динамика ресурсной базы банков наряду с вкладами населения поддерживалась средствами, привлеченными от организаций³⁰. Их объем вырос за 2011 год на 25,8% (за 2010 год – на 16,4%) и составил 13 995,7 млрд. рублей, доля данной статьи в пассивах банковского сектора увеличилась с 32,9 до 33,6% (см. рисунок 1.18). В условиях острой конкуренции на рынке вкладов физических лиц усилилась конкурентная борьба кредитных организаций за корпоративные депозиты. Банки существенно увеличили объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц³¹ (кроме кредитных организаций) – за 2011 год он вырос на 38,6% (в 2010 году – на 10,4%), составил 8367,4 млрд. рублей, а доля этой статьи в пассивах российских банков увеличилась с 17,9 до 20,1%.

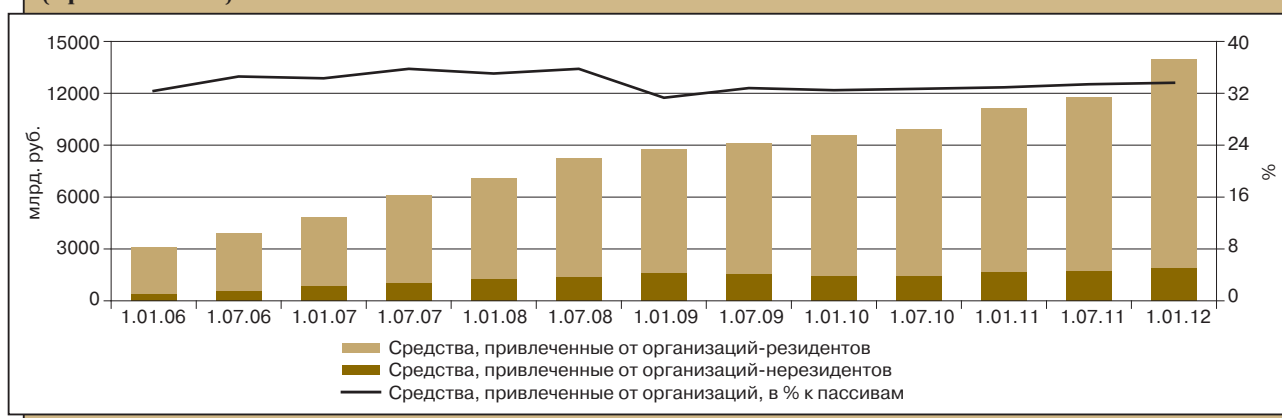
При этом интерес для банков представляли корпоративные депозиты различной срочности, в том числе краткосрочные (удельный вес депозитов со сроками привлечения менее 1 года в общем объеме депозитов юридических лиц повысился с 50,0 до 54,6%).

По группам банков в 2011 году наибольший прирост депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций) отмечался у банков, контролируемых государством, – 68,6%. Далее следуют банки, контролируемые иностранным капиталом, – 38,2%, региональные малые и средние банки – 31,3%. У крупных частных банков объем таких средств за год увеличился лишь на 7,9%.

За 2011 год средства организаций на расчетных и прочих счетах выросли на 9,9% – до 5326,7 млрд. рублей (за 2010 год – на 25,6%) при сокращении их доли в пассивах с 14,3 до 12,8%. Доля средств организаций-нерезидентов (кроме банков) в пассивах банковского сектора остается относительно небольшой (за год она уменьшилась с 5,0 до 4,6%).

Динамика привлечения средств организаций (кроме банков)

РИСУНОК 1.18



³⁰ Кроме банков.

³¹ Включая депозитные сертификаты (ранее отражались в показателе «Выпущенные долговые обязательства»), а также прочие привлеченные средства юридических лиц.

Распределение депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц по группам банков

ТАБЛИЦА 1.3

	Доля депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в их общем объеме по банковскому сектору (по группам банков), %		Доля депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в пассивах соответствующей группы банков, %	
	на 1.01.2011	на 1.01.2012	на 1.01.2011	на 1.01.2012
Банки, контролируемые государством	40,1	48,8	15,6	19,5
Банки, контролируемые иностранным капиталом	19,1	19,0	18,9	22,6
Крупные частные банки	38,1	29,7	22,3	21,7
Средние и малые региональные банки (включая Московский регион)	2,7	2,5	9,1	10,0

Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска облигаций, увеличился за 2011 год на 24,0% – до 666,7 млрд. рублей; доля этого источника в пассивах банковского сектора практически не изменилась (1,6% на 1.01.2012). Объем выпущенных кредитными организациями векселей и банковских акцептов за год вырос на 7,8%, их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 2,4 до 2,1%. Таким образом, операции банков по выпуску облигаций и векселей остаются ограниченным источником фондирования.

Объем привлеченных МБК³² за год увеличился на 21,4% (за 2010 год – на 20,5%) – до 4560,2 млрд. рублей при незначительном снижении удельного веса данной статьи в пассивах банковского сектора (с 11,1 до 11,0%). Остатки средств, привлеченных на внутреннем межбанковском рынке, за 2011 год увеличились на 25,2% (в 2010 году – на 37,5%), а их доля в пассивах сохранилась на уровне 5%.

Несмотря на нестабильную ситуацию в мировой экономике в 2011 году, задолженность по кредитам, привлеченным от банков-нерезидентов, выросла за 2011 год на 18,4% (за 2010 год – на 9,3%). Одна-

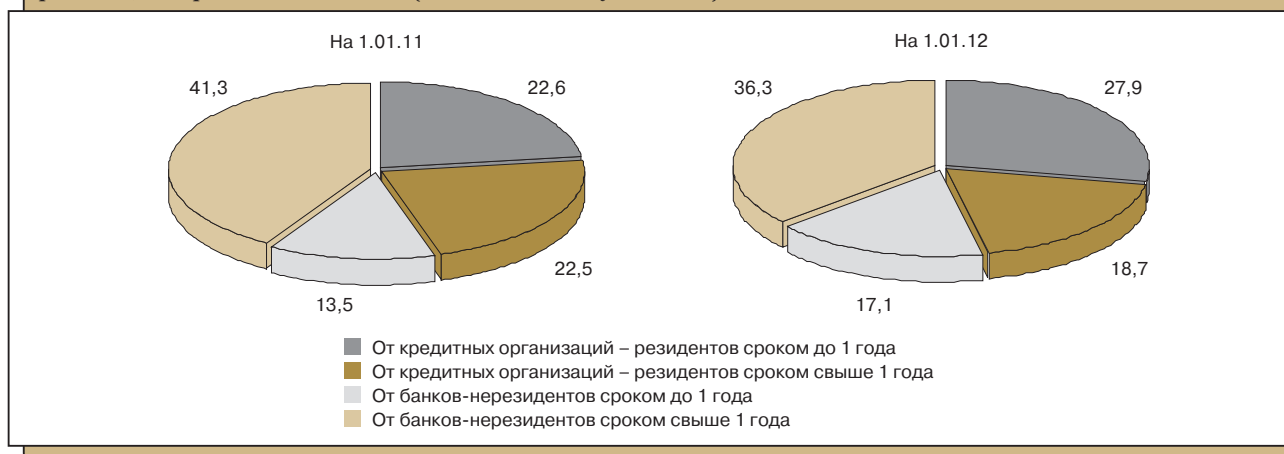
ко значимость данного источника фондирования для российских банков снизилась: на 1.01.2012 на его долю приходилось 5,9% пассивов банковского сектора против 6,1% годом ранее. Необходимо отметить, что основной объем ресурсов (более 68,0%), заимствованный у банков-нерезидентов российскими кредитными организациями, предоставлялся на срок свыше 1 года (см. рисунок 1.19).

Наиболее значима доля средств банков-нерезидентов в пассивах кредитных организаций, контролируемых иностранным капиталом (13,5%). Для сравнения: у банков, контролируемых государством, этот показатель составил 4,3%, у крупных частных банков – 5,1%. Средние и малые банки практически не привлекают ресурсы с международных рынков.

В общем объеме межбанковских кредитов, привлеченных российским банковским сектором от нерезидентов, доля банков, контролируемых иностранным капиталом, на 1.01.2012 составила 39,1%; банков, контролируемых государством, – 36,8%; крупных частных банков – 23,8%.

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

РИСУНОК 1.19



³² Кредиты, депозиты и прочие привлеченные на межбанковском рынке средства (включая драгоценные металлы).

1.3.2. Динамика и структура активов

В 2011 году развитие активных операций банков происходило в достаточно стабильной ситуации в российской экономике. Это предопределило в целом позитивную динамику развития банковского сектора: за год активы кредитных организаций выросли на 23,1% – до 41 627,5 млрд. рублей (за 2010 год – на 14,9%).

С учетом негативного внешнего фона во втором полугодии 2011 года российские банки столкнулись с растущим спросом на кредиты со стороны клиентов, что в условиях дефицита ликвидности требовало от них гибкого и эффективного управления своими средствами.

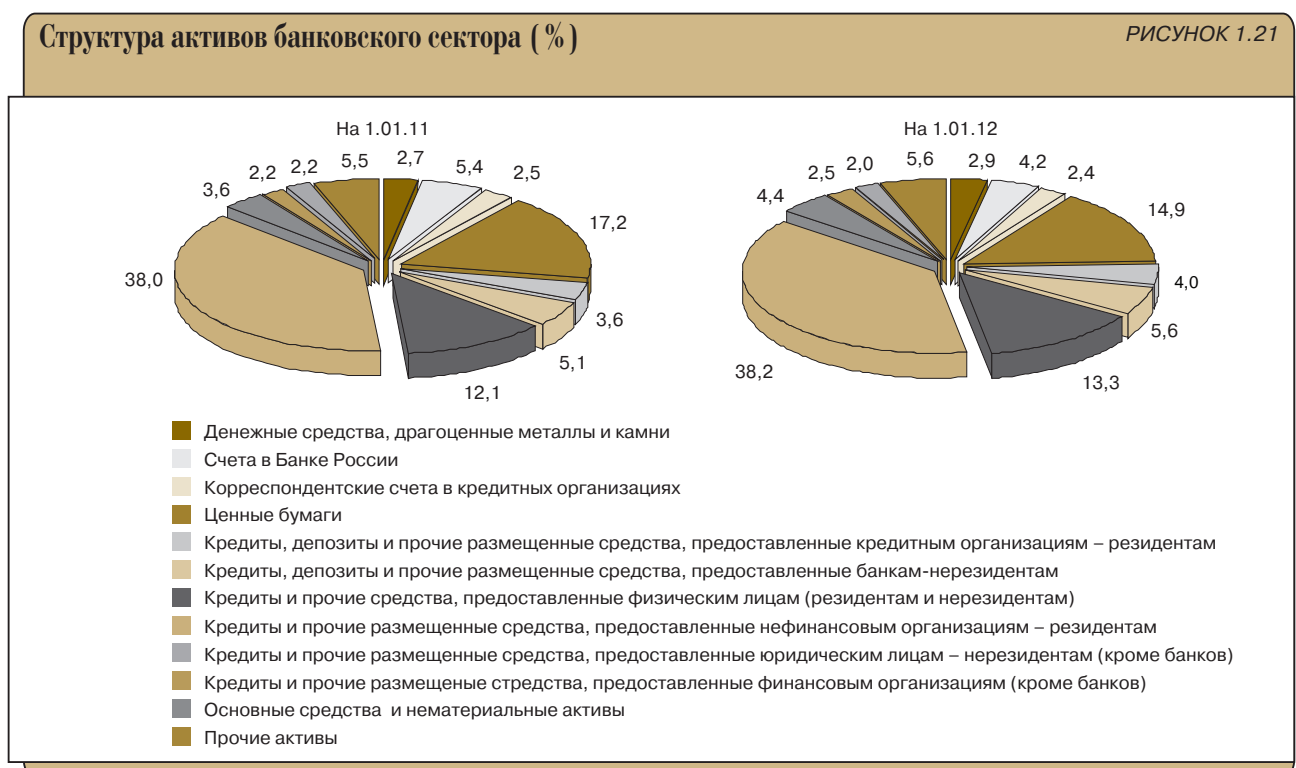
В совокупных активах банковского сектора по состоянию на 1.01.2012 основная доля (50,2%) приходится на банки, контролируемые государством, и крупные частные банки (27,5%). Удельный вес в активах банковского сектора банков, контролируемых иностранным капиталом, составил 16,9%. На региональные средние и малые банки, как и на средние и малые банки Московского региона, приходится лишь по 2,5% активов банковского сектора.

Увеличение активов банковского сектора в значительной степени было обусловлено наращиванием банками как корпоративных, так и розничных кредитных портфелей. Суммарный объем кредитов, выданных нефинансовым организациям и физическим лицам, за 2011 год вырос на 28,2% и составил 23 266,2 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 53,7 до 55,9% (изменения в структуре активов отражены на *рисунке 1.21*).

В кредитном портфеле банков основной удельный вес приходится на кредиты, предоставленные нефинансовым организациям. В 2011 году они увеличились на 26,0% – до 17 715,3 млрд. рублей (в 2010 году – на 12,1%), а их доля в активах возросла с 41,6 до 42,6%. Основной объем кредитов (74,9%) предоставлен в рублях (на 1.01.2011 – 74,0%).

За 2011 год на рынке корпоративных кредитов существенно выросла доля банков, контролируемых государством, при уменьшении доли крупных частных банков и банков, контролируемых иностранным капиталом (*см. таблицу 1.4*).

Сохранилась тенденция к росту спроса организаций на долгосрочные кредиты: несмотря на то, что в структуре кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, выросла доля краткосрочных кредитов, увеличилась и доля долгосрочных кредитов.



Распределение кредитов нефинансовым организациям по группам банков

ТАБЛИЦА 1.4

	Доля кредитов нефинансовым организациям в их общем объеме по банковскому сектору (по группам банков), %	
	на 1.01.2011	на 1.01.2012
Банки, контролируемые государством	50,2	54,5
Банки, контролируемые иностранным капиталом	15,1	14,0
Крупные частные банки	30,4	27,2
Средние и малые банки Московского региона	2,2	2,2
Региональные средние и малые банки	2,3	2,0

нансовым организациям, доля кредитов со сроком погашения свыше 1 года незначительно уменьшилась (за 2011 год – с 67,4 до 67,1%), удельный вес кредитов на срок свыше 3 лет увеличился с 38,5 до 39,7%.

Наиболее значимую роль в удовлетворении спроса нефинансовых организаций на долгосрочные кредиты играют банки, контролируемые государством, и крупные частные банки. Суммарная доля данных групп банков в общем объеме таких кредитов в целом по банковскому сектору увеличилась и на 1.01.2012 составила 84,0% (на 1.01.2011 – 83,3%).

В отраслевом разрезе наибольший удельный вес по-прежнему приходится на кредиты, выданные предприятиям оптово-розничной торговли (20,9% на 1.01.2012), а также на кредиты предприятиям обрабатывающих производств (20,3%). В 2011 году наиболее динамично росло кредитование предприятий транспорта и связи (прирост на 80,5% против 23,2% в 2010 году), а также предприятий, занимающихся производством и распределением электроэнергии, газа и воды (39,4% против 20,8% соответственно). В связи с оживлением на рынке недвижимости в отчетный период объемы выданных кредитов по операциям с недвижимым имуществом и арендой выросли на 38,7% (за 2010 год – на 13,3%).

В 2011 году весьма активно развивалось кредитование физических лиц³³: суммарный объем таких кредитов вырос на 35,9% – до 5550,9 млрд. рублей (за 2010 год – на 14,3%). При этом население по-прежнему предпочитает брать рублевые кредиты, удельный вес которых в общем объеме в рассматриваемый период составил 94,2% (в 2010 году – 91,2%).

За 2011 год доля кредитов физическим лицам в активах банковского сектора выросла с 12,1 до 13,3%, в общем объеме кредитов – с 18,4 до 19,3%.

Розничное кредитование является одним из наиболее конкурентных сегментов рынка банковских услуг.

По удельному весу кредитов физическим лицам в кредитных портфелях групп банков на 1.01.2012 выделяются региональные средние и малые банки (27,1%), а также банки, контролируемые иностранным капиталом (23,8%). У банков, контролируемых государством, на эти кредиты приходится 17,9% их активов, у малых и средних банков Московского региона – 18,3%, у крупных частных банков – 18,7%.

Задолженность по ипотечным жилищным кредитам за 2011 год выросла на 30,6% – до 1474,8 млрд. рублей (за 2010 год – на 11,7%). На долю данных кредитов на 1.01.2012 приходилось 26,6% объема задолженности по кредитам, предоставленным населению.

В 2011 году в кредитовании физических лиц по-прежнему доминировали банки, контролируемые государством, доля которых ощутимо увеличилась за счет сокращения доли банков, контролируемых иностранным капиталом (см. таблицу 1.5).

Долговой кризис в Европе привел к существенному росту волатильности фондового рынка, особенно во второй половине 2011 года. В таких условиях портфель ценных бумаг в балансах кредитных организаций, который в 2010 году увеличился на 35,3%, вырос лишь на 6,6% – до 6211,7 млрд. рублей при сокращении его доли в активах с 17,2 до 14,9%.

Основной удельный вес в портфеле ценных бумаг, несмотря на некоторое снижение (за год – с 75,8 до 75,3%), по-прежнему составляют вложения в долговые обязательства. Их объем вырос за 2011 год на 5,8% (за 2010 год – на 30,8%) – до 4676,2 млрд. рублей. В структуре вложений кредитных организаций в долговые инструменты 31,7% приходится на вложения в долговые обязательства Российской Федерации, обеспечивших основной прирост портфеля по итогам 2011 года. Необходимо отметить, что вложения российских банков в долговые обязательства всех иностранных государств к концу года составляли всего 40,3 млрд. рублей, или 0,1% активов бан-

³³ 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.

Распределение кредитов физическим лицам по группам банков

ТАБЛИЦА 1.5

	Доля кредитов физическим лицам в их общем объеме по банковскому сектору (по группам банков), %	
	на 1.01.2011	на 1.01.2012
Банки, контролируемые государством	46,4	48,7
Банки, контролируемые иностранным капиталом	25,7	22,0
Крупные частные банки	23,0	24,5
Средние и малые банки Московского региона	1,9	1,9
Региональные средние и малые банки	3,1	3,0

ковского сектора, и не могли негативно повлиять на его стабильность.

Самыми крупными держателями долговых обязательств на 1.01.2012 являлись банки, контролируемые государством, и крупные частные банки – им принадлежало соответственно 51,1 и 30,2% долговых обязательств, приобретенных банковским сектором.

Удельный вес вложений в долевые ценные бумаги на конец 2011 года составил 14,7% портфеля ценных бумаг (против 12,2% на 1.01.2011), за год их объем вырос в на 28,6% – до 914,4 млрд. рублей (в 2010 году – в 1,7 раза).

В 2011 году продолжилась тенденция к перераспределению вложений в долевые ценные бумаги: доля банков, контролируемых государством, в совокупных вложениях банков в долевые ценные бумаги выросла с 24,4 до 42,6%, главным образом за счет сокращения доли крупных частных банков с 63,7 до 44,6%.

Вложения банков в векселя за рассматриваемый период существенно сократились – на 29,1% (за 2010 год – выросли в 1,4 раза), составив 233,9 млрд. рублей. Удельный вес векселей в портфеле ценных бумаг снизился с 5,7 до 3,8%. Это было обусловлено в том числе введением с 1.10.2011 повышенных

требований по покрытию капиталом отдельных видов операций и сделок, к которым относятся вложения в векселя³⁴, при расчете норматива достаточности капитала.

В портфеле учтенных векселей 85,2% (на 1.01.2011 – 82,6%) приходилось на векселя российских банков, объем которых уменьшился за 2011 год на 27,0% – до 199,2 млрд. рублей. Вложения в векселя прочих российских организаций сократились на 38,7%, а их доля в объеме учтенных векселей сократилась с 16,1 до 13,9%.

Объем требований по предоставленным МБК за 2011 год увеличился на 35,5% (в 2010 году – на 7,2%) – до 3958,0 млрд. рублей, при этом их доля в активах банковского сектора выросла с 8,6 до 9,5%. Объем кредитов, размещенных в банках-резидентах, за 2011 год увеличился в 1,4 раза, в основном за счет роста во втором полугодии, в течение которого в связи с осложнением ситуации с ликвидностью предоставленные резидентам МБК выросли на 38,8% (в первом полугодии отмечалось их сокращение на 1,9%); доля этих кредитов в активах возросла с 3,6 до 4,0%. Объем кредитов, размещенных в банках-нерезидентах, увеличился на 35,0%, удельный вес данных кредитов в активах банковского сектора повысился с 5,1 до 5,6%.

³⁴ Указание Банка России от 20.04.2011 № 2613-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» вступило в силу с 1.10.2011.

1.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций

1.4.1. Финансовый результат деятельности банковского сектора

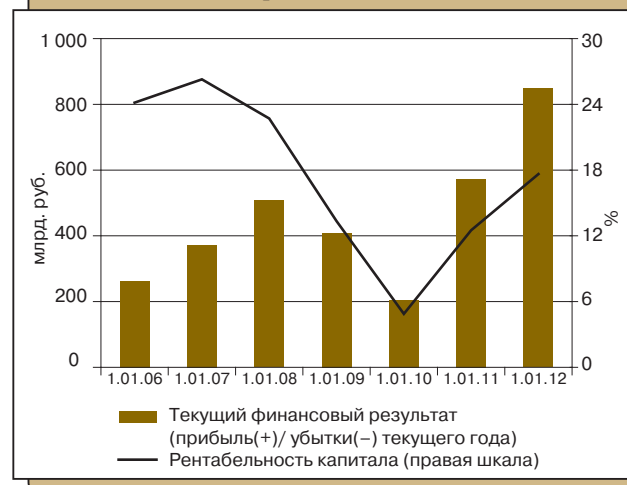
В 2011 году прибыль действующих кредитных организаций была рекордной за всю новейшую историю развития банковского бизнеса в России: она достигла 848,2 млрд. рублей (см. рисунок 1.22), а с учетом финансового результата предшествующих лет – 2243,1 млрд. рублей (за 2010 год – 573,4 и 1739,5 млрд. рублей соответственно).

Удельный вес прибыльных кредитных организаций за 2011 год повысился с 92,0 до 94,9%, соответственно доля убыточных кредитных организаций сократилась с 8,0 до 5,1%; их количество уменьшилось с 81 до 50. Убытки действующих кредитных организаций составили в 2011 году 5,6 млрд. рублей (в 2010 году – 21,7 млрд. рублей).

Распределение отдельных групп банков по вкладу в совокупный финансовый результат в целом соответствует их удельному весу в активах банковского сектора. Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали банки, контролируемые государством, – 58,4%, крупные частные банки – 20,2% и банки, контролируемые иностранным капиталом, – 17,4%. Позитивно отразились на финансовом результате банковского сектора показатели банков, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства: за 2011 год ими была получена прибыль в размере 11,3 млрд. рублей (за 2010 год эти банки понесли убытки в размере 0,1 млрд. рублей).

Финансовый результат банковского сектора

РИСУНОК 1.22



В отчетный период рентабельность активов (2,4%) и капитала (17,6%) кредитных организаций³⁵ приблизилась к предкризисным значениям (в 2007 году – 3,0 и 22,7%, в 2010 году – 1,9 и 12,5% соответственно). За год показатели рентабельности активов увеличились у 505 банков, или 51,6% от общего числа действующих кредитных организаций, а рентабельности капитала – у 568 банков, или 58,1%.

Анализ факторов, обусловивших повышение рентабельности капитала, показывает, что в 2011 году его обеспечили рост финансового левериджа и маржи прибыли банков. При этом доходность активов банков по сравнению с 2010 годом изменилась незначительно.

	Мультипликатор капитала (финансовый леверидж)	Маржа прибыли	Коэффициент доходности активов	Рентабельность капитала
	$\frac{\text{Активы}^*}{\text{Капитал}^*}$	$\frac{\text{Финансовый результат}}{\text{Валовой чистый доход}^{**}}$	$\frac{\text{Валовой чистый доход}^{**}}{\text{Активы}^*}$	$\frac{\text{Финансовый результат}}{\text{Капитал}}$
2010 г.	6,6663	0,3025	0,0620	0,1251
2011 г.	7,4809	0,3858	0,0611	0,1764

* В среднем за отчетный период.

** Валовой чистый доход (факторы увеличения финансового результата) представляет собой сумму чистого процентного дохода, чистого дохода от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки, чистого дохода от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, включая курсовые разницы, чистых комиссионных доходов и чистых прочих доходов (до вычета созданных резервов на возможные потери за минусом восстановленных и расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации). Рассчитан по данным отчетности кредитных организаций (форма 0409102).

³⁵ В годовом исчислении – рассчитывается как отношение финансового результата за последние перед отчетной датой 12 месяцев к среднехронологическим значениям активов и капитала за тот же период.

В 2011 году показатели рентабельности улучшились во всех группах банков, особенно у банков, контролируемых государством.

ТАБЛИЦА 1.6

	Рентабельность активов, %		Рентабельность капитала, %	
	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.
Банки, контролируемые государством	2,4	2,8	14,8	20,6
Банки, контролируемые иностранным капиталом	2,1	2,4	14,5	17,4
Крупные частные банки	1,1	1,7	8,4	14,2
Средние и малые банки Московского региона	1,4	1,5	6,7	8,0
Региональные малые и средние банки	1,5	1,7	9,8	10,4

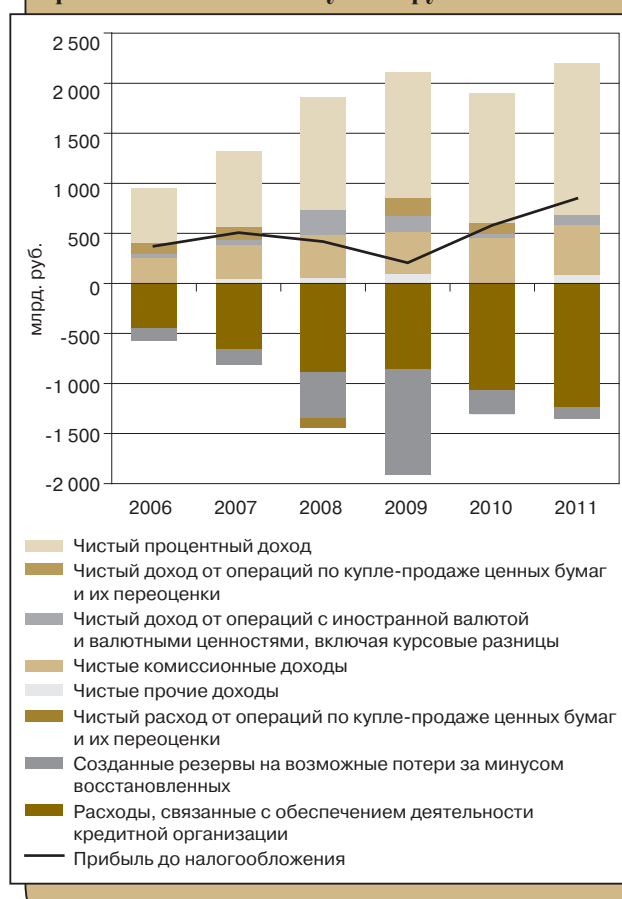
1.4.2. Структура финансового результата кредитных организаций

В структуре факторов формирования финансового результата³⁶ (см. рисунок 1.23) рост прибыли в 2011 году был обусловлен в первую очередь наращиванием вложений в более доходные инструменты (банковское кредитование), а также замедлением формирования резервов на возможные потери.

В 2011 году наиболее значимой статьёй при формировании финансового результата банков оставался чистый процентный доход, его доля в факторах увеличения прибыли составила 68,6% (в 2010 году – 68,2%). В абсолютном выражении прирост этого показателя составил 216,1 млрд. рублей, или 16,7% (против 2,8% за 2010 год). Рост чистого процентного дохода стал следствием роста валовых процентных доходов при сохранении стабильной величины валовых процентных расходов банков. Отношение чистого процентного дохода к валовому процентному доходу банков увеличилось с 50,2% на 1.01.2011 до 54,2% на 1.01.2012.

Необходимо отметить, что динамика чистого процентного дохода в 2011 году определялась его приростом по операциям с физическими лицами, на долю которого приходится 85,6% совокупного прироста чистого процентного дохода. По

Факторы формирования прибыли по банковскому сектору РИСУНОК 1.23



операциям с юридическими лицами (кроме банков) отмечалось некоторое снижение чистого процентного дохода, долговые обязательства и МБК обеспечили умеренный прирост рассматриваемого показателя.

Чистый процентный доход преобладает в структуре факторов увеличения прибыли у всех групп банков, причем наиболее высокий удельный вес этого фактора у банков, контролируемых государством (74,0%), хотя он несколько снизился по сравнению с предыдущим годом (на 1.01.2011 – 74,2%). Другие группы банков в 2011 году смогли увеличить долю чистого процентного дохода в структуре факторов роста прибыли.

Динамично рос в 2011 году другой стабильный источник банковских доходов – чистые комиссионные доходы, в том числе вследствие роста объема услуг, оказываемых населению банками (переводы, коммунальные платежи, обслуживание банковских карт). Прирост этого показателя составил за рассматриваемый период 46,5 млрд. рублей, или 10,3% (в 2010 году – 8,5%). Удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре факторов увеличения прибыли несколько снизился (в 2011 году – 22,6%, в 2010 году – 23,6%).

³⁶ Анализ факторов формирования финансового результата банковского сектора осуществляется на основе данных Отчета о прибылях и убытках кредитных организаций (форма 0409102).

Наиболее высоким удельный вес чистых комиссионных доходов (35,3%) был у средних и малых региональных банков. Значение данного показателя у других групп банков находилось в диапазоне 20–25%.

Динамика волатильных источников доходов кредитных организаций в 2011 году была разнонаправленной.

Удельный вес чистых доходов от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки в структуре факторов увеличения прибыли существенно снизился (с 5,6% на 1.01.2011 до 0,4% на 1.01.2012), что было обусловлено замедлением прироста вложений кредитных организаций в ценные бумаги, а также отрицательной переоценкой ценных бумаг во второй половине 2011 года.

Доходы от купли-продажи ценных бумаг и их переоценки в 2011 году сократились у всех групп банков. Наибольший удельный вес этих операций в структуре факторов увеличения прибыли не превышал 1,5% (у крупных частных банков). Банки, контролируемые иностранным капиталом, и средние и малые банки Московского региона зафиксировали убыток по этому виду операций в размере 1,3 и 0,6% в структуре факторов снижения прибыли соответственно.

Удельный вес чистого дохода от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, включая курсовые разницы, в структуре факторов увеличения прибыли банковского сектора возрос с 2,4% на 1.01.2011 до 4,3% на 1.01.2012.

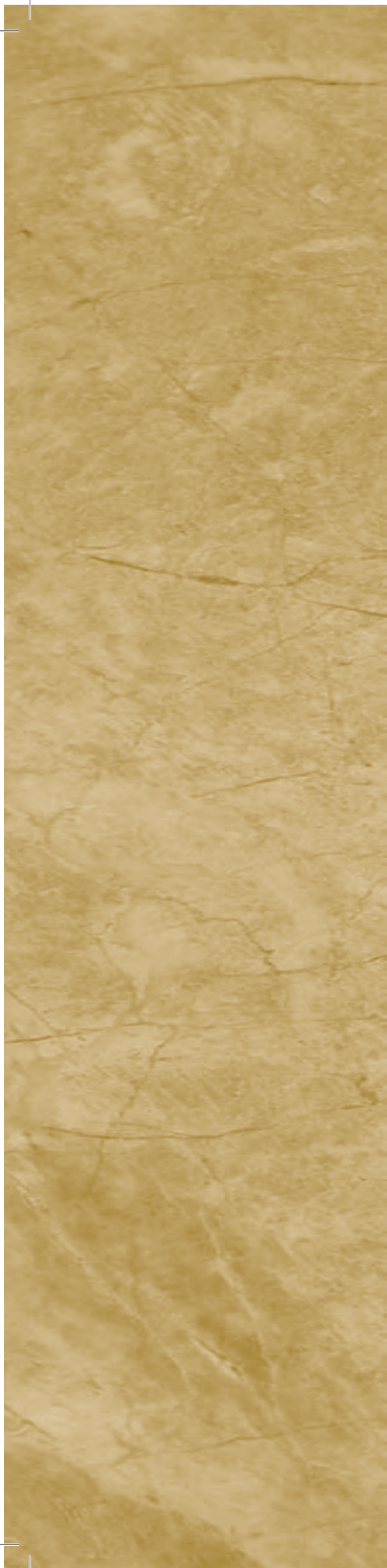
Наибольшее значение этот источник доходов имел для банков, контролируемых иностранным капиталом, а также средних и малых банков Московского региона (соответственно 7,2 и 8,0% в структуре факторов увеличения прибыли). Наиболее существенно роль доходов от операций с иностранной валютой в формировании финансового результата изменилась у крупных частных банков, увеличившись за 2011 год с 1,2 до 5,1% в структуре факторов увеличения прибыли.

В условиях общей позитивной динамики качества кредитного портфеля (подробно о динамике просроченной задолженности см. в подразделе II.1.1) и более благоприятной оценки банками уровня системных и индивидуальных рисков объем чистого доформирования резервов на возможные потери за 2011 год сократился почти в 2,1 раза – на 123,4 млрд. рублей и составил 8,2% в структуре факторов снижения прибыли против 17,8% в 2010 году.

Резервы на возможные потери по ссудам за минусом восстановленных сократились у банков, контролируемых иностранным капиталом (с 13,6 до 2,3% в структуре факторов снижения прибыли), у банков, контролируемых государством (с 19,1 до 8,7%), и у крупных частных банков (с 19,9 до 10,2%). Значение данного показателя у средних и малых региональных и московских банков возросло с 13,2 до 16,1% и с 10,1 до 10,6% соответственно.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций, за 2011 год увеличились на 15,7% – с 81,5 до 91,8% в структуре факторов снижения прибыли. Вместе с тем следует отметить, что отношение расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитных организаций, к валовому чистому доходу за год сократилось как в целом по банковскому сектору (с 56,5 до 50,5%), так и по группам банков (за исключением банков, контролируемых иностранным капиталом, и крупных частных банков).

Удельный вес расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитных организаций, в структуре факторов снижения прибыли за 2011 год существенно вырос у банков, контролируемых государством (с 77,1 до 91,3%), банков, контролируемых иностранным капиталом (с 86,4 до 96,4%) и у крупных частных банков (с 77,6 до 89,8%). Средние и малые региональные банки и банки Московского региона несколько сократили этот вид расходов – с 86,8 до 83,9% и с 89,9 до 88,8% в структуре факторов снижения прибыли соответственно.



**Риски
банковского сектора
Российской Федерации**

II

II.1. Кредитный риск

II.1.1. Качество кредитного портфеля

В 2011 году качество кредитного портфеля банков постепенно улучшалось, хотя докризисные показатели (2007 года) не были достигнуты. Так, удельный вес просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов за 2011 год сократился с 4,7 до 3,9% (в 2007 году – 1,3%). При росте кредитов, депозитов и прочих размещенных средств за 2011 год на 29,6% просроченная задолженность увеличилась на 9,4% и на 1.01.2012 составила 1133,0 млрд. рублей.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов сократился за 2011 год у всех групп банков. При этом в кредитном портфеле у банков, контролируемых государством, он составляет 4,5%, у других групп банков – соответствует или несколько ниже среднего показателя по банковскому сектору.

У подавляющего большинства кредитных организаций из числа имеющих в кредитном портфеле просроченную задолженность ее удельный вес не превышал 4%. Количество таких кредитных организаций за 2011 год увеличилось с 492 до 578, а их доля в активах банковского сектора возросла с 28,2 до 76,3%. Вместе с тем у 80 кредитных организаций удельный вес просроченной задолженности превышает 8%,

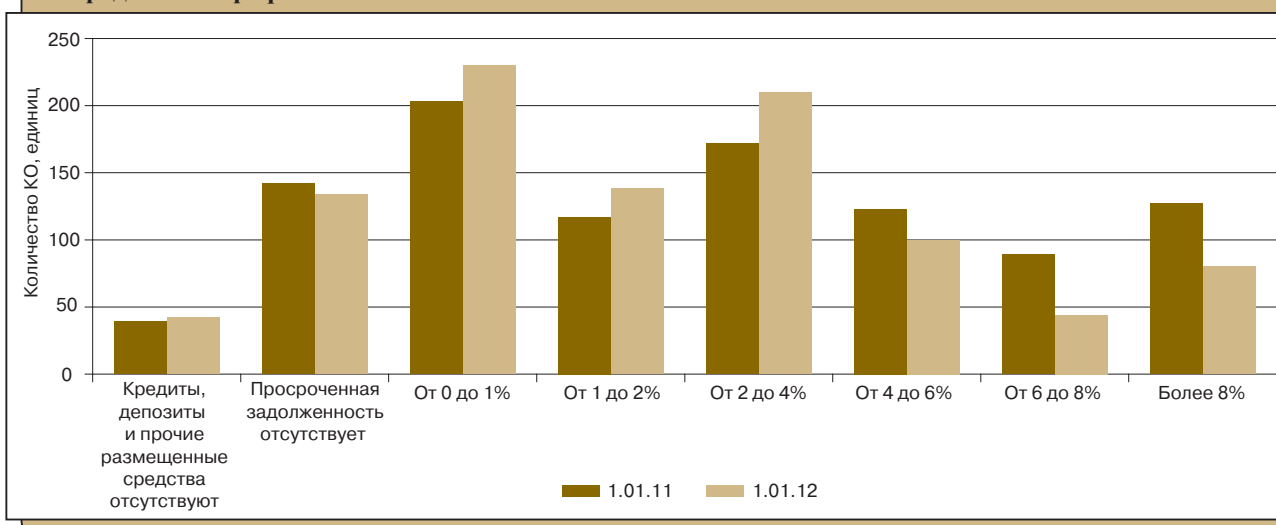
на такие кредитные организации приходится 6,3% активов банковского сектора (см. рисунок 2.1).

Уровень кредитного риска российских банков по-прежнему определялся в первую очередь качеством кредитов нефинансовым организациям, на долю которых на 1.01.2012 приходилось 61,7% от общего объема выданных кредитов. За 2011 год просроченная задолженность по кредитам данной категории заемщиков увеличилась на 10,7%, в то время как объем предоставленных кредитов вырос на 26,0%. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за год снизился с 5,3 до 4,6%. По рублевым кредитам этот показатель сократился с 6,1% на 1.01.2011 до 5,5% на 1.01.2012, а по кредитам в иностранной валюте – с 2,9 до 2,0%.

Информация об удельном весе просроченной задолженности в разрезе видов деятельности предприятий-ссудозаемщиков в 2011 году представлена на рисунке 2.2.

Объем реструктурированных крупных ссуд³⁷ юридическим лицам увеличился за год на 13,5% – до 1774,3 млрд. рублей (на конец 2011 года на реструктурированные ссуды приходилось 28,6% совокупного портфеля крупных ссуд). Ссуды, реструктурированные по критерию увеличения срока возврата основного долга (продолженные ссуды), по состоянию

Распределение кредитных организаций по удельному весу просроченной задолженности в кредитном портфеле РИСУНОК 2.1



³⁷ По данным отчетности кредитных организаций по форме 0409117 «Данные о крупных ссудах», которая содержит сведения о 30 наиболее крупных для отчитывающейся кредитной организации ссудах, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе индивидуальным предпринимателям.

на 1.01.2012 составляли 55,4% от общего объема реструктурированных ссуд (на 1.01.2011 – 56,4%). При этом доля реструктурированных ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней в общем объеме реструктурированных крупных ссуд увеличилась за год с 2,3 до 2,7%.

Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам за 2011 год возросла на 3,1% при увеличении объема этих кредитов на 35,9%. Соответственно удельный вес просроченной задолженности по данному виду кредитов снизился за год с 6,9 до 5,2%. Доля просроченной задолженности по рублевым кредитам физическим лицам сократилась с 6,4% на 1.01.2011 до 4,7% на 1.01.2012. В то же время удельный вес просроченной задолженности по кредитам в иностранной валюте повысился за 2011 год с 12,2 до 14,4% на фоне сокращения объема данного вида кредитов.

По состоянию на 1.01.2012 в портфели однородных ссуд было сгруппировано 89,4% предоставленных физическим лицам ссуд и прочих требований к физическим лицам (на 1.01.2011 – 87,7%). При этом за 2011 год доля портфелей ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме кредитов физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, сократилась с 7,7 до 5,6%, в том числе по автокредитам – с 9,3 до 6,5%, по ипотечным жилищным кредитам – с 3,9 до 2,9%, по иным потребительским ссудам – с 9,9 до 6,9%.

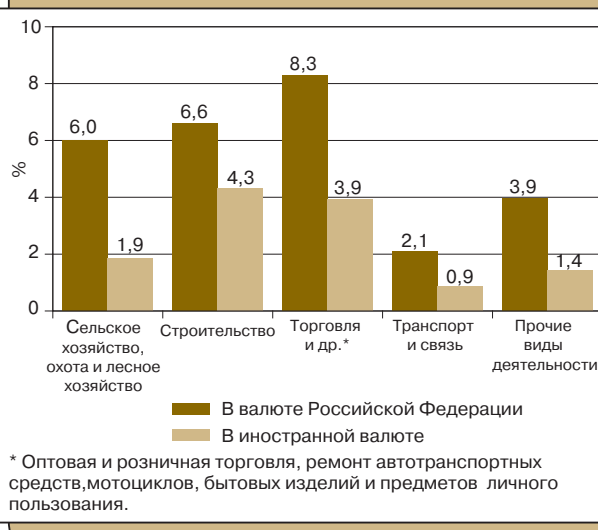
Улучшение в 2011 году качества ссудного портфеля банков подтверждается наряду с бухгалтерской отчетностью и пруденциальной отчетностью³⁸. Так, по состоянию на 1.01.2012 удельный вес ссуд I и II категорий качества составлял 84,7% (на начало 2011 года – 82,0%); доля ссуд IV и V категорий качества (так называемых плохих ссуд) за год сократилась с 8,2 до 6,6% (см. рисунок 2.3).

По итогам 2011 года количество банков, кредитные портфели которых более чем наполовину состояли из ссуд I и II категорий качества, составляло 873, а удельный вес таких банков в совокупных активах банковского сектора был равен 98,6% (на 1.01.2011 – 894 и 98,4% соответственно).

По состоянию на 1.01.2012 удельный вес ссуд IV и V категорий качества в кредитном портфеле по группам кредитных организаций варьируется в пределах 2,9–7,1%.

По кредитным организациям, в отношении которых на 1.01.2012 осуществлялись меры по предупреждению банкротства, показатели отличаются от средних по банковскому сектору: на 1.01.2012 доля ссуд IV и V категорий качества у этих банков составляла 14,5%, доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям – 24,0%, физическим лицам – 15,1%.

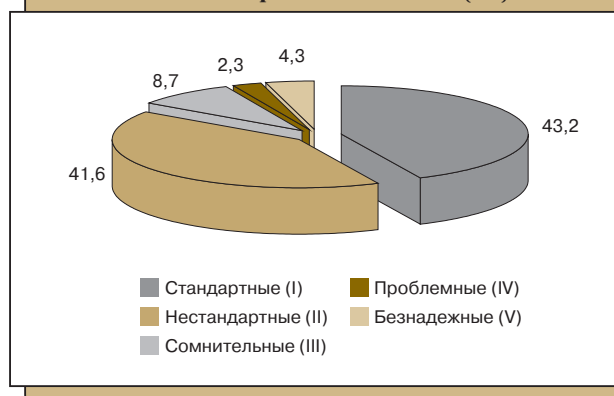
Удельный вес просроченной задолженности в задолженности по кредитам в разрезе видов деятельности ссудозаемщиков на 1.01.2012 (%) РИСУНОК 2.2



Без учета банков, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 1.01.2012 составила 3,9%, по кредитам физическим лицам – 5,0%, доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд – 6,3%.

В 2011 году кредитные организации поддерживали объем сформированных резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) на уровне, полностью покрывающем проблемные и безнадежные ссуды (IV и V категорий качества). По состоянию на 1.01.2012 сформированный РВПС составил 6,9% от фактической ссудной задолженности, в том числе 44,1% от проблемных ссуд³⁹ и 90,2% от безнадежных ссуд⁴⁰ (на 1.01.2011 эти показатели составляли 8,5; 44,8% и 89,5% соответственно).

Качество кредитного портфеля банковского сектора на 1.01.2012 (%) РИСУНОК 2.3



³⁸ По данным отчетности кредитных организаций по форме 0409115 (разделы 1, 2, 3).

³⁹ С учетом фактора обеспечения и величины расчетного резерва по проблемным ссудам, которая составляет от 51 до 100% от основной суммы долга в зависимости от степени обесценения ссуды.

⁴⁰ С учетом фактора обеспечения.

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

За 2011 год величина крупных кредитных рисков по банковскому сектору возросла на 37,0% – до 11 971,6 млрд. рублей. Удельный вес крупных кредитов в активах банковского сектора увеличился за год с 25,8 до 28,8%.

В течение 2011 года норматив максимально-го размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) нарушали 91 кредитная организация (за 2010 год – 130), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 6 кредитных организаций (за 2010 год – 11).

По состоянию на 1.01.2012 норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1), рассчитывали 385 кредитных организаций, или 39,4% действующих (на 1.01.2011 – 370 кредитных организаций, или 36,6%, соответственно). Нарушения норматива допустила

1 кредитная организация (в 2010 году – 6). Общее количество нарушений в течение года составило 252 против 454 годом ранее. За 2011 год невыполнение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) допустили 8 кредитных организаций (за 2010 год – 10). Вместе с тем указанная формальная оценка рисков могла бы быть существенно более точной при наличии у Банка России права на мотивированное суждение.

Наряду с оценкой соблюдения пруденциальных норм по данным отчетности кредитных организаций в рамках надзорной работы особое внимание уделялось выявлению случаев высокой концентрации рисков, особенно принятых в связи с кредитованием бизнеса собственников и иных аффилированных с банком лиц. При установлении фактов превышения кредитными организациями разумной концентрации рисков на бизнес собственников с банками проводилась работа по формированию ими планов мероприятий, направленных на снижение концентрации принятых рисков. В отношении кредитных организаций, занимающих некооперативную позицию в вопросах деконцентрации рисков, повышалась интенсивность надзорных мероприятий.

II.2. Рыночный риск

II.2.1. Общая характеристика рыночного риска

За 2011 год количество кредитных организаций, рассчитывающих величину рыночного риска⁴¹, сократилось с 641 до 621. Как и годом ранее, изменение состава таких банков повлияло на их удельный вес в активах банковского сектора, который за 2011 год возрос с 90,9 до 92,3%.

В отчетном году количество банков, учитывающих валютный риск при расчете достаточности капитала, и их доля в активах⁴² банковского сектора существенно сократились и по состоянию на 1.01.2012 составили 390 и 45,0% соответственно (на 1.01.2011 – 437 банков и 75,5% банковских активов). Величину фондового риска учитывали 248 банков с долей в активах банковского сектора 69,4% (на 1.01.2011 – 235 банков с долей в активах 71,1%), величину процентного риска – 402 банка с долей в активах 87,0% (на 1.01.2011 – 380 банков с долей в активах 84,1%).

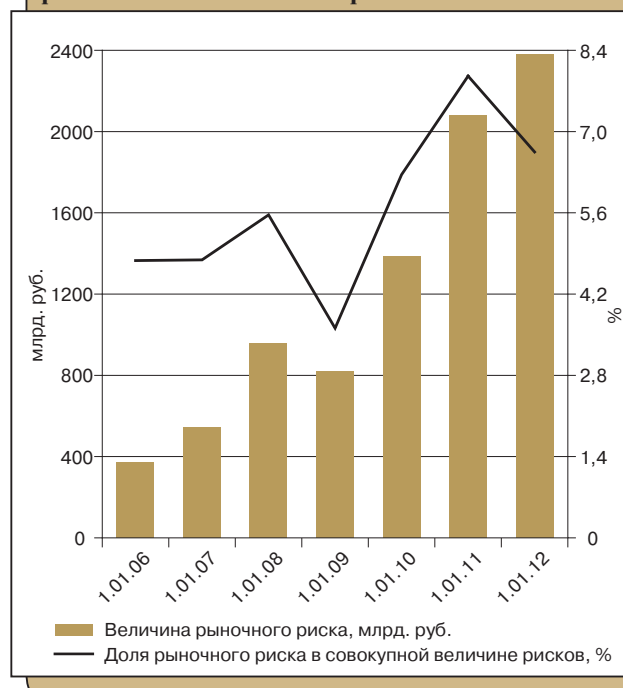
Оценка рыночного риска банковского сектора для целей расчета достаточности капитала на 1.01.2012 составила 2377,7 млрд. рублей, увеличившись за 2011 год на 14,2% и уступив по темпу прироста показателю 2010 года (50,2%). Значительная волатильность на рынках капитала, в том числе под влиянием проблем, связанных с усугубляющимся долговым кризисом в Европе, сказалась на *торговых вложениях*⁴³ российских банков в ценные бумаги, темп прироста совокупного объема которых в 2011 году составил лишь 1,6% (существенно меньше по сравнению с результатом годовой давности: 28,5%). Величина банковских вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток⁴⁴, почти не изменилась (прирост по итогам года на 0,5%), а в имеющиеся в наличии для продажи – увеличилась на 2,3%.

По удельному весу в совокупной величине рисков⁴⁵ банковского сектора рыночный риск за год

стал еще менее значительным – 6,6% на 1.01.2012 (на 1,3 процентного пункта меньше, чем на 1.01.2011) (см. рисунок 2.4). Соотношение величины рыночного риска с капиталом банков, рассчитывающих рыночный риск, возросло за год на 1,1 процентного пункта – до 49,7% на 1.01.2012.

Поскольку в структуре торговых вложений доминируют долговые обязательства (на 1.01.2012 на них приходится 80,7%), наибольший удельный вес в структуре рыночного риска приходится на **процентный риск** (68,0% на 1.01.2012). Однако в 2011 году его доля уменьшилась на 7,6 процентного пункта, торговые вложения в долговые обязательства сократились на 3,2%. При этом возросла доля **фондового**

Величина и удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора РИСУНОК 2.4



⁴¹ Величина рыночного риска рассчитывается по формуле $PP = 10 * (ПР + ФР) + ВР$ в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

⁴² В связи с изменением состава таких банков.

⁴³ Торговыми вложениями здесь и далее именуется вложения (с учетом переоценки) в оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи долговые и долевого ценные бумаги. При этом рыночный риск оценивается не по всем вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (счета 502 и 507), а только в части финансовых инструментов, имеющих текущую (справедливую) стоимость, которую в рамках действующей системы бухгалтерского учета, определенных Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», определяют сами кредитные организации.

⁴⁴ Далее – оцениваемые по справедливой стоимости.

⁴⁵ Имеются в виду взвешенные по уровню риска активы для расчета показателя достаточности капитала банковского сектора, в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

Структура рыночного риска банковского сектора

ТАБЛИЦА 2.1

	1.01.2011		1.01.2012		
	млрд. руб.	Удельный вес в рыночном риске, %	млрд. руб.	Темп прироста объема за 2011 год, %	Удельный вес в рыночном риске, %
Величина рыночного риска (РР) – всего	2081,9	100,0	2377,7	14,2	100,0
В том числе:					
процентного риска (ПР)	1574,6	75,6	1616,7	2,7	68,0
фондового риска (ФР)	370,5	17,8	617,6	66,7	26,0
валютного риска (ВР)	136,7	6,6	143,3	4,8	6,0

риска⁴⁶: торговые вложения в долевые ценные бумаги⁴⁷ увеличились на 28,6% (см. таблицу 2.1).

Негативная динамика фондового рынка обусловила сокращение в 2011 году объемов срочных сделок банков с ценными бумагами. По данным банковской отчетности, требования и обязательства по поставке ценных бумаг по срочным сделкам⁴⁸ за отчетный период сократились примерно в 3 раза (до 46,7 и 99,9 млрд. рублей соответственно на 1.01.2012). В соотношении с капиталом банков чистая позиция по поставке ценных бумаг по срочным сделкам за 2011 год была отрицательной и на 1.01.2012 составила -1,0% (на 1.01.2011 значение данного показателя также было отрицательным: -3,3%).

В 2011 году внутренний валютный рынок был более волатильным, чем в 2010 году⁴⁹, но в целом по итогам года рубль обесценился как по отношению к доллару США, так и к евро (рисунок 2.5).

В 2011 году значимость валютного риска снизилась (доля в рыночном риске сократилась с 6,6 до 6,0%): происходило дальнейшее снижение удельного веса валютной составляющей балансовых позиций (рисунок 2.6). Так, на 1.01.2012 валютные активы составили 23,3% активов банковского сектора против 24,1% на 1.01.2011, валютные пассивы – 21,5% пассивов против 22,7% на 1.01.2011. Положительная разница между удельными весами валютных активов и пассивов возросла с 1,3 до 1,8 процентного пункта.

За 2011 год, как и за предыдущий год, по абсолютному значению увеличились как рублевый эквивалент чистой срочной валютной позиции⁵⁰ в долларах США и евро в целом (в совокупности – короткая позиция⁵¹, см. таблицу 2.2), так и совокупные балансовые и внебалансовые⁵² позиции в иностранной валюте (см. таблицу 2.3). При этом совокупная чистая позиция (по балансовым и внебалансовым позициям) в целом за год практически не изменилась (563,6 млрд. рублей на 1.01.2012 против 543,2 млрд. рублей на 1.01.2011).

В течение 2011 года как минимум однократное превышение лимитов ОВП (по любой валюте и драгоценному металлу) отмечено у 15 действующих на 1.01.2012 кредитных организаций (в 2010 году – у 13 кредитных организаций, действовавших на 1.01.2011). Удельный вес таких банков в активах банков, имеющих валютные либо генеральные лицензии, возрос до 3,9% по состоянию на 1.01.2012 (2,5% – на 1.01.2011).

Динамика курса евро и доллара США к российскому рублю

РИСУНОК 2.5



⁴⁶ На 8,2 процентного пункта.

⁴⁷ Несмотря на снижение российских фондовых индексов.

⁴⁸ По срочным сделкам раздела «Г» Плана счетов.

⁴⁹ Стандартное отклонение по генеральной совокупности значений стоимости бивалютной корзины в 2011 году превысило аналогичный показатель за 2010 год: 1,2 против 0,8 рублей.

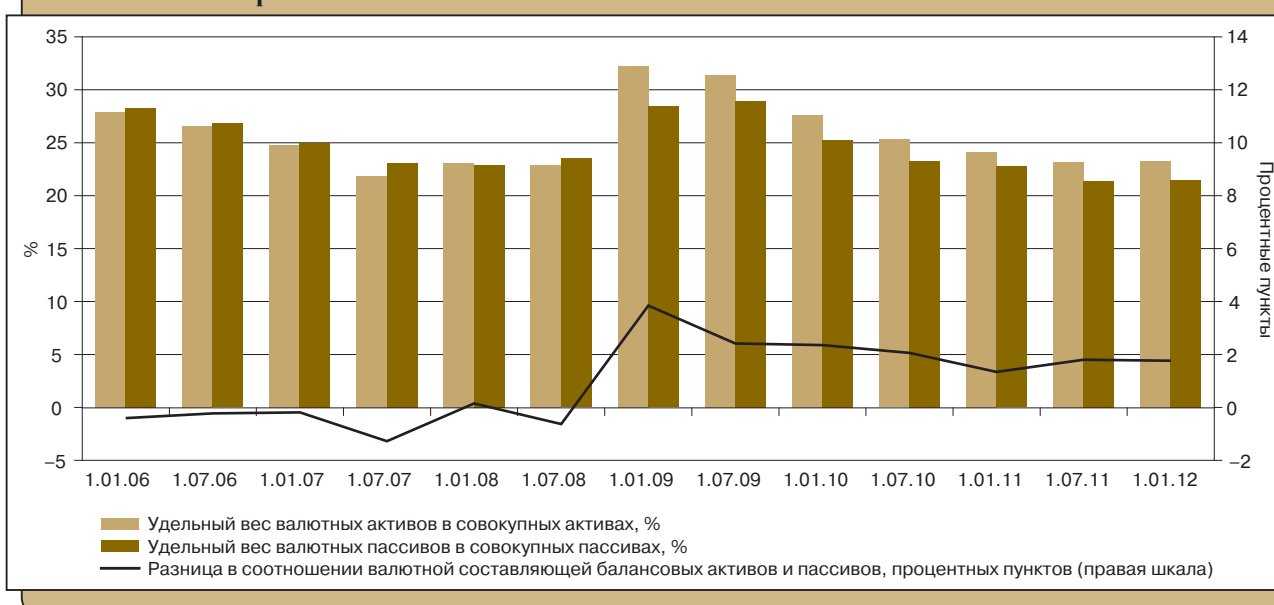
⁵⁰ Величины чистых срочных и опционных позиций в иностранных валютах рассчитаны по данным формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по всем кредитным организациям, представляющим данную форму, в рублевом эквиваленте по официальным курсам Банка России на соответствующие даты.

⁵¹ За 2011 год рублевый эквивалент чистой короткой срочной позиции в долларах США по абсолютному значению вырос, а чистой длинной срочной позиции в евро – сократился.

⁵² По срочным сделкам раздела «Г» Плана счетов.

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

РИСУНОК 2.6



Чистая срочная валютная позиция

ТАБЛИЦА 2.2

	Наименование иностранной валюты	Чистая срочная позиция в иностранной валюте, млрд. ед. валюты	Рублевый эквивалент чистой срочной позиции в иностранной валюте, млрд. руб.
31.12.2010	Доллар США	-29,9	-910,2
	Евро	13,0	523,0
31.12.2011	Доллар США	-28,4	-913,1
	Евро	7,8	327,0

Справочно: по данным на начало 2012 года отчет по чистой срочной позиции в долларах США представили 903 кредитные организации, в евро – 897 кредитных организаций (на начало 2011 года – 930 и 925 соответственно).

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

ТАБЛИЦА 2.3

	1.01.2011	1.01.2012	Прирост за 2011 г.
Балансовые позиции			
Требования, млрд. руб.	8143,6	9688,9	1545,4
Обязательства, млрд. руб.	7690,0	8955,6	1265,6
Чистая балансовая позиция, млрд. руб.	453,6	733,4	279,8
Внебалансовые позиции			
Требования, млрд. руб.	3485,7	5228,6	1742,9
Обязательства, млрд. руб.	3396,1	5398,4	2002,3
Чистая внебалансовая позиция, млрд. руб.	89,6	-169,8	-259,4

II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску

В целях определения уязвимости банковского сектора к процентному риску по совокупным *торговым вложениям* в долговые ценные бумаги был проведен анализ чувствительности финансового состояния банков к указанному риску методами стресс-тестирования. Предполагалось, что под влиянием параллельного сдвига вверх кривой доходности долговых инструментов⁵³ в портфеле банков произойдет снижение стоимости портфеля торговых вложений банков в долговые обязательства. Поскольку динамика рыночных ставок оказывает неоднородное воздействие на стоимость государственных и корпоративных долговых обязательств, банковский портфель был разделен на долговые обязательства Российской Федерации и Банка России⁵⁴ и прочие облигации. При расчете учитывались дюрация портфеля, уровень его эффективной доходности, ретроспективная динамика процентных ставок⁵⁵. Зависимость котировок от процентных ставок была проанализирована отдельно за 2010 и 2011 годы.

Оценка процентного риска проводилась на основе данных отчетности кредитных организаций, имеющих вложения в указанные ценные бумаги. В рамках анализа кредитные организации были разделены на две группы (выборки)⁵⁶ в зависимости от обязаннос-

ти рассчитывать величину процентного риска для включения в расчет норматива достаточности капитала и наличия соответствующего портфеля ценных бумаг (характеристики групп банков представлены в *таблице 2.4*). Следует отметить, что по состоянию на 1.01.2012 активы и капитал, приходящиеся на первую выборку банков (которые аккумулируют 94,6% торговых вложений банковского сектора в долговые обязательства) составили соответственно 86,9 и 85,5% от показателей по банковскому сектору, что превышает значения данных показателей на 1.01.2011.

Анализ чувствительности кредитных организаций, входящих в каждую выборку, показывает, что по обеим группам кредитных организаций (как по рассчитывающим, так и по не рассчитывающим величину процентного риска) чувствительность к процентному риску за 2011 год, несмотря на снижение объемов долговых обязательств в торговых портфелях этих групп банков, возросла. По состоянию на начало 2012 года потенциальные потери по первой выборке могли бы составить 14,2% капитала против 11,1% на 1.01.2011, а по второй – 7,7% капитала против 6,0% на 1.01.2011. Основным фактором стал рост дюрации портфелей ОФЗ и корпоративных облигаций. Уязвимость банковского сектора к потенциальному изменению процентных ставок в целом в 2011 году характеризовалась тенденцией к росту, значение этого фактора риска для отечественных банков увеличивается.

Характеристика выборок банков, по которым проводился анализ чувствительности к процентному риску ТАБЛИЦА 2.4

	Число банков в выборке		Доля вложений в анализируемые долговые обязательства, %		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012
Выборка 1	372	396	94,2	94,6	84,0	86,9	83,9	85,5
Выборка 2	154	129	5,8	5,4	12,3	9,7	11,2	9,4

⁵³ Потенциальное (стрессовое) увеличение доходности долговых обязательств Российской Федерации и Банка России на 350 базисных пунктов, а российских корпоративных облигаций – на 1000 базисных пунктов.

⁵⁴ В связи с погашением облигаций Банка России (ОБР) в октябре 2011 года (и, соответственно, их выбытием из балансового портфеля банков по отчетности на 01.01.2012), вложения банков в ОБР исключены из расчета чувствительности к процентному риску по состоянию на 01.01.2012.

⁵⁵ Данные доступны на сайтах Банка России и «Сбондс.ру».

⁵⁶ В первую группу входили банки, обязанные рассчитывать величину процентного риска и включающие показатель рыночного риска в расчет норматива достаточности капитала. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» расчет показателей размера процентного и фондового рисков производится в том числе в случае, когда по состоянию на дату расчета суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов равна или превышает 5% величины балансовых активов кредитной организации. Ко второй группе отнесены банки, не рассчитывающие показатель процентного риска, но имеющие соответствующие вложения.

II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску

В целях оценки уязвимости российского банковского сектора к фондовому риску определены (методами стресс-тестирования) возможные негативные последствия падения фондовых индексов. В качестве исходного фактора взято падение фондовых индексов на 50%⁵⁷.

Для определения воздействия фондового риска на капитализацию российского банковского сектора проанализированы данные отчетности кредитных организаций, имеющих торговые вложения в долевые ценные бумаги. Кредитные организации разбивались на две группы⁵⁸ (характеристики групп банков представлены в *таблице 2.5*). За 2011 год произошли некоторые изменения состава и удельных весов обеих выборок банков как в активах и капитале банковского сектора, так и в их вложениях в долевые ценные бумаги.

Проведенный анализ показывает, что в целом по группе кредитных организаций, *рассчитывающих величину фондового риска*, чувствительность к данному риску увеличилась умеренно (в том числе в связи с ростом объема соответствующих вложений): в случае падения фондовых индексов на 50% по состоянию на начало 2012 года потенциальные потери составили бы 11,4% капитала (на 1.01.2011 – 9,9%).

По группе кредитных организаций, имеющих вложения в рассматриваемые виды долевых ценных бумаг, но *не рассчитывающих величину фондового риска*, чувствительность к фондовому риску также возросла: в случае реализации негативного события по состоянию на начало 2012 года потенциаль-

ные потери могли бы составить 4,3% капитала (на 1.01.2011 – 2,6%).

Проведенный анализ показывает, что уязвимость банковского сектора к фондовому риску у первой группы кредитных организаций достаточно значима, у второй – относительно невелика, но обе превышают значения аналогичных показателей годом ранее. В целом же уязвимость банковского сектора к процентному риску существенно превышает его уязвимость к фондовому риску, поскольку объем торговых вложений в долговые обязательства у банков превосходит вложения в акции в 4,2 раза.

II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску

Для оценки уязвимости российского банковского сектора к валютному риску был проведен анализ чувствительности (методами стресс-тестирования) как к повышению стоимости рубля по отношению к доллару США и евро, так и к его обесценению.

В первом случае исходным событием выбрано **повышение** на 20% номинальных обменных курсов российского рубля по отношению к доллару США и к евро. Для определения воздействия валютного риска на финансовое состояние российского банковского сектора проанализированы данные кредитных организаций, обязанных рассчитывать величину валютного риска⁵⁹, у которых имеются чистые длинные открытые позиции⁶⁰ в долларах США и в евро (характеристики банков представлены в *таблице 2.6*). При этом рассматривались банки, имеющие чистую длинную открытую позицию хотя бы в одной из валют: в долларах США или евро (некоторые банки имели длинную позицию в обеих валютах).

Характеристика выборок банков, по которым проводился анализ чувствительности к фондовому риску ТАБЛИЦА 2.5

	Число банков в выборке		Доля вложений в долевые ценные бумаги, %		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012
Выборка 1	234	245	92,8	89,4	71,1	69,4	70,6	68,6
Выборка 2	268	242	7,2	10,6	22,2	23,2	20,6	21,8

⁵⁷ Предполагалось, что падение фондовых индексов на 50% приведет к аналогичному снижению стоимости акций в торговых портфелях.

⁵⁸ В первую группу вошли банки, обязанные рассчитывать величину фондового риска и включающие показатель фондового риска в расчет норматива достаточности капитала; во вторую – кредитные организации, не рассчитывающие величину фондового риска, но имеющие такие вложения.

⁵⁹ Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2%.

⁶⁰ При составлении отчета по форме 0409364 «Отчет об открытых валютных позициях» в расчет чистых позиций включаются балансовые активы и пассивы и внебалансовые требования и обязательства, специфицированные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Характеристика банков, по которым проводился анализ чувствительности к валютному риску (при потенциальном укреплении рубля)

ТАБЛИЦА 2.6

	Число банков		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011
Кредитные организации, имеющие длинные позиции в долларах США или евро (хотя бы в одной из валют)	287	281	17,9	29,8	17,3	27,0

Характеристика банков, по которым проводился анализ чувствительности к валютному риску (при потенциальном ослаблении рубля)

ТАБЛИЦА 2.7

	Число банков		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011
Кредитные организации, имеющие короткие позиции в долларах США или евро (хотя бы в одной из валют)	310	236	68,5	34,6	68,2	31,5

За 2011 год число банков, имеющих длинную открытую валютную позицию хотя бы в одной из упомянутых валют, незначительно сократилось. Однако в связи со значимым изменением состава анализируемых банков существенно возрос их удельный вес в активах и капитале банковского сектора.

Доля длинных открытых позиций в долларах и евро для данной выборки банков в их длинных открытых позициях по всем валютам и драгметаллам⁶¹ сократилась с 66,3% на 31.12.2010 до 34,6%⁶² на 31.12.2011. Проведенный анализ показывает, что укрепление рубля по отношению к доллару США и к евро на 20% не приведет к существенным потерям: в случае реализации данного сценария в целом по рассматриваемой выборке банков потери по состоянию на 31.12.2011 могли бы, как и годом ранее, составить 0,5% их капитала.

Во втором варианте анализа чувствительности российского банковского сектора к валютному риску исходными событиями выбраны **понижения** на 20% номинальных обменных курсов российского рубля по отношению к доллару США и к евро. Для определения воздействия валютного риска на финансовое состояние российского банковского сектора проанализи-

зированы данные кредитных организаций, обязанных рассчитывать величину валютного риска, у которых имеются чистые короткие открытые позиции в долларах США и в евро.

За 2011 год число банков, имеющих короткую валютную позицию хотя бы в одной из упомянутых валют, сократилось примерно на четверть, а их значимость в активах и капитале банковского сектора – примерно в 2 раза (характеристики кредитных организаций, имеющих чистые короткие открытые позиции в долларах США и в евро, представлены в *таблице 2.7*).

Доля коротких открытых позиций в долларах и евро по данной выборке банков в их коротких открытых позициях по всем валютам и драгметаллам⁶³ сократилась с 87,8% на 31.12.2010 до 78,7% на 31.12.2011. Проведенный анализ показывает, что уязвимость банковского сектора к ослаблению рубля на 20% по отношению к доллару США и евро незначительна, хотя и увеличилась за год: в случае реализации сценария в целом по рассматриваемой выборке банков потери по состоянию на 31.12.2011 могли бы составить 1,0% их капитала (год назад – 0,4%).

⁶¹ В рублевом эквиваленте.

⁶² Справочно: еще около 34,7% длинных открытых позиций анализируемой группы банков приходится на длинные позиции в гривнах и золоте одного из крупных российских банков.

⁶³ В рублевом эквиваленте.

II.3. Риск ликвидности

II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности

В 2011 году высоколиквидные активы росли более низкими темпами, чем совокупная величина активов. Соотношение высоколиквидных активов⁶⁴ и совокупных активов банковского сектора⁶⁵ снизилось с 8,0% в 2010 году до 7,5% в 2011 году (динамика основных компонентов ликвидных активов приведена на рисунке 2.7).

Наибольшее соотношение высоколиквидных активов с активами по-прежнему наблюдается у средних и малых банков Московского региона (18,8% в 2011 году против 21,6% в 2010 году), а также у региональных банков (19,6 и 20,7% соответственно). У крупных банков (государственных и частных) этот показатель ниже, в том числе в связи с достаточными возможностями привлечь необходимую ликвидность в рамках операций рефинансирования.

Динамика изменения остатков на корреспондентских и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России РИСУНОК 2.7



Операции Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора

В 2011 году на российском денежном рынке произошли существенные изменения. В условиях сохранения относительно высокого уровня банковской ликвидности на протяжении большей части периода с января по август 2011 года спрос на инструменты рефинансирования Банка России со стороны кредитных организаций практически отсутствовал, а ставки межбанковского кредитного рынка находились у нижней границы коридора процентных ставок Банка России. В этот период активную роль в регулировании банковской ликвидности играли операции Банка России по абсорбированию денежных средств: депозитные операции с кредитными организациями и размещение облигаций Банка России.

Однако в сентябре 2011 года произошел переход от структурного избытка ликвидности банковского сектора к ее дефициту. Сжатие денежного предложения было связано в первую очередь с существенным абсорбированием средств по бюджетному каналу в результате превышения доходов расширенного правительства над его расходами. Дополнительным фактором снижения уровня ликвидности стали операции Банка России по продаже иностранной валюты, в значительной степени обусловленные усилением оттока частного капитала из России.

Указанные условия определили повышение спроса кредитных организаций на инструменты рефинансирования Банка России. Валовой кредит банковскому сектору со стороны Банка России за 2011 год увеличился в 2,6 раза, достигнув на 1 января 2012 года почти 1,5 трлн. рублей, а чистый кредит банковскому сектору начиная с октября 2011 года стал положительным и по состоянию на 1.01.2012 составил 0,1 трлн. рублей по сравнению с -1,6 трлн. рублей на начало 2011 года. Совокупный объем операций Банка России по рефинансированию кредитных организаций в 2011 году возрос до 23,0 трлн. рублей, более чем в 8 раз превысив их объем в 2010 году. Операции рефинансирования

⁶⁴ Денежная наличность, драгоценные металлы и камни, остатки на корреспондентских счетах Нostro, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России. Указанный показатель рассчитан как среднее хронологическое значение за 2011 год.

⁶⁵ Средняя хронологическая величина за рассматриваемый период.

осуществлялись преимущественно в форме сделок РЕПО, в основном на аукционной основе. Среднедневной объем задолженности по операциям прямого РЕПО Банка России увеличился с 21,0 млрд. рублей в 2010 году до 153,8 млрд. рублей в отчетный период. Кроме того, в 2011 году значительно вырос объем задолженности кредитных организаций по кредитам Банка России, обеспеченным нерыночными активами и поручительствами.

В частности, задолженность по состоянию на 1 января 2012 года по обеспеченным кредитам Банка России составила 391,7 млрд. рублей, при этом по кредитам «овернайт» – 2,4 млрд. рублей, по кредитам, обеспеченным залогом ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России (кроме кредитов «овернайт»), – 7,3 млрд. рублей, по кредитам, обеспеченным нерыночными активами и поручительствами, а также золотом (кроме кредитов «овернайт»), – 382,0 млрд. рублей.

В условиях дефицита ликвидности уровень остатков средств кредитных организаций на депозитах в Банке России существенно снизился, а объем ОБР в обращении к октябрю 2011 года сократился до нуля, и в дальнейшем решения о размещении новых выпусков ОБР Банком России не принимались.

Учитывая изменение ситуации с ликвидностью банковского сектора, Банк России во втором полугодии 2011 года принял ряд мер, направленных на расширение возможностей рефинансирования для кредитных организаций:

ввел в действие новый механизм рефинансирования – предоставление кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом, на срок до 180 календарных дней;

снизил требования к минимальному уровню рейтинга эмитента ценных бумаг, применяемые при принятии решений о включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России, а также требования к минимальному уровню рейтинга организаций, применяемые при формировании Перечня Банка России⁶⁶;

возобновил предоставление кредитов, обеспеченных поручительствами кредитных организаций, а также кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами, на срок от 91 до 180 календарных дней;

повысил с 0,98 до 1 поправочный коэффициент, применяемый для корректировки стоимости облигаций федерального займа, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, а также с 0,2–0,5 до 0,5–0,8 поправочные коэффициенты, применяемые для расчета стоимости нерыночных активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России;

снизил с 1,25 до 0% значение начального дисконта, применяемого для расчета стоимости обеспечения по операциям прямого РЕПО Банка России сроком до 6 календарных дней с ОФЗ и ОБР.

Переход к структурному дефициту ликвидности может стимулировать банки к повышению эффективности управления собственными ресурсами, что уже проявилось в сентябре–декабре 2011 года, а также создает условия для усиления воздействия на процентные ставки денежного рынка со стороны Банка России. Последнее является особенно важным, с учетом того что повышение краткосрочных ставок денежного рынка в условиях дефицита ликвидности банковского сектора в сентябре–декабре 2011 года достаточно быстро отразилось на уровнях процентных ставок по депозитам и кредитам банков. Ставки по депозитам физических лиц (без учета депозитов «до востребования») возросли с 6,3% в сентябре до 7,8% в декабре 2011 года, ставки по кредитам нефинансовым организациям – с 8,1 до 9,6% соответственно⁶⁷.

II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности

В связи с существенным увеличением доли краткосрочных обязательств кредитных организаций среднее за год значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) по банковскому сектору в 2011 году снизилось по сравнению с предшествующим годом с 70,1 до 63,2% (при нормативном уровне 15%). Среднее за год фактическое значение текущей ликвидности (Н3) уменьшилось со 100,1% в 2010 году

до 87,5% в 2011 году (см. рисунок 2.8), что также существенно больше минимального нормативного значения (50%).

Значение показателя долгосрочной ликвидности⁶⁸ в 2011 году по сравнению с 2010 годом увеличилось с 76,2 до 78,3%. Объем долгосрочного (на срок свыше 1 года) кредитования в 2011 году вырос по сравнению с 2010 годом на 25,2%. При этом величина обязательств банковского сектора со сроком востребования свыше 1 года увеличилась на 32,5%, а темп прироста средней величины собственных

⁶⁶ 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».

⁶⁷ Данные по операциям кредитных организаций на срок до 1 года по России в целом, без учета ОАО «Сбербанк России».

⁶⁸ При расчете показателя использовались средние хронологические значения объема долгосрочного кредитования, обязательств банковского сектора со сроком свыше 1 года, собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Максимально допустимое нормативное значение установлено на уровне 120%.

Показатели ликвидности банковского сектора (средние хронологические годовые значения) РИСУНОК 2.8



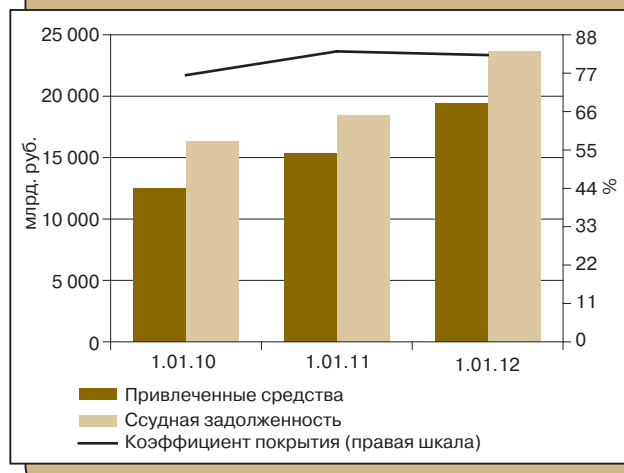
средств (капитала) составил 4,9%⁶⁹. Указанная динамика отражает сохранение взвешенной структуры долгосрочных активов и обязательств кредитных организаций.

На протяжении 2011 года имелись единичные случаи несоблюдения отдельными кредитными организациями обязательных нормативов ликвидности. Из числа действующих на 1.01.2012 кредитных организаций в 2011 году на отдельные даты норматив мгновенной ликвидности (Н2) нарушали 5 кредитных организаций (в 2010 году – 13), норматив текущей ликвидности (Н3) – 19 кредитных организаций (в 2010 году – 17), норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 1 кредитная организация (в 2010 году – 7).

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

В 2011 году доля активов со сроками востребования свыше 1 года в общей величине активов (отнесенных к I категории качества⁷⁰) увеличилась с 27,3% на 1.01.2011 до 28,5% на 1.01.2012. Доля

Соотношение ссудной задолженности и привлеченных средств банковского сектора РИСУНОК 2.9



обязательств, до погашения которых осталось более 1 года, в составе общей величины обязательств сохранилась на уровне 24%.

Стабильным в течение года оставался дефицит ликвидного покрытия (ДЛП)⁷¹ (на 1.01.2012 он составил 19,9%, на 1.01.2011 – 21,1%).

Отношение депозитов клиентов к выданным ссудам (коэффициент покрытия)⁷²

На 1.01.2012 депозиты клиентов⁷³ как наиболее стабильный источник ресурсной базы кредитных организаций на 82,2% обеспечивали покрытие предоставленных им ссуд⁷⁴, что несколько ниже значения коэффициента покрытия на 1.01.2011 – 83,3% (см. рисунок 2.9.). При этом темп прироста предоставленных клиентам ссуд (28,4%) практически соответствовал темпу прироста привлеченных депозитов (26,8%).

Коэффициент покрытия, рассчитанный по средне- и долгосрочной составляющей (на срок свыше 1 года)⁷⁵, снизился с 69,9% на 1.01.2011 до 63,4% на 1.01.2012. Темп прироста кредитов на срок свыше 1 года был выше темпа прироста депози-

⁶⁹ При анализе использовались компоненты норматива долгосрочной ликвидности (Н4).

⁷⁰ В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

⁷¹ Дефицит ликвидного покрытия (ДЛП) рассчитывается как отношение превышения величины обязательств до востребования и сроком до 30 дней включительно над величиной (ликвидных) активов аналогичной срочности к общей величине указанных обязательств.

⁷² Коэффициент покрытия рассчитывается как отношение депозитов клиентов к предоставленным им ссудам. Увеличение коэффициента означает повышение сбалансированности кредитов клиентам и источников их фондирования аналогичной срочности.

⁷³ В состав депозитов клиентов включены депозиты, привлеченные кредитными организациями от юридических и физических лиц (кроме банков и финансовых организаций – резидентов Российской Федерации), а также прочие средства, привлеченные от указанных категорий кредиторов (резидентов и нерезидентов), за исключением остатков на текущих и расчетных счетах данных категорий клиентов.

⁷⁴ В состав ссудной задолженности включены кредиты, предоставленные кредитными организациями юридическим и физическим лицам (кроме банков и финансовых организаций – резидентов Российской Федерации), а также прочие средства, предоставленные указанным категориям заемщиков (резидентам и нерезидентам).

⁷⁵ Рассчитывается как отношение депозитов клиентов на срок свыше 1 года к предоставленным им ссудам той же срочности. Увеличение коэффициента означает повышение сбалансированности средне- и долгосрочных кредитов и источников их фондирования аналогичной срочности.

тов аналогичной срочности (28,9% против 16,8% соответственно).

В 2011 году сократилось количество кредитных организаций, у которых коэффициент покрытия значительно ниже, чем в среднем по банковскому сектору. На 1.01.2012 значение коэффициента покрытия вдвое ниже среднего было у 207 кредитных организаций, доля которых в совокупных активах банковского сектора составила 3,3% (на 1.01.2011 – у 252 кредитных организаций с долей в совокупных активах 5,7%). Значения коэффициента покрытия в 4 раза ниже, чем по банковскому сектору в целом, на 1.01.2012 были у 127 кредитных организаций с долей в совокупных активах 1,8% (против 162 кредитных организаций с долей 2,6% на 1.01.2011).

II.3.4. Зависимость от межбанковского рынка и динамика ставок

В первом полугодии 2011 года динамика фактических ставок по предоставленным межбанковским кредитам (MIACR) была достаточно стабильна, значение MIACR по однодневным кредитам в рублях в данный период находилось в пределах от 2,6 до 4,7% годовых (см. рисунок 2.10). Во втором полугодии 2011 года в связи с определенным дефицитом ликвидности на денежном рынке наблюдалась тенденция к увеличению MIACR, значение которых колебалось в диапазоне 3,6–6,0% годовых.

Зависимость кредитных организаций от межбанковского рынка (ПМБК)⁷⁶ в 2011 году сократилась с 3,1% на 1.01.2011 до 1,8% на 1.01.2012, прежде всего за счет снижения зависимости российских банков от кредитов банков-нерезидентов.

Наибольший удельный вес в совокупных активах банковского сектора (87,9% на 1.01.2012) имела группа кредитных организаций со значением ПМБК не более 8%. По сравнению с 1.01.2011 удельный вес данной группы увеличился на 8,4 процентного пункта. Удельные веса кредитных организаций в других рассматриваемых диапазонах (с более высокими значениями ПМБК) незначительно сократились (см. рисунок 2.11).

Наибольшее значение показателя зависимости от межбанковского рынка наблюдается в группе крупных частных банков (3,6% на 1.01.2012). За 2011 год данный показатель вырос в 2 раза (на 1.01.2011 он был равен 1,8%).

Средние и малые банки в регионах по итогам 2011 года по-прежнему являются нетто-кредиторами на рынке МБК.

Информацию по динамике рынка МБК см. также в подразделе I.3.1 «Динамика и структура привлеченных ресурсов».

II.3.5. Характеристика задолженности перед нерезидентами

По итогам 2011 года общая задолженность российского банковского сектора перед нерезидентами⁷⁷ составила 4616,0 млрд. рублей, увеличившись за год на 16,3%. При этом величина чистых требований к нерезидентам⁷⁸ возросла с 561,4 млрд. рублей на 1.01.2011 до 1349,6 млрд. рублей на 1.01.2012.

Единственной группой кредитных организаций, в значительной степени зависимой от внешних заимствований, остаются банки, контролируемые иностранным капиталом. Тем не менее показатель зависимости от нерезидентов – соотношение чистого долга с пассивами – сократился с 7,8% на 1.01.2011 до 2,8% на 1.01.2012.

Анализ распределения банков по уровню задолженности перед нерезидентами показал, что среднее (в соотношении с пассивами) по банковскому сектору значение этого показателя на 1.01.2012 составило 11,1%. Превысили этот уровень 110 кредитных организаций, 54 из них контролируются нерезидентами (см. рисунок 2.12).

На рынке межбанковского кредитования по итогам 2011 года объем чистых обязательств перед банками-нерезидентами сократился с 346,9 до 125,4 млрд. рублей (с 1,0 до 0,3% пассивов). При этом в отдельные периоды 2011 года (май–июнь) банковский сектор в незначительном объеме и по указанным операциям выступал нетто-кредитором по отношению к банкам-нерезидентам.

На 1.01.2012 кредиты, привлеченные от банков-нерезидентов, имели 172 кредитные организации, на долю которых приходилось 87,2% совокупных активов банковского сектора (на 1.01.2011 – 167 кредитных организаций с долей в активах банковского сектора 86,4%). Сохраняется высокая концентрация заимствований: половина объема межбанковских кредитов, привлеченных из-за рубежа, приходилась на 6 кредитных организаций, из которых 5 входят в число 20 крупнейших по величине активов российских банков.

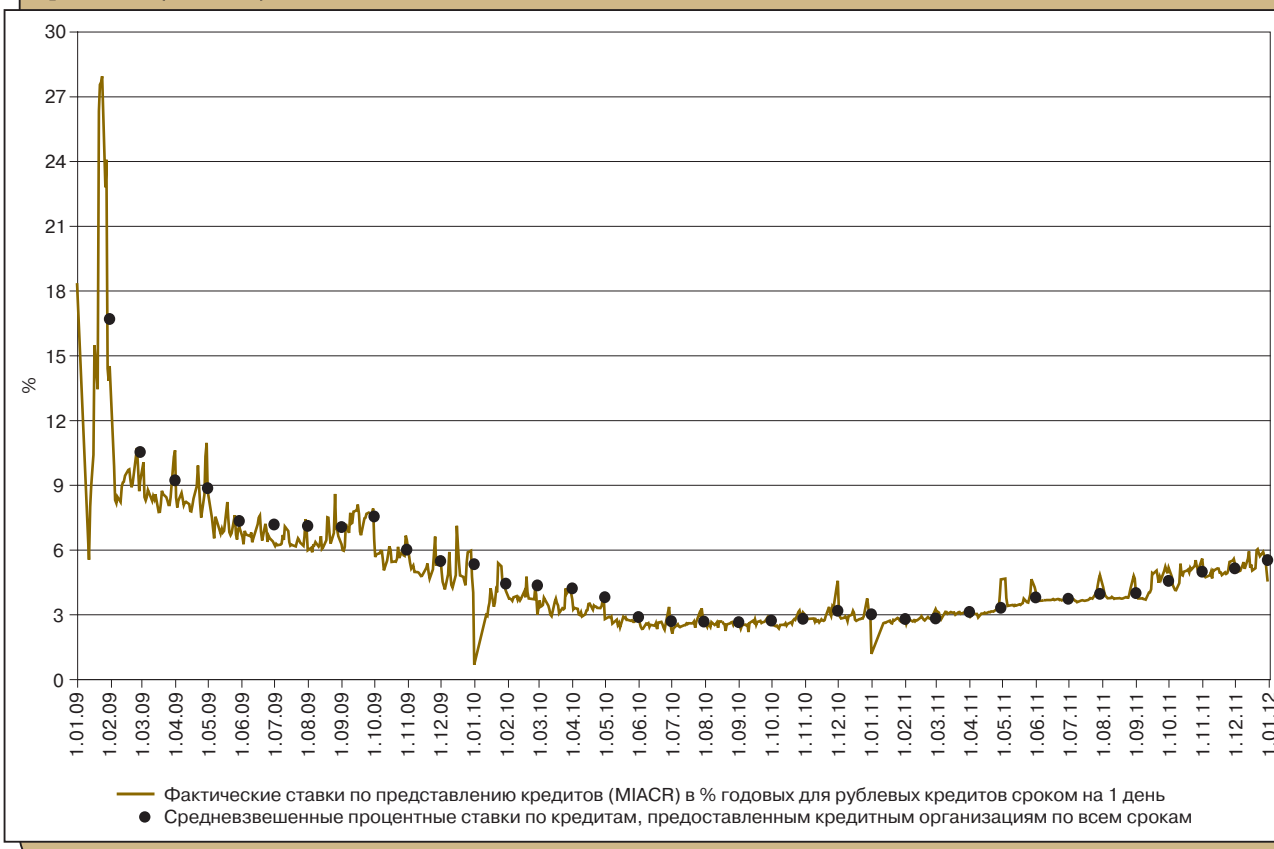
⁷⁶ Показатель зависимости кредитных организаций от межбанковского рынка (ПМБК) рассчитывается как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) к привлеченным средствам (без учета начисленных процентов). Чем выше значение показателя, тем сильнее кредитная организация зависит от межбанковского рынка. Расчет ПМБК в целом соответствует методике расчета показателя ПЛ5 согласно Указанию Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», которым определены его пороговые значения – 8; 18 и 27%.

⁷⁷ Корреспондентские и прочие счета кредитных организаций – нерезидентов, полученные кредиты, депозиты, средства на счетах иных юридических и физических лиц – нерезидентов.

⁷⁸ Сальдо задолженности перед нерезидентами и размещенными у них средствами, включающими корреспондентские счета в кредитных организациях, кредиты, депозиты и прочие размещенные средства

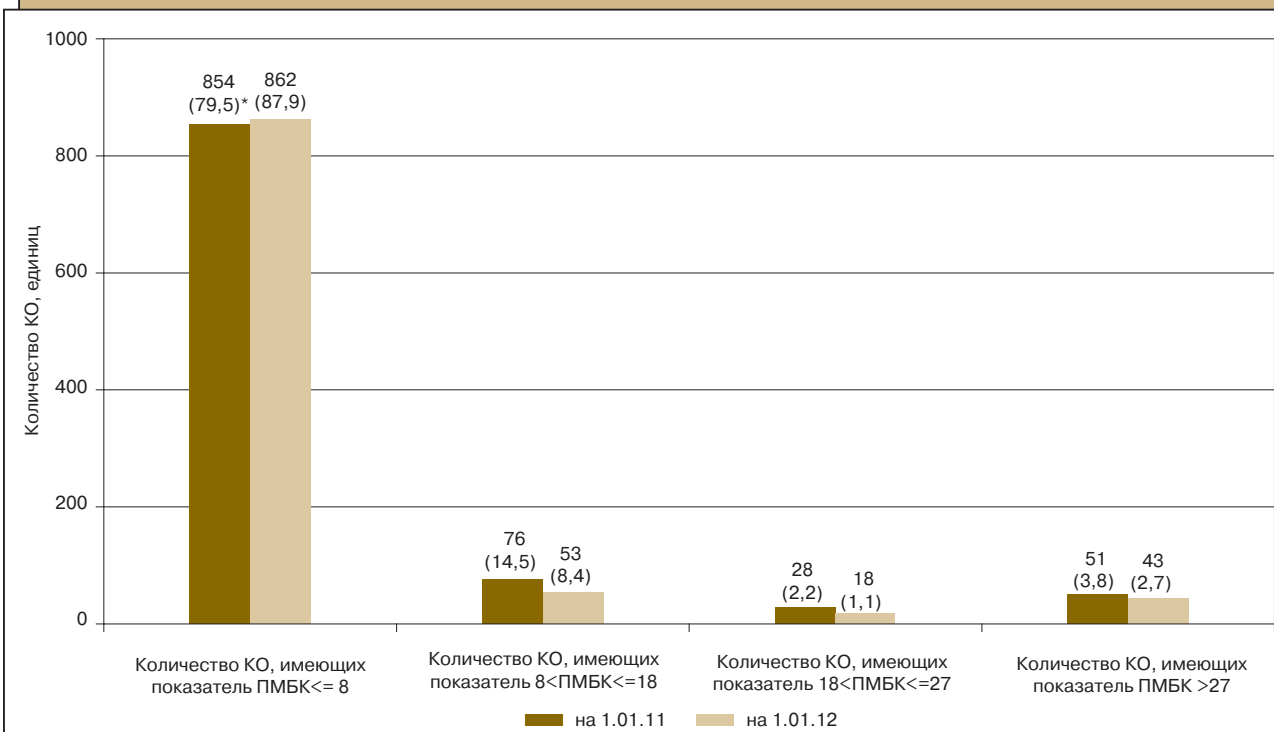
Динамика процентных ставок по предоставленным рублевым межбанковским кредитам (MIACR)

РИСУНОК 2.10



Распределение кредитных организаций по показателю зависимости от межбанковского рынка (ПМБК)

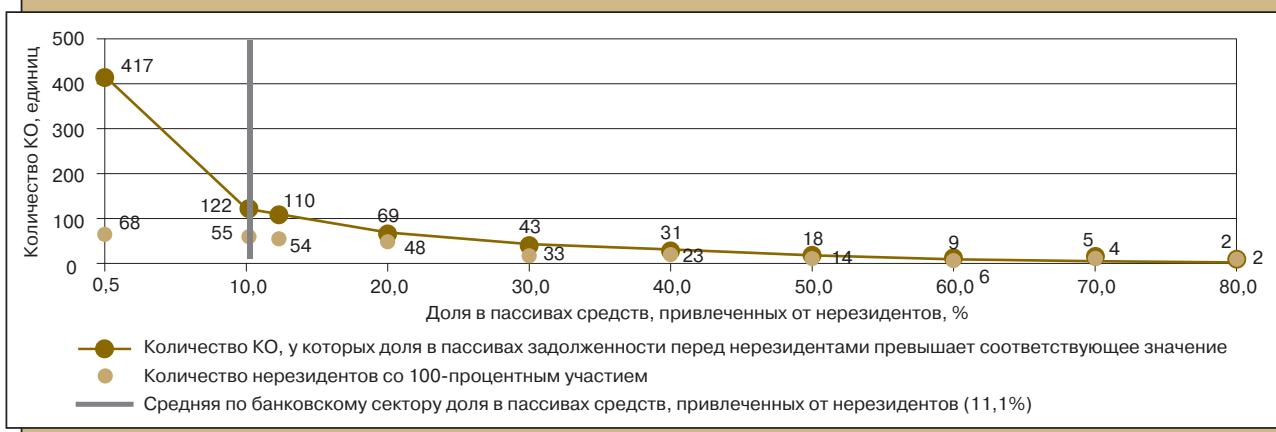
РИСУНОК 2.11



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

Распределение задолженности банковского сектора перед нерезидентами на 1.01.2012

РИСУНОК 2.12



Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам, на 1.01.2012 имели 242 кредитные организации, их доля в совокупных активах банковского сектора составляла 90,0% (на 1.01.2011 – 227 кредитных организаций с долей в совокупных активах 89,4%). Размещение средств на международном рынке характеризовалось высокой

концентрацией: половина общего объема межбанковских кредитов приходилась на 3 кредитные организации, входящие в число 20 крупнейших по величине активов. Таким образом, межбанковские операции с нерезидентами по-прежнему сконцентрированы в крупнейших российских кредитных организациях.

II.4. Достаточность собственных средств (капитала)

II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора

За 2011 год собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций выросли на 10,8% (за 2010 год – на 2,4%) и на 1.01.2012 достигли 5242,1 млрд. рублей. В условиях роста экономики и расширения банковской деятельности часть принимаемых кредитными организациями рисков потребовала покрытия капиталом, накопленным за предыдущие годы. В результате более интенсивного роста номинального ВВП по сравнению с собственными средствами банков отношение капитала банковского сектора к ВВП сократилось за год с 10,5 до 9,6%. Также снизилось отношение капитала к активам банковского сектора (с 14,0 до 12,6% – см. рисунок 2.13).

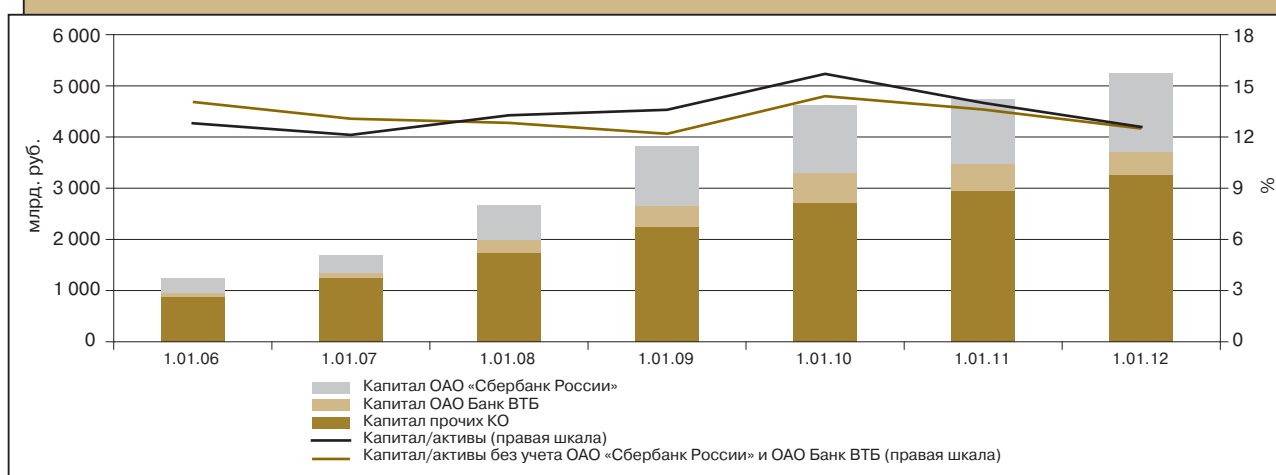
В 2011 году абсолютный прирост собственных средств в целом по банковскому сектору составил 509,8 млрд. рублей, что в 4,6 раза больше, чем за предыдущий год (111,7 млрд. рублей).

В 2011 году изменилась структура источников прироста капитала. Основным из них стала прибыль и сформированные из нее фонды (прирост – 494,9 млрд. рублей, или 67,1% от суммы источников прироста капитала⁷⁹). Прирост уставного капитала и эмиссионного дохода составил 184,5 млрд. рублей (25,0% от суммы источников прироста). В 2010 году эти источники выросли на 115,0 млрд. рублей.

Основным фактором, уменьшающим источники капитала, в 2011 году были вложения кредитных организаций в акции дочерних и зависимых юридичес-

Динамика капитала (собственных средств) банковского сектора

РИСУНОК 2.13



По группам кредитных организаций источники роста собственных средств несколько отличались.

В группе банков, контролируемых государством, основными факторами прироста капитала были прибыль и сформированные из нее фонды (55,6% от суммы источников прироста), а также увеличение уставного капитала и эмиссионного дохода (суммарно – 32,9%).

Капитализация банков, контролируемых иностранным капиталом, выросла главным образом за счет капитализации прибыли (82,5%) и эмиссионного дохода (12,0%).

Капитализация крупных частных банков увеличилась преимущественно за счет прибыли и сформированных из нее фондов (69,9%), сокращения убытков⁸⁰ (8,7%) и роста уставного капитала (7,8%).

В группе средних и малых банков Московского региона собственные средства выросли за счет уставного капитала (36,5%), субординированных кредитов (33,4%), прибыли и сформированных из нее фондов (17,9%).

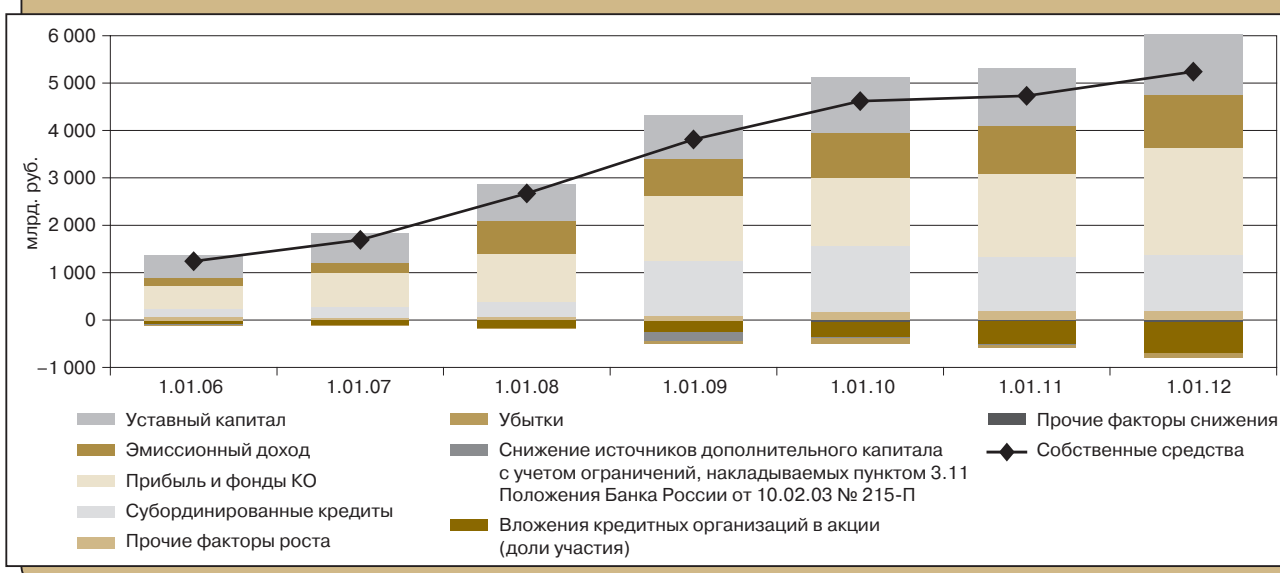
Капитализация средних и малых региональных банков увеличилась в основном за счет роста уставного капитала (34,9%), сокращения объемов убытков (18,1%), роста прибыли и сформированных из нее фондов (11,8%).

⁷⁹ Далее – суммы источников прироста.

⁸⁰ Как текущего года, так и прошлых лет.

Структура совокупного капитала банковского сектора

РИСУНОК 2.14



ких лиц и уставный капитал кредитных организаций – резидентов (78,0% суммы источников снижения).

В результате действия отмеченных факторов в 2011 году в структуре собственных средств (капитала) банковского сектора произошли изменения, отраженные в таблице 12 Статистического приложения.

В условиях роста капитала по банковскому сектору в целом у ряда кредитных организаций произошло его сокращение. В 2011 году уменьшение капитала отмечено у 126 кредитных организаций на общую сумму 155,8 млрд. рублей, или 15,4% от ка-

питала указанных банков (в 2010 году – у 161 банка на сумму 185,9 млрд. рублей, или 6,4% их капитала). По отношению к капиталу указанных банков в 2011 году сокращение собственных средств было более масштабным, чем годом ранее.

Наибольшее снижение капитала отмечалось у отдельных банков, контролируемых государством, и некоторых банков, контролируемых иностранным капиталом. Их капитал сократился на 89,0 и 44,0 млрд. рублей соответственно; на указанные банки по состоянию на 1.01.2012 приходилось 8,7 и 4,0% совокупного капитала банковского сектора (таблица 2.8).

Данные по объему снижения капитала отдельных банков (в разбивке по группам банков)

ТАБЛИЦА 2.8

	Количество кредитных организаций, допустивших снижение капитала	Снижение капитала		Капитал банков, допустивших снижение капитала, на 1.01.12	
		млрд. руб.	в % к капиталу банков соответствующей группы, допустивших снижение	в % от группы	в % от банковского сектора
Банки, контролируемые государством	3	89,0	16,3	17,2	8,7
Банки, контролируемые иностранным капиталом	20	44,0	17,2	22,9	4,0
Крупные частные банки	17	15,9	10,5	10,4	2,6
Средние и малые банки Московского региона	37	1,7	6,9	12,5	0,4
Региональные средние и малые банки	37	2,5	11,2	12,4	0,4
Небанковские кредитные организации	12	2,8	28,1	57,9	0,1
Всего	126	155,8	15,4		16,3

Большинство банков, допустивших снижение капитала, – средние и малые банки, однако объем снижения их капитала в абсолютном выражении незначителен.

II.4.2. Активы, взвешенные по уровню риска

Отношение взвешенных по уровню риска балансовых активов кредитных организаций к совокупным балансовым активам в 2011 году возросло с 59,6 до 64,2% – см. рисунок 2.15).

Структура взвешенных по уровню риска балансовых активов за 2011 год претерпела некоторые изменения (см. таблицу 2.9).

В связи со вступившим в силу Указанием Банка России от 20.04.2011 № 2613-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» с 1.10.2011 в составе активов, взвешенных по уровню риска, выделяются операции с повышенными коэффициентами риска. На долю операций с повышенными коэффициентами риска по состоянию на 1.01.2012 приходилось 8,4% взвешенных по уровню риска балансовых активов. Это было основной причиной снижения доли активов IV группы.

За IV квартал 2011 года объем операций с повышенными коэффициентами риска увеличился в 2,5 раза и по состоянию на 1.01.2012 составил 2247,5 млрд. рублей.

В 2011 году в целом объем активов, взвешенных по уровню риска, используемых для расчета показателя достаточности капитала (норматива Н1), вырос на 36,7% (в 2010 году – на 18,1%). В структуре акти-

Структура взвешенных по уровню риска балансовых активов (%) ТАБЛИЦА 2.9

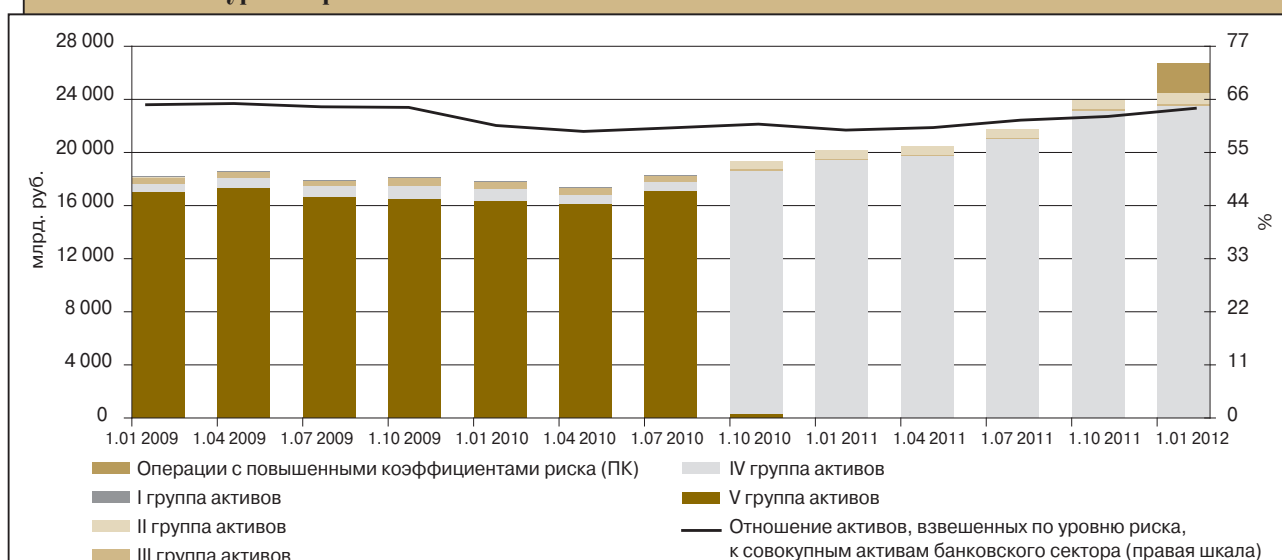
	1.01.2011	1.01.2012
I группа активов	0,00	0,00
II группа активов	3,04	3,11
III группа активов	0,43	0,55
IV группа активов	96,47	87,93
V группа активов	0,07	0,00
Операции с повышенными коэффициентами риска (введены с 1.10.2011)	–	8,42

вов, взвешенных по уровню риска, доля кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, сократилась за год с 77,1 до 74,7% (в том числе доля операций с повышенными коэффициентами рисков на 1.01.2012 составила 6,3%), доля рыночного риска – с 8,0 до 6,6%. Доля кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера возросла с 6,7 до 8,3%. Доля риска по требованиям к связанным с банком лицам не изменилась и составила 3,8%.

В структуре активов, взвешенных по уровню риска, у всех групп банков преобладал кредитный риск. При этом наибольшая доля кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, наблюдалась у средних и малых региональных банков (72,8%) и у банков, контролируемых государством (70,4%), наименьшая – у средних и малых банков Московского региона (63,2%). На 1.01.2012 доля рыночного риска была наибольшей

Динамика балансовых активов кредитных организаций, взвешенных по уровню риска*

РИСУНОК 2.15



* Методика расчета показателей изменена с 1.08.2010 в связи с введением в действие Указания Банка России от 3.11.2009 № 2324-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

(7,9%) в группе средних и малых банков Московского региона, наименьшей – в группе средних и малых региональных банков (5,2%). Наибольший рост рыночного риска наблюдался в группе банков, контролируемых государством.

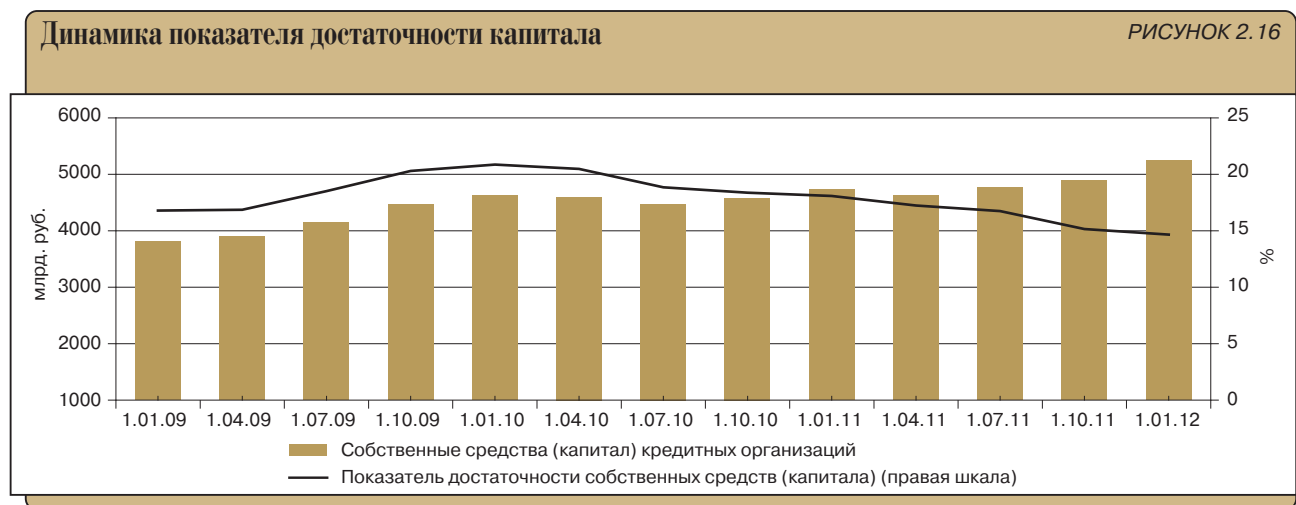
II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций

Показатель достаточности капитала в целом по банковскому сектору сократился с 18,1% на 1.01.2011 до 14,7% на 1.01.2012 (см. рисунок 2.16). Снижение показателя было обусловлено опережающим ростом активов, взвешенных по уровню риска, в том числе в связи с регулятивными изменениями (введение повышенных весовых коэффициентов на ряд категорий активов при расчете знаменателя показателя достаточности капитала кредитных организаций и увеличение с 40 до 70% объема покрываемого капиталом операционного риска) на фоне менее высоких темпов роста собственных средств.

Показатель достаточности капитала сократился за год по всем группам кредитных организаций (см. таблицу 2.10). В наибольшей мере снижение показателя достаточности наблюдалось по группе средних и малых банков Московского региона (на 4,8 процентного пункта), группе банков, контролируемых государством (на 4,1 процентного пункта) и банков, контролируемых иностранным капиталом (на 4,0 процентного пункта).

У первых 5 крупнейших по величине активов банков показатель достаточности капитала сократился в 2011 году с 18,4 до 14,3 (см. таблицу 2.11), самый низкий уровень достаточности капитала – у банков, занимающих 6–20 места по величине активов (12,3% на 1.01.2012 против 15,1% на 1.01.2011).

За 2011 год удвоилось количество банков со значением показателя достаточности капитала ниже 12%: с 52 на 1.01.2011 до 107 на 1.01.2012. Доля этих банков в совокупных активах банковского сектора возросла в 5,4 раза (с 6,4 до 34,3%).



Динамика достаточности капитала (Н1) по группам кредитных организаций ТАБЛИЦА 2.10

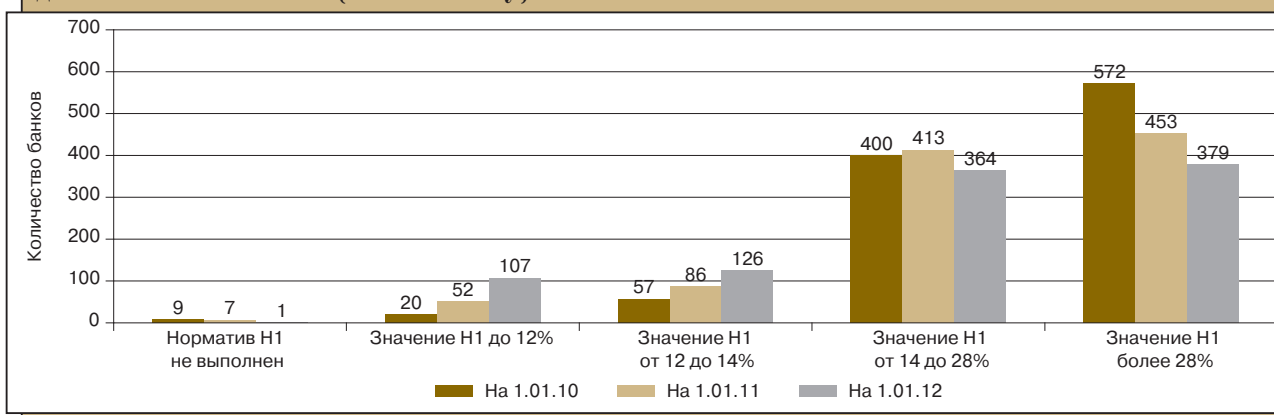
	1.01.2011	1.01.2012
Банки, контролируемые государством	18,6	14,6
Банки, контролируемые иностранным капиталом	19,5	15,6
Крупные частные банки	15,5	13,2
Средние и малые банки Московского региона	26,8	22,0
Средние и малые банки других регионов	20,7	19,5
Небанковские кредитные организации	67,8	38,2

Динамика достаточности капитала (Н1) по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов ТАБЛИЦА 2.11

Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)	1.01.2011	1.01.2012
Первые 5	18,4	14,3
С 6 по 20	15,1	12,3
С 21 по 50	17,1	14,4
С 51 по 200	19,7	16,8
С 201	25,6	22,9
По банковскому сектору	18,1	14,7

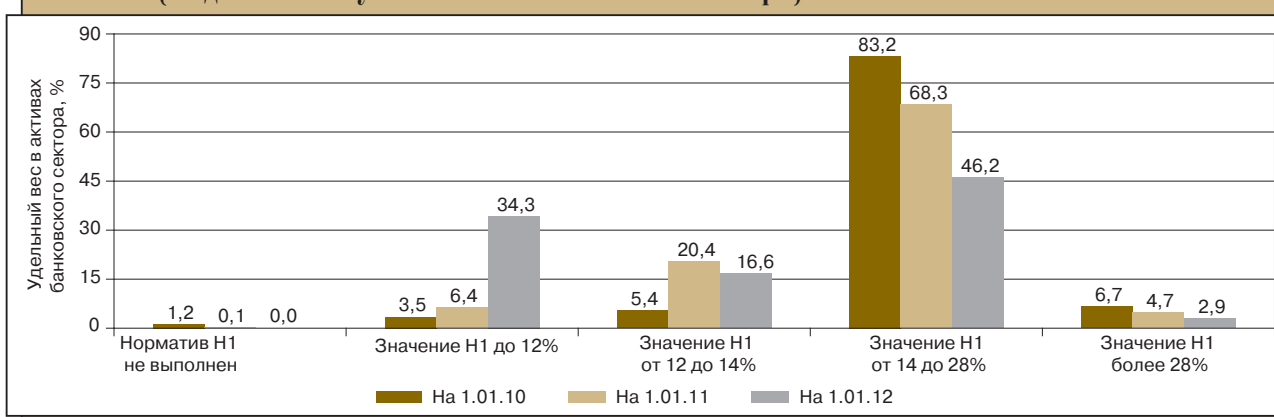
Распределение кредитных организаций по значению норматива достаточности капитала (по количеству)

РИСУНОК 2.17



Распределение кредитных организаций по значению норматива достаточности капитала (по доле в совокупных активах банковского сектора)

РИСУНОК 2.18



По состоянию на 1.01.2012 у 126 кредитных организаций (на 1.01.2011 – у 86) значение показателя достаточности капитала находилось в пределах 12–14%. Доля активов этой группы кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора сократилась за 2011 год на 3,8 процентного пункта – до 16,6% на 1.01.2012.

Около 76% действующих кредитных организаций поддерживают показатель достаточности капитала на уровне более 14% (на 1.01.2011 – 85,6%). Доля кредитных организаций, у которых показатель достаточности капитала находится в пределах 14–

28%, в совокупных активах банковского сектора за 2011 год сократилась с 68,3 до 46,2% (см. рисунки 2.17 и 2.18).

Норматив достаточности капитала (Н1) в 2011 году на отчетные даты нарушали 12 кредитных организаций⁸¹ (в 2010 году – 23 кредитные организации). Из указанных 12 кредитных организаций у 4 были отозваны лицензии. Количество текущих нарушений (в течение года) Н1 сократилось с 1182 в 2010 году до 80 в 2011 году, при этом количество банков, допустивших нарушения, сократилось с 17 до 8⁸².

⁸¹ Из числа кредитных организаций, осуществлявших деятельность в 2011 году.

⁸² Из числа кредитных организаций, которые являлись действующими по состоянию на 1.01.2012.

II.5. Качество управления

Дальнейшее оживление экономики и улучшение рыночной конъюнктуры позволили в 2011 году большинству банков перейти к стратегиям развития, направленным на расширение спектра предлагаемых банковских продуктов или выход на новые рынки. В то же время, несмотря на четкую тенденцию к улучшению общей ситуации, в 2011 году механизмы стратегического планирования все еще оставались наименее развитым элементом систем управления по сравнению с системами управления рисками и внутреннего контроля. Об этом свидетельствует и значительный удельный вес кредитных организаций, которым были присвоены сомнительные или неудовлетворительные оценки по соответствующим показателям качества управления (рисунок 2.19).

Достаточно динамичное расширение банковского бизнеса требовало дальнейшего развития систем управления рисками. Для многих кредитных организаций оставалось актуальным совершенствование механизмов выявления, оценки и информирования органов управления и собственников о реальном уровне принимаемых рисков. Повысилась необходимость более оперативной обработки данных для

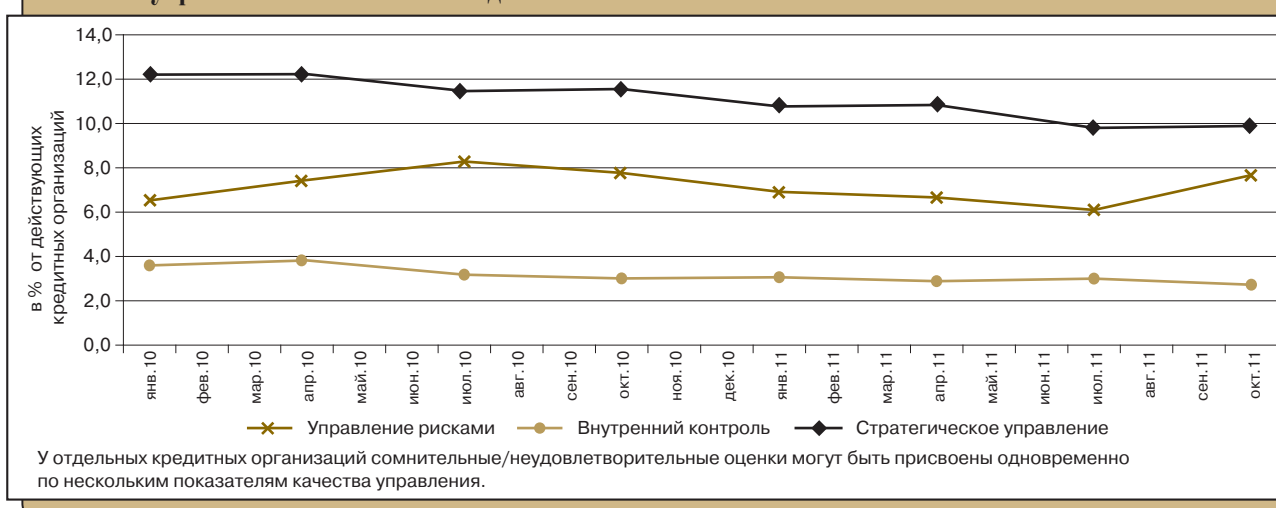
принятия управленческих решений с учетом комплексного сценарного анализа на уровне всего банка, а также результатов стресс-тестирования.

В целом банки, которые инвестировали значительные ресурсы в разработку новых продуктов, услуг и технологических решений, смогли в 2011 году значительно укрепить свои конкурентные позиции на рынке банковских услуг.

Одновременно продолжалось совершенствование деятельности кредитных организаций в рамках внедрения передовой международной практики корпоративного управления. Так, опрос кредитных организаций о степени реализации ими Принципов и стандартов Совета финансовой стабильности в сфере выплаты вознаграждений показал, что значительное число кредитных организаций придерживались в области оплаты труда политики, предусматривающей возможность уменьшения размеров премий и иных выплат сотрудникам в случае получения негативных финансовых результатов, а также соответствие графиков выплат фактическим срокам получения прибыли или убытков в результате принимаемых банком рисков.

Доля кредитных организаций, которым были присвоены сомнительные или неудовлетворительные оценки по соответствующим показателям качества управления в 2010–2011 годах

РИСУНОК 2.19



II.6. Макропруденциальный анализ банковского сектора

В качестве инструмента макропруденциального анализа Банк России использует показатели финансовой устойчивости (далее – ПФУ)⁸³. Они представляют собой систему показателей, рассчитываемых для оценки текущего состояния различных секторов финансовой системы страны (в том числе банковского сектора и сектора небанковских финансовых организаций), а также их корпоративных контрагентов, сектора домашних хозяйств, рынка недвижимости, показателей ликвидности финансового рынка. Банк России размещает ПФУ на сайте МВФ начиная с 2008 года на полугодовой, а с 2010 года – на ежеквартальной основе. Таким образом, ПФУ могут быть использованы для оценки устойчивости финансового сектора, которая базируется на сравнении с показателями стран с различным уровнем развития финансовых систем.

Банк России активно применяет такой инструмент анализа и оценки устойчивости банковского сектора, как стресс-тестирование. Его использование позволяет оценить изменения в структуре банковских рисков, выявить кредитные организации, наиболее подверженные тем или иным рискам, определить потенциально необходимый размер капитализации банковского сектора в случае реализации заданных стрессовых условий.

Банк России использует основные направления стресс-тестирования, выработанные международной банковской практикой, – анализ чувствительности и сценарный анализ. Анализ чувствительности применяется для оценки влияния изменения одного фактора риска (например, динамики обменного курса национальной валюты или сдвига процентных ставок)

на финансовое состояние банка/банковского сектора, в то время как в сценарных условиях предполагается использование в качестве стрессового события взаимоувязанной комбинации нескольких факторов риска.

Конечными результатами стресс-тестов являются оценки возможных (потенциальных) потерь банковского сектора в случае реализации стресса, уровня достаточности капитала, а также дефицита капитала (объем средств, недостающих кредитной организации для соблюдения минимального значения норматива достаточности капитала после стресса).

Стресс-тестирование с использованием макромоделей

При проведении стресс-тестирования методом сценарного анализа Банк России в соответствии с международной практикой использует разработанную макроэкономическую модель.

В целях оценки системной устойчивости банковского сектора Банк России провел стресс-тест с использованием макромоделей по состоянию на 1.01.2012. В качестве временного горизонта распространения стресса рассматривался 1 год. Расчет проводился по всем действующим кредитным организациям на базе двух макросценариев, характеристики которых были рассчитаны на основании оценок возможного влияния на российскую экономику долгового кризиса в Европе.

Пессимистический сценарий предусматривает замедление роста российской экономики, вызванное снижением темпов роста стран ЕС, и 15–20-процент-

Характеристики макромоделей

Макромодель представляет собой систему регрессионных уравнений, описывающих влияние макроэкономической среды (макропараметров), таких как ВВП, курс доллара, инфляция, реальные доходы населения и т. п. на показатели банковского сектора (объем средств на счетах предприятий, вклады физических и депозиты юридических лиц, привлеченные и размещенные МБК от банков-резидентов и нерезидентов, стоимость (переоценка) ценных бумаг, выданные кредиты физическим и юридическим лицам, а также изменение доли «плохих» ссуд в этих кредитах).

С учетом влияния макрофакторов на основные банковские показатели по каждой кредитной организации в течение прогнозного периода (поквартально на годовом горизонте) рассчитывается имитационная балансовая модель, отражающая возможное поведение банка в задаваемых стрессовых условиях и формирующая оценку прибыли, что позволяет скорректировать объем возможных потерь. Результатом моделирования является оценка совокупных потерь кредитной организации от всех видов риска под воздействием стресса, а также возможный дефицит капитала.

⁸³ В 2011 году ПФУ были рассчитаны более чем 70 странами и опубликованы МВФ, что дало заинтересованным пользователям возможность их межстранового сопоставления.

Сценарные условия стресс-теста

ТАБЛИЦА 2.12

	Пессимистический сценарий	Экстремальный сценарий
Темп прироста ВВП, %	2,0	-1,4
ИПЦ, %	6,0	5,7
Темп прироста инвестиций, %	0,0	-1,3
Темп прироста реальных доходов населения, %	-1,0	-2,4
Рост процентных ставок по государственным ценным бумагам (параллельный сдвиг кривой доходности)	200 б.п.	350 б.п.
Рост процентных ставок по корпоративным ценным бумагам (параллельный сдвиг кривой доходности)	500 б.п.	1000 б.п.
Темп прироста стоимости бивалютной корзины, %	10	20

ным падением цен на нефть и другие статьи российского экспорта, сопровождающееся умеренным ростом процентных ставок на российском финансовом рынке и некоторым снижением фондовых индексов. *Экстремальный сценарий* (наихудший вариант развития российской экономики) включает снижение ВВП на 1,4%. Основные характеристики сценариев приведены в таблице 2.12.

В связи с позитивной динамикой развития российской экономики, а также достаточно благоприятной ситуацией на рынках товаров российского экспорта вероятность реализации экстремального сценария в перспективе на один год оценивается как очень низкая.

Оценка потерь действующих кредитных организаций проводилась в разрезе трех основных видов риска: кредитного, рыночного, потери ликвидности. Кроме того, в рамках консервативной оценки кредитного риска по пролонгированным ссудам предполагалось доформирование РВПС по портфелю указанных ссуд, исходя из величины расчетного резерва в размере 50 либо 100% стоимости портфеля в зависимости от сценария.

Согласно расчетам в случае реализации пессимистического сценария потери банковского сектора по итогам 2012 года могут составить 1,4 трлн. рублей (27% капитала банковского сектора), а в экстремальном – 2,0 трлн. рублей (37% капитала).

Наибольшая часть потерь (1,1 и 1,6 трлн. рублей соответственно) приходится на кредитный риск (средняя доля «плохих» ссуд в ссудном портфеле может вырасти с 7,7 до 11,5% в пессимистическом сценарии и до 13,6% – в экстремальном). Потери при доформировании резервов по пролонгированным ссудам в пессимистическом сценарии могут составить 125 млрд. рублей, а в экстремальном – 372 млрд. рублей (2 и 7% капитала соответственно).

Потери от реализации рыночного риска в зависимости от сценария могут составить от 280 до 360 млрд. рублей (из них на потери от процентного риска в зависимости от сценария приходится 65–

81%, от фондового риска – 15–32%, от валютного риска – 3–4%).

В рамках сценарного анализа (в отличие от стресс-теста, построенного на анализе чувствительности) учитываются как возможные оттоки средств клиентов, так и возможные поступления ресурсов в банк (возврат кредитов, погашение бумаг и т. д.), что делает потенциальные потери от риска ликвидности по сравнению с другими видами рисков мало-значительными.

В целом с учетом консервативной оценки доходов от банковской деятельности, сохраняющейся даже в стрессовых условиях, дефицит капитала в случае реализации пессимистического сценария может составить 56 млрд. рублей у 120 кредитных организаций; в рамках экстремального сценария – 405 млрд. рублей у 223 кредитных организаций. Удельный вес указанных кредитных организаций в активах банковского сектора на 1.01.2012 составлял 21,0% в пессимистическом сценарии и 49,8% – в экстремальном.

По результатам стресс-теста значение показателя достаточности капитала в целом по банковскому сектору снижается до 13,1% в пессимистическом сценарии и до 10,8% – в экстремальном.

В целом проведенные стресс-тесты свидетельствуют о том, что российский банковский сектор является достаточно устойчивым и с точки зрения запаса капитала может противостоять стрессу средней тяжести.

Стресс-тест на базе анализа чувствительности российских банков к риску ликвидности

Нестабильная ситуация на финансовом рынке, вызванная оттоком капитала, обусловила в 2011 году ряд проблем с ликвидностью российских банков. В связи с этим Банк России провел отдельный стресс-тест риска ликвидности на базе анализа чувствительности.

В рамках указанного стресс-теста рассматривался возможный отток средств клиентов, спровоциро-

Расчет стресс-теста ликвидности

Оттоки в диапазоне 10–30% дифференцированы по источникам фондирования: вкладам населения, депозитам юридических лиц, расчетным счетам и межбанковским кредитам, привлеченным от нерезидентов. Покрытие оттока осуществляется денежными средствами (касса и корреспондентский счет в Банке России), а также реализацией ликвидных активов с задаваемыми дисконтами в размере от 5 до 30% (размер дисконтов тем выше, чем ниже ликвидность актива). В состав активов, используемых для покрытия оттока, входят высоколиквидные активы⁸⁴, ликвидные активы⁸⁵ и ценные бумаги, не вошедшие в указанные группировки ликвидных активов.

В случае если ликвидных активов недостаточно для покрытия оттока средств, считается, что банк находится в состоянии технического дефолта, а объем непокрытого оттока представляет собой дефицит ликвидности. Кроме того, сделано предположение, что в стрессовых условиях банки не имеют доступа на рынок МБК и к рефинансированию Банка России.

Анализ чувствительности предусматривает одномоментный шок, то есть временной горизонт стресса в рассмотрение не принимается. Таким образом, данный подход не позволяет учитывать возможный возврат средств в банки по активным операциям, что делает его крайне консервативным.

ванный нарастанием нестабильности на финансовом рынке. Допущения относительно объема месячных оттоков средств клиентов/кредиторов (в отношении каждой кредитной организации) были сделаны с учетом реальных оттоков, отмеченных в острой фазе кризиса 2008 года.

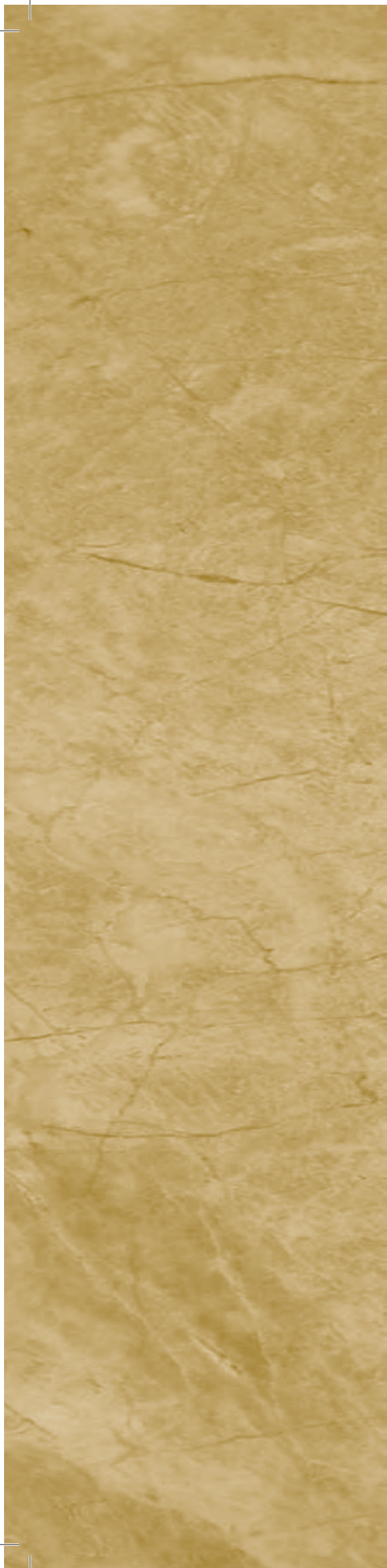
По результатам указанного стресс-теста ликвидности на 1.01.2012 у 37 банков (среди них нет банков, входящих в 30 крупнейших по величине активов) мог бы образоваться дефицит ликвидности в сумме 37 млрд. рублей. В то же время состояние этих

банков фактически не влияет на системную устойчивость: их доля в совокупных активах банковского сектора составляет 2,7%. По состоянию на 1.01.2011 таких банков было 38 (удельный вес в секторе – около 10%), а объем дефицита ликвидности был выше – 112 млрд. рублей.

С учетом того, что в рамках стресс-теста возможности кредитных организаций по привлечению рефинансирования Банка России и межбанковских кредитов не учитывались, реальные риски ликвидности представляются более умеренными.

⁸⁴ Финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств.

⁸⁵ Финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки.



**Банковское
регулирование
и банковский надзор
в Российской
Федерации**

III

III.1. Совершенствование законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций

В 2011 году Банк России продолжил работу по совершенствованию правового обеспечения банковской деятельности.

III.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций

В 2011 году приняты следующие федеральные законы, в подготовке которых принимал участие Банк России:

– Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (в части определения порядка осуществления клиринга, создания эффективного правового регулирования клиринговой деятельности, повышения уровня защиты прав и интересов участников клиринга, определения правовых основ государственного регулирования клиринговой деятельности);

– Федеральный закон от 07.02.2011 № 8-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О клиринге и клиринговой деятельности»;

– Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О Национальной платежной системе»;

– Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе»;

– Федеральный закон от 16.11.2011 № 322-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» и Федеральный закон «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» (в части уточнения видов деятельности, имеющих стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, порядка рассмотрения ходатайства о предварительном согласовании сделки и заключения соглашения об обеспечении выполнения заявителем обязательств);

– Федеральный закон от 11.07.2011 № 171-ФЗ «О признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (в части исключения из числа обязательных критериев, на основании которых финансовая устойчивость банка – участника системы страхования вкладов признается Банком России недостаточной, критерия, касающегося доходности банка);

– Федеральный закон от 03.12.2011 № 381-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» и статью 4 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О некоммерческих организациях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части продления срока действия Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» до 31.12.2014);

– Федеральный закон от 03.12.2011 № 391-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в части увеличения минимального размера уставного капитала вновь создаваемых банков (с 1.01.2012) и размера собственных средств (капитала) действующих банков (с 1.01.2015) до 300 млн. рублей);

– Федеральный закон от 06.12.2011 № 401-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите конкуренции» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», (в части изменения признаков группы лиц, применяемых при согласовании приобретений акций (доли) кредитных организаций и контроле за структурой собственности).

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

В 2011 году Банк России продолжил работу по совершенствованию нормативной базы Банка России в области государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковских операций.

Указанием Банка России от 17.05.2011 № 2638-У внесены изменения в Инструкцию Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», которые предусматривают возможность выдачи создаваемым банкам лицензий на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц без права на кассовое обслуживание клиентов, а также определяют порядок расширения их деятельности путем выдачи лицензий, предусматривающих такое право.

В целях реализации Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Федерального закона от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе»:

– в ряд нормативных актов Банка России внесены изменения, устанавливающие порядок государственной регистрации и лицензирования деятельности нового вида небанковской кредитной организации – НКО, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (осуществление функций оператора электронных денежных средств) (приняты указания Банка России от 15.09.2011 № 2697-У, № 2698-У и № 2700-У). Одновременно Указанием Банка России от 15.09.2011 № 2698-У «О внесении изменений 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» расширен перечень банковских операций, право на осуществление которых могут получить расчетные НКО: добавлены операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме, по кассовому обслуживанию физических лиц, а также регламентирован порядок получения банком разрешения Банка России на создание филиала на территории иностранного государства;

– с учетом внесения изменений в наименования двух банковских операций издано Указание Банка России от 15.09.2011 № 2699-У «О замене Банком России кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе». Указанием определен упрощенный порядок (в том числе вдвое сокращен срок) замены лицензии Банка России действующим кредитным организациям. В связи с тем, что срок для подачи кредитными организациями ходатайства о замене лицензии указанным Федеральным законом не определен, подача документов для замены лицензии может быть осуществлена кредитной организацией в удобное для нее время в ходе текущей деятельности. Ограничений на осуществление банковской деятельности на основании лицензии Банка России, содержащей прежнюю редакцию наименований банковских операций, не устанавливается.

Указание Банка России от 15.09.2011 № 2702-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» предусматривает распространение порядка представления и рассмотрения документов при изменении статуса кредитной организации с банка на НКО на случай изменения вида НКО. Одновременно уточнено, что для получения статуса НКО, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, в Банк России необходимо будет дополнительно представить правила осуществления перевода электронных денежных средств.

В связи с принятием Федерального закона от 03.12.2011 № 381-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» и статью 4 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О некоммерческих организациях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», которым предусматривается продление срока действия 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) до 31.12.2014, а также Федерального закона от 03.12.2011 № 391-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», которым предусматривается увеличение минимального размера уставного капитала вновь создаваемых банков (с 1.01.2012) и размера собственных средств (капитала) действующих банков (с 1.01.2015) до 300 млн. рублей, Банком России изданы:

– Указание Банка России от 09.12.2011 № 2743-У «О внесении изменений 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»;

– Указание Банка России от 09.12.2011 № 2744-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 августа 2005 года № 275-П «О порядке выдачи Банком России лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами)».

Изменения в указанные нормативные акты:

– направлены на реализацию положений указанных федеральных законов;

– конкретизируют порядок работы территориальных учреждений Банка России и центрального аппарата Банка России в случае оформления кредитной организацией одним документом различных изменений в устав (в том числе в виде устава в новой редакции);

– уточняют порядок и срок представления кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России документов для государственной регистрации изменений, вносимых в ее устав в случае конвертации акций кредитной организации без изменения размера ее уставного капитала.

Банк России проводит работу по повышению уровня контроля за приобретением акций (долей) кредитных организаций. Изменения, внесенные Указанием Банка России от 29.09.2011 № 2710-У в Инструкцию Банка России от 21.02.2007 № 130-И «О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации»:

– регулируют вопрос получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации при приобретении акций кредитной организации, которые обращаются за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения и обращения иностранных ценных бумаг;

– уточняют перечень случаев, когда сделки по приобретению акций (долей) кредитной организации осуществляются на основании ранее полученного предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации.

III.1.3. Регулирование деятельности кредитных организаций

Вопросы банковского регулирования

В целях реализации мер по совершенствованию банковского регулирования с учетом уроков международного финансового кризиса Банком России принят ряд решений, основанных на более консервативных подходах к оценке рисков, предусматривающих повышение требований к капиталу и к прозрачности российских банков.

С 1.10.2011 в целях расчета обязательных нормативов (Указание Банка России от 20.04.2011 № 2613-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков») и определения величины рыночного риска (Указание Банка России от 20.04.2011 № 2611-У «О внесении изменения в пункт 1.3 Положения Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска») действуют повышенные требования по покрытию капиталом рисков банков, связанных с осуществлением ими нетранспарентных сделок, сделок с нетранспарентными контрагентами и сделок с непрозрачным экономическим результатом.

В 2011 году было издано и с 1.01.2012 вступило в силу Указание Банка России от 20.04.2011 № 2612-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формиро-

вания кредитными организациями резервов на возможные потери», направленное на адекватную оценку стоимости непрофильных активов и вложений в паевых инвестиционных фондов, активы (имущество) которых сформированы непрофильными активами, а также денежными требованиями и требованиями, вытекающими из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами.

Издано Указание Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)», предусматривающее формирование резерва на возможные потери в размере 50% по вложениям кредитных организаций в ценные бумаги, права на которые удостоверены организациями (депозитариями), не соответствующими определенным критериям.

В связи с принятием Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Федерального закона от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» в целях регулирования (ограничения) рисков, принимаемых платежными небанковскими кредитными организациями (НКО) Банком России подготовлена Инструкция Банка России от 15.09.2011 № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», устанавливающая обязательные нормативы платежных НКО, их числовые значения, методики расчета, а также порядок осуществления Банком России надзора за платежными НКО.

Вопросы финансового оздоровления и ликвидации кредитных организаций

В целях реализации Федерального закона от 3.12.2011 № 381-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» и статью 4 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О некоммерческих организациях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» принято Указание Банка России от 09.12.2011 № 2745-У «О продлении срока действия отдельных нормативных актов Банка России», продлевающее до 31.12.2014 срок действия нормативных актов Банка России, ранее принятых в целях реализации Федерального закона № 175-ФЗ (продлен срок действия Положения Банка России от 29.10.2008 № 325-П, указаний Банка России от 29.10.2008 № 2106-У, № 2107-У, № 2108-У, № 2109-У, № 2111-У, № 2112-У, от 4.10.2010 № 2505-У).

Для координации деятельности территориальных учреждений Банка России издано Письмо Банка России от 18.05.2011 № 72-Т «О дополнительных мерах по оценке качества активов банков», содержащее рекомендации по усилению территориальными учреждениями Банка России контроля за банками, которые увеличивали собственные средства (капитал) до 180 млн. рублей в целях соответствия требованиям, установленным статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Указанием Банка России от 24.06.2011 № 2652-У «О порядке представления и рассмотрения ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в случае прекращения деятельности кредитной организации в порядке ликвидации на основании решения ее учредителей (участников)» (новая редакция Указания Банка России от 01.03.2000 № 749-У) уточнен порядок представления в Банк России и рассмотрения ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в случае прекращения деятельности кредитной организации в порядке ликвидации на основании решения ее учредителей (участников). В частности, определен четкий перечень оснований для возврата территориальным учреждением Банка России ходатайства об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций и для отказа в его удовлетворении Банком России.

В целях приведения в соответствие с нормами законодательства, касающимися очередности удовлетворения требований кредиторов по недействительным сделкам, совершенствования порядка отражения в отчетности ликвидируемых кредитных организаций движения денежных средств и формирования конкурсной массы, а также с учетом накопленного опыта работы территориальных учреждений Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» издано Указание Банка России от 19.04.2011 № 2609-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 июля 2005 года № 1594-У «О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности ликвидируемых кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Вопросы ведения Центрального каталога кредитных историй

В целях обеспечения выполнения требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», а также совершенствования деятельности Центрального каталога кредитных историй (далее – ЦККИ) в 2011 году приняты:

Указание Банка России от 17.01.2011 № 2567-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 следующие изменения:

- обеспечение защиты персональных данных при взаимодействии ЦККИ с Федеральной нотариальной палатой путем использования средств криптографической защиты информации;

- установление порядка использования средств криптографической защиты информации при обмене электронными сообщениями между Банком России и Федеральной нотариальной палатой;

Указание Банка России от 17.01.2011 № 2568-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 установление форм ответов ЦККИ на запрос субъекта кредитной истории, направленный в ЦККИ посредством обращения в отделения почтовой связи, обезличивающих персональные данные при ответах ЦККИ на такие запросы субъектов кредитных историй путем удаления в ответе ЦККИ части персональных данных, но при этом позволяющих субъекту кредитных историй удостовериться, что ответ направлен ему;

Указание Банка России от 3.05.2011 № 2625-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1612-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию», предусматривающее:

- обеспечение защиты персональных данных при взаимодействии ЦККИ с кредитными организациями путем использования средств криптографической защиты информации;

- установление порядка использования средств криптографической защиты информации при обмене электронными сообщениями между Банком России и кредитными организациями в целях направления запросов и получения информации из ЦККИ.

Вопросы раскрытия информации

В рамках работы по повышению прозрачности банковского сектора продолжена работа по раскрытию кредитными организациями информации по формам отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» и 0409135 «Информация об обязательных нормативах». По состоянию на 1.01.2012 согласие на раскрытие информации в соответствии с Письмом Банка России от 25.05.2005 № 72-Т «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134 и 0409135» представили 920 кредитных организаций, что составляет 94% от общего количества действующих кредитных организаций.

Также кредитными организациями раскрывается информация по формам отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам учета кредитной орга-

низации» и 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации». По состоянию на 1.01.2012 согласие на раскрытие информации в соответствии с Письмом Банка России от 21.12.2006 № 165-Т «О раскрытии информации кредитными организациями» представили 949 кредитных организаций, что составляет почти 97% от общего количества действующих кредитных организаций.

Вопросы инспектирования кредитных организаций

В 2011 году Банком России была продолжена работа по совершенствованию нормативного и методического обеспечения инспекционной деятельности Банка России.

В рамках основной (текущей) деятельности изданы: письмо Банка России от 28.12.2011 № 198-Т «О предоставлении информации по результатам проверок кредитных организаций», содержащее разъяснения относительно оценки влияния операций с повышенным уровнем риска на соблюдение кредитными организациями пруденциальных норм деятельности (прежде всего обязательных нормативов) и порядка отражения данной информации (оценок) в материалах проверок;

ряд рекомендаций, посвященных вопросам:

- формирования задания на проведение проверки источников происхождения средств, вносимых в оплату акций (долей) уставного капитала, и осуществления проверочных действий;

- повышения качества надзорной информации, отражаемой в материалах проверок;

- организации и проведения проверок соблюдения кредитными организациями нормативных актов Банка России по организации наличного денежного обращения, в том числе в целях снижения административной нагрузки на кредитные организации.

В рамках мероприятий по проведению поэтапной централизации инспекционной деятельности изданы:

приказ Банка России от 20.07.2011 № ОД-533 «Об утверждении Плана мероприятий по разработке нормативных и иных актов Банка России и внесению в них изменений», содержащий график подготовки изменений в нормативные и иные акты Банка России, необходимых в связи с проводимой централизацией инспекционной деятельности;

ряд распорядительных документов, регламентирующих отдельные аспекты взаимодействия межрегиональных инспекций и территориальных учреждений Банка России, а также подготовки и проведения централизации инспекционной деятельности в Центральном (кроме Московского региона) и Уральском федеральных округах.

III.1.4. Методология текущего надзора

В рамках уточнения подходов к оценке финансовой устойчивости банков в условиях выхода из финансового кризиса изданы Указание Банка России от 29.04.2011 № 2617-У «Об особенностях порядка оценки экономического положения банков», предусматривающее введение на период до 31.12.2012 моратория на использование результатов оценки доходности при осуществлении классификации банков в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», а также письмо Банка России от 29.04.2011 № 65-Т «Об особенностях оценки экономического положения банков», разъясняющее порядок организации работы территориальных учреждений Банка России в период действия указанного моратория.

В течение 2011 года Банк России проводил работу по реализации в российском банковском секторе положений Базеля II. В рамках этого процесса была начата разработка методических рекомендаций по реализации в надзорных целях подхода к оценке кредитных рисков заемщиков, основанного на применении внутрибанковских рейтингов (IRB-подход в рамках Компонента I «Минимальные требования к капиталу» Базеля II).

В рамках работы по внедрению Компонента II «Надзорный процесс» Базеля II подготовлен и доведен до кредитных организаций документ по разработке и применению внутренних процедур по оценке достаточности собственных средств (капитала) (Письмо Банка России от 29.06.2011 № 96-Т), содержащий рекомендации по управлению отдельными видами рисков, в том числе риском ликвидности, а также по организации процедур контроля со стороны органов управления кредитных организаций за достаточностью капитала и объемами принятых рисков. Банком России предложено кредитным организациям, особенно крупнейшим, которым, в первую очередь, адресованы положения Базеля II, начать уже сейчас на добровольной основе разработку и практическое применение внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В связи с выходом в июне 2011 года документа Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском» (Basel Committee on Banking Supervision, «Principles for the Sound Management of Operational Risk», June 2011) подготовлен к публикации неофициальный перевод указанного документа.

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

За 2011 год общее количество зарегистрированных кредитных организаций сократилось с 1146 до 1112. Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, в 2011 году по сравнению с предыдущим годом также сократилось с 1012 (955 банков и 57 небанковских кредитных организаций) до 978 (922 банка и 56 небанковских кредитных организаций).

В отчетном году:

- зарегистрированы 3 вновь созданные кредитные организации, в том числе 1 небанковская кредитная организация (в 2010 году – 2 кредитные организации, в том числе 1 небанковская кредитная организация);

- прекратили деятельность в результате реорганизации в форме присоединения 18 кредитных организаций (в 2010 году – 19 банков);

- 4 кредитные организации изменили организационно-правовую форму из общества с ограниченной ответственностью на акционерное общество (в 2010 году – 7 кредитных организаций).

За 2011 год 18 кредитных организаций, или 1,84% от общего количества действующих кредитных организаций (против 32 кредитных организаций в 2010 году), расширили свою деятельность путем получения дополнительных лицензий (при этом 2 банкам выданы несколько видов лицензий), из них:

- 4 банкам выданы генеральные лицензии на осуществление банковских операций, в том числе 1 банку в результате реорганизации в форме присоединения одновременно с выдачей лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- 6 банкам выданы лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, из них 1 банку – в результате реорганизации в форме присоединения одновременно с выдачей генеральной лицензии на осуществление банковских операций и 1 банку – одновременно с выдачей лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;

- 3 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, выданы лицензии на проведение соответствующих операций в иностранной валюте;

- 5 банкам – лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной

валюты, из них 1 банку одновременно с выдачей лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- 1 банку – лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- 1 НКО выдана лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, содержащая более широкий перечень банковских операций в сравнении с ранее выданной лицензией.

В 2011 году банки привели величину собственных средств (капитала) в соответствие с требованиями законодательства. Из 185 банков, перед которыми на 1 января 2011 года стояла задача по наращиванию собственных средств (капитала) до 180 млн. рублей, 169 банков увеличили собственные средства (капитал) до требуемого уровня, общая сумма докапитализации составила 16,7 млрд. рублей, 10 банков прекратили свою деятельность (3 – в связи с присоединением к другим банкам, 7 – в связи с отзывом лицензий на осуществление банковских операций). На 1.01.2012 6 банков не достигли размера собственных средств (капитала) 180 млн. рублей, из них 4 банка приняли решение об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации, 2 банка находились на разных стадиях увеличения уставного капитала.

Федеральным законом от 03.12.2011 № 391-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» установлены новые ориентиры – увеличение минимального размера уставного капитала вновь создаваемых банков с 1 января 2012 года, а также увеличение размера собственных средств (капитала) действующих банков с 1 января 2015 года до 300 млн. рублей.

На 1.01.2012 собственные средства (капитал) в размере менее 300 млн. рублей имели 304 банка, для докапитализации такого количества банков требовалось порядка 25 млрд. рублей, что составляло более 38% от текущего размера собственных средств (капитала) этих банков.

Суммарные инвестиции нерезидентов в совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций за 2011 год увеличились с 333,3 до 336,4 млрд. рублей, или на 0,9% (в 2010 году прирост составил 28,1 млрд. рублей, или 9,2%). Доля участия нерезидентов в банковской системе Российской Федерации сократилась с 28,1 до 27,7% (в 2010 году – увеличилась с 24,5 до 28,1%). Количество действующ-

щих кредитных организаций с иностранным участием увеличилось с 220 до 230 (в 2010 году уменьшилось с 226 до 220). Количество действующих кредитных организаций с долей участия нерезидентов более 50% увеличилось со 111 до 113 (в 2010 году – со 108 до 111), а иностранные инвестиции в уставные капиталы таких кредитных организаций уменьшились на 6,4 млрд. рублей (за 2010 год увеличились на 19,6 млрд. рублей).

Кредитные организации с иностранными инвестициями расположены в 37 субъектах Российской Федерации, в том числе 148 кредитных организаций, или 64,3% их общего количества, расположены в Москве и Московской области, 12 (5,2% их общего количества) – в Санкт-Петербурге.

В 2011 году Банк России зарегистрировал 301 выпуск ценных бумаг кредитных организаций номинальным объемом 335,7 млрд. рублей (в 2010 году – 237 выпусков ценных бумаг номинальным объемом 228,2 млрд. рублей).

В отчетный период зарегистрировано 250 выпусков акций на сумму 132,0 млрд. рублей, в 2010 году – 202 выпуска на сумму 110,3 млрд. рублей. В том числе в 2011 году зарегистрированы выпуски, связанные с увеличением уставного капитала, на сумму 125,8 млрд. рублей; с учреждением и преобразованием кредитных организаций – на сумму 4,9 млрд. рублей; с конвертацией ранее выпущенных ценных бумаг (дробление, консолидация, уменьшение номинальной стоимости, конвертация привилегированных акций) – на сумму 1,3 млрд. ру-

блей (в 2010 году – на 106,0; 1,3 и 3,0 млрд. рублей соответственно).

В 2011 году в связи с размещением акций зарегистрировано 234 отчета об итогах выпусков акций на сумму 112,3 млрд. рублей (в 2010 году – 177 отчетов на сумму 99,6 млрд. рублей), в том числе по выпускам акций, зарегистрированным в отчетный период – 173 отчета на сумму 104,3 млрд. рублей (в 2010 году – 136 отчетов на сумму 85,3 млрд. рублей).

Номинальный объем зарегистрированных в 2011 году выпусков облигаций составил 203,7 млрд. рублей, что на 85,8 млрд. рублей больше аналогичного показателя 2010 года. Количество зарегистрированных выпусков облигаций увеличилось с 35 выпусков в 2010 году до 51 выпуска в 2011 году, а количество зарегистрированных отчетов об итогах выпуска и полученных уведомлений об итогах размещения облигаций уменьшилось с 41 в 2010 году до 24 в 2011 году при уменьшении номинальных объемов размещенных облигаций с 93,3 до 87,8 млрд. рублей соответственно.

В 2011 году аннулировано 33 выпуска 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 (24 выпуска акций на сумму 5,8 млрд. рублей и 9 выпусков облигаций на сумму 40,0 млрд. рублей), что значительно меньше, чем в 2010 году (36 выпусков акций на сумму 12,8 млрд. рублей и 24 выпуска облигаций на сумму 104,0 млрд. рублей).

III.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование

В 2011 году в условиях наращивания объемов банковских операций и роста кредитования основные усилия по совершенствованию банковского надзора были направлены на развитие риск-ориентированных подходов, включая принципы содержательности при оценке деятельности кредитных организаций. Данные принципы применялись как при идентификации и оценке рисков, так и при определении характера надзорного реагирования, имея в виду его адекватность возникающим угрозам интересам кредиторов и вкладчиков кредитных организаций и необходимость поддержания стабильности банковского сектора.

С позиций риск-ориентированных подходов проводился анализ всех существенных аспектов деятельности кредитных организаций, включая оценку характера проводимых операций, уровня принятых рисков, состояния ликвидности, а также качества управления рисками и внутреннего контроля. При этом первоочередное внимание уделялось определению реального состояния активов кредитных организаций, их обязательств, собственного капитала банков, а также оценке реальности бизнеса контрагентов и клиентов кредитных организаций.

Проводилась работа по интенсификации надзора за крупнейшими банками федерального и регионального значения, входящими во «второй контур» надзора, в том числе проводился более детальный анализ всех аспектов их деятельности. Значительное внимание в отчетном периоде уделялось повышению прозрачности кредитных организаций, адекватному отражению в их отчетности принятых рисков. При анализе отчетности банков оценивались экономическая целесообразность осуществляемых операций по размещению средств, наличие активов, длительное время остающихся без движения, а также значительных оборотов по счетам, не приносящим адекватных доходов.

Важными задачами дистанционного надзора являлись выявление проблем в деятельности кредитных организаций на ранних стадиях их возникновения, а также оценка реальных перспектив их решения собственниками и руководством кредитной организации. Соответствующая работа проводилась в том числе с учетом результатов мониторинга рисков потери ликвидности, рисков кредитования нефинансовых организаций и физических лиц, достаточности капитала, рыночных рисков (см. также Приложение IV.1).

Преимущественное внимание по-прежнему уделялось оценке кредитных портфелей, формирующих основную часть активов банков. В целях минимизации

рисков недостоверности отчетности заемщиков было издано совместное письмо Банка России и ФНС России от 25.08.2011 № 119-Т «О порядке представления информации по пункту 5 Приложения 1 к Соглашению об информационном взаимодействии между Банком России и ФНС России», позволяющее Банку России подтверждать соответствие бухгалтерской и налоговой отчетности, представленной заемщиками кредитных организаций и учредителями (участниками) кредитных организаций в Банк России и кредитные организации, той отчетности, которая представлена в налоговые органы. Также в 2011 году в Банке России был введен механизм проверки квалифицированной электронной подписи должностного лица налогового органа по сданной отчетности в электронном виде с использованием разработанных совместно с ФНС России программных продуктов, позволяющий банкам осуществлять проверку отчетности заемщиков.

Самостоятельным направлением надзорной работы является анализ операций кредитных организаций с ценными бумагами.

В связи с повышением волатильности фондового рынка в 2011 году оценивалось качество управления рыночным риском в банках, включая процедуры стресс-тестирования, а также изучались последствия, связанные с фактическим и потенциальным обесценением вложений в финансовые инструменты. С учетом использования рядом недобросовестных кредитных организаций фиктивных ценных бумаг для сокрытия реально принятых рисков проводилась работа по проверке достоверности сведений о наличии прав на эмиссионные ценные бумаги и фактическом наличии последних, по выявлению фактов искусственного формирования кредитными организациями котировок ценных бумаг, установлению реальности хозяйственной деятельности и имущественного комплекса эмитентов ценных бумаг (в том числе паев закрытых паевых инвестиционных фондов) в целях предотвращения замещения проблемных банковских активов фиктивными вложениями. При оценке указанных рисков кредитных организаций Банк России успешно взаимодействовал с ФСФР России, а также с органами банковского и финансового надзора зарубежных стран.

В течение 2011 года кредитные организации принимали риски, связанные с размещением средств в инвестиционные фонды под управлением различного рода трастовых компаний, приобретением паев закрытых паевых фондов, которые администрируются аффилированными с банками управляющими компа-

ниями. Указанные риски также являлись предметом оценки и последующей надзорной работы.

Пристальное внимание в 2011 году уделялось выявлению и анализу операций, проводимых кредитными организациями с контрагентами-нерезидентами, в том числе зарегистрированными в офшорных зонах, в части движения денежных средств и иных финансовых активов при формировании источников собственных средств (капитала) банков. С целью наиболее полного раскрытия информации о фактических участниках сделок, определения источников денежных потоков, а также конечных получателей финансовых средств в необходимых случаях запрашивалась информация у органов банковского и финансового надзора зарубежных стран.

Совершенствовались принципы организации надзора за банками на консолидированной основе. Проводилась работа по установлению взаимосвязей между кредитными организациями исходя из экономического характера их взаимоотношений, что позволяло более предметно понимать бизнес-процессы таких банков, в том числе в ряде случаев выявлять проведение «схемных» операций в целях формального соблюдения пруденциальных норм деятельности и камуфлирования проблемных активов. Результаты этой работы свидетельствуют о функционировании на российском рынке банковских услуг значительного числа неформальных банковских групп⁸⁶.

Важным направлением в надзорной деятельности Банка России оставался надзор за валютными рисками кредитных организаций, включая выявле-

ние схем, направленных на формальное соблюдение кредитными организациями установленных предельных ограничений открытых валютных позиций, в том числе посредством их «регулирования» сделками с дружественными компаниями.

В целях защиты интересов кредиторов и вкладчиков банка при проведении комплексного анализа деятельности кредитных организаций учитывалась политика банков по привлечению вкладов физических лиц. По кредитным организациям, проводившим агрессивную политику на депозитном рынке, устанавливавшим процентные ставки, выше сложившихся на рынке⁸⁷, проводился углубленный анализ качества активов, выявлялись причины установления повышенных процентных ставок. В адрес таких кредитных организаций направлялись рекомендации и предложения, в необходимых случаях вводились ограничения и (или) запреты на проведение отдельных банковских операций.

В 2011 году к кредитным организациям применялись преимущественно предупредительные меры воздействия, в основном направление письменной информации руководству и собственникам банков. Принудительные меры воздействия в виде требований об устранении нарушений применены в отношении 519 кредитных организаций, штрафных санкций – 215 кредитных организаций, ограничений отдельных операций – 68 кредитных организаций, запретов на осуществление отдельных банковских операций – 25 кредитных организаций, запретов на открытие филиалов – 35 кредитных организаций.

⁸⁶ Всего, с учетом официально раскрываемых данных, установлены 74 банковские группы, включающие 205 кредитных организаций, из них неформальных групп – 48 (126 кредитных организаций).

⁸⁷ Регулярно (ежедекадно) осуществляется мониторинг максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях 10 кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, с публикацией итоговых результатов на официальном сайте Банка России.

III.4. Инспектирование кредитных организаций

В 2011 году Банком России был продолжен курс на повышение качества инспекционной деятельности, включая создание необходимых организационных и правовых условий. Были осуществлены мероприятия по подготовке ко второму этапу централизации инспекционной деятельности Банка России. С 1 января 2012 года в единую централизованную структуру инспектирования в дополнение к межрегиональным инспекциям по Северо-Западному, Сибирскому и Дальневосточному федеральным округам вошли межрегиональные инспекции по Центральному (кроме Московского региона) и Уральскому федеральным округам. Таким образом, в рамках централизации будут действовать региональные инспекции в 43 субъектах Российской Федерации (в централизации задействовано 64% территориальных учреждений Банка России)⁸⁸.

В 2011 году уполномоченными представителями Банка России были проведены 1143 проверки кредитных организаций и их филиалов. Из них в 96 проверках принимали участие служащие государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Усилия инспекционных подразделений Банка России были сфокусированы в первую очередь на определении профиля рисков, их концентрации (включая концентрацию на реальных собственниках кредитных организаций и аффилированных с ними лиц), оценке качества активов и капитала, выявлении конечных получателей заемных средств и источников погашения ссудной задолженности, состоянии расчетной дисциплины, соблюдении регулятивных требований. Особое внимание уделялось проверкам кредитных организаций, оказывающих существенное влияние на системную устойчивость банковского сектора (банки «второго контура» надзора). При этом акцент был сделан на проведении тематических проверок, количество которых составило 1072 или 93,8% всех проверок.

Основная доля проверок (76,6%) была проведена в соответствии со Сводным планом (875 проверок). На внеплановой основе осуществлено 268 проверок, из которых 185 проведено в рамках рассмотрения документов кредитных организаций в связи с принятием решения об увеличении уставного капитала, обусловленного вступлением в силу части шестой статьи 11.2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», ус-

танавливающей с 1 января 2012 года минимальный размер собственных средств (капитала) действующего банка на уровне не менее 180 млн. рублей⁸⁹.

В целях повышения качества проверок и обеспечения непрерывности надзорного процесса осуществлялся оперативный контроль качества инспекционной деятельности на этапах предпроверочной подготовки, проведения проверок, оформления результатов, в том числе путем проведения мониторинга проверок 136 банков «второго контура» надзора. Оперативный анализ получаемой в рамках мониторинга информации о промежуточных результатах проверок позволил выявить существенную недооценку рисков некоторых банков «второго контура» надзора. В результате оперативных мер надзорного реагирования в ряде случаев ситуация была достаточно быстро нормализована.

В целях оценки рисков на консолидированной основе было проведено 150 межрегиональных проверок, в рамках которых одновременно исследовалась деятельность головных офисов и филиалов, концентрирующих существенный объем операций.

Продолжена работа по формированию системы внутреннего контроля.

Межрегиональными инспекциями, работающими в условиях централизации инспекционной деятельности, процедуры внутреннего контроля осуществляются в рамках утвержденного перечня контрольных мероприятий на этапах организации и проведения проверок, а также рассмотрения их результатов. Оценка качества материалов проверок осуществлялась в рамках подготовки к заслушиванию отчетов территориальных учреждений Банка России, формирования постпроверочных материалов, включая экспресс-анализы результатов проверок и заключения генеральных инспекторов о результатах проверок.

По результатам инспекционной деятельности были зафиксированы в основном нарушения, связанные с недооценкой кредитных рисков (30,7% всех нарушений), и в сфере законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (24,3%). Отдельные нарушения были связаны с организацией работы по ведению бухгалтерского учета (7,0%), несоблюдением требований валютного зако-

⁸⁸ В некоторых субъектах Российской Федерации региональные инспекции упразднены, их функции возложены непосредственно на межрегиональные инспекции.

⁸⁹ Для банков, размер капитала которых на 1 января 2010 года составлял не менее 90 млн. рублей.

нодательства Российской Федерации и нормативных актов органов валютного регулирования и контроля (5,3%), организацией кассовой работы (4,0%).

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 03.03.1998 № 224 «Об обеспечении взаимодействия государственных органов в борьбе с правонарушениями в сфере экономики» в органы

прокуратуры Российской Федерации направлялась информация по операциям и сделкам кредитных организаций и их клиентов, свидетельствующая о возможных нарушениях законодательства в сфере экономики. В необходимых случаях сотрудники надзора оказывали консультативную помощь в работе правоохранительным органам.

III.5. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций

В рамках реализации Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (далее – Федеральный закон № 175-ФЗ) Банком России совместно с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в течение 2011 года осуществлялись меры по предупреждению банкротства 12 банков.

В 2011 году в 5 банках предусмотренные планами участия Агентства мероприятия завершены: 3 банка реорганизовались путем присоединения к другим банкам либо инвесторам, 2 банка в полном объеме завершили меры по финансовому оздоровлению и действуют в общеустановленном порядке.

По состоянию на 1.01.2012 7 банков продолжают выполнение запланированных мероприятий в рамках утвержденных планов участия Агентства в предупреждении их банкротства.

Финансирование мероприятий по финансовому оздоровлению в рамках Федерального закона № 175-ФЗ осуществляется за счет средств имущественного вноса Российской Федерации в Агентство либо за счет кредитов Банка России, предоставляемых Агентству. По состоянию на 1.01.2012 задолженность Агентства перед Банком России по кредитам, предоставленным в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ, составила 346,4 млрд. рублей.

Все ключевые аспекты утвержденных Банком России планов участия Агентства в предупреждении банкротства банков раскрываются публично путем опубликования Банком России и Агентством соответствующей информации.

В период со дня согласования (утверждения) Плана участия Агентства и до дня окончания срока его реализации (завершения проведения мер по предупреждению банкротства банка) Агентство на регулярной основе отчитывается перед Банком России о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных Планом участия Агентства.

Кроме того, на 1.01.2012 меры по предупреждению банкротства с участием иных инвесторов продолжают осуществляться в 1 банке, в отношении которого решение о санации принято до вступления в силу Федерального закона № 175-ФЗ.

В 2011 году основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные статьей 4 Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (далее – Фе-

деральный закон № 40-ФЗ), имели 56 кредитных организаций.

Из них: 3 кредитные организации осуществляли свою деятельность в рамках планов мер по финансовому оздоровлению (2 – улучшили финансовое состояние и успешно завершили меры по финансовому оздоровлению; у 1 банка отозвана лицензия на осуществление банковских операций (далее – лицензия); 30 кредитных организаций устранили причины возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) (в том числе 24 – самостоятельно, без предъявления соответствующих требований со стороны Банка России); 2 кредитные организации имеют основание для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренное абзацем 7 статьи 4 Федерального закона № 40-ФЗ, и осуществляют свою деятельность менее 2 лет со дня выдачи им банковской лицензии, в связи с чем в силу особенностей, установленных указанным федеральным законом, к ним не применяются меры по предупреждению банкротства; 2 кредитные организации реорганизованы в связи с присоединением к другим кредитным организациям; у 15 кредитных организаций Банком России отозваны лицензии; у 1 – лицензия аннулирована в связи с принятым акционерами (участниками) решением о добровольной ликвидации.

По состоянию на 1.01.2012 основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные статьей 4 Федерального закона № 40-ФЗ, имеют 5 кредитных организаций.

В 2011 году в соответствии с Федеральным законом № 40-ФЗ назначено 18 временных администраций по управлению кредитными организациями.

В соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона № 40-ФЗ в 2011 году в состав 16 временных администраций, назначенных Банком России, в качестве ее членов включались служащие Агентства.

По состоянию на 1.01.2012 действовало 5 временных администраций, которые назначены в связи с отзывом у банков лицензий.

Во исполнение Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ) в 2011 году Банком России осуществлялся надзор за соответствием банков требованиям к участию в системе страхования вкладов.

По состоянию на 1.01.2012 участниками системы обязательного страхования вкладов являлись 896 банков (на 1.01.2011 – 909 банков), включая 90 банков, у которых лицензии ранее отозваны (аннулированы), и 10 действующих банков, формально остающихся в системе страхования вкладов, но утративших право на открытие новых счетов физических лиц и на прием денежных средств во вклады физических лиц в связи с введением Банком России запрета на привлечение денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии со статьей 48 Федерального закона № 177-ФЗ (9 банков) либо в связи с добровольным отказом от работы с физическими лицами (1 банк).

В 2011 году в систему страхования вкладов включены 5 банков, исключены 18 банков (из них 13 – в связи с реорганизацией, 4 – в связи с ликвидацией, 1 – в связи с прекращением права на привлечение денежных средств физических лиц в связи с заменой лицензии).

В течение 2011 года в 17 банках – участниках системы страхования вкладов наступили страховые случаи (из них у 15 банков отозваны лицензии, у 2 банков аннулирована лицензия в связи с принятым решением о добровольной ликвидации). По всем страховым случаям, связанным с отзывом лицензий, реестры обязательств перед вкладчиками направлялись назначенными Банком России временными администрациями в Агентство в установленный Федеральным законом № 177-ФЗ семидневный срок, что позволило Агентству своевременно (в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая) начать осуществление страховых выплат вкладчикам.

В 2011 году запрет на привлечение денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии со статьей 48 Федерального закона № 177-ФЗ введен 3 банкам – участникам системы страхования вкладов, в том числе 1 банку – в связи с несоответствием требованиям к участию в системе страхования вкладов по группам показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками три месяца подряд, 2 банкам – в связи с несоответствием требованиям к участию в системе страхования вкладов по группам показателей оценки капитала и качества управления банком, его операциями и рисками, а также невыполнением одних и тех же обязательных нормативов из числа установленных Банком России, при одновременном наличии в их деятельности угрозы интересам кредиторов и вкладчиков. Впоследствии у указанных 3 банков лицензии отозваны.

В соответствии с требованиями Федерального закона № 177-ФЗ и заключенных соглашений в 2011 году осуществлялись взаимодействие, координация деятельности и обмен информацией между Банком России и Агентством по вопросам функци-

онирования 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.

В 2011 году Банком России в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) и статьей 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» отозваны лицензии у 18 кредитных организаций (в 2010 году – у 27 кредитных организаций). Кроме того, у 4 кредитных организаций лицензии аннулированы в связи с принятием решения акционерами (участниками) о добровольной ликвидации (в 2010 году – у 1 кредитной организации). Более половины кредитных организаций, лицензии которых отозваны (аннулированы) в истекшем году, зарегистрированы в Московском регионе – 13 банков и 1 небанковская кредитная организация.

В 2011 году у каждой из 18 кредитных организаций, в отношении которых Банком России применена крайняя мера воздействия в виде отзыва лицензии, основания для такого решения включали неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая применение мер, предусмотренных Федеральным законом № 86-ФЗ (в 2010 году – в 22 из 27 отозванных лицензий). Неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей явилась основанием для отзыва лицензий у 8 кредитных организаций против 9 в 2010 году. В связи с предоставлением в Банк России существенно недостоверной отчетности лицензии отозваны у 6 кредитных организаций против 8 в 2010 году. За неоднократное нарушение в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с рынка банковских услуг выведены 3 кредитные организации.

По состоянию на 1.01.2012 подлежали ликвидации 134 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. Ликвидационные процедуры осуществлялись в 130 из этих кредитных организаций (в оставшихся 4 кредитных организациях по состоянию на отчетную дату не были приняты соответствующие судебные решения после отзыва у них лицензии).

Большинство ликвидируемых кредитных организаций (117) признаны несостоятельными (банкротами) и в них открыто конкурсное производство (в том

числе в 2011 году банкротами признаны 28 кредитных организаций, из них в отношении 1 кредитной организации арбитражным судом ранее принято решение о принудительной ликвидации). В отношении 8 кредитных организаций арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации (в том числе в 2011 году – по 2 кредитным организациям). Кроме того, 5 кредитных организаций ликвидируются в добровольном порядке на основании решений их учредителей (участников) (в 2011 году решения о добровольной ликвидации приняты учредителями (участниками) 3 кредитных организаций).

В большинстве ликвидируемых по состоянию на 1.01.2012 кредитных организаций (118) ликвидационные процедуры осуществлялись корпоративным ликвидатором – Агентством, 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 112 кредитных организациях Агентство осуществляло функции конкурсного управляющего и в 6 – ликвидатора.

Всего по состоянию на 1.01.2012 Агентство утверждено конкурсным управляющим (ликвидатором) в 275 кредитных организациях, в том числе по 157 кредитным организациям, ликвидированным Агентством, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации в связи с ликвидацией⁹⁰.

В течение 2011 года Банком России проведено 16 проверок деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций. При этом в 15 случаях объектом проверки была деятельность Агентства и в 1 случае – арбитражного управляющего – физического лица.

Поскольку выявленные в ходе проведенных в 2011 году проверок недостатки не повлекли ущемления законных прав и интересов кредиторов кредитных организаций, предписания, а также иные меры, предусмотренные Федеральным законом № 40-ФЗ и Положением Банка России от 03.07.2007 № 306-П «О проведении Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих и ликвидаторов кредитных организаций», в отношении конкурсных управляющих не применялись.

По результатам проверок в адрес Агентства направлено 8 рекомендательных писем и в 1 случае о результатах проверки проинформирована саморегулируемая организация арбитражных управляющих, членом которой являлся арбитражный управляющий – физическое лицо.

Кроме того, по результатам проведенной в конце 2010 года проверки деятельности аккредитованного при Банке России арбитражного управляющего – физического лица в 2011 году решением Комиссии по аккредитации при Банке России арбитражных управ-

ляющих в качестве конкурсных управляющих указанному арбитражному управляющему отказано в продлении срока действия аккредитации. По ходатайству Банка России данный арбитражный управляющий отстранен Арбитражным судом г. Москвы от исполнения своих обязанностей и функции конкурсного управляющего возложены на Агентство.

В 2011 году аккредитованы 13 арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций и продлена аккредитация 20 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. Кроме того, у 1 арбитражного управляющего аккредитация аннулирована в связи с несоответствием арбитражного управляющего условиям аккредитации.

По состоянию на 1.01.2012 при Банке России аккредитованы 33 арбитражных управляющих.

В 2011 году на основании Федерального закона 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» Советом директоров Банка России решения об осуществлении выплат Банка России не принимались.

Всего по состоянию на 1.01.2012 Банком России приняты решения об осуществлении выплат 40 308 вкладчикам на общую сумму 1 264 696,4 тыс. рублей, выплаты Банка России получили 36 172 вкладчика (89,7% от числа вкладчиков, получивших на это право) на общую сумму 1 231 249,7 тыс. рублей (97,36% от общей суммы денежных средств, выделенных для осуществления выплат Банка России).

По состоянию на 1.01.2012 требования Банка России к кредитным организациям, вкладчикам которых осуществлялись выплаты Банка России, удовлетворены конкурсными управляющими в сумме 429 655,5 тыс. рублей, что составляет 34,9% от общей суммы требований Банка России, перешедших к нему в результате выплат Банка России (в том числе в течение 2011 года Банком России в счет удовлетворения требований, перешедших к Банку России в результате осуществления выплат Банка России, получены денежные средства в сумме 5098,2 тыс. рублей).

Из общего числа кредитных организаций, вкладчикам которых осуществлялись выплаты Банка России, по 27 кредитным организациям уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации в связи с ликвидацией.

⁹⁰ Информация подготовлена в том числе на основании сведений, поступивших по состоянию на 1.01.2012 в Банк России из уполномоченного регистрирующего органа.

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

В 2011 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» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Одним из существенных изменений в деятельности Банка России в 2011 году стало возложение на него как на орган банковского надзора обязанности по рассмотрению дел об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП), связанных с неисполнением кредитными организациями и должностными лицами кредитных организаций требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ)⁹¹.

В целях реализации возложенных обязанностей Банком России была проведена работа по созданию организационных основ, необходимых для внедрения в надзорную деятельность процедур возбуждения и рассмотрения должностными лицами Банка России дел об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 15.27 КоАП. В рамках этой работы был определен перечень должностных лиц Банка России (центрального аппарата и территориальных учреждений), которые уполномочены составлять протоколы об административных правонарушениях⁹², определены должностные лица, уполномоченные рассматривать дела об административных правонарушениях⁹³, изданы необходимые методические рекомендации⁹⁴.

Введение с апреля 2011 года специальной отчетности⁹⁵ позволило Банку России оперативно полу-

чать информацию о процессуальных действиях территориальных учреждений Банка России, связанных с возбуждением и рассмотрением дел об административных правонарушениях за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ.

По состоянию на 1 января 2012 года территориальными учреждениями Банка России в отношении 424 кредитных организаций и (или) их должностных лиц было возбуждено 1400 дел об административных правонарушениях. При этом 165 дел об административных правонарушениях было прекращено на этапе проведения расследования. В результате в течение 2011 года было завершено рассмотрение 1103 дел об административных правонарушениях, по которым вынесено 260 постановлений о наложении штрафа, 373 – о назначении предупреждений и 470 – о прекращении административных дел. При этом около 10% постановлений о назначении административных наказаний были обжалованы в арбитражных судах Российской Федерации или у вышестоящих должностных лиц Банка России. В подавляющем большинстве случаев постановления должностных лиц территориальных учреждений Банка России, принявших решения о применении административного наказания, были признаны обоснованными.

Примерно по 45% возбужденных дел об административных правонарушениях территориальными учреждениями Банка России вынесены постановления о прекращении их производства. При этом основной причиной прекращения производства по делам об административных правонарушениях являлось отсутствие состава административного правонарушения в связи с отсутствием вины кредитной организации и (или) ее должностного лица, не имевших

⁹¹ Федеральный закон от 23.07.2010 № 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», вступивший в силу с 24.01.2011.

⁹² Указание Банка России от 17.12.2010 № 2542-У «О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях», Распоряжение Банка России от 19.01.2011 № Р-7 «О должностных лицах территориальных учреждений Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях».

⁹³ Распоряжение Банка России от 02.11.2010 № Р-1281 «О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях».

⁹⁴ Письма Банка России от 19.01.2011 № 7-Т «О методических рекомендациях по организации работы, связанной с возбуждением и рассмотрением Банком России дел об административных правонарушениях, предусмотренных частями 1–4 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях», от 31.05.2011 № 77-Т «Об организации работы, связанной с производством по делам об административных правонарушениях при получении информации Росфинмониторинга» и от 13.07.2011 № 105-Т «О рекомендациях по направлению запроса кредитной организации, предусмотренного пунктом 2 письма Банка России от 31.05.2011 № 77-Т».

⁹⁵ Указание Банка России от 28.03.2011 № 2604-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 июля 2010 года № 2483-У «О перечне, формах, правилах и порядке составления и представления отчетности структурными подразделениями Банка России в Центральный банк Российской Федерации».

возможности выполнить требования законодательства о ПОД/ФТ по объективным причинам.

Важным событием 2011 года стала успешная защита на пленарных заседаниях ФАТФ⁹⁶ (в июне 2011 года) и МАНИВЭЛ⁹⁷ (в сентябре 2011 года) Второго отчета о прогрессе Российской Федерации по устранению недостатков системы ПОД/ФТ, выявленных международными экспертами по итогам Третьего раунда взаимных оценок⁹⁸. В составе межведомственной российской делегации в защите отчетов принимали участие представители Банка России. В ходе защиты Второго отчета о прогрессе международные эксперты не высказали замечаний в отношении деятельности кредитных организаций и Банка России.

В целях совершенствования правовых и методологических основ, обеспечивающих более слаженное функционирование российской системы ПОД/ФТ, концентрации усилий на ее ключевых элементах, при активном участии Банка России в Федеральный закон № 115-ФЗ был внесен ряд важных изменений.

В частности, для повышения эффективности работы по созданию и поддержанию в актуальном состоянии «противолегализационных» механизмов в кредитных организациях Банк России вместо ранее действовавших полномочий по разработке методических рекомендаций получил право устанавливать (по согласованию с уполномоченным органом) требования для кредитных организаций по разработке правил внутреннего контроля (далее – ПВК).

Исключение из числа операций, подлежащих обязательному контролю, собственных операций кредитных организаций, а также уточнение квалификационных признаков операций с недвижимым имуществом исключительно как операций, связанных с переходом права собственности на недвижимое имущество, призвано снизить нагрузку на кредитные организации при осуществлении ими «противолегализационной» деятельности.

Увеличение с одного до трех рабочих дней срока представления в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю, направлено, в первую очередь, на снижение рисков неисполнения кредитными организациями установленных законом сроков направления информации в уполномоченный орган, а также на предоставление кредитным организациям дополнительного времени для подготовки более качественной информации.

В целях минимизации оттока из кредитных организаций высококвалифицированных кадров из перечня оснований, по которым ответственный сотрудник (должностное лицо кредитной организации, ответственное за реализацию ПВК) не признавался соответствующим установленным квалификационным требованиям, было исключено такое основание, как привлечение ответственного сотрудника к административной ответственности⁹⁹.

Реализуя принцип единообразия правоприменительной деятельности, Банком России была продолжена практика обобщения и систематизации вопросов территориальных учреждений и кредитных организаций, касающихся исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ, и издания на этой основе информационных писем с разъяснениями по наиболее актуальным вопросам применения нормативных и иных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ.

В 2011 году в соответствии с Каталогом профессионального образования персонала Банка России была продолжена работа по обучению и повышению профессиональной подготовки руководителей и специалистов территориальных учреждений Банка России по вопросам ПОД/ФТ. При участии сотрудников центрального аппарата Банка России, МВД России, Росфинмониторинга и Росфиннадзора для них было проведено 10 учебных мероприятий по вопросам ПОД/ФТ, в которых приняло участие более 450 человек.

⁹⁶ Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег.

⁹⁷ Комитет Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

⁹⁸ Отчет о результатах взаимной оценки России был утвержден на пленарном заседании ФАТФ в июне 2008 года.

⁹⁹ Указание Банка России от 31.10.2011 № 2726-У «О признании утратившим силу абзаца третьего пункта 4 Указания Банка России от 9 августа 2004 года № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

III.7. Деятельность Центрального каталога кредитных историй

В целом отчетный год работы системы формирования кредитных историй можно назвать годом, для которого характерны умеренные (по сравнению с предыдущими годами) темпы роста накопления титульных частей кредитных историй в ЦККИ, а также увеличение темпов роста количества запросов от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй.

В течение 2011 года количество титульных частей кредитных историй, хранящихся в ЦККИ, осуществляющем свою деятельность на основании Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон), увеличилось на 29,7 млн. (на 26,4%), и составило на конец отчетного года 142,1 миллиона.

Поскольку система накопления кредитных историй функционирует с 2006 года, у большинства заемщиков – физических лиц в настоящее время уже сформированы кредитные истории. Этим объясняется тот факт, что при значительном росте потребительского кредитования в 2011 году, при активном взаимодействии кредитных организаций с бюро кредитных историй, в ЦККИ передано в отчетном году в 1,5 раза меньше титульных частей кредитных историй, чем в 2010 году.

Количество субъектов кредитных историй – заемщиков, которые дали согласие на передачу информации в бюро кредитных историй, достигло на конец отчетного года 64,3 млн. против 53,7 млн. на конец 2010 года (увеличение по сравнению с 2010 годом на 19,7%).

Количество субъектов кредитных историй – физических лиц, титульные части кредитных историй которых хранятся в ЦККИ, на 1.01.2012 составило

64 млн., увеличившись за отчетный год на 19,7%, а юридических лиц – 271 тыс., что больше, чем в 2010 году, на 16,2%.

Рост количества запросов в ЦККИ от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй о бюро кредитных историй, в которых хранятся их кредитные истории, по сравнению с 2010 годом составил 33,3% и достиг на конец 2011 года 2 миллионов. Увеличение данного показателя свидетельствует о росте заинтересованности субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй в возможности получения сведений о бюро кредитных историй из ЦККИ.

В отчетном году ЦККИ располагал информацией по 71% запросов, поступивших от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй в бюро кредитных историй, в которых хранятся кредитные истории субъектов кредитных историй, что подтверждает тот факт, что у большинства заемщиков сформированы кредитные истории.

В 2011 году ЦККИ завершена доработка Автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» и смежных систем в связи со вступлением в силу положений Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

В отчетном году продолжился процесс консолидации рынка услуг, предоставляемых бюро кредитных историй.

В 2011 году добровольно прекратили деятельность в качестве бюро кредитных историй ООО «Патрон» и ООО БКИ «ГенИнформ», кредитные истории которых переданы в установленном Федеральным законом порядке в ЗАО «Северо-Западное бюро кредитных историй» и ЦККИ.

III.8. Взаимодействие с российским банковским сообществом

В 2011 году Банк России и Правительство Санкт-Петербурга совместно с Санкт-Петербургским общественным фондом поддержки международных банковских конгрессов организовали XX Международный банковский конгресс «Банки: модернизация, инновации, инвестиции», прошедший в Санкт-Петербурге с 25 по 28 мая. В ходе пленарных и дискуссионных заседаний конгресса обсуждались текущая ситуация банковской системы России и перспективы ее развития, вопросы повышения роли банковского сектора в модернизации экономики, первоочередные задачи по дальнейшему повышению качества и расширению перечня банковских услуг, проблемы мониторинга рисков в посткризисный период, актуальные проблемы банковского законодательства, инновации и инвестиции в банковском бизнесе, цели и способы осуществления международной реформы банковского регулирования, развитие национальных платежных систем.

В отчетный период состоялось три заседания Консультативного совета по вопросам денежно-кредитной политики, банковского регулирования и надзора при Председателе Банка России.

В декабре 2011 года проведена традиционная встреча Председателя Банка России с членами Всероссийского банковского совета.

Представители Банка России в рассматриваемый период принимали участие в целом ряде банковских конференций и форумов, организованных Ассоциацией российских банков (АРБ), Ассоциацией региональных банков России (Ассоциация «Россия»), в частности в IX Международном банковском форуме «Банки России – XXI век» (г. Сочи, 1–3 сентября 2011 года), VII Научно-практической конференции АРБ «Банки. Процессы. Стандарты. Качество» (г. Уфа, март 2011 года), конференции «Реализация проекта по повышению финансовой грамотности населения в регионах Российской Федерации» под эгидой Правительства Республики Башкортостан при поддержке Банка России (г. Уфа, октябрь 2011 года), традиционной ежегодной встрече руководителей коммерческих банков с руководством Банка России (Москва, 10–11 февраля 2011 года).

III.9. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, зарубежными центральными банками

В 2011 году Банк России участвовал в деятельности Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН), его рабочих групп и подгрупп. Представители Банка России присутствовали на заседаниях БКБН, состоявшихся в марте, июне, сентябре и декабре 2011 года; они приняли участие также в деятельности следующих рабочих групп БКБН: Группы по основополагающим принципам эффективного банковского надзора, Группы высокого уровня по макропруденциальному надзору, Группы по внедрению стандартов (вопросы операционного риска, валидации), Группы развития политики (вопросы определения капитала, мониторинга капитала, секьюритизации и внешних рейтингов, риск менеджмента и моделирования, ликвидности и торгового портфеля), Рабочей группы по надзорным вопросам бухгалтерского учета.

Начиная со II квартала 2011 года Банк России участвовал в работе по расчету показателей достаточности капитала, левириджа и ликвидности по линии проводимых рабочей группой БКБН оценок количественного влияния и мониторинга (так называемый QIS – Quantitative Impact Study) (на полугодовой основе), прежде всего, в рамках взаимодействия с российскими кредитными организациями, которые осуществляют эти расчеты. С учетом накопленного опыта Банк России в 2011 году осуществлял разработку подходов к определению показателей, а также проектов форм отчетности и порядок их составления в целях проведения мониторинга по более широкому кругу кредитных организаций.

В 2011 году проводилась работа по подготовке информации и материалов по запросам Секретариата Группы органов банковского надзора стран Центральной и Восточной Европы БКБН.

Совместно с Институтом финансовой стабильности Банка международных расчетов (Швейцария) Банком России организована и проведена встреча высокого уровня для обсуждения актуальных вопросов усиления банковского регулирования и укрепления финансовой стабильности с участием руководителей центральных банков и органов банковского надзора, входящих в Группу органов банковского надзора стран Центральной и Восточной Европы и Региональную группу по банковскому надзору государств Закавказья, Центральной Азии и Российской Федерации (Санкт-Петербург, май 2011 года).

Также в целях обсуждения вопросов изменения подходов к регулированию банковской деятельности с учетом уроков мирового финансово-экономического кризиса представители Банка России принимали

участие в конференции, организованной Институтом финансовой стабильности Банка международных расчетов совместно с БКБН (Базель, Швейцария, апрель 2011 года).

В рамках взаимодействия с Международным валютным фондом (МВФ) проводились встречи с экспертами МВФ по линии консультаций по статье IV Устава МВФ (июнь и декабрь 2011 года), а также с экспертами Миссии МВФ в рамках Программы оценки финансового сектора Российской Федерации (ПОФС) (сводная информация по оценке стабильности; актуальная информация по самооценке соответствия Принципам 2, 3, 4, 5, 23, 25 основополагающих принципов эффективного банковского надзора, а также информация по анализу системы страхования вкладов и механизмов вмешательства в урегулирование проблемных банков в рамках оценки системы финансовой безопасности).

Продолжалась работа по актуализации на регулярной основе информации для электронной базы МВФ по законодательству и нормативным актам в области регулирования банковского сектора, которая ежеквартально размещается Банком России на официальном сайте в сети Интернет.

Состоялась встреча в Банке России с представителями Всемирного банка по вопросам проводимого Всемирным банком исследования влияния банковского регулирования на смягчение/усиление последствий глобального финансового кризиса (июнь 2011 года). Кроме того, Банк России принимал участие в подготовке аналитических материалов в проводимом Всемирным банком исследовании по вопросам банковского надзора и регулирования (The World Bank «Bank Regulation and Supervision Survey»).

В рамках взаимодействия Банка России с Организацией экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР) подготовлены: информация к консультациям с представителями Комитета ОЭСР по инвестициям, по вопросу российских обязательств по присоединению к ОЭСР, в том числе в отношении квоты участия иностранного капитала в российской банковской системе, доступа филиалов иностранных банков на российский рынок банковских услуг, права выхода учредителей из состава участников банка в течение первых лет со дня его регистрации, порядка открытия представительств иностранных банков на территории Российской Федерации; информация для секретариата ОЭСР по вопросу корпоративного управления в российских кредитных организациях с государственным участием; предложения и замечания по проекту обзора ОЭСР в области ин-

вестиций в России; предложения по проекту Плана законодательной работы по приведению российского законодательства в соответствие с будущими обязательствами Российской Федерации в ОЭСР.

Сотрудничая с Группой 20 и Советом по финансовой стабильности (далее – СФС), Банк России принял участие в подготовке ежеквартальных отчетов о мерах по выполнению российских обязательств в рамках реализации Рамочного соглашения об уверенном, устойчивом и сбалансированном росте и Сеульского плана действий в части повышения потенциала и прозрачности финансового рынка, усовершенствования правового регулирования финансового рынка, создания в России международного финансового центра; информации о планируемых Банком России мероприятиях по реализации Ключевых атрибутов эффективных режимов финансового оздоровления и реструктуризации системно значимых финансовых институтов; замечаний и предложений о реализации Принципов и Стандартов СФС о выплатах вознаграждений в финансовых организациях; аналитических материалов о развитии финансового рынка, мерах по реформированию банковского сектора и выполнении рекомендаций Группы 20 и СФС.

В марте 2011 года завершилась реализация Банком России совместно с Евросистемой, включающей Европейский центральный банк и национальные (центральные) банки европейских стран, Программы сотрудничества по вопросам банковского надзора и внутреннего аудита в 2008–2011 годах, финансируемой Европейским союзом. В ходе реализации Программы в части проекта по банковскому надзору (Базель II) в течение I квартала 2011 года состоялись 3 миссии экспертов Евросистемы в Банк России, а также проведен заключительный семинар с участием руководителей Банка России, представителей министерств и ведомств, банковского сообщества, Европейской комиссии, Европейского центрального банка и Евросистемы, посвященный итогам Программы (Москва, март 2011 года).

В рамках реализации Меморандума о взаимопонимании между Банком международных расчетов (БМР) и Банком России по переводу на русский язык и интеграции учебных курсов компьютерной обучающей программы «ФСИ Коннект» по вопросам банковского регулирования и надзора, разработанной Институтом финансовой стабильности БМР, в ноябре 2011 года открыта годовая подписка на дистанционное изучение 53 курсов программы «ФСИ Коннект» сотрудниками Банка России.

В целях формирования отчета о прогрессе Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, была подготовлена информация о выполнении 23-й Рекомендации ФАТФ (о недопущении к управлению и владению финансовой организацией лиц, виновных в совершении преступлений).

Взаимодействие Банка России с центральными (национальными) банками и органами надзора иностранных государств

Банк России придает большое значение взаимодействию и обмену информацией с органами банковского надзора иностранных государств. В настоящее время Банком России заключено 34 соглашения о сотрудничестве (меморандума о взаимопонимании) с органами банковского надзора иностранных государств. В 2011 году подписаны меморандумы о взаимопонимании с Комиссией по надзору за финансовым сектором Люксембурга и Управлением надзора за финансовым рынком Лихтенштейна.

Проводилась работа по согласованию проектов соглашений о сотрудничестве (меморандумов о взаимопонимании) с органами банковского надзора 5 зарубежных стран.

В 2011 году Банком России проведены встречи по актуальным вопросам банковского надзора и регулирования с надзорными органами Австрии, Соединенного Королевства, Германии, Италии, Китая.

Состоялись визиты высокого уровня между Банком России и Федеральным управлением финансового надзора Германии (BaFin) в апреле 2011 года (Дрезден, Германия), июле 2011 года (Казань) и октябре 2011 года (Франкфурт-на-Майне, Германия). В ходе указанных визитов обсуждались тенденции в области банковского регулирования и надзора, меры, направленные на повышение доверия на рынках капиталов, двустороннее сотрудничество в области банковского регулирования и надзора, в том числе в рамках надзорных коллегий, реорганизация системы европейских надзорных органов, уточнение Базельских основополагающих принципов эффективного банковского надзора, в том числе оптимальное распределение функций в связи с усилением внимания к системным рискам и системной стабильности, место банковского регулирования и надзора в макропруденциальных подходах, определение системно важных финансовых организаций с особым вниманием к вопросам регулирования и надзора.

Банком России организован и проведен четвертый совместный семинар с Национальным банком Австрии и Управлением надзора за финансовым рынком Австрии по теме «Банковский надзор и финансовая стабильность» (Москва, апрель 2011 года), в ходе которого обсуждались оценка и анализ стабильности банковских систем Российской Федерации и Австрии, оценка деятельности банковских групп, имеющих дочерние кредитные организации в Австрии и России, новая структура европейских надзорных органов, участие Банка России в деятельности БКБН и многосторонних надзорных коллегий за деятельностью банковских групп, а также оценка сотрудничества в рамках Меморандума о взаимопонимании.

В целях координации действий надзорных органов, ответственных за надзор за деятельностью трансграничных учреждений банковских групп,

Банк России сотрудничает с надзорными органами иностранных государств в рамках многосторонних надзорных коллегий. Представители Банка России в 2011 году приняли участие в деятельности надзорных коллегий по банковским группам, регулируемых органами надзора Венгрии и Соединенного Королевства.

В течение 2011 года между Банком России и Европейской организацией по банковской деятельности, а также органами банковского надзора стран Европейского союза (ЕС) проводилось обсуждение вопросов, связанных с оценкой эквивалентности российского законодательства европейским нормам в области обеспечения конфиденциальности информации, получаемой от иностранных органов банковского надзора, для определения возможности участия Банка России в деятельности надзорных коллегий, организуемых надзорными органами стран ЕС.

В 2011 году продолжалась деятельность Подгруппы «Банки и финансовые услуги» российско-германской межправительственной Рабочей группы по стратегическому сотрудничеству в области экономики и финансов. Состоялись очередные заседания подгруппы, в ходе которых обсуждались вопросы финансирования проектов в области энергоэффективности и энергосбережения, реализации Базеля III, развития платежных систем (Нижний Новгород, июнь 2011 года), а также законопроект о центральном депозитории, законодательство об инсайдерской информации в России и Германии, развития национальных платежных систем и Национального платежного совета (Бонн, Германия, ноябрь 2011 года).

В отчетный период Банк России принимал активное участие в подготовке аналитических материалов и справочной информации к заседаниям Совета руководителей центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС, в том числе по вопросам об итогах работы банковских систем в 2010 году, перспективах развития банковского сектора в государствах ЕврАзЭС, гармонизации законодательств государств – участников ЕврАзЭС в соответствии

с Базельскими основополагающими принципами эффективного банковского надзора, национальными стратегиями и планами сторон, совершенствования банковского регулирования и надзора.

В соответствии с Программой профессиональной подготовки персонала центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС в 2011 году в Банке России проведены стажировки представителей Национального банка Республики Беларусь и Национального банка Республики Казахстан по теме «Индикаторы финансовой устойчивости» (октябрь 2011 года) и Национального банка Республики Беларусь по теме «Практика дистанционного надзора. Анализ финансового состояния банка» (декабрь 2011 года).

В рамках взаимодействия с государствами – участниками Единого экономического пространства (далее – ЕЭП) и Содружества независимых государств (далее – СНГ) были согласованы проекты Соглашения о сотрудничестве в области организации интегрированного валютного рынка государств – участников СНГ и Соглашения об основных принципах политики в области валютного регулирования и валютного контроля в государствах – участниках СНГ, а также согласован пакет международных договоров формирующих договорно-правовую основу ЕЭП, разработанных в целях реализации Соглашения о согласованных принципах валютной политики. В дополнение к этому были подготовлены замечания по проекту Соглашения о правовом режиме взаимного допуска банков-резидентов государств – участников СНГ на национальные валютные рынки.

Велась работа (подготовлены замечания и предложения) по согласованию проекта Соглашения между Российской Федерацией и Турецкой Республикой о сотрудничестве в области организации интегрированного валютного рынка, а также пакета документов в отношении разработки Соглашения о создании зоны свободной торговли между Новой Зеландией и странами Таможенного союза (Российской Федерацией, Республикой Казахстан и Республикой Беларусь).

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

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

В 2012 году будет продолжена работа над проектами федеральных законов, предусматривающими:

- совершенствование законодательства Российской Федерации в части упрощения процедуры эмиссии ценных бумаг кредитными организациями, обеспечения контроля за крупными приобретателями акций (долей) кредитных организаций, конкретизации требований к руководителям и учредителям (участникам) кредитной организации, предоставление Банку России полномочий по контролю за соответствием указанных лиц установленным требованиям, осуществлению сбора информации об их деловой репутации, ведению соответствующих баз данных, обработке и ведению персональных данных, а также сокращение круга руководителей филиалов кредитных организаций, требующих согласования с Банком России;

- совершенствование процедур реорганизации кредитных организаций в части устранения препятствий в реализации возможности слияний и присоединений кредитных организаций различных организационно-правовых форм;

- совершенствование законодательства Российской Федерации в части установления обязанности кредитных организаций раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о профессиональной квалификации и деловом опыте руководителей;

- установление запрета на открытие филиалов иностранных банков;

- отмену запрета на выход учредителей банка из состава его участников в течение первых трех лет со дня государственной регистрации банка;

- обязанность номинальных держателей предоставлять кредитной организации сведения о владельцах акций кредитной организации и о владельцах акций акционерных обществ, оказывающих косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, включая третьи лица, посредством которых осуществляется косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации. Принятие закона позволит своевременно как Банку России, так и кредитным организациям – эмитентам акций получать информацию о лицах, участвующих в уставных капиталах последних.

Кроме того, в 2012 году Банк России планирует завершить работу над проектами нормативных актов Банка России по внесению изменений в Положение Банка России от 19.06.2009 № 337-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации» и Положение Банка России от 19.06.2009 № 338-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации» в целях уточнения отдельных норм указанных нормативных актов Банка России с учетом накопленного опыта их применения, отдельных изменений в законодательстве Российской Федерации и нормативных актах Банка России.

В частности, будут:

- уточнены случаи, когда оценка финансового положения юридических и физических лиц не проводится;

- определены особенности оценки финансового положения в отдельных случаях;

- сокращен перечень документов, представляемых для оценки финансового положения юридических и физических лиц;

- уточнены требования к проведению анализа удовлетворительности финансового положения юридического лица, включая порядок расчета и анализа показателей финансового положения юридических лиц;

- дополнены особенности оценки финансового положения (экономического положения) приобретающих акции (доли) кредитной организации юридических лиц, если такими лицами являются кредитные организации (в том числе банки-нерезиденты);

- уточнены критерии оценки финансового положения физического лица, в том числе состав доходов, которые могут рассматриваться как источник средств для приобретения акций (долей) кредитной организации, а также расходов, уменьшающих доходы, и др.

В 2012 году также предполагается завершить подготовку проектов следующих нормативных актов Банка России:

- новой редакции Положения Банка России от 04.06.2003 № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения»;

- Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 апреля 1997 года № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями», направленного на исключение норм, касающихся необходимости получения дочерними организациями

иностранных банков разрешения Банка России на открытие филиалов на территории Российской Федерации.

Контроль за повышением качества, достоверности и полноты информации, раскрываемой банками – участниками системы страхования вкладов о лицах, оказывающих существенное влияние, по-прежнему остается одним из важнейших направлений деятельности Банка России.

В этом аспекте в 2012 году будет продолжена работа над следующими нормативными актами Банка России:

– проектом указания Банка России «О внесении изменений в пункт 6¹.1 Указания Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», а также проектом указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П «О порядке раскрытия в официальном представительстве Банка России в сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков – участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», направленные на совершенствование порядка раскрытия неограниченному кругу лиц банками – участниками системы страхования вкладов информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка, а также усиление контроля за исполнением банками вновь вводимого порядка;

– проектом указания Банка России «О внесении изменений в главу 1 Положения Банка России от 20 июля 2007 года № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций», подготовка которого обусловлена изменениями, внесенными в часть первую статьи 9 Федерального закона «О защите конкуренции», в части исключения дублирующих признаков, в соответствии с которыми хозяйственные общества, юридические и физические лица определяются как группа лиц.

III.10.2. Регулирование банковской деятельности

В 2012 году Банк России продолжит работу по совершенствованию банковского регулирования с учетом уроков международного финансового кризиса. Особое внимание будет уделено решению задач по внедрению признанных международных подходов в сфере оценки финансовых рисков.

В рамках внедрения в российскую практику банковского регулирования новых международных требований к качеству и достаточности капитала, поддержанию необходимого уровня ликвидности, предусмотренных Базелем III¹⁰⁰, в 2012 году будет продолжена работа по подготовке нового порядка расчета величины собственных средств (капитала), внесению изменений в нормативные акты Банка России в части расчета достаточности капитала (базового капитала и основного капитала), разработке подходов к определению показателей левериджа и ликвидности. В этой связи будет организован процесс мониторинга данных показателей.

В 2012 году Банк России продолжит участие в работе по расчету показателей достаточности капитала, левериджа и ликвидности в рамках проводимых рабочей группой Базельского комитета по банковскому надзору на полугодовой основе оценок количественного влияния и мониторинга (QIS).

Будет проводиться работа по совершенствованию оценки рисков кредитных организаций, в том числе с точки зрения качества регулятивного капитала. По операциям с производными финансовыми инструментами планируется завершить начатую в 2011 году разработку изменений в Положение № 215-П¹⁰¹, предусматривающих установление подхода, определяющего порядок включения доходов (расходов) от результатов оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов в расчет величины собственных средств (капитала)¹⁰², а также уточнение порядка расчета обязательных нормативов¹⁰³, расчета процентного, фондового¹⁰⁴ и валютного рисков¹⁰⁵.

В 2012 году планируется завершить работу над проектом указания Банка России¹⁰⁶, предусматривающего реализацию подходов к расчету рыночного

¹⁰⁰ Документы Базельского комитета по банковскому надзору (Basel Committee on banking Supervision) «Базель III: Международные подходы к оценке, стандартам и мониторингу риска ликвидности» (Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring) и «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems).

¹⁰¹ Положение Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

¹⁰² Необходимость разработки указанного Проекта вызвана вступлением в силу с 1.01.2012 Указания Банка России от 04.07.2011 № 2654-У и Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П, определяющих порядок бухгалтерского учета ПФИ.

¹⁰³ Инструкция Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

¹⁰⁴ Положение Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

¹⁰⁵ Инструкция Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

¹⁰⁶ Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

риска, определенных в документах Базельского комитета по банковскому надзору (Базель 2,5)¹⁰⁷. Кроме того, в целях совершенствования пакета надзорной отчетности и обеспечения мониторинга уровня процентного риска, принимаемого кредитными организациями, предусмотрено внедрение новой формы надзорной отчетности «Сведения о риске процентной ставки».

В рамках работы по внедрению в российскую практику банковского регулирования и надзора положений Базеля II и в 2012 году планируется реализовать следующее.

Для реализации подхода к оценке кредитных рисков заемщиков, основанного на применении внутрибанковских рейтингов (IRB-подход в рамках Компонента I «Минимальные требования к капиталу» Базеля II) Банк России планирует подготовить методические рекомендации по расчету достаточности собственных средств (капитала) на покрытие кредитного риска на основе внутрибанковских рейтингов (IRB-подхода Базеля II) и минимальные требования к банкам, использующим данный подход Базеля II; осуществлять взаимодействие с банками, принявшими решение о возможности реализации IRB-подхода Базеля II. Планируется проводить дистанционное взаимодействие (анализ документации, опросы и анкетирование) и тематические встречи для мониторинга подготовки к внедрению IRB-подхода Базеля II, текущей оценки реалистичности и реализуемости проектов по переходу на IRB-подход Базеля II. В целях внедрения положений компонентов II «Надзорный процесс» и III «Рыночная дисциплина» Базеля II будет продолжена работа по подготовке нормативной базы, обеспечивающей методологию процесса надзора за достаточностью капитала кредитных организаций, включающую методологию оценки внутренних процедур кредитных организаций по контролю за достаточностью капитала и ее использование при оценке экономического положения банков, включая качество их управления; порядок раскрытия кредитными организациями информации в рамках Компонента III «Рыночная дисциплина» Базеля II исходя из применения ими стандартизированных подходов к оценке кредитного, рыночного и операционного рисков, использование которых в настоящее время регламентировано нормативными актами Банка России. На основе международного опыта планируется выработать подходы к регулированию деятельности центральных контрагентов и порядку оценки рисков участниками расчетов в отношении так называемых квалифицированных центральных контрагентов¹⁰⁸.

Будет продолжена совместная с Минфином России работа над проектами федеральных законов:

– «О внесении изменений в статьи 74 и 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», предусматривающего предоставление Банку России права назначать уполномоченных представителей в отдельные кредитные организации из числа крупнейших. Принятие указанного изменения позволит Банку России выявлять на ранних стадиях проблемы, связанные с качеством управления кредитной организацией, управления рисками и иными недостатками в деятельности кредитной организации, и своевременно принимать необходимые корректирующие меры, направленные на предотвращение ситуаций, угрожающих стабильности банковской системы Российской Федерации, законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций;

– «О внесении изменений в федеральные законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», направленного на уточнение основных положений консолидированного надзора и требований по раскрытию кредитными организациями, банковскими группами и банковскими холдингами информации о своей деятельности. Указанный законопроект предусматривает закрепление полномочий Банка России по определению требований к системам управления рисками в кредитных организациях и банковских группах, расширение состава информации, подлежащей обмену между головными организациями банковских групп (банковских холдингов) и участниками данных объединений юридических лиц, а также между уполномоченными органами, осуществляющими надзор за участниками, в том числе трансграничных групп и холдингов. Кроме того, законодательные новации должны будут затронуть область регулирования рисков, принимаемых кредитными организациями, в том числе рисков операций и сделок со связанными с кредитными организациями лицами, а также наделить Комитет банковского надзора Банка России правом применять мотивированное суждение при принятии решения об отнесении лица к числу связанных с кредитной организацией лиц;

– «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», устанавливающего законодательные основы обмена информацией между внешними аудиторами финансовых организаций и надзорными органами, в том числе Банком России в целях укрепления доверия участников российской финансовой системы к кредитным организациям, повышения эффективности банковского надзора, включая своевременное принятие корректирующих мер, направленных на финансовую стабилизацию рынка, приведения законодательно

¹⁰⁷ Данный подход, предусмотренный документом БКБН «Revisions to the Basel II market risk framework, updated as of 31 December 2010», направлен на уточнение подходов, отраженных в документе БКБН «International convergence of capital measurement and capital standards», June 2006.

¹⁰⁸ Соответствующих разрабатываемым требованиям Банка России. Данное соответствие будет предоставлять определенный статус для кредитной организации, позволяющий оценивать риски на центральных контрагентов как пониженные.

установленных норм в области банковского аудита в соответствие с международными рекомендациями, в том числе Международного комитета по практике аудита, Международной федерации бухгалтеров и Базельского комитета по банковскому надзору, а также для повышения качества аудита и аудиторских заключений годовых отчетов кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов и (или) их участников.

В целях приближения российской практики организации консолидированного надзора к передовым международно признанным подходам в данной области будет осуществляться работа по совершенствованию нормативной базы консолидированного надзора путем подготовки нормативных актов Банка России, регулирующих вопросы организации консолидированного надзора, в том числе в части:

- установления пруденциальных норм, ограничивающих риски, принимаемые головными кредитными организациями банковских групп на консолидированной основе (проект указания Банка России «Об обязательных нормативах банковских групп»);
- уточнения порядка раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности, в том числе консолидированной финансовой отчетности, в связи с вступлением в силу Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»);
- обновления архитектуры консолидированной надзорной отчетности, включая введение новых форм пруденциальной консолидированной отчетности (предложения по внесению изменений в Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Будет продолжена работа по внесению изменений в законодательство в части наделяния Банка России правом устанавливать обязательные для кредитных организаций и банковских групп требования к системам управления рисками и капиталом, включая полномочия по выдаче разрешений на использование кредитными организациями внутрибанковских методик управления рисками и моделей оценки рисков в целях расчета достаточности капитала, особенности компетенции и организации деятельности совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, а также направленные на совершенствование системы мер принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям, и регулирование вопросов привлечения кредитных организаций и их должностных лиц к административной ответственности.

В 2012 году Банк России продолжит работу по внедрению Принципов и Стандартов выплаты воз-

награждений в финансовых организациях, разработанных Советом по финансовой стабильности. В частности, предполагается завершить работу над нормативным актом Банка России, определяющим подходы к оценке реализации кредитными организациями указанных принципов и стандартов. Данная работа направлена на выполнение обязательств, принятых Российской Федерацией в рамках деятельности Группы 20, а также на более полную реализацию Компонента II «Надзорный процесс» Базель II, неотъемлемой частью которого являются указанные принципы и стандарты.

III.10.3. Дистанционный надзор

В 2012 году система банковского надзора будет развиваться по следующим основным направлениям:

- совершенствование системы мониторинга рисков, направленной на разработку дополнительных показателей, наиболее чувствительных к проявлению негативных тенденций в деятельности кредитных организаций на ранних стадиях их возникновения;
- развитие содержательного подхода к оценке ситуации в кредитных организациях и принятых ими рисков по всем аспектам деятельности;
- определение наличия у кредитных организаций адекватных характеру и масштабу деятельности современных систем корпоративного управления и управления рисками, позволяющих своевременно идентифицировать, оценивать, контролировать и ограничивать все существующие риски;
- проведение работы с владельцами банков в части снижения повышенной концентрации рисков на бизнес собственников кредитных организаций;
- повышение качества информационного обеспечения надзорного блока;
- повышение внимания к кредитным организациям проводящим агрессивную политику в различных сегментах рынка банковских услуг, в том числе в области привлечения вкладов физических лиц, как наиболее подверженных принятию повышенных рисков;
- дальнейшее совершенствование института кураторов и уполномоченных представителей Банка России;
- развитие надзора за банковскими группами на консолидированной основе;
- повышение внимания к операциям, проводимым кредитными организациями с нерезидентами, в том числе зарегистрированными в офшорных зонах;
- расширение информационного взаимодействия Банка России с органами Федеральной налоговой службы, Федеральной службы по финансовым рынкам;
- повышение уровня квалификации и профессиональных знаний сотрудников дистанционного надзора, в том числе посредством проведения учебных мероприятий и стажировок сотрудников территориальных учреждений Банка России в центральном ап-

парате, обмена опытом и знаниями, накопленными в ходе практической надзорной работы.

Планируется развивать взаимодействие Банка России с надзорными органами иностранных государств по проблемам определения характера и экономического содержания трансграничных операций российских кредитных организаций, а также по вопросам оценки деятельности дочерних банков иностранных кредитных организаций и зарубежных филиалов российских банков. Намечено продолжение практики проведения Банком России надзорных коллегий с участием иностранных органов надзора по организации надзора за международными банковскими группами, в которые входят российские банки.

Будет продолжена работа по совершенствованию макропруденциального анализа на основе расчета и публикации совместно с МВФ показателей финансовой устойчивости, а также оценки системных рисков методами стресс-тестирования. В рамках совершенствования методики стресс-тестирования российского банковского сектора Банк России будет активно использовать подходы, рекомендуемые международными организациями. В частности, будет продолжена работа по совершенствованию модели, описывающей взаимосвязи макроэкономических индикаторов национальной экономики и ключевых показателей банковского сектора. Сценарии стресс-тестов будут уточняться Банком России с учетом анализа зарубежной практики и текущей ситуации в российской экономике.

III.10.4. Инспектирование

Банком России будет продолжен курс на повышение качества инспекционной деятельности, включая создание необходимых организационных и правовых условий.

В 2012 году начнутся мероприятия по подготовке к проведению третьего этапа централизации инспекционной деятельности Банка России, в котором будут задействованы инспекционные подразделения, расположенные в Южном, Северо-Кавказском и Приволжском федеральных округах.

В связи с положительными результатами работы инспекционных подразделений, перешедших на централизованный принцип организации инспекционной деятельности, прежде всего, в части качества и надзорной значимости материалов проверок, а также сокращения сроков реагирования надзорных подразделений при выявлении неблагоприятных ситуаций в кредитных организациях, Банком России принято решение о подготовке к проведению четвертого этапа. Для обеспечения данных мероприятий в 2012 году сформирована рабочая группа по организации и проведению мероприятий в рамках централизации инспекционной деятельности Московского ГТУ Банка России, в состав которой вошли руководители надзорного блока центрального аппарата Банка России и Московского ГТУ Банка России.

Основное внимание в ходе проверок будет сосредоточено на оценке качества активов кредитных организаций и соблюдения ими требований к размеру и достаточности капитала. Действия рабочих групп будут сфокусированы на выявлении операций, направленных на сокрытие **реального уровня и степени концентрации рисков**, включая инвестиции в бизнес собственников кредитных организаций и аффилированных с ними лиц.

В целях **своевременной идентификации проблем** и предупреждения негативных последствий в кредитных организациях, предполагается внести некоторые коррективы в процедуры текущего надзора, включая:

- уточнение подходов к определению объема выборки для проверки (включая «сплошной» метод проверки наиболее рискованных ссуд: на инвестиционные цели, предоставленных нерезидентам и т.п.);

- регламентацию механизма взаимодействия надзорных подразделений территориальных учреждений Банка России с рабочими группами, региональными и межрегиональными инспекциями, подразделениями центрального аппарата Банка России при выявлении обстоятельств, способных оказать существенное негативное влияние на финансовую устойчивость кредитных организаций.

Будет определен состав кредитных организаций, деятельность которых может оказывать влияние на финансовую стабильность и системные риски российской экономики (системно значимые банки). Для данной группы кредитных организаций будет выработан комплекс дополнительных мер пруденциального надзора.

Для обеспечения непрерывности надзорного процесса будет продолжено осуществление мониторинга организаций и проведения проверок, включая анализ текущих результатов, получаемых от рабочих групп.

В целях достижения необходимого качества взаимодействия региональных инспекций с межрегиональными инспекциями, центральным аппаратом и территориальными учреждениями Банка России, а также обеспечения управляемости территориально удаленными инспекционными подразделениями будет продолжено формирование вертикально-интегрированной структуры **службы внутреннего контроля**. При участии созданного подразделения внутреннего контроля на уровне центрального аппарата Главной инспекции кредитных организаций будут определены ответственные сотрудники в межрегиональных и региональных инспекциях, осуществляющие внутренний контроль на местах и непосредственное взаимодействие с подразделением центрального аппарата.

В рамках **мероприятий по стандартизации** работы инспекционных подразделений и повышению информативности материалов проверок с позиций наличия в них значимой надзорной информации, будут продолжены работы по созданию Макета

акта проверки, включая формирование подходов к оценке качества корпоративного управления и оценке соблюдения обязательных нормативов. Будут определены требования к структуре информации, представляемой в ходе проверок из автоматизированных банковских систем, завершена апробация подходов к ее загрузке, обработке и анализу в ходе проверок.

III.10.5. Страхование вкладов физических лиц

В 2011 году максимальный размер страхового возмещения (700 тыс. рублей) оставался неизменным в связи с сохранением оптимального соотношения основных финансово-экономических показателей системы страхования вкладов. По состоянию на 1.01.2012 показатель достаточности средств фонда страхования вкладов (отношение размера фонда к совокупному объему страховой ответственности государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» без учета ОАО «Сбербанк России») находился на уровне 4,9%. Размер фонда страхования вкладов (по состоянию на 1.01.2012 – 151,1 млрд. рублей) позволяет своевременно осуществлять страховые выплаты вкладчикам.

В целях пресечения попыток необоснованного получения страхового возмещения из фонда обязательного страхования вкладов, предпринимаемых со стороны недобросовестных клиентов банков, Банком России совместно с Агентством будет продолжена работа по подготовке изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», закрепляющих норму, препятствующую 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 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

В рамках реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года Банк России продолжит принимать участие в подготовке проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», направленного на обеспечение унифицированных надзорных требований к оценке устойчивости кредитных организаций и требований к участию в системе страхования вкладов на основе международных принципов надзора и применения мер воздействия.

III.10.6. Финансовое оздоровление кредитных организаций

В 2012 году Банком России в рамках инициатив Группы 20 будет продолжена работа по реализации и внедрению в российскую финансовую систему рекомендаций Совета по финансовой стабильности в отношении эффективных режимов оздоровления/ликвидации финансовых институтов, в основе которой лежат Ключевые атрибуты эффективных режимов урегулирования несостоятельности финансовых институтов.

В 2012 году в Банке России планируется провести работу по определению возможностей по поэтапному внедрению методологии планирования самооздоровления и урегулирования несостоятельности (RRP). Планируется определить примерное содержание планов, обсудить подходы с ведущими банками, одновременно ориентируясь на установление выработанных принципов в координации с практическими шагами по внедрению подходов к определению национальных системно значимых банков с учетом международных подходов в данной сфере.

III.10.7. Контроль за ликвидацией кредитных организаций

В 2012 году Банком России будет продолжена работа над проектом федерального закона «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». Указанный проект федерального закона направлен на уточнение механизмов осуществления Агентством функций по финансовому оздоровлению банков, совершенствование процедур ликвидации кредитных организаций, в том числе расширение способов удовлетворения требований их кредиторов, а также установление ответственности руководителей банков в форме возмещения убытков, причиненных кредитной организации виновными действиями (бездействием) указанных лиц. Данный проект федерального закона принят в первом чтении Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации.

В целях защиты интересов клиентов кредитных организаций, а также поддержания стабильности финансовой и банковской системы в целом Банк России продолжит участвовать в подготовке проекта федерального закона, предусматривающего внесение изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации в части установления уголовной ответственности за фальсификацию бухгалтерских, иных учетных и отчетных документов кредитной организации, осуществляемую с целью сокрытия существенной информации о ее фактическом финансовом состоянии.

III.11. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России

В надзорном блоке Банка России работают 4186 руководителей и специалистов, из них 20,3% – в центральном аппарате, 79,7% – в территориальных учреждениях. Большинство специалистов имеют высшее профессиональное образование (97,6%), возраст от 30 до 50 лет (63,6%) и опыт работы в банковской системе более трех лет (93,6%).

Как и в предыдущие годы, значительное внимание Банк России уделял повышению квалификации работников подразделений банковского надзора. В 2011 году по вопросам надзора за деятельностью кредитных организаций, лицензирования и инспектирования банковской деятельности, финансового оздоровления кредитных организаций, а также по вопросам финансового мониторинга и валютного контроля было обучено более 2,4 тысячи работников Банка России, принявших участие в 188 учебных мероприятиях.

Продолжилась реализация учебных проектов по программам профессиональной переподготовки (объемом более 500 часов), разработанным ведущими вузами Москвы по заказу Банка России для работников подразделений надзорного блока. В 2011 году завершили обучение по теме «Инспектор кредитной организации – банковский менеджер» 25 человек и начали обучение (с завершением в 2012 году) 42 работника, в том числе по теме «Руководитель временной администрации – банковский менеджер» 21 человек, а также по новой программе «Консультант по финансовому оздоровлению кредитных организаций» – 21 человек.

Завершилась реализация двухлетнего проекта обучения персонала Банка России по программам базового профессионального образования по МСФО в соответствии с договором с НОУ «Центр корпоративного обучения ПрайвотерхаусКуперс Эксперт». Базовая подготовка по МСФО (общим объемом 280 академических часов) включала обучение по программе начального уровня (объемом 120 академических часов) и двух продолжающих уровней (по 80 академических часов). Всего в рамках проекта по данным программам проведено 39 учебных мероприятий, в ходе которых обучено 416 руководителей и специалистов подразделений надзорного блока, в том числе в 2011 году было проведено 30 мероприятий, прошли обучение 295 человек.

С целью более детального изучения отдельных международных стандартов и их применения в практической деятельности работники подразделений банковского надзора, прошедшие обучение по

базовым программам, принимали участие также в специализированных курсах по вопросам МСФО. В 2011 году проведено 9 спецкурсов и обучены 44 работника данной категории.

Краткосрочное повышение квалификации работников подразделений надзорного блока проводилось в соответствии с КATALOGом программ профессионального образования персонала Банка России в 2011 году. По вопросам надзора за деятельностью кредитных организаций проведено 33 тематических семинара (до 40 академических часов) для работников центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России, в ходе которых обучены 1165 человек, по программам повышения квалификации (объемом от 72 академических часов) обучились 126 работников территориальных учреждений Банка России.

Наибольшее количество заявок от работников подразделений банковского надзора поступило на обучение по вопросам валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (обучены 273 человека), практических подходов к реализации банковского надзора (обучены 137 человек), организации инспекционной деятельности Банка России (обучен 41 человек), особенностей проведения проверок системы управления кредитными рисками (обучены 87 человек) и правомерности формирования уставного капитала кредитной организации (обучены 63 человека). Кроме того, 112 человек обучены работе с информационными системами «Анализ финансового состояния банка» и «Анализ совокупных показателей деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионе».

В целях повышения эффективности деятельности персонала и развития общеорганизационных отношений, способствующих формированию единой управленческой культуры, в Банке России продолжена централизованная подготовка по вопросам развития управленческой и социальной компетентности, формирования личностных качеств, обеспечивающих достижение позитивных результатов в профессиональной деятельности. По данному направлению завершили обучение 60 руководителей и специалистов подразделений банковского надзора.

С целью формирования и закрепления на практике профессиональных знаний и навыков, а также обмена опытом профессиональной деятельности в отчетном году продолжилась практика стажировок руководителей и специалистов территориальных

учреждений Банка России в Департаменте банковского регулирования и надзора и Главной инспекции кредитных организаций (76 человек).

Помимо централизованного обучения банковскими школами (колледжами) Банка России проведено 16 учебных мероприятий по заявкам территориальных учреждений и согласованным с ними программам (обучение прошли 313 человек).

В рамках международного сотрудничества состоялись 5 учебных мероприятий в России и 51 – за рубежом, в которых приняли участие 192 специалиста надзорного блока. В ходе учебных визитов в Немецкий федеральный банк и Банк Франции изучались критерии оценки деловой репутации учредителей кредитных организаций и оценка прозрачности структуры

собственности. Опыт Банка Нидерландов и Немецкого федерального банка изучался в сфере анализа финансовой устойчивости и профиля рисков банков, Банка Франции – в сфере организации и проведения проверок кредитных организаций и филиалов, Центрального банка Армении – в сфере организации работы в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Национального банка Украины – в сфере финансового мониторинга. В сотрудничестве с Агентством по обмену финансовыми технологиями (Люксембург) проведены учебные мероприятия по темам «Деривативы и структурированные продукты» и «Предупреждение отмывания денег и осуществление внутреннего аудита».

Приложения

IV

IV.1. Мониторинг устойчивости банковского сектора

В 2011 году продолжался мониторинг рисков ликвидности, рисков кредитования нефинансовых организаций и физических лиц, достаточности капитала, рыночных рисков в целях идентификации на ранней стадии негативных тенденций в банковском секторе, в том числе у отдельных банков (операции которых в решающей степени формируют указанные тенденции). Наряду с основными финансовыми рисками, являющимися предметом мониторинга, на предмет возможных системных рисков анализировались:

- динамика совокупных активов и кредитного портфеля, в том числе банков с наиболее существенной долей как в приросте, так и в снижении активов, а также всех банков, активы которых изменились на 20 и более процентов в месяц;
- структура активов и пассивов крупнейших кредитных организаций России;
- структура активов и пассивов банков с наибольшим объемом вкладов физических лиц;
- влияние ситуации на фондовом рынке на финансовое состояние кредитных организаций;

– операции по привлечению и размещению межбанковских кредитов и депозитов под высокие процентные ставки;

– крупные кредиты, предоставленные компаниям, допустившим технические дефолты по долговым обязательствам, обращающимся на публичном рынке;

– зависимость фондирования кредитных организаций от средств Банка России;

– реструктурированные и пролонгированные ссуды.

Результаты этого анализа использовались в надзорной работе с кредитными организациями, в деятельности которых имелись повышенные риски.

Кроме того, продолжалась ежемесячная публикация интернет-версии сборника «Обзор банковского сектора Российской Федерации» и его более оперативного варианта (Экспресс-выпуска), в которых раскрывается информация о динамике и структуре показателей банковского сектора и его рисках.

IV.2. Кластеризация банковского сектора

Для анализа устойчивости банковского сектора используется кластеризация кредитных организаций, что позволяет анализировать операции и риски различных групп банков, оценивать структуру различных сегментов рынка банковских услуг и перспективы развития негативных тенденций в этих сегментах.

При подготовке настоящего Отчета использовалась следующая методика кластеризации банковского сектора (с пересчетом, в случае необходимости, данных за 2010 год).

На первом этапе в отдельную группу кредитных организаций были выделены:

- небанковские кредитные организации;
- банки, в уставном капитале которых свыше 50% принадлежит государству (в том числе Банку России, Внешэкономбанку и Агентству по страхованию вкладов), а также банки, являющиеся участниками банковских групп, сформированных данными банками.

- банки, в уставном капитале которых свыше 50% принадлежит нерезидентам (включая те банки, собственники-нерезиденты которых контролируются резидентами Российской Федерации).

На втором этапе рассматривались банки из числа 200 крупнейших по величине активов (за исключени-

ем тех, которые были включены в три вышеперечисленные группы). Эта группа была определена как крупные частные банки.

На третьем этапе рассматриваются все остальные банки, не включенные в четыре вышеперечисленные группы. Это – средние и малые банки, которые, в свою очередь, подразделяются на две группы по географическому признаку – средние и малые банки Московского региона (Москва и Московская область) и средние и малые банки других регионов.

В результате выделяется шесть групп кредитных организаций:

1. Банки, контролируемые государством;
2. Банки, контролируемые иностранным капиталом;
3. Крупные частные банки;
4. Средние и малые банки Московского региона;
5. Региональные средние и малые банки;
6. Небанковские кредитные организации.

Результаты кластеризации банковского сектора (см. таблицу 4.1) свидетельствуют о том, что по итогам 2011 года немного укрепились позиции банков, контролируемых государством, за счет ослабления позиций крупных частных банков и банков, контролируемых иностранным капиталом.

Показатели отдельных групп кредитных организаций*

ТАБЛИЦА 4.1

	Количество кредитных организаций		Доля в совокупных активах банковского сектора, %		Доля в совокупном капитале банковского сектора, %	
	1.01.11	1.01.12	1.01.11	1.01.12	1.01.11	1.01.12
Банки, контролируемые государством	27	26	45,8	50,2	47,3	50,8
Банки, контролируемые иностранным капиталом	108	108	18,0	16,9	19,1	17,6
Крупные частные банки	131	132	30,5	27,5	26,9	24,9
Средние и малые банки Московского региона	317	301	2,6	2,5	3,5	3,4
Региональные средние и малые банки	372	355	2,7	2,5	2,9	3,1
Небанковские кредитные организации	57	56	0,4	0,4	0,3	0,2
Всего	1012	978	100,0	100,0	100,0	100,0

* Критерии формирования и показатели указанных групп кредитных организаций используются исключительно в целях анализа в рамках настоящего Отчета.

IV.3. Развитие Центрального каталога кредитных историй

В 2012 году Банк России планирует продолжить работу, направленную на повышение эффективности деятельности Центрального каталога кредитных историй (далее – ЦККИ) и бюро кредитных историй. Приоритетным направлением такой работы является совершенствование правового регулирования деятельности бюро кредитных историй и ЦККИ в соответствии со Стратегией развития банковского сектора в Российской Федерации на период до 2015 года. В этой связи Банк России намерен продолжить участие в подготовке изменений в законодательство Российской Федерации в части обеспечения функционирования системы формирования и раскрытия кредитных историй.

Планируется продолжить работу над подготовленным Банком России и направленным в Минфин России законопроектом о внесении изменений в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон), касающихся поиска субъектов кредитных историй в базе данных ЦККИ, предоставления права аннулирования ошибочно направленных в ЦККИ титульных частей кредитных историй, порядка доступа к базам данных ликвидированных бюро кредитных историй, находящихся на хранении в ЦККИ, а также возможности получения ЦККИ от органов государственной власти информации, входящей в состав титульных частей кредитных историй.

Кроме того, Банк России в 2012 году планирует подготовить предложения о внесении изменений в Федеральный закон, направленные на:

- более полное количественное и качественное формирование кредитных историй в отношении юридических лиц (а именно, дополнение содержания основной части кредитной истории юридических лиц информацией, позволяющей оценить состав имущества, находящегося в залоге по обязательству заемщика, а также финансовое состояние заемщика);
- применение единого подхода в части передачи информации в бюро кредитных историй для кредит-

ных организаций и организаций, предоставляющих займы.

Одновременно в целях получения информации для оценки активов кредитных организаций, передаваемых в обеспечение кредитов Банка России, и осуществления банковского регулирования и банковского надзора, в 2012 году предполагается проведение работы по внесению изменений в банковское законодательство в части определения возможности получения Банком России из бюро кредитных историй кредитных отчетов заемщиков кредитных организаций.

Кроме того, Банком России планируется продолжить участие в разработке проекта федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества». Регистрация залога движимого имущества, осуществляемая бюро кредитных историй, будет способствовать оптимизации системы кредитных историй в части расширения предоставления возможности всем заинтересованным лицам информации не только о полученных юридическими или физическими лицами кредитах, но и о наличии обременения в форме залога, предоставленного в качестве обеспечения возврата заемных средств.

В 2012 году остается актуальным сотрудничество Банка России с представителями банковского сообщества, органов надзора за финансовыми рынками и центральных банков государств – членов ЕврАзЭС в рамках работы по созданию системы обмена кредитными историями между этими странами.

В 2012 году также планируется осуществить доработку Автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй», которая обеспечит:

- появление новых возможностей для повышения качества информации, хранящейся в ЦККИ и бюро кредитных историй;
- определение приоритета и повышение оперативности обработки запросов субъектов кредитных историй.

IV.4. Статистическое приложение

**Динамика основных макроэкономических индикаторов
(в сопоставимых ценах, в % к предыдущему году)**

ТАБЛИЦА 1

	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.
Объем ВВП*, млрд. руб.	21609,8	26917,2	33247,5	41276,8	38807,2	45172,7	54585,6
Темп роста ВВП	106,4	108,2	108,5	105,2	92,2	104,3	104,3
Профицит(+)/ дефицит (-) федерального бюджета в % к ВВП	7,5	7,4	5,4	4,1	-6,0	-4,0	0,8
Индекс промышленного производства	105,1	106,3	106,8	100,6	90,7	108,2	104,7
Продукция сельского хозяйства	101,6	103,0	103,3	110,8	101,4	88,7	122,1
Оборот розничной торговли	112,8	114,1	116,1	113,6	94,9	106,3	107,2
Инвестиции в основной капитал	110,9	116,7	122,7	109,9	84,3	106,0	108,3
Реальные располагаемые денежные доходы населения	112,4	113,5	112,1	102,4	103,1	105,1	100,8
Уровень безработицы в % к экономически активному населению (в среднем за период)	7,6	7,2	6,1	6,3	8,4	7,5	6,6
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года), %	110,9	109,0	111,9	113,3	108,8	108,8	106,1
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, рублей за доллар	28,28	27,18	25,57	24,81	31,68	30,36	29,35

* В текущих ценах.

Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации

ТАБЛИЦА 2

	1.01.08	1.01.09	1.01.10	1.01.11	1.01.12
Активы (пассивы) банковского сектора, млрд. руб. в % к ВВП	20125,1 60,5	28022,3 67,9	29430,0 75,9	33804,6 75,2	41627,5 76,6
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб. в % к ВВП в % к активам банковского сектора	2671,5 8,0 13,3	3811,1 9,2 13,6	4620,6 11,9 15,7	4732,3 10,5 14,0	5242,1 9,6 12,6
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд. руб. в % к ВВП в % к активам банковского сектора	12287,1 37,0 61,1	16526,9 40,0 59,0	16115,5 41,5 54,8	18147,7 40,4 53,7	23266,2 42,8 55,9
Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд. руб. в % к ВВП в % к активам банковского сектора	2250,6 6,8 11,2	2365,2 5,7 8,4	4309,4 11,1 14,6	5829,0 13,0 17,2	6211,7 11,4 14,9
Вклады физических лиц, млрд. руб. в % к ВВП в % к пассивам банковского сектора в % к денежным доходам населения	5159,2 15,5 25,6 24,2	5907,0 14,3 21,1 23,4	7485,0 19,3 25,4 26,3	9818,0 21,8 29,0	11871,4 21,8 28,5
Средства, привлеченные от организаций*, млрд. руб. в % к ВВП в % к пассивам банковского сектора	7053,1 21,2 35,0	8774,6 21,3 31,3	9557,2 24,6 32,5	11126,9 24,8 32,9	13995,7 25,7 33,6

* Включая депозиты, средства государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, депозитные сертификаты, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету кредитной организации (без учета средств, привлеченных от кредитных организаций).

Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций* ТАБЛИЦА 3

	На 1.01.11	На 1.01.12
Регистрация кредитных организаций		
1. Зарегистрировано КО ¹ Банком России либо на основании его решения Уполномоченным регистрирующим органом – всего ²	1 146	1 112
в том числе:		
– банков	1 084	1 051
– небанковских КО	62	61
1.1. Зарегистрировано КО со 100 процентным иностранным участием в капитале	80	77
1.2. КО, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	2	0
в том числе:		
– банки	1	0
– небанковские КО	1	0
Действующие кредитные организации		
2. КО, имеющие право на осуществление банковских операций – всего ³	1 012	978
в том числе:		
– банки	955	922
– небанковские КО	57	56
2.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:		
– привлечение вкладов населения	819	797
– осуществление операций в иностранной валюте	677	661
– генеральные лицензии	283	273
– на проведение операций с драгметаллами	208	207
2.2. КО с иностранным участием в уставном капитале – всего	220	230
из них:		
– со 100-процентным	80	77
– свыше 50%	31	36
2.3. КО, включенные в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов ⁴	832	806
3. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО, млн. руб.	1 186 179	1 214 343
4. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации – всего	2 926	2 807
из них:		
– ОАО «Сбербанк России» ⁵	574	524
– банков со 100-процентным иностранным участием в уставном капитале	203	155
5. Филиалы действующих КО за рубежом – всего ⁶	6	6
6. Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации	0	0
7. Представительства действующих российских КО – всего ⁷	460	378
в том числе:		
– на территории Российской Федерации	416	335
– в дальнем зарубежье	32	31
– в ближнем зарубежье	12	12
8. Дополнительные офисы КО (филиалов) – всего	22 001	22 565
в том числе:		
– ОАО «Сбербанк России»	10 251	10 518
9. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов) – всего	11 960	10 860
в том числе:		
– ОАО «Сбербанк России»	8 521	7 655

* Информация подготовлена в том числе на основании сведений, поступивших из уполномоченного регистрирующего органа на отчетную дату.

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 3

	На 1.01.11	На 1.01.12
10. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов) – всего	1 389	1 725
в том числе:		
– ОАО «Сбербанк России»	0	0
11. Операционные офисы КО (филиалов) - всего	2 994	5 360
в том числе:		
– ОАО «Сбербанк России»	9	545
12. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов) – всего	87	100
в том числе:		
– ОАО «Сбербанк России»	83	96
Отзыв лицензий и ликвидация юридических лиц		
13. КО, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций ⁸	132	134
14. Внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации КО как юридического лица – всего ⁹	1 991	2 028
в том числе:		
– в связи с отзывом (аннулированием) лицензии	1 555	1 574
– в связи с реорганизацией	435	453
из них:		
– в форме слияния	2	2
– форме присоединения	433	451
в том числе:		
– преобразованы в филиалы других банков	362	372
– присоединены к другим банкам (без образования филиала)	71	79
– в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала	1	1

¹ КО – кредитная организация. Понятие «кредитная организация» в настоящей информации включает в себя одно из следующих понятий:

- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 1.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом, и имеющее право на осуществление банковских операций;
- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 1.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом, имевшее, но утратившее право на осуществление банковских операций;

² Указываются КО, имеющие статус юридического лица на отчетную дату, в том числе КО, утратившие право на осуществление банковских операций, но еще не ликвидированные как юридическое лицо.

³ Указываются КО, зарегистрированные Банком России (до 1.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом и имеющие право на осуществление банковских операций, а также небанковские КО, зарегистрированные другими органами и получившие лицензию Банка России на осуществление банковских операций.

⁴ Данные приводятся на основании сведений, представленных в Банк России государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на отчетную дату.

⁵ Указываются филиалы ОАО «Сбербанк России», внесенные в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и получившие порядковые номера. До 1.01.1998 в ежемесячной информации о кредитных организациях по данной строке указывалось общее количество учреждений ОАО «Сбербанк России» – 34 426.

⁶ Указываются филиалы, открытые российскими КО за рубежом.

⁷ В число представительств российских КО за рубежом включены представительства, по которым поступили в Банк России уведомления об открытии их за рубежом.

⁸ Общее количество КО, у которых Банком России была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций (включая КО, по которым в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись об их ликвидации) – 1668 (на 1.01.2010), 1697 (на 1.01.2011).

⁹ После 1.07.02 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций запись о ликвидации кредитной организации как юридического лица вносится только после государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией уполномоченным регистрирующим органом.

Динамика структуры организационно-правовой формы действующих кредитных организаций

ТАБЛИЦА 4

	1.01.11		1.01.12	
	количество	доля, %	количество	доля, %
Действующие кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций – всего	1012	100,00	978	100,00
в том числе:				
– акционерные общества	671	66,30	645	65,95
– ЗАО	272	26,88	261	26,69
– ОАО	399	39,42	384	39,26
– общества с дополнительной ответственностью	–	–	–	–
– общества с ограниченной ответственностью	341	33,70	333	34,05

Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 1.01.2012

ТАБЛИЦА 5

1	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		3	4	5
		всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
2				
Российская Федерация	978	2807	464	2343
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	572	583	120	463
Белгородская область	5	23	1	22
Брянская область	1	21	0	21
Владимирская область	3	23	0	23
Воронежская область	3	49	0	49
Ивановская область	6	13	0	13
Калужская область	4	22	0	22
Костромская область	5	12	0	12
Курская область	2	17	0	17
Липецкая область	2	21	1	20
Московская область	10	81	3	78
Орловская область	2	18	2	16
Рязанская область	4	18	0	18
Смоленская область	4	20	6	14
Тамбовская область	1	11	0	11
Тверская область	6	26	3	23
Тульская область	5	23	1	22
Ярославская область	7	31	2	29
г. Москва	502	154	24	130
<i>Московский регион (справочно)</i>	<i>512</i>	<i>235</i>	<i>104</i>	<i>131</i>
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	69	318	12	306
Республика Карелия	1	14	2	12
Республика Коми	2	27	4	23
Архангельская область	2	31	0	31
в т.ч. Ненецкий АО	0	1	0	1
Вологодская область	9	15	4	11
Калининградская область	3	30	1	29
Ленинградская область	4	15	0	15
Мурманская область	4	15	0	15
Новгородская область	2	11	1	10
Псковская область	3	6	0	6
г. Санкт-Петербург	39	154	0	154
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	45	302	20	282
Республика Адыгея (Адыгея)	4	6	1	5
Республика Калмыкия	2	3	0	3
Краснодарский край	14	98	2	96
Астраханская область	5	24	5	19
Волгоградская область	4	56	0	56
Ростовская область	16	115	12	103
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	56	177	81	96
Республика Дагестан	31	82	67	15
Республика Ингушетия	2	6	1	5
Кабардино-Балкарская Республика	5	13	3	10
Карачаево-Черкесская Республика	5	4	0	4
Республика Северная Осетия – Алания	5	11	4	7
Чеченская Республика	0	4	0	4
Ставропольский край	8	57	6	51

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 5				
1	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		3	4	5
	2	3	4	5
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	111	619	99	520
Республика Башкортостан	11	54	0	54
Республика Марий Эл	1	17	4	13
Республика Мордовия	4	9	1	8
Республика Татарстан (Татарстан)	25	96	55	41
Удмуртская Республика	4	23	0	23
Чувашская Республика-Чувашия	4	18	0	18
Пермский край	5	63	0	63
Кировская область	3	18	0	18
Нижегородская область	12	97	8	89
Оренбургская область	8	37	3	34
Пензенская область	1	24	0	24
Самарская область	20	78	9	69
Саратовская область	9	64	17	47
Ульяновская область	4	21	2	19
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	45	325	98	227
Курганская область	4	14	0	14
Свердловская область	16	93	9	84
Тюменская область	16	124	51	73
в т.ч. Ханты-Мансийский АО – Югра	9	34	8	26
Ямало-Ненецкий АО	0	23	0	23
Челябинская область	9	94	38	56
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	54	347	26	321
Республика Алтай	4	5	1	4
Республика Бурятия	1	14	2	12
Республика Тыва	1	4	0	4
Республика Хакасия	2	5	0	5
Алтайский край	7	43	8	35
Забайкальский край	0	15	0	15
Красноярский край	5	57	2	55
Иркутская область	8	39	4	35
Кемеровская область	9	29	0	29
Новосибирская область	9	72	1	71
Омская область	6	40	0	40
Томская область	2	24	8	16
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	26	136	8	128
Республика Саха (Якутия)	4	28	0	28
Камчатский край	4	11	3	8
Приморский край	7	28	2	26
Хабаровский край	4	30	1	29
Амурская область	2	13	0	13
Магаданская область	0	9	0	9
Сахалинская область	5	9	2	7
Еврейская АО	0	4	0	4
Чукотский АО	0	4	0	4

Примечания.

1. По Санкт-Петербургу и Ленинградской области указано количество кредитных организаций (колонка 2) и филиалов (колонка 3), учет сведений о которых в Книге государственной регистрации кредитных организаций осуществляют соответственно Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу и Главное управление по Ленинградской области.

2. По строке «Московский регион» в колонках 4 и 5 указано количество филиалов, головная кредитная организация которых находится соответственно в данном регионе (в Москве и в Московской области) и в других регионах Российской Федерации.

ТАБЛИЦА 6

Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 1.01.2012

	До 3 млн. руб.	От 3 до 10 млн. руб.	От 10 до 30 млн. руб.	От 30 до 60 млн. руб.	От 60 до 150 млн. руб.	От 150 до 300 млн. руб.	От 300 до 500 млн. руб.	От 500 млн. до 1 млрд. руб.	От 1 до 10 млрд. руб.	От 10 млрд. руб. и выше	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Российская Федерация	15	18	41	62	199	263	101	114	143	22	978
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	4	8	25	30	93	156	56	75	106	19	572
Белгородская область	0	0	0	0	1	2	1	1	0	0	5
Брянская область	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
Владимирская область	0	0	0	0	2	1	0	0	0	0	3
Воронежская область	0	0	0	0	2	1	0	0	0	0	3
Ивановская область	0	0	0	1	3	2	0	0	0	0	6
Калужская область	0	0	0	1	1	2	0	0	0	0	4
Костромская область	0	0	0	0	1	2	1	0	1	0	5
Курская область	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	2
Липецкая область	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	2
Московская область	0	1	0	0	1	3	1	2	2	0	10
Орловская область	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	2
Рязанская область	0	0	0	3	0	1	0	0	0	0	4
Смоленская область	0	0	0	0	2	0	1	0	1	0	4
Тамбовская область	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
Тверская область	0	0	0	2	2	2	0	0	0	0	6
Тульская область	0	0	1	0	1	3	0	0	0	0	5
Ярославская область	0	0	1	2	2	1	0	1	0	0	7
г. Москва	4	7	22	21	73	134	50	70	102	19	502
г. Москва	4	8	22	21	74	137	51	72	104	19	512
<i>Московский регион (справочно)</i>											
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3	3	4	10	17	13	3	10	6	0	69
Республика Карелия	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
Республика Коми	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	2
Архангельская область	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	2
в т.ч. Ненецкий АО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вологодская область	0	0	1	0	4	2	0	2	0	0	9
Калининградская область	0	0	0	0	1	1	0	0	1	0	3
Ленинградская область	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	4
Мурманская область	1	0	0	0	1	1	0	1	0	0	4
Новгородская область	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	2
Псковская область	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0	3
г. Санкт-Петербург	2	2	1	6	8	6	3	6	5	0	39

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 6

	До 3 млн. руб.	От 3 до 10 млн. руб.	От 10 до 30 млн. руб.	От 30 до 60 млн. руб.	От 60 до 150 млн. руб.	От 150 до 300 млн. руб.	От 300 до 500 млн. руб.	От 500 млн. до 1 млрд. руб.	От 1 до 10 млрд. руб.	От 10 млрд. руб. и выше	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1	2	3	2	12	18	3	3	1	0	45
Республика Адыгея (Адыгея)	0	0	2	0	0	2	0	0	0	0	4
Республика Калмыкия	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2
Краснодарский край	0	0	1	0	5	4	2	1	1	0	14
Астраханская область	1	2	0	0	1	1	0	0	0	0	5
Волгоградская область	0	0	0	1	0	3	0	0	0	0	4
Ростовская область	0	0	0	1	4	8	1	2	0	0	16
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3	1	2	2	21	19	6	2	0	0	56
Республика Дагестан	2	1	1	0	14	10	2	1	0	0	31
Республика Ингушетия	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2
Кабардино-Балкарская Республика	0	0	0	1	2	2	0	0	0	0	5
Карачаево-Черкесская Республика	0	0	1	1	1	0	2	0	0	0	5
Республика Северная Осетия – Алания	0	0	0	0	1	2	2	0	0	0	5
Чеченская Республика	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ставропольский край	1	0	0	0	3	3	0	1	0	0	8
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1	1	1	6	19	31	21	10	19	2	111
Республика Башкортостан	0	0	0	1	1	2	4	2	1	0	11
Республика Марий Эл	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
Республика Мордовия	0	0	0	0	0	1	3	0	0	0	4
Республика Татарстан (Татарстан)	0	1	0	1	3	8	0	4	7	1	25
Удмуртская Республика	0	0	0	0	0	2	2	0	0	0	4
Чувашская Республика – Чувашия	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	4
Пермский край	1	0	0	1	0	1	0	0	2	0	5
Кировская область	0	0	0	1	0	0	0	1	1	0	3
Нижегородская область	0	0	0	0	5	2	3	1	1	0	12
Оренбургская область	0	0	0	0	4	0	1	1	2	0	8
Пензенская область	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
Самарская область	0	0	0	0	2	7	5	0	5	1	20
Саратовская область	0	0	0	1	2	4	2	0	0	0	9
Ульяновская область	0	0	0	0	1	2	0	1	0	0	4

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 6

	До 3 млн. руб.	От 3 до 10 млн. руб.	От 10 до 30 млн. руб.	От 30 до 60 млн. руб.	От 60 до 150 млн. руб.	От 150 до 300 млн. руб.	От 300 до 500 млн. руб.	От 500 млн. до 1 млрд. руб.	От 1 до 10 млрд. руб.	От 10 млрд. руб. и выше	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1	1	2	5	10	10	3	4	8	1	45
Курганская область	0	1	0	1	2	0	0	0	0	0	4
Свердловская область	0	0	0	2	4	5	0	1	4	0	16
Тюменская область	1	0	1	1	3	4	1	0	4	1	16
в т.ч.: Ханты-Мансийский АО – Югра	0	0	1	1	2	1	1	0	2	1	9
Ямало-Ненецкий АО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Челябинская область	0	0	1	1	1	1	2	3	0	0	9
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2	1	3	4	19	9	7	6	3	0	54
Республика Алтай	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	4
Республика Бурятия	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1
Республика Тыва	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1
Республика Хакасия	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	2
Алтайский край	0	0	0	1	4	1	0	0	1	0	7
Забайкальский край	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Красноярский край	0	0	1	0	1	1	2	0	0	0	5
Иркутская область	0	0	0	1	3	4	0	0	0	0	8
Кемеровская область	0	0	1	1	4	0	2	1	0	0	9
Новосибирская область	2	0	0	0	2	0	1	2	2	0	9
Омская область	0	1	0	0	2	0	1	2	0	0	6
Томская область	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	2
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	0	1	1	3	8	7	2	4	0	0	26
Республика Саха (Якутия)	0	0	0	0	1	2	0	1	0	0	4
Камчатский край	0	0	1	2	0	0	1	0	0	0	4
Приморский край	0	1	0	0	3	3	0	0	0	0	7
Хабаровский край	0	0	0	0	3	0	0	1	0	0	4
Амурская область	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	2
Магаданская область	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сахалинская область	0	0	0	1	1	2	1	0	0	0	5
Еврейская АО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чукотский АО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2011 ТАБЛИЦА 7.1

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
		Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных и операционных офисов	Активы*, млн. руб.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.**	Вклады физических лиц, млн. руб.**	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2010 г., млрд. руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (средне-месячные за 2010 г., руб.)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по акциям)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности регионов банковскими услугами
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	8 361	23 601 898	7 884 036	4 889 073	13 364	38 446	24 525	1,07	1,90	1,29	1,43	1,39	
<i>Справочно:</i>													
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ без г. Москвы	4 623	2 267 919	2 462 663	1 270 052	4 962	26 905	16 225	0,85	0,49	1,08	0,80	0,77	
Белгородская область	233	172 587	258 462	68 009	397	1 532	16 839	0,75	0,47	1,42	0,73	0,77	
Брянская область	156	50 039	48 189	36 360	144	1 275	13 298	0,60	0,37	0,73	0,59	0,56	
Владимирская область	252	95 065	85 533	69 773	219	1 441	12 424	0,86	0,47	0,85	1,07	0,78	
Воронежская область	351	276 811	172 908	123 149	329	2 335	13 580	0,74	0,90	1,15	1,07	0,95	
Ивановская область	203	55 763	53 971	42 283	98	1 060	10 980	0,95	0,61	1,20	1,00	0,91	
Калужская область	227	79 669	78 981	49 237	185	1 009	15 342	1,11	0,46	0,93	0,87	0,80	
Костромская область	142	57 339	37 055	27 192	92	666	12 656	1,05	0,67	0,87	0,89	0,86	
Курская область	198	84 273	104 850	39 813	192	1 126	14 694	0,87	0,47	1,19	0,66	0,75	
Липецкая область	200	99 984	107 815	57 796	255	1 172	15 804	0,84	0,42	0,92	0,86	0,73	
Московская область	1 204	754 084	901 983	420 246	1 797	7 106	22 325	0,84	0,45	1,09	0,73	0,74	
Орловская область	133	39 042	67 243	29 186	102	786	13 017	0,84	0,41	1,43	0,79	0,79	
Рязанская область	183	78 879	82 055	49 353	174	1 152	13 663	0,78	0,49	1,03	0,86	0,76	
Смоленская область	168	64 210	73 011	38 136	149	983	14 770	0,84	0,46	1,07	0,72	0,74	
Тамбовская область	156	47 272	60 589	32 390	139	1 090	13 592	0,71	0,37	0,95	0,60	0,62	
Тверская область	204	79 261	74 227	52 101	219	1 350	13 925	0,75	0,39	0,74	0,76	0,64	
Тульская область	267	114 986	131 153	66 408	237	1 550	15 358	0,85	0,52	1,20	0,77	0,80	
Ярославская область	346	118 655	124 638	68 620	234	1 271	14 548	1,34	0,54	1,16	1,02	0,96	
г. Москва	3 738	21 333 979	5 421 373	3 619 021	8 402	11 541	43 876	1,60	2,73	1,41	1,97	1,86	
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 282	2 639 040	1 906 644	1 103 957	3 905	13 626	19 741	1,19	0,73	1,06	1,13	1,01	
Республика Карелия	153	46 283	47 761	25 442	128	643	15 851	1,18	0,39	0,81	0,69	0,71	
Республика Коми	188	82 141	53 412	54 863	352	899	23 220	1,03	0,25	0,33	0,72	0,50	
Архангельская область	228	101 865	82 588	62 488	356	1 225	19 310	0,92	0,31	0,51	0,73	0,57	
Вологодская область	359	122 670	109 806	58 168	252	1 201	13 999	1,48	0,52	0,95	0,95	0,91	
Калининградская область	236	108 385	127 464	55 402	195	942	15 808	1,24	0,60	1,42	1,02	1,02	
Ленинградская область	346	79 510	152 587	56 747	202	1 719	14 674	0,99	0,17	0,66	0,62	0,51	
Мурманская область	214	77 606	58 130	55 678	235	794	24 274	1,33	0,36	0,54	0,79	0,67	
Новгородская область	162	44 433	51 106	20 966	127	633	15 582	1,26	0,37	0,87	0,59	0,70	
Псковская область	155	33 352	33 895	18 666	84	671	12 698	1,14	0,42	0,88	0,60	0,71	
г. Санкт-Петербург	1 241	1 942 796	1 189 894	695 537	1 674	4 899	24 594	1,25	1,25	1,55	1,59	1,40	

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.1

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных и операционных офисов	Активы*, млн. руб.	Кредиты и прочие размещенные средства, представленные организациями-резидентам и физическим лицам – резидентами, млн. руб.**	Вклады физических лиц, млн. руб.**	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2010 г., млрд. руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (средне-месячные за 2010 г., руб.)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по акциям)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности регионов банковскими услугами	
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 097	1 089 602	1 069 294	541 020	2 294	13 851	15 032	1,10	0,51	1,02	0,71	0,80	
Республика Адыгея (Адыгея)	90	17 062	18 689	7 907	46	440	12 236	1,01	0,40	0,88	0,48	0,61	
Республика Калмыкия	46	6 600	11 085	3 772	24	289	7 540	0,79	0,29	0,99	0,48	0,57	
Краснодарский край	1 345	502 109	485 603	235 466	1 008	5 230	16 648	1,27	0,53	1,05	0,74	0,85	
Астраханская область	173	57 543	48 526	34 007	145	1 010	14 641	0,85	0,42	0,73	0,63	0,64	
Волгоградская область	378	143 197	150 714	93 547	437	2 608	14 122	0,72	0,35	0,75	0,70	0,60	
Ростовская область	1 065	363 090	354 678	166 322	632	4 275	14 503	1,23	0,62	1,22	0,74	0,91	
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 097	318 217	282 098	149 632	888	9 439	13 249	0,57	0,38	0,69	0,33	0,47	
Республика Дагестан	266	49 518	34 436	18 800	285	2 914	15 213	0,45	0,19	0,26	0,12	0,23	
Республика Ингушетия	21	7 318	6 318	2 085	22	415	9 596	0,25	0,36	0,64	0,14	0,30	
Кабардино-Балкарская Республика	98	33 188	33 321	13 939	76	860	11 216	0,56	0,47	0,95	0,40	0,56	
Караево-Черкесская Республика	45	18 009	23 260	6 158	43	477	10 431	0,47	0,45	1,17	0,34	0,54	
Республика Северная Осетия – Алания	76	26 949	23 207	15 891	75	712	13 228	0,53	0,39	0,68	0,46	0,50	
Чеченская Республика	54	19 025	15 023	3 044	70	1 275	-	0,21	0,29	0,47	-	-	
Ставропольский край	537	164 211	146 533	89 715	317	2 786	12 913	0,95	0,56	1,01	0,69	0,78	
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	5 409	3 036 580	2 505 194	1 304 856	5 660	29 880	15 697	0,89	0,58	0,96	0,77	0,79	
Республика Башкортостан	771	354 103	296 228	137 147	758	4 072	17 677	0,93	0,50	0,85	0,52	0,68	
Республика Марий Эл	83	35 309	39 797	17 234	82	695	10 195	0,59	0,46	1,05	0,67	0,66	
Республика Мордовия	165	65 704	62 840	24 748	104	833	11 055	0,98	0,68	1,31	0,74	0,89	
Республика Татарстан (Татарстан)	752	611 623	476 154	197 087	1 005	3 787	18 158	0,98	0,65	1,03	0,79	0,85	
Удмуртская Республика	264	102 546	110 143	50 912	264	1 520	12 423	0,86	0,42	0,91	0,74	0,70	
Чувашская Республика – Чувашия	167	72 887	91 568	38 430	152	1 251	10 885	0,66	0,51	1,31	0,78	0,77	
Пермский край	535	262 519	292 148	126 035	631	2 634	19 422	1,00	0,45	1,01	0,68	0,74	
Кировская область	233	86 250	74 513	49 413	166	1 339	13 385	0,86	0,56	0,98	0,76	0,77	
Нижегородская область	613	400 845	339 668	181 783	647	3 308	16 358	0,92	0,67	1,14	0,92	0,90	
Оренбургская область	362	113 495	126 180	68 007	455	2 031	13 398	0,88	0,27	0,60	0,69	0,56	
Пензенская область	216	67 314	68 414	44 512	158	1 384	12 700	0,77	0,46	0,94	0,70	0,69	
Самарская область	620	630 990	315 091	222 209	693	3 215	20 279	0,95	0,98	0,99	0,94	0,96	
Саратовская область	370	159 126	125 680	98 432	370	2 519	11 961	0,73	0,46	0,74	0,90	0,69	
Ульяновская область	258	73 867	86 768	48 907	175	1 290	12 905	0,99	0,45	1,08	0,81	0,79	

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.1

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
		Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных филиалов и операционных офисов	Активы*, млн. руб.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.**	Вклады физических лиц, млн. руб.**	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2010 г., млрд. руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2010 г., руб.)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по активам)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2 488	1 802 759	1 430 525	730 745	5 088	12 087	21 586	1,02	0,38	0,61	0,77	0,65	
Курганская область	126	32 108	39 525	19 195	115	909	13 601	0,68	0,30	0,75	0,43	0,51	
Свердловская область	906	824 789	605 458	271 746	1 034	4 297	22 128	1,04	0,86	1,28	0,79	0,97	
Тюменская область	811	643 979	455 810	293 779	3 293	3 405	28 049	1,18	0,21	0,30	0,85	0,50	
Челябинская область	645	301 883	329 732	146 025	646	3 476	16 714	0,92	0,50	1,11	0,69	0,77	
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 773	1 638 183	1 557 363	707 385	4 094	19 252	14 892	0,97	0,43	0,83	0,68	0,70	
Республика Алтай	47	9 423	21 204	3 724	22	207	13 399	1,12	0,47	2,14	0,37	0,80	
Республика Бурятия	240	51 513	51 490	22 102	136	972	13 998	1,22	0,41	0,82	0,45	0,65	
Республика Тыва	45	8 881	9 786	3 103	31	308	10 050	0,72	0,31	0,70	0,28	0,46	
Республика Хакасия	145	20 961	28 467	12 266	94	532	12 776	1,35	0,24	0,66	0,50	0,57	
Алтайский край	397	162 634	171 703	70 301	300	2 417	10 926	0,81	0,58	1,25	0,73	0,81	
Забайкальский край	262	42 899	46 289	25 122	162	1 106	14 070	1,17	0,28	0,62	0,44	0,55	
Красноярский край	678	236 272	247 046	113 367	1 050	2 829	18 047	1,18	0,24	0,51	0,61	0,55	
Иркутская область	501	194 549	213 558	92 559	539	2 428	14 965	1,02	0,39	0,86	0,70	0,70	
Кемеровская область	416	189 085	286 589	111 042	623	2 761	15 416	0,74	0,33	1,00	0,72	0,65	
Новосибирская область	525	517 801	277 186	136 422	482	2 666	16 090	0,97	1,15	1,25	0,87	1,05	
Омская область	295	129 070	123 591	70 881	371	1 977	15 070	0,74	0,37	0,73	0,65	0,60	
Томская область	222	75 096	80 455	46 496	284	1 049	15 098	1,05	0,28	0,62	0,81	0,62	
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 424	707 529	529 110	377 209	2 103	6 285	20 809	1,12	0,36	0,55	0,79	0,65	
Республика Саха (Якутия)	193	71 215	139 827	40 157	385	958	23 024	0,99	0,20	0,79	0,50	0,53	
Камчатский край	103	39 653	28 502	26 563	98	322	26 841	1,58	0,43	0,63	0,85	0,78	
Приморский край	414	194 830	129 516	109 483	464	1 954	17 347	1,05	0,45	0,61	0,89	0,71	
Хабаровский край	296	202 801	124 843	103 758	351	1 343	22 607	1,09	0,62	0,77	0,94	0,84	
Амурская область	189	74 893	48 012	33 395	180	829	14 064	1,13	0,45	0,58	0,79	0,69	
Магаданская область	50	54 298	19 414	15 502	58	157	27 489	1,58	1,00	0,73	0,99	1,03	
Сахалинская область	126	59 929	29 376	40 182	493	497	31 078	1,25	0,13	0,13	0,72	0,35	
Еврейская АО	34	5 217	5 989	4 177	33	176	15 249	0,95	0,17	0,40	0,43	0,41	
Чукотский АО	19	4 694	3 631	3 992	42	50	37 422	1,86	0,12	0,19	0,58	0,40	
ИТОГО по РФ	28 931	34 833 808	17 164 263	9 803 877	37 395	142 865	18 881	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	

* Рассчитаны на основе сводных балансов головных офисов и филиалов, расположенных в соответствующих регионах.

** По данным отчетности по форме 0409302.

Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2012 ТАБЛИЦА 7.2

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
		Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных и операционных офисов	Активы*, млн. руб.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.**	Вклады физических лиц, млн. руб.**	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2011 г., млрд. руб. (оценка)	Численность населения, тыс. чел. (оценка)	Денежные доходы на душу населения (средне-месячные за 2011 г., руб., оценка)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по акциям)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности ценности региона банковскими услугами
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	9 277	29 590 565	10 034 758	5 946 471	16 168	38 540	25 814	1,09	1,91	1,28	1,48	1,41	
Справочно: ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ без г. Москвы	5 452	2 844 253	3 137 006	1 498 412	6 003	26 910	17 950	0,91	0,49	1,08	0,77	0,78	
Белгородская область	278	144 189	285 799	84 029	480	1 536	19 066	0,82	0,31	1,23	0,71	0,69	
Брянская область	192	57 959	65 885	45 469	175	1 264	15 132	0,68	0,35	0,78	0,59	0,57	
Владимирская область	321	117 531	110 397	91 801	265	1 431	13 581	1,01	0,46	0,86	1,17	0,83	
Воронежская область	466	609 046	227 336	146 655	398	2 331	14 548	0,90	1,60	1,18	1,07	1,16	
Ивановская область	225	65 408	68 137	51 641	119	1 054	12 808	0,96	0,57	1,18	0,95	0,89	
Калужская область	264	92 578	100 619	57 943	223	1 007	17 659	1,18	0,43	0,93	0,81	0,79	
Костромская область	152	67 405	45 649	32 303	112	662	13 784	1,04	0,63	0,84	0,88	0,83	
Курская область	225	71 994	123 972	46 247	233	1 122	16 444	0,90	0,32	1,10	0,62	0,67	
Липецкая область	241	91 936	131 396	59 614	308	1 166	17 068	0,93	0,31	0,88	0,74	0,66	
Московская область	1 426	870 050	1 200 057	480 785	2 174	7 192	24 957	0,89	0,42	0,37	1,14	0,73	
Орловская область	159	43 600	87 580	34 122	124	781	14 764	0,92	0,37	1,46	0,73	0,77	
Рязанская область	212	91 543	100 142	57 950	210	1 148	14 403	0,83	0,46	0,99	0,87	0,75	
Смоленская область	191	81 178	93 293	45 100	180	980	16 326	0,88	0,47	1,07	0,70	0,74	
Тамбовская область	194	50 269	89 448	39 067	168	1 082	15 053	0,81	0,31	1,10	0,59	0,64	
Тверская область	238	90 617	97 012	63 044	265	1 342	14 742	0,80	0,36	0,76	0,79	0,64	
Тульская область	292	133 870	163 675	80 092	287	1 543	17 013	0,85	0,49	1,18	0,75	0,78	
Ярославская область	376	165 078	146 610	82 548	283	1 271	14 920	1,33	0,61	1,07	1,08	0,98	
г. Москва	3 825	26 746 312	6 897 752	4 448 060	10 165	11 629	44 011	1,48	2,75	1,40	2,15	1,87	
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 472	3 002 555	2 496 606	1 313 116	4 725	13 653	21 625	1,15	0,66	1,09	1,10	0,98	
Республика Карелия	165	53 575	62 856	30 155	155	640	17 437	1,16	0,36	0,84	0,67	0,70	
Республика Коми	202	86 436	71 326	63 831	426	890	24 616	1,02	0,21	0,35	0,72	0,48	
Архангельская область	256	109 266	113 562	74 583	431	1 213	20 990	0,95	0,27	0,54	0,72	0,56	
Вологодская область	369	154 592	173 619	67 389	305	1 198	15 353	1,39	0,53	1,18	0,91	0,94	
Калининградская область	250	126 247	162 772	66 284	236	946	16 569	1,19	0,56	1,42	1,05	1,00	
Ленинградская область	372	42 542	228 335	65 312	607	1 730	16 804	0,97	0,07	0,78	0,56	0,42	
Мурманская область	228	84 921	82 694	63 011	284	788	25 574	1,31	0,31	0,60	0,77	0,66	
Новгородская область	174	45 590	60 564	24 590	154	630	16 890	1,25	0,31	0,81	0,57	0,65	
Псковская область	169	44 175	47 204	22 090	102	667	14 101	1,14	0,45	0,96	0,58	0,73	
г. Санкт-Петербург	1 287	2 255 212	1 493 672	835 871	2 025	4 952	27 011	1,17	1,16	1,52	1,54	1,34	

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.2

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных и операционных офисов	Активы*, млн. руб.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.**	Вклады физических лиц, млн. руб.**	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2011 г., млрд. руб. (оценка)	Численность населения, тыс. чел. (оценка)	Денежные доходы на душу населения (средне-месячные за 2011 г., руб., оценка)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по активам)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами	
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 325	1 331 936	1 450 070	657 537	2 775	13 881	16 395	1,08	0,50	1,08	0,71	0,80	
Республика Адыгея (Адыгея)	95	20 636	25 114	9 866	56	442	14 594	0,97	0,39	0,93	0,38	0,60	
Республика Калмыкия	48	8 049	17 194	4 706	29	287	8 240	0,75	0,29	1,21	0,49	0,60	
Краснодарский край	1 431	616 111	705 811	284 378	1 220	5 281	18 197	1,22	0,53	1,20	0,73	0,87	
Астраханская область	185	65 369	62 145	38 431	176	1 015	15 624	0,82	0,39	0,73	0,60	0,61	
Волгоградская область	439	159 927	184 259	110 202	529	2 595	15 531	0,76	0,32	0,72	0,68	0,58	
Ростовская область	1 127	461 843	455 548	209 954	765	4 261	15 637	1,19	0,63	1,23	0,78	0,92	
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 126	405 978	366 862	185 789	1 074	9 494	15 273	0,53	0,39	0,71	0,32	0,47	
Республика Дагестан	293	64 996	45 421	25 050	345	2 931	18 448	0,45	0,20	0,27	0,11	0,23	
Республика Ингушетия	23	11 339	11 247	2 793	26	429	11 463	0,24	0,45	0,89	0,14	0,34	
Кабардино-Балкарская Республика	98	33 639	50 053	17 349	92	859	12 517	0,51	0,38	1,12	0,40	0,54	
Карачаево-Черкесская Республика	45	18 457	33 192	9 463	52	475	11 330	0,43	0,37	1,31	0,43	0,55	
Республика Северная Осетия – Алания	76	29 221	31 066	19 601	91	709	16 222	0,48	0,34	0,71	0,42	0,47	
Чеченская Республика	48	18 091	18 929	4 283	84	1 303	-	0,17	0,22	0,46	-	-	
Ставропольский край	543	230 235	176 953	107 250	383	2 787	13 788	0,88	0,63	0,95	0,69	0,78	
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	6 148	3 781 385	3 037 738	1 556 352	6 848	29 809	16 917	0,93	0,58	0,92	0,76	0,78	
Республика Башкортостан	846	388 715	359 995	164 954	917	4 065	19 302	0,94	0,44	0,81	0,52	0,65	
Республика Марий Эл	100	50 344	56 407	20 482	100	692	11 205	0,65	0,53	1,17	0,65	0,72	
Республика Мордовия	178	82 320	91 558	28 749	126	826	11 297	0,97	0,68	1,50	0,76	0,93	
Республика Татарстан (Татарстан)	888	739 422	560 300	241 363	1 216	3 802	19 763	1,05	0,64	0,95	0,79	0,84	
Удмуртская Республика	296	119 786	122 240	59 730	320	1 518	13 943	0,88	0,39	0,79	0,70	0,66	
Чувашская Республика – Чувашия	194	82 845	118 405	45 648	184	1 247	11 889	0,70	0,47	1,33	0,76	0,76	
Пермский край	574	318 942	392 175	153 072	763	2 630	20 584	0,98	0,44	1,06	0,70	0,75	
Кировская область	275	103 481	88 133	54 693	201	1 328	14 680	0,93	0,54	0,91	0,69	0,75	
Нижегородская область	708	483 717	366 759	208 858	782	3 297	17 810	0,97	0,65	0,97	0,88	0,85	
Оренбургская область	424	125 396	156 188	82 999	550	2 024	14 947	0,94	0,24	0,59	0,68	0,55	
Пензенская область	247	77 260	87 263	52 728	191	1 376	14 117	0,81	0,42	0,94	0,67	0,68	
Самарская область	707	954 355	367 583	268 481	838	3 213	21 161	0,99	1,19	0,91	0,98	1,01	
Саратовская область	437	172 921	160 413	116 101	447	2 509	12 189	0,79	0,40	0,74	0,94	0,69	
Ульяновская область	274	81 880	110 319	58 494	211	1 282	13 432	0,96	0,40	1,08	0,84	0,77	

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.2

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных и операционных офисов	Активы*, млн. руб.	Кредиты и прочие размещенные средства, представленные организациями резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.**	Вклады физических лиц, млн. руб.**	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2011 г., млрд. руб. (оценка)	Численность населения, тыс. чел. (оценка)	Денежные доходы на душу населения (средне-месячные за 2011 г., руб., оценка)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по акциям)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности ценностями региона-банковскими услугами	
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2 724	2 204 185	1 810 437	870 076	6 155	12 137	22 839	1,01	0,37	0,61	0,78	0,65	
Курганская область	148	36 421	50 912	22 213	139	897	14 601	0,74	0,27	0,75	0,42	0,50	
Свердловская область	996	1 012 072	716 707	319 201	1 251	4 307	24 391	1,04	0,85	1,18	0,75	0,94	
Тюменская область	868	779 854	586 545	353 624	3 984	3 454	28 117	1,13	0,20	0,30	0,90	0,50	
Челябинская область	712	375 837	456 273	175 038	781	3 480	17 906	0,92	0,50	1,21	0,69	0,79	
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	4 094	2 063 857	2 005 241	863 471	4 953	19 254	16 353	0,96	0,44	0,84	0,68	0,70	
Республика Алтай	48	8 831	25 119	4 114	26	208	14 156	1,04	0,35	1,98	0,34	0,71	
Республика Бурятия	266	49 088	79 719	26 718	165	971	15 406	1,24	0,31	1,00	0,44	0,64	
Республика Тыва	45	11 779	13 171	3 820	37	309	11 421	0,66	0,33	0,73	0,27	0,45	
Республика Хакасия	136	27 066	34 135	15 137	113	532	13 783	1,15	0,25	0,62	0,51	0,55	
Алтайский край	424	179 397	195 723	81 355	363	2 407	12 454	0,79	0,52	1,11	0,67	0,74	
Забайкальский край	269	43 469	66 114	30 807	196	1 099	16 167	1,10	0,23	0,70	0,43	0,53	
Красноярский край	750	302 191	375 705	138 497	1 271	2 837	19 870	1,19	0,25	0,61	0,61	0,58	
Иркутская область	535	280 562	258 138	111 498	652	2 424	15 743	1,00	0,45	0,82	0,72	0,72	
Кемеровская область	479	228 132	360 672	134 569	753	2 750	16 996	0,79	0,32	0,99	0,71	0,65	
Новосибирская область	574	679 751	328 192	173 448	583	2 684	17 429	0,96	1,22	1,16	0,92	1,06	
Омская область	329	162 267	160 255	86 141	449	1 975	16 911	0,75	0,38	0,74	0,64	0,60	
Томская область	239	91 324	108 299	57 366	344	1 058	16 045	1,02	0,28	0,65	0,84	0,63	
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 544	939 398	700 126	458 224	2 545	6 263	23 207	1,11	0,39	0,57	0,78	0,66	
Республика Саха (Якутия)	226	78 078	167 532	49 806	465	955	25 483	1,07	0,18	0,74	0,51	0,51	
Камчатский край	117	43 890	45 922	33 418	119	320	30 632	1,65	0,39	0,80	0,84	0,81	
Приморский край	432	214 665	179 034	135 608	562	1 950	19 176	1,00	0,40	0,66	0,90	0,70	
Хабаровский край	318	367 291	151 182	122 328	425	1 342	24 911	1,07	0,90	0,73	0,90	0,89	
Амурская область	204	87 710	74 945	40 222	217	822	18 595	1,12	0,42	0,71	0,65	0,68	
Магаданская область	52	72 150	22 892	18 854	70	154	30 322	1,52	1,07	0,67	0,99	1,02	
Сахалинская область	137	64 018	43 963	47 418	596	495	31 665	1,25	0,11	0,15	0,75	0,36	
Еврейская АО	42	5 359	8 105	5 480	39	175	16 828	1,09	0,14	0,43	0,46	0,42	
Чукотский АО	16	6 237	6 551	5 091	51	51	36 016	1,42	0,13	0,27	0,69	0,43	
ИТОГО по РФ	31 710	43 319 859	21 901 838	11 851 038	45 242	143 030	20 475	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	

* Рассчитаны на основе сводных балансов головных офисов и филиалов, расположенных в соответствующих регионах.
 ** По данным отчетности по ф. 0409302.

Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций (в %)

ТАБЛИЦА 8

	1.01.08	1.01.09	1.01.10	1.01.11	1.01.12
По кредитным организациям с иностранным участием в уставном капитале свыше 50%					
Активы	17,2	18,7	18,3	18,0	16,9
Собственные средства	15,7	17,3	17,0	19,1	17,6
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	23,5	17,0	15,6	20,3	14,3
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	15,5	16,6	14,8	15,1	14,0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	19,4	23,3	25,1	25,7	22,0
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	22,2	25,0	31,7	25,1	30,0
Вклады физических лиц	8,9	10,3	12,0	11,5	11,4
Средства, привлеченные от организаций*	17,9	18,8	18,5	17,6	17,4
Прибыль (убыток) текущего года	16,4	19,7	29,8	20,7	17,4
Справочно					
Количество кредитных организаций, единиц	86	102	108	111	113
в том числе по кредитным организациям со 100-процентным иностранным участием					
Активы	11,6	13,0	11,3	11,0	10,0
Собственные средства	11,1	12,2	11,0	12,1	11,1
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	15,8	12,1	9,0	9,2	6,9
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	10,7	11,6	9,1	9,2	8,3
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	12,4	15,4	15,6	14,9	10,7
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	18,6	21,6	23,8	20,0	24,2
Вклады физических лиц	5,0	5,4	6,2	5,3	5,4
Средства, привлеченные от организаций*	11,0	12,6	11,1	11,0	10,7
Прибыль (убыток) текущего года	10,7	14,8	27,4	15,1	12,0
Справочно					
Количество кредитных организаций, единиц	63	76	82	80	77

* Включая депозиты, средства государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, депозитные сертификаты, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету кредитной организации (без учета средств, привлеченных от кредитных организаций).

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

ТАБЛИЦА 9

		1.01.11	1.04.11	1.07.11	1.10.11	1.01.12
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	912,6	747,2	788,2	890,9	1 225,6
1.1	в том числе денежные средства	862,4	707,8	740,6	799,8	1 125,0
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	1 809,0	1 599,1	1 559,0	1 333,1	1 747,4
	в том числе:					
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	974,8	575,5	755,1	760,3	961,0
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России	187,8	244,0	329,5	346,1	378,3
2.3	Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	633,2	761,0	453,9	210,2	392,1
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	853,6	824,6	773,4	885,6	1 000,6
	в том числе:					
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	164,3	135,0	139,2	185,1	227,4
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	689,3	689,7	634,2	700,6	773,1
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	5 829,0	5 983,7	5 810,7	6 160,8	6 211,7
	в том числе:					
4.1	Вложения в долговые обязательства	4 419,9	4 483,8	4 269,5	4 684,0	4 676,2
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	710,9	692,2	770,3	815,9	914,4
4.3	Учтенные векселя	330,0	349,6	331,0	265,5	233,9
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	368,2	458,0	439,9	395,4	387,3
5	Прочее участие в уставных капиталах	132,1	155,5	177,0	290,1	291,9
6	Кредиты и прочие ссуды – всего	22 166,7	22 696,5	24 045,9	26 635,3	28 737,0
	в том числе:					
6.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	22 140,2	22 666,3	24 008,0	26 593,7	28 699,2
	в том числе просроченная задолженность	1 035,9	1 040,2	1 081,9	1 161,8	1 133,0
	из них:					
6.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	14 062,9	14 368,6	15 120,5	16 682,7	17 715,3
	в том числе просроченная задолженность	743,4	733,2	773,5	838,2	822,6
6.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	4 084,8	4 192,8	4 552,9	5 065,1	5 550,9
	в том числе просроченная задолженность	282,3	288,4	289,9	301,2	291,1
6.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	2 921,1	2 983,1	3 212,8	3 633,5	3 958,0
	в том числе просроченная задолженность	4,6	13,0	4,5	5,0	5,1
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	864,6	871,2	881,0	914,7	973,8
8	Использование прибыли	132,1	53,6	89,1	138,7	173,2
8.1	в том числе налог на прибыль	122,7	48,6	88,8	125,8	20,4
9	Прочие активы – всего	1 105,0	1 077,9	1 112,3	1 193,6	1 266,4
	в том числе:					
9.1	Средства в расчетах	524,6	462,0	474,5	524,2	589,8
9.2	Дебиторы	154,5	162,7	169,4	179,8	181,0
9.3	Расходы будущих периодов	77,9	79,5	80,5	79,1	94,3
Всего активов		33 804,6	34 009,4	35 236,6	38 442,8	41 627,5

**Структура пассивов кредитных организаций,
сгруппированных по источникам средств (млрд. руб.)**

ТАБЛИЦА 10

		1.01.11	1.04.11	1.07.11	1.10.11	1.01.12
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	4 339,1	4 351,5	4 441,6	4 553,7	4 963,0
	в том числе:					
1.1	Фонды	2 599,6	2 603,3	2 606,3	2 534,3	2 719,9
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	1 739,5	1 748,2	1 835,2	2 019,4	2 243,1
	в том числе:					
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	573,4	214,3	444,2	624,2	848,2
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	325,7	312,3	312,2	506,8	1 212,1
3	Счета кредитных организаций – всего	255,7	195,6	252,7	274,9	336,4
	в том числе:					
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	154,4	122,9	136,9	183,8	216,6
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	93,9	67,8	108,8	85,1	105,5
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	3 754,9	3 613,2	3 537,4	4 170,3	4 560,2
5	Средства клиентов – всего*	21 080,9	21 344,6	22 422,4	24 485,0	26 082,1
	в том числе:					
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	32,7	37,7	36,3	47,2	37,8
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	12,0	16,8	17,5	20,1	7,1
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	4 845,1	4 897,8	4 926,3	5 070,1	5 326,7
5.4	Средства клиентов в расчетах	220,6	269,2	274,6	297,2	288,1
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	6 035,6	5 994,0	6 535,7	7 963,6	8 367,4
5.6	Вклады физических лиц	9 818,0	10 018,0	10 516,5	10 920,2	11 871,4
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	15,7	14,4	14,1	15,1	21,9
6	Облигации	537,9	547,7	574,8	631,5	666,7
7	Векселя и банковские акцепты	797,3	807,6	811,9	809,4	859,5
8	Прочие пассивы – всего	2 713,0	2 836,9	2 883,6	3 011,2	2 947,5
	в том числе:					
8.1	Резервы на возможные потери	2 192,0	2 217,5	2 255,6	2 327,8	2 318,8
8.2	Средства в расчетах	255,1	303,6	288,4	328,3	325,0
8.3	Кредиторы	44,7	64,3	80,5	76,5	46,4
8.4	Доходы будущих периодов	5,5	4,7	5,1	5,0	5,5
8.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купоном по выпущенным ценным бумагам	215,7	246,8	253,9	273,6	251,7
	в том числе:					
	Проценты просроченные	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Всего пассивов		33 804,6	34 009,4	35 236,6	38 442,8	41 627,5

* Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

Основные характеристики кредитных операций банковского сектора
(млрд. рублей)

ТАБЛИЦА 11

	Рубли				Валюта				Всего						
	1.01.11	1.04.11	1.07.11	1.10.11	1.01.11	1.04.11	1.07.11	1.10.11	1.01.11	1.04.11	1.07.11	1.10.11	1.01.12		
1. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства – всего	16 099,2	16 759,0	17 837,0	19 509,7	21 378,5	6 041,0	5 907,2	6 171,1	7 084,0	7 320,7	22 140,2	22 666,3	24 008,0	26 593,7	28 699,2
в том числе:															
– просроченная задолженность	886,2	891,5	950,2	1 005,6	994,1	149,7	148,8	131,6	156,3	138,9	1 035,9	1 040,2	1 081,9	1 161,8	1 133,0
1.1. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям – резидентам	10 085,6	10 542,6	11 156,1	11 996,3	12 799,6	2 758,2	2 579,7	2 641,8	3 059,6	3 088,3	12 843,8	13 122,3	13 797,9	15 056,0	15 887,9
в том числе:															
– просроченная задолженность	635,5	634,7	680,2	724,3	721,9	98,6	89,3	76,6	86,6	67,9	734,1	724,0	756,8	810,9	789,8
из них:															
1.1.1. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	315,2	330,8	366,7	398,3	430,8	6,3	6,0	6,0	7,0	7,0	321,4	336,9	372,7	405,3	437,9
в том числе:															
– просроченная задолженность	28,1	28,6	29,1	28,6	27,3	0,5	0,4	0,4	0,5	0,5	28,6	29,0	29,6	29,2	27,9
1.2. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам (кроме банков)	319,1	370,6	328,3	365,0	469,4	900,0	875,7	994,2	1 261,6	1 357,9	1 219,1	1 246,3	1 322,5	1 626,7	1 827,4
в том числе:															
– просроченная задолженность	2,8	1,5	3,6	6,8	9,7	6,5	7,6	13,1	20,5	23,0	9,3	9,2	16,7	27,3	32,8

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 11

	Рубли					Валюта					Всего				
	1.01.11	1.04.11	1.07.11	1.10.11	1.01.12	1.01.11	1.04.11	1.07.11	1.10.11	1.01.12	1.01.11	1.04.11	1.07.11	1.10.11	1.01.12
1.3. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные финансовому сектору	1 280,7	1 242,1	1 348,1	1 596,2	1 836,6	395,9	424,9	391,6	436,6	495,8	1 676,7	1 667,0	1 739,7	2 032,7	2 332,4
в том числе:															
– просроченная задолженность	9,5	9,2	17,6	21,2	17,9	0,6	0,9	0,7	1,1	1,3	10,0	10,1	18,2	22,4	19,2
из них:															
1.3.1. Кредитным организациям – резидентам	911,6	811,7	872,8	1 038,9	1 227,1	298,1	329,6	314,1	359,4	419,7	1 209,7	1 141,3	1 186,8	1 398,3	1 646,8
в том числе:															
– просроченная задолженность	4,4	4,4	4,2	4,9	4,8	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	4,4	4,5	4,3	4,9	4,9
1.3.2. Финансовым организациям различных форм собственности – резидентам	369,2	430,3	475,3	557,3	609,5	97,8	95,3	77,6	77,2	76,1	467,0	525,7	552,9	634,5	685,6
в том числе:															
– просроченная задолженность	5,1	4,8	13,3	16,4	13,0	0,6	0,8	0,6	1,1	1,2	5,6	5,6	14,0	17,4	14,3
1.4. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные банкам-нерезидентам	190,2	258,1	304,6	386,0	398,4	1 521,2	1 583,7	1 721,4	1 849,2	1 912,8	1 711,4	1 841,8	2 026,0	2 235,2	2 311,2
в том числе:															
– просроченная задолженность	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	8,4	0,1	0,0	0,2	0,1	8,6	0,2	0,1	0,2
1.5. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	261,7	240,3	214,3	209,1	367,7	0,4	0,4	0,4	0,4	0,0	262,1	240,7	214,7	209,5	367,7
в том числе:															
– просроченная задолженность	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 11

	Рубли						Валюта						Всего														
	1.01.11	1.04.11	1.07.11	1.10.11	1.01.12	1.01.11	1.04.11	1.07.11	1.10.11	1.01.12	1.01.11	1.04.11	1.07.11	1.10.11	1.01.12	1.01.11	1.04.11	1.07.11	1.10.11	1.01.12	1.01.11	1.04.11	1.07.11	1.10.11	1.01.12		
	3 722,7	3 867,8	4 245,6	4 718,4	5 223,0	348,8	316,0	298,2	336,3	316,7	40,8	42,1	40,8	47,3	45,9	281,7	287,8	289,3	300,3	290,4	4 071,4	4 183,7	4 543,8	5 054,7	5 539,7		
1.6. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – резидентам																											
в том числе:																											
– просроченная задолженность	238,2	245,7	248,5	253,0	244,5	43,6	42,1	40,8	47,3	45,9	281,7	287,8	289,3	300,3	290,4												
1.7. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	2,5	3,0	3,1	3,5	4,3	10,8	6,2	6,0	6,9	6,9	13,4	9,1	9,1	10,4	11,2												
в том числе:																											
– просроченная задолженность	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,4	0,5	0,4	0,7	0,5	0,6	0,6	0,6	0,9	0,7												
Справочно																											
Резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	1 904,2	1 919,2	1 951,8	2 000,2	1 987,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 904,2	1 919,2	1 951,8	2 000,2	1 987,9							
Просроченные проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, учитываемые на балансовых счетах	39,7	41,3	42,7	43,5	42,2	6,3	5,8	5,3	5,4	4,7	46,0	47,1	47,9	48,9	46,9												
Вложения кредитных организаций в векселя резидентов	308,7	327,0	304,3	238,4	213,9	17,1	18,9	23,1	23,8	17,8	325,8	346,0	327,4	262,2	231,7												
Вложения кредитных организаций в векселя нерезидентов	2,4	1,8	1,8	1,2	0,0	1,8	1,8	1,9	2,2	2,1	4,2	3,7	3,6	3,4	2,1												

Структура собственных средств (капитала) банковского сектора (%)*

ТАБЛИЦА 12

	1.01.11	1.04.11	1.07.11	1.10.11	1.01.12
1. Факторы роста капитала	112,4	116,3	115,6	116,5	115,2
1.1. Уставный капитал	25,4	26,0	25,2	24,8	24,5
1.2. Эмиссионный доход	21,7	22,0	21,4	20,9	21,5
1.3. Прибыль и фонды КО	37,1	40,0	40,6	42,5	42,9
1.4. Субординированные кредиты	24,3	24,1	24,4	24,4	22,7
1.5. Прирост стоимости имущества за счет переоценки	3,9	4,1	4,1	3,9	3,7
1.6. Прочие факторы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2. Факторы снижения капитала	12,4	16,3	15,6	16,5	15,2
2.1. Убытки	1,1	1,4	1,8	1,8	1,7
2.2. Нематериальные активы	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
2.3. Собственные выкупленные акции (доли)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2.4. Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
2.5. Снижение источников дополнительного капитала с учетом ограничений, накладываемых пунктом 3.11 Положения Банка России от 10.02.03 № 215-П	0,5	1,3	0,1	0,4	0,2
2.6. Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	10,0	12,8	12,8	13,5	12,4
2.7. Прочие факторы	0,6	0,6	0,6	0,7	0,7
Собственные средства (капитал) – итого	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

* Рассчитано по данным отчетности кредитных организаций по форме 0409134.

Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по надзору за деятельностью кредитных организаций (по данным формы 1-К по состоянию на 1.01.2012)

	Утверждено по штатному расписанию на 1.01.12	Всего работников, состоящих в списочном составе на 1.01.12 (без работников, принятых по срочному трудовому договору и совместителей)	В том числе						имеют стаж работы в банковской системе		женщин
			имеют возраст			имеют образование		имеют стаж работы в банковской системе			
			до 30 лет (1982 г. рождения и позднее)	50 лет и старше (1962 г. рождения и ранее)	из них женщин 55 лет и старше, мужчин 60 лет и старше	высшее	среднее профессиональное	до 3 лет (включительно)	15 лет и более		
Центральный аппарат											
Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций	139	137	17	33	14	134	3	3	76	103	
Департамент банковского регулирования и надзора	182	169	31	53	24	165	3	25	81	108	
Главная инспекция кредитных организаций	465	447	45	113	42	441	6	27	246	276	
Департамент финансового мониторинга и валютного контроля	105	98	11	28	12	95	1	4	48	59	
Всего по центральному аппарату	891	851	104	227	92	835	13	59	451	546	
Территориальные учреждения											
Управление (Отдел, Сектор) финансового мониторинга и валютного контроля	578	572	70	107	32	564	8	29	360	398	
Управление (Отдел) по надзору за деятельностью кредитных организаций	1238	1217	129	270	90	1195	16	53	792	997	
Управление (Отдел, Сектор) инспектирования кредитных организаций	792	781	156	146	44	757	18	53	374	459	
Управление (Отдел) лицензирования деятельности кредитных организаций	351	345	39	82	23	342	3	13	221	294	
Отделения МГТУ	422	420	130	63	40	393	23	60	164	338	
Всего по территориальным учреждениям	3381	3335	524	668	229	3251	68	208	1911	2486	
Итого по Банку России	4272	4186	628	895	321	4086	81	267	2362	3032	