

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Г О Д О В О Й **2 0 1 3** О Т Ч Е Т



Утвержден Советом директоров Банка России 25.04.2014

Содержание

Введение	12
I. Экономическое и финансовое положение России	15
I.1. Мировая экономика и мировые рынки	16
I.2. Экономическое положение России	20
I.3. Финансовый сектор	25
I.3.1. Кредитные организации	25
I.3.2. Другие финансовые институты	31
I.3.3. Финансовые рынки	34
I.4. Государственные финансы и государственный внутренний долг	38
I.5. Национальная платежная система	41
I.6. Платежный баланс и внешний долг	45
II. Деятельность Банка России	53
II.1. Денежно-кредитная политика	54
II.1.1. Цели, решения и результаты денежно-кредитной политики	54
II.1.2. Денежно-кредитные показатели и инструменты денежно-кредитной политики	61
II.1.3. Политика валютного курса	65
II.2. Управление резервными активами	67
II.3. Обеспечение финансовой стабильности	72
II.3.1. Глобальные риски и их влияние на российский финансовый сектор	72
II.3.2. Финансовая устойчивость нефинансового сектора	74
II.3.3. Финансовая устойчивость и риски банковского сектора	77
II.4. Банковское регулирование и банковский надзор	80
II.4.1. Регулирование деятельности кредитных организаций	80
II.4.2. Регистрация и лицензирование банковской деятельности	84
II.4.3. Дистанционный надзор	87
II.4.4. Инспектирование кредитных организаций	90
II.4.5. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций	92
II.4.6. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	94
II.4.7. Надзорное реагирование	95
II.4.8. Деятельность Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	97
II.5. Развитие финансовых рынков	99
II.5.1. Развитие пенсионной системы	99
II.5.2. Развитие страхового рынка	101
II.5.3. Развитие саморегулирования на финансовых рынках	102
II.5.4. Аккредитация центрального контрагента	104
II.5.5. Создание репозитария	105

П.6. Регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций	107
П.7. Регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах	109
П.8. Валютное регулирование и валютный контроль	111
П.9. Эмиссия наличных денег и организация наличного денежного обращения	114
П.10. Стабильность и развитие национальной платежной системы	117
П.10.1. Деятельность Банка России по обеспечению стабильности и развитию национальной платежной системы	117
П.10.2. Развитие и совершенствование платежной системы Банка России	120
П.11. Совершенствование бухгалтерского учета и отчетности кредитных организаций	123
П.12. Совершенствование законодательства	124
П.13. Внутренний аудит	127
П.14. Прочая деятельность Банка России	129
П.14.1. Изменения в организационной структуре Банка России	129
П.14.2. Кадровое обеспечение и обучение персонала	131
П.14.3. Развитие информационно-телекоммуникационной системы Банка России	134
П.14.4. Международное взаимодействие и сотрудничество	136
П.14.5. Участие Банка России в капиталах российских и зарубежных кредитных и иных организаций	139
П.14.6. Претензионно-исковая работа	141
III. Годовая финансовая отчетность Банка России на 1 января 2014 года	143
Введение	144
Годовой баланс по состоянию на 1 января 2014 года	145
Счет прибылей и убытков	146
Капитал, фонды и распределение прибыли	147
Примечания к годовой финансовой отчетности на 1 января 2014 года	150
1. Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности	150
2. Воздействие экономических условий на финансовую отчетность Банка России	168
3. Драгоценные металлы	169
4. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранного эмитента	169
5. Кредиты и депозиты	171
6. Ценные бумаги	174
7. Требования к МВФ	176
8. Прочие активы	178
9. Наличные деньги в обращении	180
10. Средства на счетах в Банке России	181
11. Средства в расчетах	183
12. Выпущенные ценные бумаги	183

13. Обязательства перед МВФ	183
14. Прочие пассивы	184
15. Прибыль отчетного года	184
16. Процентные доходы	185
17. Доходы от операций с ценными бумагами	186
18. Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций	187
19. Чистые доходы (расходы) от восстановления (по формированию) проvizий	188
20. Прочие доходы	189
21. Процентные расходы	190
22. Расходы по операциям с ценными бумагами	191
23. Расходы по организации наличного денежного обращения	191
24. Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	191
25. Прочие операционные расходы	192
26. Расходы на содержание служащих Банка России	193
27. Требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах	194
28. События, произошедшие после отчетной даты	197
Отчет о полученной прибыли и ее распределении	199
Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России	201
Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России	204
Отчет об объеме сделок, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах	207
Отчет о расходах на содержание служащих Банка России	208
Отчет об исполнении сметы капитальных вложений	209
Аудиторские заключения	211
IV. Приложения	217
IV.1. Перечень основных мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики в 2013 году	218
IV.2. Перечень основных мероприятий по совершенствованию банковского регулирования и надзора в 2013 году	225
IV.3. Перечень основных мероприятий по совершенствованию регулирования в национальной платежной системе в 2013 году	237
IV.4. Перечень основных мероприятий по реализации основных функций Службы Банка России по финансовым рынкам в 2013 году	239
IV.5. Статистические таблицы	242

Перечень рисунков

1. Прирост производства товаров и услуг	17
2. Прирост обменных курсов отдельных валют к доллару США в 2013 году	18
3. Динамика элементов использования ВВП	21
4. Динамика потребительских цен, базовой инфляции, регулируемых цен и тарифов на платные услуги населению	23
5. Внешняя торговля товарами и цена на нефть	24
6. Динамика основных показателей банковского сектора	26
7. Факторы формирования прибыли по банковскому сектору	29
8. Динамика достаточности капитала	30
9. Срочная структура процентных ставок по межбанковским кредитам в рублях (MIACR) в 2013 году	34
10. Динамика официальных курсов доллара США и евро к рублю в 2013 году	35
11. Динамика ценовых показателей российского рынка ценных бумаг в 2013 году	36
12. Расходы бюджетной системы	39
13. Средства федерального бюджета на счетах, открытых в Банке России	39
14. Структура операций с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями (по количеству и объему операций)	43
15. Динамика важнейших компонентов платежного баланса и международных резервов Российской Федерации	46
16. Внешний долг Российской Федерации (млрд. долларов США)	50
17. Внешний долг Российской Федерации (в % к ВВП)	50
18. Процентные ставки по основным операциям Банка России и однодневная ставка MIACR	55
19. Денежные агрегаты	57
20. Основные активы банковской системы и широкая денежная масса	58
21. Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам в рублях и иностранной валюте	58
22. Структура задолженности по кредитам по видам экономической деятельности и отдельным направлениям расходования средств	59
23. Факторы формирования ликвидности и прирост задолженности по операциям Банка России	61
24. Основные инструменты Банка России по предоставлению и абсорбированию ликвидности кредитных организаций	63
25. Интервенции Банка России на внутреннем валютном рынке и динамика стоимости бивалютной корзины	66
26. Факторы изменения величины резервных валютных активов Банка России в 2013 году	68
27. Распределение резервных валютных активов Банка России по видам разрешенных валют на 1.01.2014	69
28. Распределение резервных валютных активов Банка России по кредитному рейтингу на 1.01.2014	69

29. Распределение резервных валютных активов Банка России по классам инструментов на 1.01.2014	70
30. Географическое распределение резервных валютных активов Банка России на 1.01.2014	71
31. Динамика количества зарегистрированных, действующих кредитных организаций и предоставленных им лицензий на осуществление банковских операций	85
32. Динамика количества действующих кредитных организаций, сгруппированных по величине их уставного капитала	86
33. Динамика количества наличных денег в обращении	115
34. Динамика выявления поддельных денежных знаков Банка России	116
35. Динамика выявления поддельных денежных знаков иностранных государств	116
36. Численность работников Банка России в разрезе структурных подразделений на 1.01.2014	129
37. Возрастная структура персонала Банка России, занимающего должности руководителей и специалистов	131
38. Доля руководителей и специалистов с высшим профессиональным образованием	132
39. Обучение персонала Банка России в 2013 году	133

Перевень табли

1. Динамика основных макроэкономических индикаторов	242
2. Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг	243
3. Структура инфляции на потребительском рынке	243
4. Баланс денежных доходов и расходов населения Российской Федерации	244
5. Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1.01.2014 (по номинальной стоимости)	245
6. Задолженность Минфина России перед Банком России на 1.01.2014	245
7. Объемы операций резидентов с нерезидентами по покупке и продаже (оборот) валютных долговых обращающихся обязательств Российской Федерации на вторичном рынке (по рыночным ценам)	246
8. Институты финансового посредничества	247
9. Платежный баланс Российской Федерации (аналитическое представление)	249
10. Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором (по данным платежного баланса)	252
11. Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором по категориям инвестиций (по данным платежного баланса)	253
12. Трансграничные операции физических лиц (резидентов и нерезидентов)	254
13. Чистое принятие обязательств резидентами Российской Федерации по категориям инвестиций (по данным платежного баланса)	255
14. Чистое приобретение финансовых активов резидентами Российской Федерации, без учета резервных активов, по категориям инвестиций (по данным платежного баланса)	255

15. Международная инвестиционная позиция банковского сектора Российской Федерации	256
16. Валютная структура иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации	258
17. Распределение по группам стран иностранных активов и пассивов банковского сектора Российской Федерации по состоянию на 1.01.2014	260
18. Международные резервы Российской Федерации	261
19. Доходность резервных валютных активов Банка России за 2013 год	262
20. Динамика валютных интервенций Банка России в 2013 году	263
21. Основные показатели динамики обменного курса рубля в 2013 году	264
22. Внешний долг Российской Федерации	266
23. Внешний долг Российской Федерации (аналитическое представление)	268
24. Денежная масса (национальное определение) и ее структура	269
25. Денежная база и ее структура	269
26. Процентные ставки по операциям Банка России в 2013 году	270
27. Объемы операций Банка России по предоставлению и абсорбированию ликвидности и изменение задолженности по ним	272
28. Обзор банковской системы	273
29. Обзор кредитных организаций	274
30. Меры воздействия, примененные к кредитным организациям в 2013 году	276
31. Купюрный состав банкнот Банка России в обращении	277
32. Структура монеты Банка России в обращении	277
33. Основные показатели развития национальной платежной системы	278
34. Платежная система Банка России	280
35. Структура клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, и количество открытых им счетов	281

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Председатель Банка России
Э.С. Набиуллина



Первый заместитель
Председателя
Г.И. Лунтовский



Первый заместитель
Председателя
А.Ю. Симановский



Первый заместитель
Председателя
С.А. Швецов



Первый заместитель
Председателя
К.В. Юдаева



Заместитель
Председателя —
директор Сводного
экономического
департамента
Н.Ю. Иванова



Заместитель
Председателя
Д.Г. Скобелкин



Заместитель
Председателя
М.И. Сухов



Заместитель
Председателя
В.В. Чистюхин



Советник
Председателя
С.М. Игнатьев



Начальник
Главного управления
Банка России
по Центральному
федеральному округу
г. Москва
А.В. Плякин



Начальник
Северо-Западного
главного управления
Банка России
Н.А. Савинская

ОБРАЩЕНИЕ К ЧИТАТЕЛЯМ

Уважаемые дамы и господа!

В минувшем, 2013 году в работе Центрального банка Российской Федерации произошли существенные изменения.

Банк России получил функции мегарегулятора, начал поступательное движение к режиму таргетирования инфляции, утвердил после широкого общественного обсуждения символ рубля, включился в работу по совершенствованию пенсионного и страхового рынков.

Происходят качественные изменения всей финансовой среды, касающейся жизни большинства россиян. Важно сделать так, чтобы данные изменения не только имели позитивную направленность, но и были бы ожидаемы, понятны и предсказуемы для бизнеса и граждан.

Именно поэтому Банк России последовательно внедряет принципы открытости, выстраивает информационную политику с учетом растущего общественного интереса к своей деятельности.

Идея информационной открытости в полной мере реализована и в Годовом отчете Банка России, который мы представляем вашему вниманию.

Председатель Банка России



Э.С. Набиуллина



ВВЕДЕНИЕ

Годовой отчет Банка России за 2013 год отражает результаты его работы по основным направлениям деятельности, осуществляемой в соответствии с законодательно возложенными на него функциями, содержит анализ внешних и внутренних условий функционирования Банка России, его годовую финансовую отчетность, аудиторское заключение и заключение Счетной палаты Российской Федерации.

В 2013 году экономика России развивалась в условиях слабого внешнего спроса и невысокой инвестиционной активности. Основным фактором роста производства товаров и услуг оставался внутренний потребительский спрос, однако его динамика замедлилась по сравнению с показателями 2012 года.

Темп прироста ВВП снизился с 3,4% в 2012 году до 1,3% в 2013 году. Произошедшее замедление экономического роста носило структурный характер и было связано с исчерпанием возможностей экстенсивного развития. Впервые за период с 2010 года произошло сокращение занятого в экономике населения при стабильно низком уровне безработицы. По оценке, в 2013 году отрицательный разрыв выпуска оставался небольшим.

Несмотря на выраженные спросовые ограничения, инфляция составила 6,5%, превысив целевой диапазон (5—6%), установленный на 2013 год «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов». Основной причиной превышения инфляцией целевого диапазона был рост цен на продовольствие и платные услуги.

В 2013 году Банк России активно осуществлял шаги по переходу к режиму таргетирования инфляции, который предполагает приоритет стабильности цен над всеми иными целями денежно-кредитной политики. Так, в 2013 году для усиления действенности процентной политики Банка России повышалась гибкость курсообразования при использовании механизма плавающего операционного интервала рубле-

вой стоимости бивалютной корзины. Были внесены изменения в процедуру принятия решений в области денежно-кредитной политики и приняты меры по повышению ее прозрачности.

С сентября 2013 года направленность денежно-кредитной политики стала характеризоваться ключевой ставкой — процентной ставкой по операциям Банка России на аукционной основе на срок 1 неделя. Решения Банка России по ключевой ставке базируются на комплексном анализе экономической ситуации, прогнозах ее дальнейшего развития и нацелены на обеспечение замедления инфляции в соответствии с установленными на три года вперед целевыми показателями.

В 2013 году инфляционные риски со стороны монетарных факторов оставались умеренными. В условиях сохранения низких темпов роста российской экономики и существенного влияния на инфляционные процессы немонетарных факторов Банк России не ужесточал денежно-кредитную политику.

В 2013 году были приняты меры по совершенствованию параметров процентной политики и расширению доступа кредитных организаций к операциям рефинансирования. Ставки Банка России по операциям постоянного действия по абсорбированию и предоставлению ликвидности на срок 1 день сформировали процентный коридор, границы которого симметричны относительно ключевой ставки. На регулярной основе стали проводиться аукционы по предоставлению кредитов на срок 3 месяца, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке, привязанной к уровню ключевой ставки. Был расширен перечень облигаций, включенных в Ломбардный список Банка России, приняты меры, направленные на повышение возможностей кредитных организаций по управлению портфелем ценных бумаг, используемых в качестве обеспечения по операциям с Банком России.

Необходимость создания условий для поддержания устойчивого экономического роста

потребовала от Банка России активных мер по дальнейшей интенсификации банковского надзора, нацеленного на формирование надежного и здорового банковского сектора. Было принято решение о повышении надзорного внимания к кредитным организациям, деятельность которых имеет заметное значение для страны либо региона, в том числе к системно значимым банкам. Развивались риск-ориентированные подходы к осуществлению надзора, направленные на своевременное выявление, адекватную оценку и пруденциальные ограничения рисков, принимаемых кредитными организациями. В то же время Банком России совершенствовались подходы к оценке устойчивости кредитных организаций, определению реального качества их активов и капитала, а также достоверности представляемой ими отчетности. Системные риски российского банковского сектора в 2013 году в целом находились на невысоком уровне, что обусловило сохранение его финансовой стабильности.

В 2013 году кредитные организации продолжили наращивать кредитный портфель, динамика которого определялась главным образом состоянием экономики, спросом нефинансовых организаций и физических лиц на кредитные ресурсы. Годовой темп прироста объема кредитов нефинансовым организациям остался на уровне предыдущего года, а прирост кредитов физическим лицам уменьшился. На замедление роста розничного кредитного портфеля повлияло введение Банком России в 2013 году дополнительных регулятивных требований в отношении потребительского кредитования, прежде всего необеспеченного. Опережающими темпами по сравнению с крупными корпоративными заемщиками по-прежнему увеличивалось кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. Процентные ставки по долгосрочным рублевым кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам в 2013 году существенно снизились.

Ресурсная база кредитных организаций в 2013 году расширялась в основном за счет внутренних источников фондирования, таких как сбережения населения и средства организаций. В условиях оттока капитала из стран с форми-

рующимися рынками, в том числе из России, и неравномерного влияния бюджетных потоков на банковскую ликвидность в течение года сохранялся высокий спрос кредитных организаций на инструменты рефинансирования Банка России.

Развитие расчетной инфраструктуры способствовало дальнейшему продвижению безналичных расчетов. Банком России совместно с кредитными организациями была усилена работа по обеспечению роста доверия населения к безналичным платежным услугам и новым платежным инструментам. Одновременно развивалось регулирование в области надзора и наблюдения в национальной платежной системе, в том числе в части требований к безопасности платежных услуг, предотвращению несанкционированного использования денежных средств, находящихся на счетах клиентов кредитных организаций.

В связи с внесенными в 2013 году изменениями в ряд федеральных законов Банку России были переданы полномочия по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Задачами созданной в составе Банка России Службы по финансовым рынкам стали в том числе участие в развитии финансового рынка и формирование конкурентной среды; защита прав и законных интересов акционеров, инвесторов, страхователей, застрахованных лиц; обеспечение контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

В 2013 году произошли изменения в структуре центрального аппарата Банка России, начата реформа системы территориальных учреждений.

Было принято решение о создании на базе 7 из 79 территориальных учреждений Банка России главных управлений Банка России и преобразовании остальных территориальных учреждений в отделения и отделения — национальные банки с одновременной ликвидацией головных расчетно-кассовых центров. Кроме того, была завершена поэтапная централизация инспекционной деятельности и Службы главного аудитора Банка России.



**ЭКОНОМИЧЕСКОЕ
И ФИНАНСОВОЕ
ПОЛОЖЕНИЕ РОССИИ**

I

I.1. МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА И МИРОВЫЕ РЫНКИ

В 2013 году наблюдалось постепенное восстановление мировой экономики. Рост экономик стран — торговых партнеров России, замедлявшийся в 2012 году, в течение 2013 года демонстрировал ускорение, однако темпы роста оставались низкими. По оценке Международного валютного фонда (МВФ), темпы роста мировой экономики изменились незначительно, составив в 2013 году 3,0% (3,2% в 2012 году), при этом во второй половине 2013 года наблюдалось более активное восстановление ключевых развитых экономик.

Инфляционное давление в большинстве развитых стран оставалось низким, что стало одним из факторов, позволивших центральным банкам придерживаться в 2013 году мягкой денежно-кредитной политики. В то же время Федеральная резервная система США (ФРС США) с учетом улучшения ситуации в экономике США, в том числе на рынке труда, в конце 2013 года приняла решение о начале сокращения объемов монетарного стимулирования с января 2014 года.

Ситуация на финансовых рынках развитых стран и стран с формирующимися рынками в 2013 году различалась. На фоне восстановления экономической активности фондовые индексы развитых стран значительно возросли. Улучшились условия привлечения финансирования для европейских стран, ис-

пытывавших трудности в предыдущие годы. На динамику индикаторов стран с формирующимися рынками негативное влияние в 2013 году оказали неопределенность относительно сроков начала сокращения программы покупки активов ФРС США и его последствий, а также ухудшение перспектив экономического роста в отдельных развивающихся странах.

Крупнейшие мировые экономики в 2013 году демонстрировали разнонаправленную динамику темпов экономического роста. Темп роста ВВП США замедлился с 2,8% в 2012 году до 1,9% в 2013 году в результате снижения спроса на инвестиционные товары и сокращения государственных расходов. Негативное влияние на экономику в конце 2013 года оказали временная приостановка работы части государственных учреждений страны в октябре 2013 года в результате того, что федеральный бюджет на 2014 финансовый год не был принят в срок, а также неблагоприятные погодные условия. Тем не менее экономика США во второй половине 2013 года демонстрировала уверенный рост. В совокупности с улучшением ситуации на рынке труда это позволило ФРС США начать сворачивание объемов монетарного стимулирования экономики: с января 2014 года объемы покупки ценных бумаг были снижены на 10 млрд. долларов США в месяц, что было анонсировано по итогам засе-

ПРИРОСТ ПРОИЗВОДСТВА ТОВАРОВ И УСЛУГ (%)*

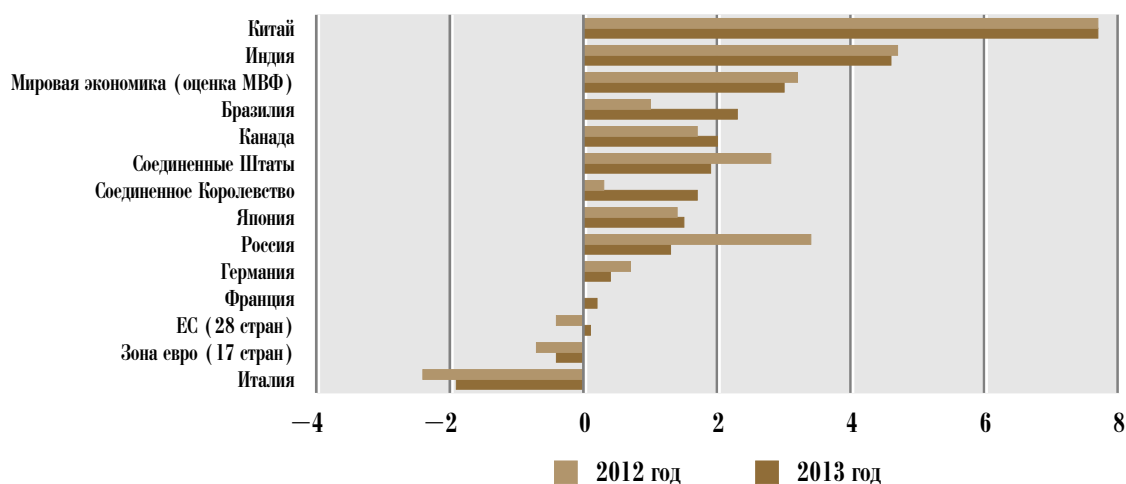


Рисунок 1

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

дания Комитета по открытым рынкам ФРС США 17—18 декабря 2013 года.

В 2013 году ситуация в еврозоне улучшилась по сравнению с 2012 годом — сокращение ВВП составило 0,4% (в 2012 году — 0,7%)¹. Начиная со II квартала 2013 года ВВП еврозоны увеличивался, однако сохранялись значительные различия в экономической ситуации в разных странах региона. Так, спад в 2013 году зафиксирован в восьми странах еврозоны¹: на Кипре (–5,4%), в Греции (–3,9%), Испании (–1,2%), Италии (–1,9%), Нидерландах (–0,8%), Португалии (–1,4%), Словении (–1,1%), Финляндии (–1,4%). Серьезной проблемой для еврозоны являлось сохранение высокого уровня безработицы (11,9% в конце 2013 года), особенно среди населения молодого возраста. При этом в Испании и Греции безработица достигала максимальных значений — 25,8 и 27,5% соответственно, тогда как в Германии, Австрии и Люксембурге она составляла порядка 5—6%. В условиях слабой деловой активности и низкой инфляции Европейский центральный банк (ЕЦБ) дважды — в мае и ноябре 2013 года — снижал ставку рефинансирования, установив ее на минимальном уровне 0,25%.

Повышению экономической активности в других крупнейших экономиках также способ-

ствовали монетарные стимулы. Повышение темпов роста в 2013 году произошло в Соединенном Королевстве (с 0,3 до 1,7%) и Японии (с 1,4 до 1,5%). Банк Англии в 2013 году продолжал осуществлять программу по стимулированию кредитования (Funding for Lending Scheme). Для достижения целевого уровня инфляции 2% Банк Японии в апреле 2013 года отказался от операционного ориентира в виде ставки денежного рынка и перешел к использованию в этом качестве денежной базы, объявив о намерении удвоить ее к 2015 году за счет увеличения покупок японских гособлигаций и более рискованных активов.

Рост ВВП стран с формирующейся рыночной экономикой, несмотря на благоприятную динамику экспорта, замедлился, по оценкам МВФ, с 5,0% в 2012 году до 4,7% в 2013 году вследствие ослабления внутреннего спроса и наблюдавшегося во второй половине 2013 года ухудшения финансовых условий на мировом рынке для данной группы стран. Существенное замедление произошло в странах СНГ (с 3,4 до 2,1%), странах Латинской Америки и Карибского бассейна (с 3,1 до 2,7%) и развивающихся странах Азии (с 6,7 до 6,5%). Темпы экономического роста развивающихся стран Европы, по оценкам МВФ, увеличились в 2013 году с 1,4 до 2,8%. Темпы роста ВВП

¹ Значения приведены по данным агентства Евростат.

ПРИРОСТ ОБМЕННЫХ КУРСОВ ОТДЕЛЬНЫХ ВАЛЮТ К ДОЛЛАРУ США В 2013 ГОДУ
(в % декабрь к декабрю 2012 года)*

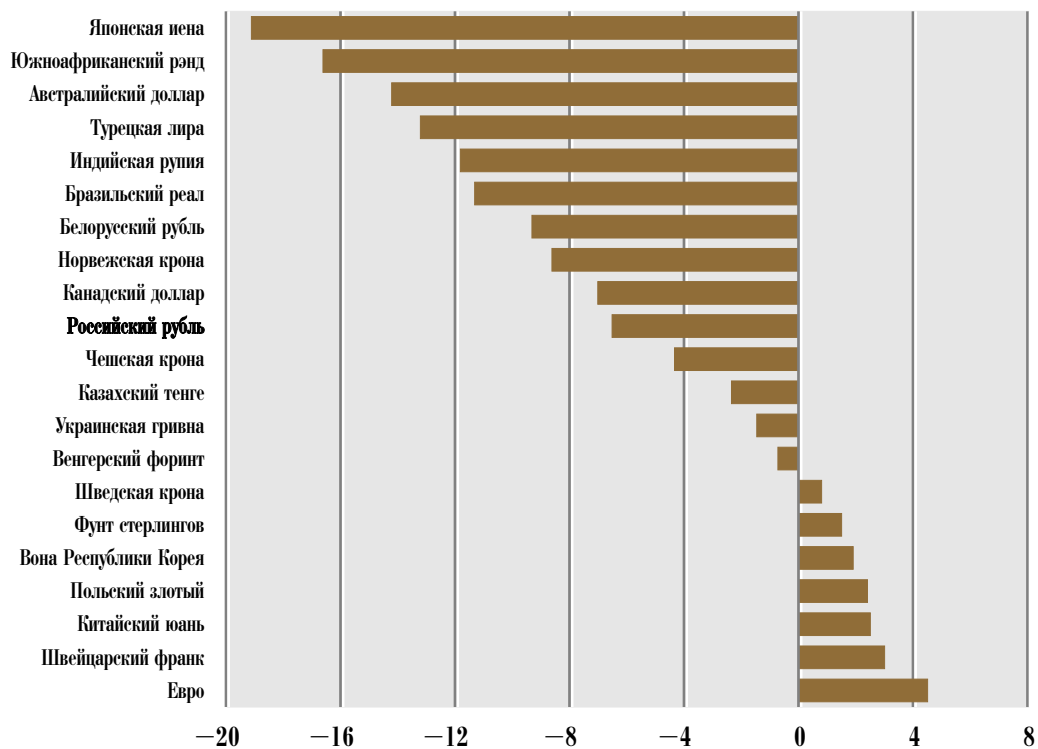


Рисунок 2

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

Китая в 2013 году не изменились по сравнению с 2012 годом и составили 7,7%.

Рост объема международной торговли товарами и услугами, по оценке МВФ, составил 3,0% в 2013 году против 2,8% в 2012 году. При этом темпы роста импорта товаров и услуг развитыми странами повысились с 1,1 до 1,4%, а странами с формирующимися рынками и развивающимися странами, напротив, снизились с 5,8 до 5,6%.

Уровень цен на нефть “Брент”, “Дубайская” и “Западнотехасская” оставался достаточно стабильным и в среднем за 2013 год снизился на 0,9% (в 2012 году — возрос на 1,0%). Среднегодовой уровень цен на продовольственную продукцию на мировых рынках (индекс Продовольственной и сельскохозяйственной организации ООН, ФАО) в 2013 году снизился на 1,6% (в 2012 году — снизился на 7,3%) за счет падения цен на зерновые, растительные масла и сахар на фоне увеличения объемов и улучшения прогнозов их производства. Сниже-

ние цен на энергоносители и продовольственные товары в совокупности с сохранением слабой экономической активности способствовало снижению темпов инфляции во многих странах мира. При этом сохранялась дифференциация инфляционных рисков в разных экономиках. Рост потребительских цен как в США, так и в еврозоне в 2013 году замедлился: в США инфляция снизилась с 2,1% в 2012 году до 1,5% в 2013 году, в еврозоне — с 2,5 до 1,4%. В то же время темпы инфляции в ряде развивающихся стран оставались относительно высокими. Инфляционные риски обусловили повышение ключевых ставок центральными банками Индии, Индонезии и Бразилии.

Ситуация на финансовых рынках развитых стран в 2013 году улучшилась. Наблюдался рост фондовых индексов. Для стран еврозоны улучшение макроэкономических перспектив и сохранение низкого уровня процентных ставок обеспечили более благоприятные условия фи-

нансирования. Укреплению доверия участников рынка к европейской финансовой системе способствовали и меры европейских регуляторов, направленные на формирование эффективного единого механизма банковского надзора, в частности разработка Единого механизма ликвидации и оздоровления проблемных банков (Single Resolution Mechanism). В течение года заметно сократились спреды доходностей по суверенным бумагам Греции, Португалии, Испании, Ирландии, Италии к доходностям облигаций Германии. В декабре 2013 года официально завершилось осуществление программы финансовой помощи Европейского союза и МВФ Ирландии.

Достигнутая стабильность на финансовых рынках развитых стран не в полной мере распространялась на рынки развивающихся

стран. Под влиянием ожиданий сокращения операций ФРС США по покупке активов с мая 2013 года в большинстве стран с формирующимися рынками наблюдался масштабный отток капитала и снижение цен на активы. Значительно обесценились валюты стран, экономика которых зависит от притока иностранного капитала для финансирования дефицита текущего счета платежного баланса. По оценкам Банка международных расчетов, в 2013 году номинальный эффективный курс южноафриканского рэнда в среднем снизился на 14,0% относительно 2012 года, турецкой лиры — на 6,5%, индийской рупии — на 8,5%, бразильского реала — на 7,3%. Центральными банками ряда стран принимались меры для стабилизации национальных валют, включая интервенции на валютном рынке.

1.2. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ РОССИИ

В 2013 году рост российской экономики замедлился. Темп **прироста ВВП** снизился с 3,4% в 2012 году до 1,3% в 2013 году. Замедление носило структурный характер — оно было связано с исчерпанием возможностей восстановительного роста. Действие большинства внутренних факторов, определявших подъем экономики в посткризисный период (восстановление уровня спроса, догрузка производственных мощностей, расширение занятости, высокий рост заработной платы и потребительского кредитования), практически достигло предела. Инвестиционная активность снизилась. Ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры и слабый внешний спрос оказывали умеренно сдерживающее влияние на развитие российской экономики.

Наибольший вклад в произведенный ВВП в 2013 году внесли финансовая деятельность, оптовая и розничная торговля и операции с недвижимым имуществом. Хороший урожай основных видов культур обусловил увеличение производства продукции в сельском хозяйстве в целом на 6,2%, тогда как в 2012 году отмечалось снижение выпуска.

Сжатие инвестиционного спроса определило сокращение производства в строительстве, а также существенное снижение выпуска в инвести-

ционно ориентированных видах экономической деятельности обрабатывающего сектора промышленности. В целом промышленное производство в 2013 году возросло на 0,4%. Его эффективность была низкой — слабый рост выпуска был обеспечен высокой загрузкой производственных мощностей и рабочей силы. В течение года индикаторы настроений производителей промышленной продукции оставались на низком уровне; в обрабатывающих производствах они демонстрировали выраженную понижательную динамику (с исключением сезонности).

Ухудшилось финансовое положение российских организаций¹. В 2013 году положительный сальдированный **финансовый результат** снизился по сравнению с 2012 годом на 14,3%. Доля убыточных предприятий в их общем количестве возросла с 25,9 до 26,8%. Опережающий (относительно выручки) рост затрат на производство проданной продукции, работ, услуг привел к заметному снижению рентабельности продаж. Кроме того, на формирование сальдированного финансового результата негативное влияние оказало резкое увеличение отрицательного сальдо прочих доходов и расходов. Сокращение объемов прибыли стало одним из факторов сохранения тенденции к снижению доли собственных средств

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

ДИНАМИКА ЭЛЕМЕНТОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВВП (в % к предыдущему году)

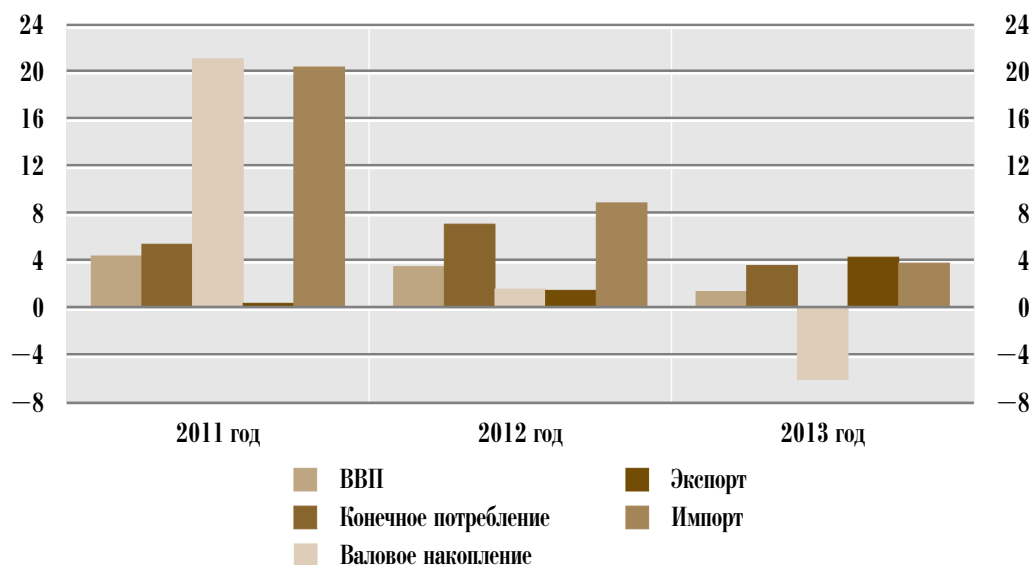


Рисунок 3

в источниках финансирования деятельности организаций, наблюдавшейся с 2012 года. Обеспеченность организаций собственными ресурсами оставалась недостаточной.

Возрастало отвлечение части оборотных средств из производственной деятельности. Прирост оборотных активов был в значительной степени обусловлен увеличением дебиторской задолженности, при этом в ее объеме удельный вес неплатежей увеличился. Росли затраты в незавершенном производстве, запасы товаров для перепродажи.

Тем не менее доля неплатежей по суммарным обязательствам оставалась в 2013 году невысокой. Просроченная кредиторская задолженность составила 5,3% от общего объема данной задолженности, просроченная задолженность по кредитам банков и займам — 0,6%.

В 2013 году впервые за период с 2010 года наблюдалось сокращение **занятого в экономике населения**. С исключением сезонного фактора уровень безработицы в течение первого полугодия 2013 года демонстрировал слабый рост, а во втором полугодии стабилизировался на уровне 5,5—5,6%. Низкие значения этого показателя формировались в условиях суже-

ния предложения рабочей силы, изменения ее структуры в результате действия долговременных демографических факторов. Реакция рынка труда на ослабление экономической динамики выражалась в снижении интенсивности использования рабочей силы (росте неполной занятости, количества отпусков без сохранения содержания), увеличении просроченной задолженности по заработной плате, замедлении темпов повышения оплаты труда.

Темпы роста реальных денежных доходов населения снизились. Замедлилось расширение розничного кредитования, ухудшились потребительские ожидания. В совокупности это оказало влияние на сокращение в 2013 году по сравнению с 2012 годом темпов роста расходов на конечное потребление домашних хозяйств (с 7,9 до 4,7%). Тем не менее увеличение потребительского спроса, как и в 2012 году, являлось основным фактором, поддерживавшим экономический рост.

Заметных изменений в поведении домашних хозяйств в 2013 году не произошло: структура использования доходов населения не претерпела существенных изменений. Склонность населения к организованным сбережениям¹ по

¹ Сбережения включают прирост (уменьшение) вкладов, приобретение ценных бумаг, изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей, изменение задолженности по кредитам, приобретение недвижимости, покупку населением скота и птицы.

сравнению с 2012 годом практически не изменилась и составила 9,9%.

Расходы на конечное потребление государственного управления увеличились, некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства, — сократились.

Положительный вклад чистого экспорта товаров и услуг в 2013 году обеспечивался как ростом физических объемов экспорта, так и замедлением темпов роста импорта вследствие ослабления рубля и сужения совокупного спроса в экономике.

Неопределенность перспектив экономического развития, значительное ухудшение финансового положения организаций негативно отразилось на инвестиционной активности в 2013 году. Валовое накопление основного капитала снизилось по сравнению с 2012 годом на 0,1% (в 2012 году оно увеличилось на 6,5%). Сократились запасы материальных оборотных средств. В целом валовое накопление снизилось на 6,1% (в 2012 году увеличилось на 1,5%), его вклад в экономический рост был отрицательным.

По оценке, в 2013 году сохранился небольшой отрицательный разрыв выпуска. Спросовые ограничения оказали выраженное влияние на ценовую динамику в экономике. Так, ниже, чем в 2012 году, были индексы **цен производителей** строительной продукции, тарифов на услуги связи для юридических лиц. Снижился индекс цен производителей промышленных товаров, при этом рост цен производителей в обрабатывающих производствах¹ был минимальным за всю историю наблюдений (1,6%). Цены производителей в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды возросли в большей мере, чем в 2012 году, под влиянием повышения параметров индексации цен и тарифов в регулируемом секторе.

Хороший урожай обусловил снижение цен производителей в растениеводстве. Однако в животноводстве рост затрат (в том числе из-за удорожания кормов вследствие неурожая 2012 года и ослабления рубля) и сокращение объемов производства привели к ускорению повышения цен производителей. В целом в 2013 году индекс цен производителей сельско-

хозяйственной продукции был существенно ниже, чем в 2012 году.

Динамика **потребительских цен** формировалась под влиянием разнонаправленных факторов. Проинфляционное влияние, особенно во второй половине года, оказало снижение курса рубля, в значительной мере обусловленное внешними причинами. Тем не менее ограничивающее воздействие на цены на потребительском рынке со стороны ослабления спроса и замедления повышения цен производителей превалировало над эффектом обесценения рубля. Об этом свидетельствует сохранение наблюдаемой с конца 2011 года тенденции к снижению годовых темпов роста цен на непродовольственные товары (с 5,2% в декабре 2012 года до 4,5% в декабре 2013 года). Темпы роста цен на непродовольственные товары без бензина, в наименьшей степени подверженные влиянию событийных и административных факторов, также снижались.

На протяжении 2013 года большую роль в формировании инфляции играли временные факторы, повлиявшие на конъюнктуру рынка продовольственных товаров. Рост цен производителей животноводческой продукции на внутреннем рынке, повышение цен на отдельных мировых рынках продуктов питания и сырья для их производства, неблагоприятные погодные условия для уборки плодоовощной продукции обусловили ускорение роста потребительских цен на продовольственные товары в начале года и осенью. В целом за год особенно заметно подорожали молоко и молочная продукция, сыр и яйца. По итогам года цены на продовольственные товары увеличились на 7,3%, что на 0,2 процентного пункта меньше, чем в 2012 году.

В большей мере, чем в 2012 году, возросли цены и тарифы на услуги жилищно-коммунального хозяйства, пассажирского транспорта, на алкогольную продукцию и табак, в том числе за счет более высоких параметров повышения регулируемых тарифов и ставок акцизов.

В целом в декабре 2013 года по отношению к декабрю предыдущего года инфляция составила 6,5%, что лишь на 0,1 процентного пунк-

¹ На товары, предназначенные для реализации на внутреннем рынке.

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

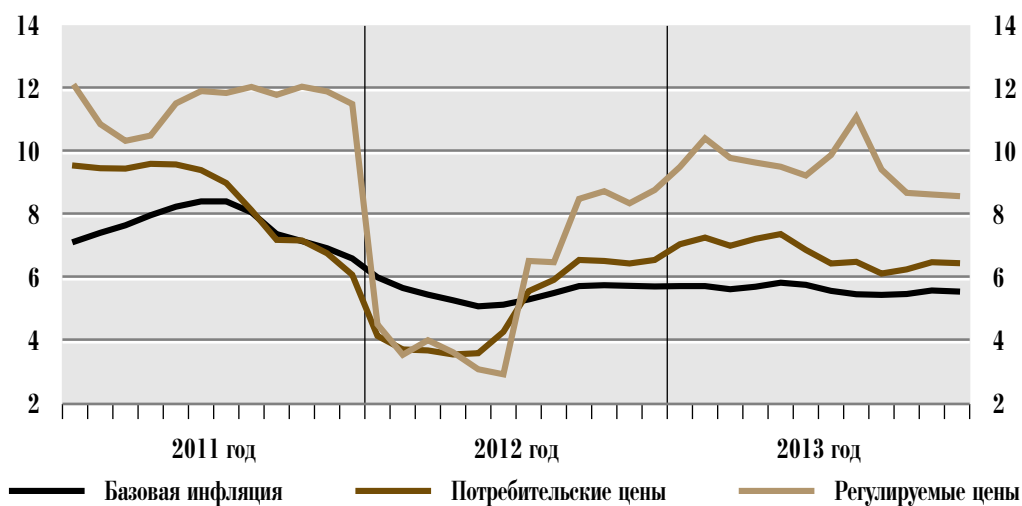


Рисунок 4

* Оценка.

та ниже, чем аналогичный показатель годом ранее. Она превысила целевой диапазон, установленный на 2013 год “Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов” на уровне 5—6%. Базовая инфляция замедлилась за год на 0,1 процентного пункта, до 5,6%.

Ценовая конъюнктура на мировых товарных рынках была в 2013 году менее благоприятной для российских экспортеров по сравнению с предыдущим годом. В совокупности с сохранением положительной динамики импортных цен это обусловило ухудшение условий внешней торговли Российской Федерации в 2013 году относительно 2010—2012 годов. Снижение контрактных цен наблюдалось по большинству укрупненных позиций российского экспорта, в частности на минеральные продукты и металлы, включая изделия из них, на долю которых приходилось почти 80% совокупного вывоза. Среднегодовая цена на нефть сорта “Юралс” на мировом рынке сложилась на 2,2% ниже, чем в 2012 году, — 108,3 доллара США за баррель. Цена природного газа на европейском рынке, по данным Всемирного банка, возросла на 2,7%. На протяжении 2013 года наблюдалось ежекварталь-

ное снижение цен на экспортируемые металлы и продукцию металлообработки. На мировом рынке значительно снизились цены на никель (на 14,3%), алюминий (на 8,7%) и медь (на 7,9%). Самым заметным по итогам года стало кумулятивное снижение экспортных цен на продукцию химического производства. Мировые цены на продовольственные товары, включая сельскохозяйственное сырье, в среднем за 2013 год сложились несколько ниже уровня предыдущего года. Положительной ценовой динамикой отличались товары, которые составляют незначительную часть российского экспорта, например кожевенное сырье, пушнина и изделия из них.

Экспорт российских товаров, определяемый по методологии платежного баланса, в 2013 году уменьшился на 0,8%, что в значительной степени было обусловлено действием ценового фактора. В условиях постепенного восстановления внешнего спроса физические объемы вывоза отдельных российских товаров увеличились. Доля трех основных топливно-энергетических товаров в составе экспорта возросла, что при отрицательной динамике стоимости поставляемой за рубеж российской нефти стало следствием увеличения экспорта природного газа и нефтепродуктов. Возрос экспорт дре-

**ВНЕШНЯЯ ТОРГОВЛЯ ТОВАРАМИ*
И ЦЕНА НА НЕФТЬ**

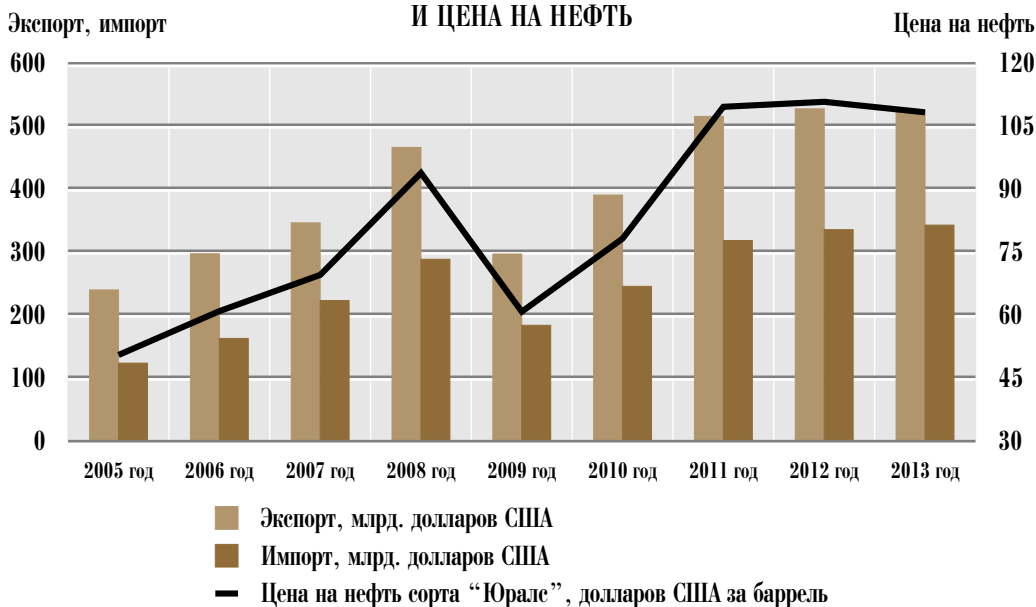


Рисунок 5

* По данным платежного баланса.

весины и целлюлозно-бумажных изделий. Вместе с тем в 2013 году продолжилось сокращение вывоза продукции химического производства вследствие снижения цен на данную группу товаров, тогда как физические объемы экспорта возросли. После значительного увеличения в 2012 году снизился экспорт продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья.

В 2013 году сохранилась тенденция замедления роста импорта товаров, связанная со снижением темпов роста внутреннего потребительского и инвестиционного спроса. Стои-

мость ввозимой продукции, по данным платежного баланса, увеличилась на 2,1% (годом ранее — на 5,4%). Увеличился импорт химической продукции, продовольственных товаров, включая сельскохозяйственное сырье. Вместе с тем стоимость импорта машин, оборудования и транспортных средств сократилась по сравнению с 2012 годом, удельный вес этих позиций в структуре импорта не превышал 50%. В условиях умеренного роста цен на товары данной группы отрицательная динамика показателя была обусловлена сокращением физических объемов ввоза.

1.3. ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

1.3.1. КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Замедление роста российской экономики в 2013 году не оказало существенного влияния на развитие банковского сектора: динамика его показателей оставалась устойчивой. Российские банки наращивали ресурсную базу главным образом за счет сбережений населения и средств организаций, при этом в течение года сохранялся высокий спрос банков на инструменты рефинансирования Банка России. Динамика кредитования в 2013 году определялась уровнем спроса на кредит со стороны предприятий и во многом факторами регулятивного характера. Уровень достаточности капитала банков стабилизировался. Роль банковского сектора в российской экономике в 2013 году существенно повысилась.

Активы банковского сектора возросли за 2013 год на 16,0% (за 2012 год — на 18,9%), до 57,4 трлн. рублей, а их соотношение с

ВВП — с 79,6 до 86,0%. Собственные средства (капитал) банковского сектора увеличились на 15,6% (за 2012 год — на 16,6%), до 7,1 трлн. рублей. В результате более интенсивного роста капитала банков по сравнению с номинальным ВВП отношение капитала банковского сектора к ВВП повысилось за 2013 год с 9,8 до 10,6%.

Ввиду объективных преимуществ крупных организаций, включая экономию на масштабах бизнеса и доступ к работе с государственными программами, кредитные организации продолжали наращивать капитал. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд. рублей за 2013 год увеличилось с 346 до 367.

Количество действующих кредитных организаций составило 923, сократившись за 2013 год на 33 единицы.

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

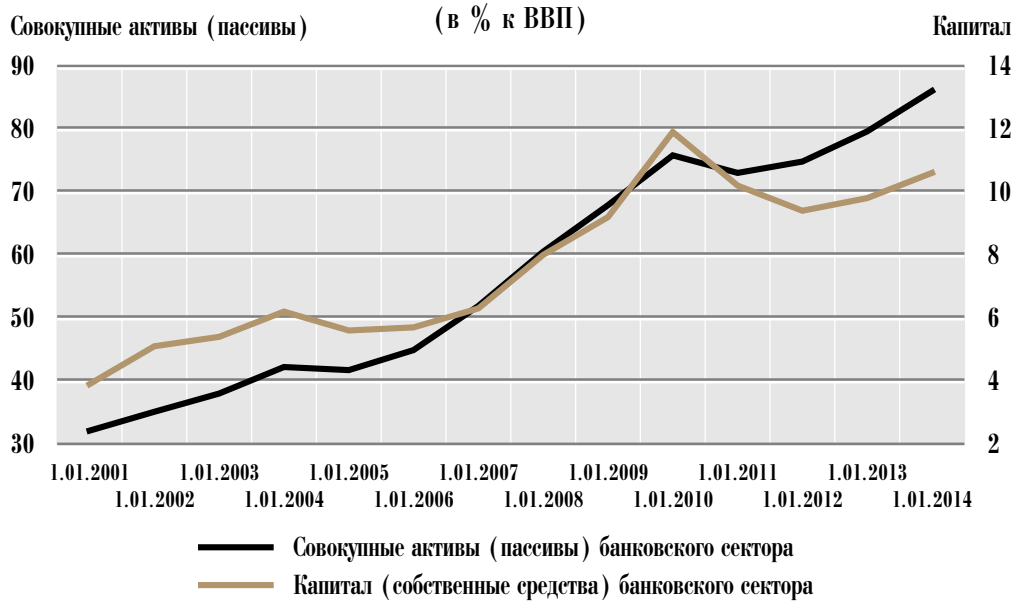


Рисунок 6

СТРУКТУРА ПАССИВОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В структуре ресурсной базы банков основное место по-прежнему занимали средства клиентов¹: остатки средств на их счетах за 2013 год увеличились на 16,0%, до 34,9 трлн. рублей, доля этих средств в пассивах банковского сектора за год не изменилась (60,8% на 1.01.2014).

Значимость ресурсов корпоративного сектора в банковских пассивах несколько снизилась, а доля сектора домашних хозяйств, напротив, возросла. Тем не менее суммарный объем средств, привлеченных от организаций (кроме банков), за 2013 год возрос на 13,7% (за 2012 год — на 11,8%), до 17,8 трлн. рублей, доля этих средств в пассивах банковского сектора на начало 2014 года составила 30,9%.

Объем вкладов физических лиц² за 2013 год увеличился на 19,0% (за 2012 год — на 20,0%), до 17,0 трлн. рублей, а их доля в пассивах банковского сектора — с 28,8 до 29,5%.

Доля валютных вкладов возросла с 17,5% в начале года до 18,6% на конец ноября, однако в декабре был отмечен опережающий рост вкладов в рублях, в результате которого доля вкладов в иностранной валюте сократилась до 17,4% на 1.01.2014.

В декабре 2013 года в условиях общего прироста вкладов населения на 4,3% происходил переток вкладов внутри банковского сектора, и при сохранении в целом тенденции последних лет к снижению доли ОАО «Сбербанк России» на рынке вкладов за декабрь 2013 года эта доля вновь возросла — до 46,7% на 1.01.2014. Количество банков с объемом вкладов более 1 млрд. рублей увеличилось за год на два банка, до 439.

Динамика процентных ставок по рублевым депозитам нефинансовых организаций на срок свыше 1 года в 2013 году была неравномерной: минимум был достигнут в июне 2013 года —

¹ Остатки средств на счетах 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.

² Включая сберегательные сертификаты.

7,4% годовых, однако в декабре ставка повысилась до 8,1% годовых (в январе 2013 года — 9,4% годовых). Процентные ставки по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года в целом снижались: с 8,5% годовых в январе до 7,4% годовых в декабре 2013 года. Существенное влияние на уровень процентных ставок по вкладам физических лиц в сторону их снижения оказывало ОАО «Сбербанк России». В целом стоимость фондирования за

2013 год уменьшилась, в том числе на фоне замедления инфляционных процессов.

В условиях структурного дефицита ликвидности в 2013 году банки предъявляли высокий спрос на инструменты рефинансирования Банка России. Объем средств, привлеченных от Банка России, за 2013 год возрос в 1,7 раза за счет существенного (в 1,9 раза) прироста во втором полугодии, их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 5,4 до 7,7%.

СТРУКТУРА АКТИВОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Показатели роста активов российских банков определялись динамикой кредитования, в первую очередь потребительского. Совокупный объем кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам за 2013 год возрос на 17,1%, до 32,5 трлн. рублей, при увеличении их удельного веса в активах банковского сектора на 0,5 процентного пункта, до 56,5%. Относительно ВВП прирост совокупного кредитного портфеля оказался достаточно заметным (с 44,5 до 48,6%).

За 2013 год объем кредитов и прочих средств, предоставленных банками нефинансовым организациям, возрос, как и в 2012 году, на 12,7%. Величина кредитного портфеля достигла 22,5 трлн. рублей, а его доля в активах банковского сектора на 1.01.2014 составила 39,2% (на начало 2013 года — 40,3%). Кредитование банками субъектов малого и среднего предпринимательства в 2013 году увеличивалось более быстрыми темпами, чем кредитование нефинансовых организаций в целом, а именно на 14,8%, до 5,2 трлн. рублей, на 1.01.2014 (годом ранее — на 16,9%).

В 2013 году сохранялись высокие темпы прироста кредитов физическим лицам: их объем возрос на 28,7% (в 2012 году — на 39,4%), до 10 трлн. рублей. Фактором замедления кредитования населения явилось

введение Банком России в 2013 году дополнительных регулятивных требований¹ в отношении потребительского кредитования, прежде всего необеспеченного. Целью введенных мер является приведение темпов прироста кредитования физических лиц в соответствие с динамикой доходов домашних хозяйств и повышение качества розничного кредитного портфеля банков.

Улучшение структуры розничных операций нашло отражение в продолжающемся росте ипотечного кредитования: количество ипотечных жилищных кредитов выросло до 825 тыс. единиц, увеличившись за 2013 год на 19%. Общая задолженность по этим кредитам за 2013 год возросла на 32,6%, до 2,6 трлн. рублей (за 2012 год — на 35,0%).

В 2013 году существенно снизился уровень процентных ставок по рублевым кредитам: ставка по кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года снизилась с 20,8% годовых в январе до 17,3% годовых в декабре 2013 года, по ипотечным кредитам — с 12,7 до 12,1% годовых соответственно, по кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года — с 12,2 до 10,6% годовых.

Портфель ценных бумаг за 2013 год возрос на 11,2% (за 2012 год — на 13,3%), до 7,8 трлн. рублей. Вложения в долговые обяза-

¹ Увеличены коэффициенты риска по потребительским ссудам с высокой полной стоимостью кредита при расчете достаточности капитала; повышены требования по резервированию по портфелям необеспеченных однородных потребительских ссуд.

тельства за 2013 год увеличились на 17,1%, тогда как вложения в долевые ценные бумаги и учтенные векселя, напротив, сократились (на 0,2 и 31,3% соответственно).

Активы кредитных организаций в иностранной валюте за 2013 год возросли на 13,2% в долларовом эквиваленте, а их удельный вес в активах увеличился с 21,0 до 22,1%.

ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ

В течение большей части 2013 года рынок МБК¹ демонстрировал более высокие темпы роста, чем в 2012 году, в первую очередь за счет активизации операций с нерезидентами. Объем предоставленных МБК за 2013 год возрос на 21,3% (за 2012 год — на 6,9%), до 5,1 трлн. рублей, а их доля в активах банковского сектора — с 8,5 до 8,9%. Кредиты банкам-резидентам увеличились на 3,7%, а банкам-нерезидентам — на 37,3%. В то же время объем привлеченных МБК возрос на 1,4% (за 2012 год — на 3,9%), до 4,8 трлн. рублей, а

их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 9,6 до 8,4%.

На начало 2013 года российский банковский сектор являлся нетто-заемщиком у банков-нерезидентов с объемом чистой задолженности 23 млрд. рублей. Начиная с февраля 2013 года банковский сектор стал нетто-кредитором по операциям с банками-нерезидентами; на начало 2014 года объем чистых требований к нерезидентам на рынке МБК составил 792 млрд. рублей (1,4% активов).

ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2013 году чистая прибыль действующих кредитных организаций составила 994 млрд. рублей (в 2012 году — 1 012 млрд. рублей). Основным фактором снижения прибыли по сравнению с 2012 годом стала более консервативная оценка принимаемых банками рисков и создание дополнительных резервов на возможные потери по ссудам: годовой прирост резервов за 2013 год составил 315 млрд. рублей (99 млрд. рублей в 2012 году).

Удельный вес прибыльных кредитных организаций за год снизился с 94,2 до 90,4%. Убытки в сумме 19 млрд. рублей понесли 88 кредитных организаций.

В 2013 году наиболее значимой статьёй финансового результата банков оставался чистый процентный доход. Его доля в структуре факторов увеличения прибыли составила 67,3% (в 2012 году — 67,8%). Прирост этого показателя за 2013 год составил 395 млрд. рублей,

или 21,6% (за 2012 год — 21,3%). Динамика чистого процентного дохода в 2013 году определялась его ростом по операциям с физическими лицами, на долю которых приходилось 58,9% в факторах роста чистого процентного дохода. По другим операциям, включая вложения в долговые обязательства и межбанковское кредитование, отмечалось снижение чистого процентного дохода.

Важным источником прибыли являлись чистые комиссионные доходы, которые также росли весьма динамично. За 2013 год их прирост по сравнению с предыдущим годом составил 89 млрд. рублей, или 15,7% (за 2012 год — 13,4%). Удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре факторов увеличения прибыли за год несколько снизился — с 20,9 до 19,8%.

В отличие от предыдущих лет, за 2013 год кредитные организации понесли чистый убы-

¹ Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные (привлеченные) на межбанковском рынке.

ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ ПО БАНКОВСКОМУ СЕКТОРУ (млрд. рублей)

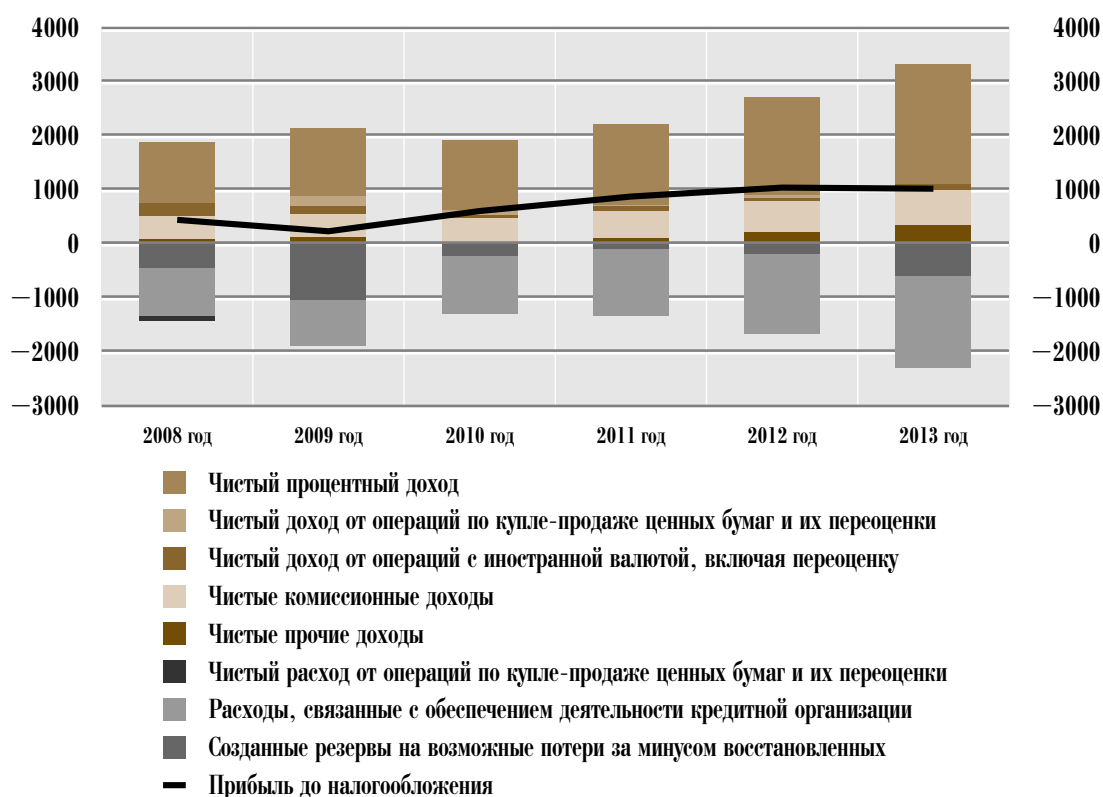


Рисунок 7

ток от операций с ценными бумагами в размере 3,5 млрд. рублей, обусловленный отрицательной переоценкой во второй половине 2013 года.

Удельный вес чистого дохода от операций с иностранной валютой, включая переоценку, в структуре факторов увеличения прибыли банковского сектора возрос в 2013 году по сравнению с предыдущим годом на 1,1 процентного пункта, до 3,3%. Кроме того, в 2013 году у банков увеличился удельный вес чистых прочих доходов в структуре факторов увеличения прибыли — с 7,4 до 9,6%, в значительной мере за счет роста доходов от производных финансовых инструментов.

В 2013 году расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций, увеличились по отношению к предыдущему году на 14,7%, что в целом соответствует темпу роста банковских операций.

В связи с ростом активов банковского сектора и снижением прибыли по сравнению с

2012 годом показатель рентабельности активов снизился с 2,3 до 1,9%. Рентабельность капитала на 1.01.2014 составила 15,2% (на 1.01.2013 — 18,2%).

Около половины прироста капитала в 2013 году приходилось на прибыль и сформированные из нее фонды (прирост — 519 млрд. рублей). Следующими по значимости источниками прироста капитала стали субординированные кредиты, а также уставный капитал и эмиссионный доход, прирост которых был одинаковым — по 246 млрд. рублей, или по 23,4% от суммы источников прироста.

В то же время у 145 кредитных организаций произошло снижение собственных средств (капитала) на общую сумму 45 млрд. рублей, или на 11,3% от капитала этих кредитных организаций.

Ключевой показатель банковской деятельности — показатель достаточности капитала стабилизировался, составив 13,5% на 1.01.2014 (на начало 2013 года — 13,7%).

БАНКИ С УЧАСТИЕМ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА

В 2013 году количество банков с участием иностранного капитала¹ возросло со 117 до 122 (из них 17 входят в число 50 крупнейших по размеру активов кредитных организаций в России). Однако из-за более скромного роста их бизнеса доля банков с участием иностранного капитала в активах банковского сектора уменьшилась с 17,8 до 15,3%, а в собственных средствах (капитале) — с 19,3 до 17,3%. Ряд банков (18) с участием иностранного капитала входит в глобальные системно значимые банковские группы, что оказывает позитивное влияние на устойчивость российского банковского сектора. В числе указанных 122 банков 27 находятся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации.

Объем кредитов нефинансовым организациям, предоставленных банками с участием иностранного капитала, снизился за 2013 год на 5,2%, физическим лицам — возрос на 19,9%. Доля кредитов нефинансовым организациям, выданных банками с участием иностранного капитала, в объеме кредитов нефинансовым организациям по банковскому сектору в целом сократилась за год с 14,2 до 12,0%, а в портфеле кредитов физическим лицам — с 22,6 до 21,0%.

Доля банков с участием иностранного капитала на рынке вкладов физических лиц за год также сократилась — с 13,5 до 12,5%.

Неустойчивая ситуация на мировых финансовых рынках и снижение финансового рычага европейскими банками в связи с внедрением Базеля III обусловили существенное сокращение доли средств банков-нерезидентов в пассивах российских кредитных организаций с участием иностранного капитала (за 2013 год — с 8,3 до 6,9%). Одновременно изменилась роль банков рассматриваемой группы в межбанковских операциях с нерезидентами: из нетто-заемщиков (объем чистой задолженности перед банками-нерезидентами на 1.01.2013 составил 51 млрд. рублей) они превратились в нетто-кредиторов (объем чистых требований к банкам-нерезидентам на 1.01.2014 — 42 млрд. рублей).

Рисунок 8



¹ Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале более 50%.

1.3.2. ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

СТРАХОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ. Количество зарегистрированных субъектов страхового дела (страховых организаций, обществ взаимного страхования и страховых брокеров) в 2013 году сократилось с 641 до 597. Действующим страховым организациям в 2013 году было выдано 186 лицензий на осуществление дополнительных видов страхования (в 2012 году — 51 лицензия). Из них 65 лицензий выдано на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров, что было обусловлено изменениями федерального законодательства¹.

Основные показатели страхового рынка росли медленнее, чем в 2012 году. Совокупный уставный капитал страховых организаций² возрос за 2013 год на 1,2% (за 2012 год — на 12,2%), до 210,6 млрд. рублей на 1.01.2014. В структуре страховых премий и выплат в 2013 году изменения были небольшими. Доля премий по страхованию жизни возросла с 7 до 9% благодаря активному использованию банковского канала для продвижения страховых продуктов. В структуре страховых выплат с 21 до 23% возрос удельный вес обязательных видов страхования.

По данным представленной в Банк России отчетности³, темп прироста страховых резервов, которые являются основным источником финансовых вложений страховщиков, за январь—сентябрь 2013 года составил 23,0%.

Совокупные активы страховщиков за первые девять месяцев 2013 года возросли на

11,6%. В структуре совокупных активов на 1.10.2013 на вложения в ценные бумаги и банковские депозиты пришлось 31,7 и 27,7% соответственно.

В активах страховщиков на 1.10.2013 преобладали вложения в банковскую систему (37,4%). Доля вложений страховщиков в нефинансовый сектор на 1.10.2013 составила 20,8% совокупных активов (в том числе 10,9% активов приходилось на вложения в ценные бумаги нефинансовых организаций), в финансовые инструменты сектора других финансовых организаций — 12,0% (в том числе 4,3% активов — вложения в ценные бумаги данных организаций). В инструменты сектора органов государственного управления страховщики инвестировали 7,8% совокупных активов (в том числе на государственные ценные бумаги приходилось 6,3% активов), в иностранные активы — 10,7% (в том числе 7,7% активов — долговые ценные бумаги нерезидентов).

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ (НПФ). Несмотря на сокращение в 2013 году количества действующих НПФ со 134 до 120, темпы роста собственного имущества НПФ и его компонентов в отчетный период превысили показатели 2012 года.

Увеличение объемов пенсионных резервов и пенсионных накоплений НПФ стало основным источником роста их финансовых вложений. По данным отчетности о финансовых операциях НПФ⁴, активы НПФ за январь—сентябрь 2013 года возросли на 22,4%. В струк-

¹ Выдача новых лицензий производилась в рамках реализации Федерального закона от 14.06.2012 № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном».

² По данным Единого государственного реестра субъектов страхового дела.

³ Начиная с отчетности на 1.10.2013 введена в действие измененная форма отчетности № 1-ФС (СК), утвержденная приказом Росстата от 13.05.2013 № 179 «Об утверждении статистического инструментария для организации Банком России федерального статистического наблюдения за направлениями заимствования и размещения средств страховщика». Изменения обеспечили дополнительную расшифровку данных в разрезе секторов экономики и сокращение неклассифицированных статей.

⁴ Отчетность представлена в соответствии с приказом Росстата от 10.12.2008 № 308 «Об утверждении статистического инструментария для организации Банком России статистического наблюдения за направлениями заимствования и размещения средств страховой организацией, финансовыми операциями негосударственного пенсионного фонда» в части операций НПФ.

туре активов НПФ на 1.10.2013 преобладали вложения в ценные бумаги (65,2%).

По состоянию на 1.10.2013 наибольшая доля в активах НПФ приходилась на инвестиции в банковскую систему — 35,6% (в том числе депозиты составили 27,4% активов, долговые ценные бумаги — 6,6%, долевые ценные бумаги — 1,6%). В структуре совокупных активов НПФ инвестиции в сектор других финансовых организаций на 1.10.2013 составили 32,3% (в том числе вложения в долговые ценные бумаги — 8,3% активов, в долевые — 19,8%), в сектор нефинансовых организаций — 22,1% (в том числе в долговые ценные бумаги — 15,4% активов, в долевые — 6,7%). Доля вложений НПФ в финансовые инструменты сектора органов государственного управления на 1.10.2013 составила 6,2% активов НПФ (данные инвестиции целиком были сформированы за счет вложений в государственные ценные бумаги). Иностраные активы не превышали 1% совокупных активов НПФ и были представлены долговыми ценными бумагами нерезидентов.

ПАЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ (ПИФы).

По данным Банка России, количество действующих¹ ПИФов за 2013 год возросло на 24, в основном за счет фондов для квалифицированных инвесторов. На конец 2013 года в Российской Федерации действовал 1571 ПИФ, из них 1491 фонд завершил формирование. Количество действующих фондов для квалифицированных инвесторов увеличилось на 22 и на конец 2013 года составило 676 (из них завершили формирование 633 фонда).

Совокупная стоимость чистых активов (СЧА) ПИФов за 2013 год возросла на 16,8%, до 1 865,9 млрд. рублей на 31.12.2013. СЧА фондов для квалифицированных инвесторов возросла на 20,4% и составила 1 274,3 млрд. рублей на 31.12.2013.

Общее количество лицевых счетов в реестрах владельцев инвестиционных паевых ПИФов на 31.12.2013 составило 2 033 841 (из них в реестрах открытых фондов — 888 370, интервальных фондов — 1 135 743², закрытых фондов — 9728). За 2013 год общее количество лицевых счетов уменьшилось на 752, или на 0,04%.

АКЦИОНЕРНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ (АИФы).

Количество АИФов остается неизменным на протяжении последних 10 лет — семь на 31.12.2013. Из них фактически действовали пять АИФов (три фонда смешанных инвестиций, один фонд недвижимости и один фонд прямых инвестиций). Фондов для квалифицированных инвесторов среди АИФов не было. Совокупная СЧА АИФов уменьшилась за 2013 год на 4,3% и составила 5,8 млрд. рублей на 31.12.2013.

Количество **микрофинансовых организаций (МФО)** в государственном реестре МФО за 2013 год возросло на 1356, до 3860 на 1.01.2014. Основной прирост пришелся на январь—октябрь 2013 года. Последовавшее затем снижение темпов прироста числа МФО было связано с отменой возможности применения МФО упрощенной системы налогообложения, а также упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность³. В 2013 году начали свою деятельность две саморегулируемые организации МФО.

Численность **кредитных потребительских кооперативов (КПК)** в 2013 году возросла на 11,7%, до 3602 на 1.01.2014 (из них 325 находились в стадии ликвидации либо реорганизации). На 1.01.2014 действовали 10 саморегулируемых организаций КПК.

Реестр **жилищных накопительных кооперативов (ЖНК)** на 1.01.2014 содержал 88 ЖНК, на шесть меньше, чем на 1.01.2013.

¹ Под действующими понимают ПИФы, зарегистрированные в реестре, за вычетом прекращенных фондов.

² Из них свыше 1 млн. лицевых счетов приходится на один интервальный ПИФ, преобразованный из чекового инвестиционного фонда.

³ Отменены Федеральным законом от 2.11.2013 № 301-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Федеральным законом от 2.11.2013 № 292-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О бухгалтерском учете».

Сокращение количества ЖНК наблюдается с 2011 года.

В 2013 году общее количество **профессиональных участников рынка ценных бумаг**, осуществляющих брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, по сравнению с 2012 годом сократилось и составило 1149 организаций. В 2013 году количество клиринговых компаний не изменилось, а количество управляющих компаний и специализированных депозитариев изменилось несущественно. На конец 2013 года 401 организация имела

лицензию управляющей компании инвестиционных фондов, ПИФов и НПФ и 44 — лицензию специализированного депозитария инвестиционных фондов, ПИФов и НПФ.

В 2013 году восемь действующих бирж получили новые лицензии в связи с реализацией Федерального закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ “Об организованных торгах”, предусматривающего необходимость получения лицензии торговой системы или биржи для осуществления деятельности по оказанию услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках.

1.3.3. ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

В 2013 году российский **денежный рынок** функционировал в условиях роста структурного дефицита ликвидности, что отражалось на динамике его объемных и ценовых показателей. Важным механизмом распределения ликвидности в банковском секторе оставался рынок междилерского РЕПО. Средний дневной объем однодневных операций РЕПО с облигациями (выборка MICEX BORR) в 2013 году составил 100 млрд. рублей, однодневных операций РЕПО с акциями (выборка MICEX EQRR) — 86 млрд. рублей.

Конъюнктура денежного рынка определялась прежде всего спросом банков на ликвидность, а также уровнем процентных ставок по операциям рефинансирования Банка России. Средняя ставка MIAСR по однодневным рублевым межбанковским кредитам в 2013 году составила 6,1% годовых (в 2012 году — 5,5% годовых). Ставки по операциям РЕПО на протяжении большей части отчетного года изменялись однонаправленно с изменением ставок МБК. Средний спред между ставкой однодневных РЕПО с облигациями (индекс MICEX BORR) и однодневной рублевой ставкой MIAСR в 2013 году составил менее 0,1 процентного пункта против 0,3 пункта в 2012 го-

ду. Волатильность ставок денежного рынка в 2013 году оставалась умеренной.

На денежном рынке в 2013 году по-прежнему доминировали краткосрочные операции (прежде всего сроком 1 день и 1 неделя). В то же время заметно изменилась структура обеспечения по операциям междилерского РЕПО. Резко сократилась доля операций междилерского РЕПО, обеспеченных облигациями федерального займа (ОФЗ), субфедеральными и муниципальными облигациями, тогда как доля сделок, обеспеченных акциями и корпоративными облигациями, увеличилась вследствие роста объемов займов кредитных организаций у Банка России, в которых используются прежде всего ценные бумаги, для которых установлен наименьший дисконт (государственные и региональные облигации).

В 2013 году на российском **валютном рынке** преобладала тенденция к ослаблению российской национальной валюты к ключевым мировым валютам. По состоянию на 31.12.2013 официальный курс доллара США к российскому рублю составил 32,7292 рубля, официальный курс евро к российскому рублю — 44,9699 рубля, стоимость бивалютной корзи-

СРОЧНАЯ СТРУКТУРА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ПО МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ (MIAСR) В 2013 ГОДУ (% годовых)

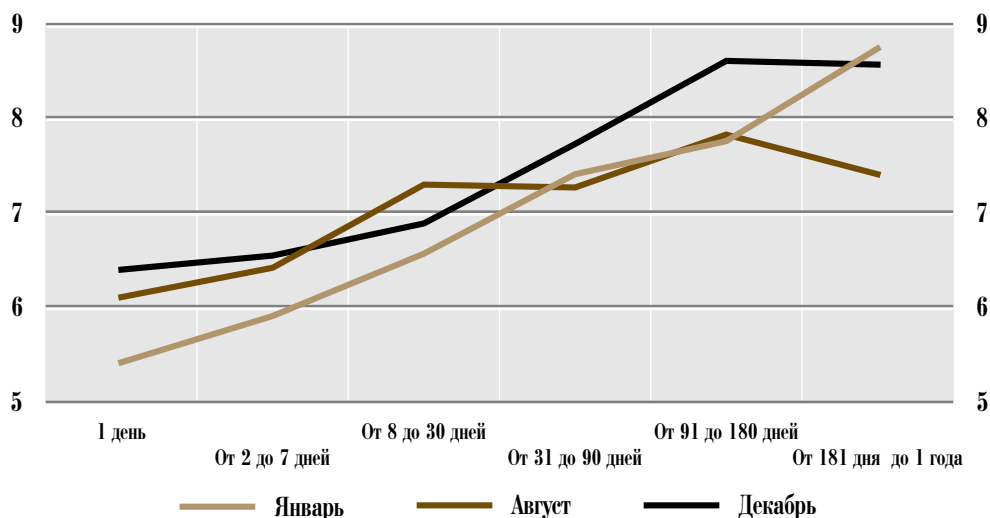


Рисунок 9

**ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА ОБОРОТА МЕЖБАНКОВСКИХ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ
В 2013 ГОДУ (%)***

	Кассовые операции	Срочные операции
Доллар США	90,0	93,2
Российский рубль	80,8	66,3
Евро	23,8	28,5
Фунт стерлингов	2,1	3,6
Швейцарский франк	0,9	3,4
Другие	2,4	5,0

* Так как в каждой сделке участвуют две валюты, сумма долей всех валют составляет 200%.

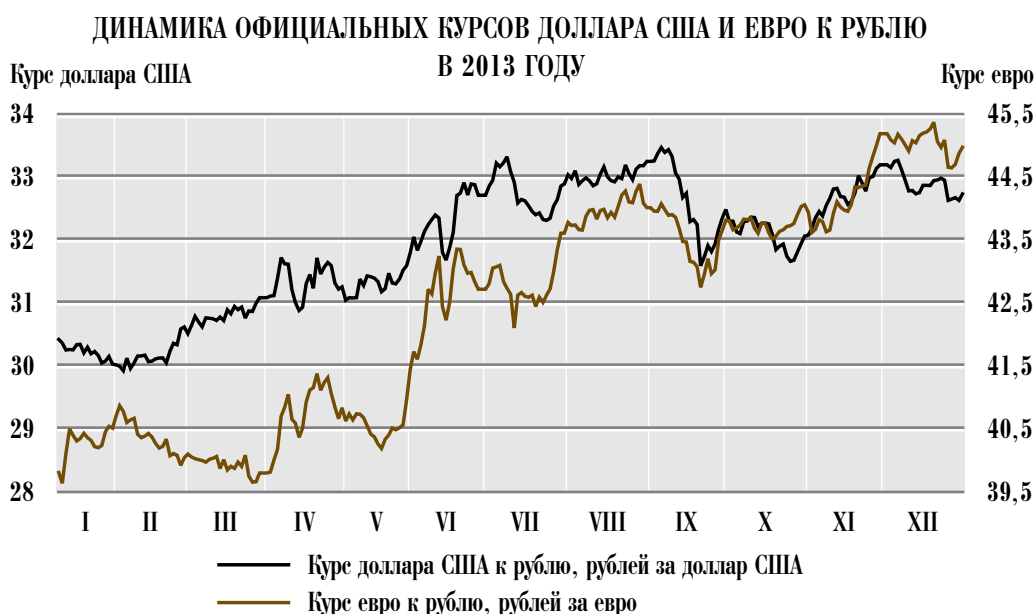


Рисунок 10

ны составила 38,2375 рубля, повысившись соответственно на 7,8; 11,8 и 9,9% по отношению к 31.12.2012.

Средний дневной оборот валют по межбанковским биржевым и внебиржевым кассовым сделкам на внутреннем валютном рынке в 2013 году составил 63,6 млрд. долларов США, увеличившись на 12% по сравнению с 2012 годом. Средний дневной оборот срочных конверсионных операций возрос на 88%, до 3,3 млрд. долларов США. Доля срочных сделок в общем объеме межбанковских конверсионных операций в отчетный период увеличилась, составив 4,9%.

В валютной структуре межбанковского рынка преобладали сделки “рубль / доллар США”. По кассовым операциям их доля возросла с 70,9% в 2012 году до 71,7% в 2013 го-

ду, по срочным операциям — уменьшилась с 65,5 до 63,6%. Доля биржевого сегмента в общем обороте межбанковского валютного рынка увеличилась, составив 29,3%.

Динамика рыночной доходности **долговых ценных бумаг** в январе—марте 2013 года определялась в основном ситуацией на денежном рынке. Значительные объемы рублевой ликвидности банковского сектора в январе—феврале и политика эмитентов на первичном рынке способствовали некоторому снижению доходности ОФЗ и корпоративных облигаций. С марта 2013 года в условиях оттока средств нерезидентов со вторичного рынка доходность ОФЗ преимущественно повышалась, а доходность корпоративных облигаций колебалась в горизонтальном коридоре. По состоянию на конец 2013 года доходность ОФЗ (индекс

RGBEY¹) повысилась до 7,15 с 6,58% годовых на конец 2012 года, доходность корпоративных облигаций (индекс IFX-Cbonds²) — снизилась до 8,39 с 8,56% годовых. Номинальные объемы в обращении выпусков ОФЗ³ и корпоративных облигаций⁴ по итогам 2013 года возросли на 14 и 25%, составив 3,6 и 5,2 трлн. рублей соответственно. Объемы вторичных торгов ОФЗ и корпоративными облигациями на ОАО Московская Биржа увеличились по сравнению с 2012 годом на 31,3 и 16,7% и составили 6,0 и 6,2 трлн. рублей соответственно.

На динамику ценовых показателей **рынка акций** в 2013 году негативное влияние оказывали замедление роста российской экономики и ухудшение финансового состояния ряда отечественных предприятий реального сектора, увеличение волатильности на мировом фондовом рынке, рост неприятия риска глобальными инвесторами. В то же время высокие цены на нефть на мировом товарном рынке способ-

ствовали поддержанию устойчивости российского рынка акций. По итогам 2013 года индекс ММВБ повысился по сравнению с концом 2012 года на 2,0%, до 1504,08 пункта. Капитализация рынка акций на ОАО Московская Биржа увеличилась на 0,4%, до 25,3 трлн. рублей. Оборот вторичных торгов акциями и российскими депозитарными расписками на ОАО Московская Биржа сократился по сравнению с 2012 годом на 26,4%, до 8,5 трлн. рублей.

В 2013 году наблюдался отток капитала нерезидентов из всех сегментов российского вторичного рынка ценных бумаг. Сальдо операций нерезидентов (объем покупки минус объем продажи) на вторичных торгах ОАО Московская Биржа было отрицательным, составив по сделкам с ОФЗ, корпоративными облигациями и акциями⁵ 114,6; 183,9 и 18,5 млрд. рублей соответственно.

Ценные бумаги кредитных организаций. В 2013 году Банк России зарегистрировал 250 выпусков ценных бумаг кредитных орга-

ДИНАМИКА ЦЕНОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РОССИЙСКОГО РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

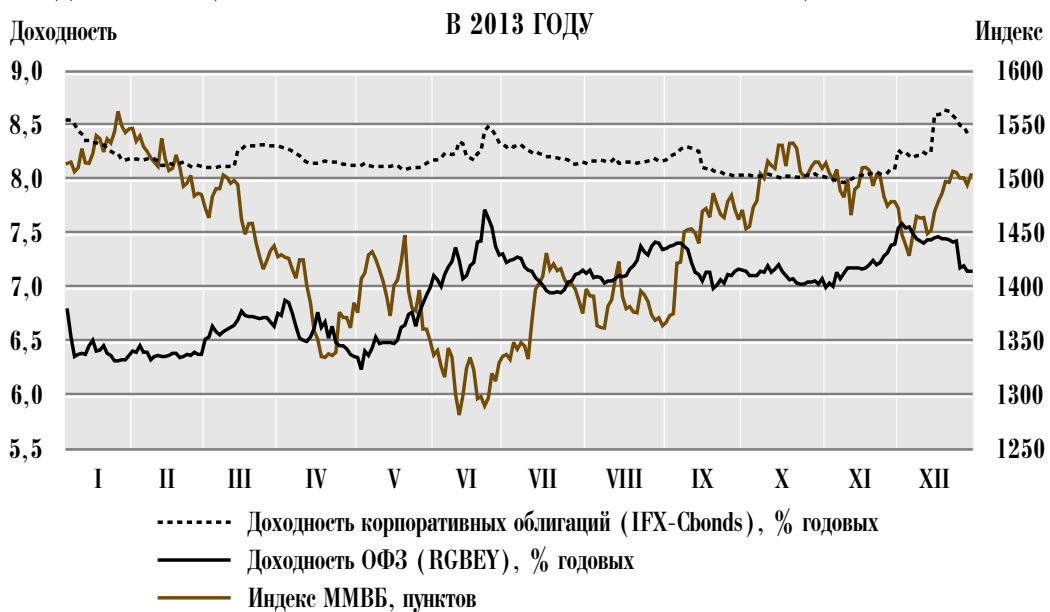


Рисунок 11

¹ Индикатор эффективной доходности государственных облигаций, рассчитываемый ОАО Московская Биржа.

² Индикатор эффективной доходности корпоративных облигаций, рассчитываемый информационными агентствами “Интерфакс” и “Сбондс.ру”.

³ По данным Банка России.

⁴ По данным информационного агентства “Сбондс.ру”.

⁵ Включая операции с российскими депозитарными расписками (РДР) на акции иностранных эмитентов.

низаций. Номинальный объем выпусков акций составил 224,4 млрд. рублей при 199 выпусках¹ (в 2012 году — 170 выпусков на 116,7 млрд. рублей), номинальный объем выпусков облигаций составил 189,6 млрд. рублей при 51 выпуске (в 2012 году — 54 выпуска на 200,0 млрд. рублей).

Зарегистрированы отчеты и получены уведомления об итогах 229 выпусков ценных бумаг (в 2012 году — 217 выпусков), в соответствии с которыми номинальный объем размещенных акций составил 198,0 млрд. рублей (в 2012 году — 118,1 млрд. рублей), облигаций — 108,9 млрд. рублей (в 2012 году — 158,4 млрд. рублей).

В отчетный период в связи с неразмещением в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска, а также в связи с нарушением законодательства Российской Федерации по ценным

бумагам аннулировано 28 выпусков ценных бумаг на сумму 48,8 млрд. рублей (в 2012 году — 32 выпуска на 59,7 млрд. рублей).

Доля акций кредитных организаций в совокупном объеме вторичных торгов акциями на ОАО Московская Биржа в 2013 году осталась на уровне 2012 года и составила около 40%. На долю облигаций кредитных организаций в 2013 году приходилось 37% объема вторичных торгов корпоративными облигациями на ОАО Московская Биржа (в 2012 году — 35%).

В 2013 году Банк России зарегистрировал 11 условий выпуска и обращения депозитных сертификатов и 33 условия выпуска сберегательных сертификатов. Как и в 2012 году, основной объем выпуска депозитных и сберегательных сертификатов (678,7 млрд. рублей) был произведен кредитными организациями Московского региона.

¹ В том числе номинальный объем выпусков акций, связанных с увеличением уставного капитала кредитных организаций, составил 222,4 млрд. рублей при 187 выпусках, с целью уменьшения номинальной стоимости акций зарегистрировано два выпуска акций на сумму менее 0,1 млрд. рублей, номинальный объем выпусков акций, не влияющих на изменение размера уставного капитала кредитных организаций, составил 1,9 млрд. рублей при 10 выпусках (в 2012 году — 159 выпусков на 113,6 млрд. рублей, четыре выпуска на 0,5 млрд. рублей и семь выпусков на 2,7 млрд. рублей).

1.4. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ И ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ВНУТРЕННИЙ ДОЛГ

По отчетным данным Федерального казначейства, доходы бюджетной системы Российской Федерации за 2013 год составили 24 082,4 млрд. рублей, или 36,1% ВВП. Данный показатель на 1,6 процентного пункта меньше соответствующей величины за 2012 год, что объясняется снижением по отношению к ВВП как нефтегазовых доходов (на 1,0 процентного пункта) в результате замедления роста экономической активности, так и нефтегазовых поступлений (на 0,6 процентного пункта), в первую очередь вследствие снижения средней за соответствующий период цены на нефть сорта «Юралс» с 110,8 до 108,3 доллара США за баррель. Расходы бюджетной системы Российской Федерации в 2013 году составили 24 931,1 млрд. рублей, или 37,3% ВВП, что на 0,1 процентного пункта выше, чем в 2012 году. В результате бюджеты бюджетной системы Российской Федерации в 2013 году были исполнены с дефицитом 848,7 млрд. рублей, или 1,3% ВВП, при профиците 260,4 млрд. рублей, или 0,4% ВВП, за 2012 год.

Федеральный бюджет за 2013 год исполнен по доходам в сумме 13 019,9 млрд. рублей, или 19,5% ВВП, что на 1,2 процентного пункта ниже аналогичного показателя за 2012 год. Расходы федерального бюджета в 2013 году составили 13 342,9 млрд. рублей, или 20,0%

ВВП, что на 0,7 процентного пункта ниже соответствующего показателя 2012 года. Дефицит федерального бюджета за 2013 год составил 323,0 млрд. рублей, или 0,5% ВВП, при дефиците за 2012 год в сумме 39,4 млрд. рублей, или 0,1% ВВП.

Доходы и расходы консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации в 2013 году составили 8 164,7 и 8 806,7 млрд. рублей соответственно, дефицит — 642,0 млрд. рублей (12,2; 13,2 и 1,0% ВВП). Доходы бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за 2013 год составили 6 388,4 млрд. рублей, расходы — 6 378,5 млрд. рублей, профицит — 9,8 млрд. рублей, Федерального фонда обязательного медицинского страхования — соответственно 1 101,4; 1 048,7 и 52,6 млрд. рублей, Фонда социального страхования Российской Федерации — 603,5; 566,2 и 37,3 млрд. рублей.

По данным Минфина России, объем совокупного государственного и муниципального внутреннего долга Российской Федерации на 1.01.2014 составил 7730,3 млрд. рублей, или 11,6% ВВП, увеличившись за год на 17,8% в абсолютном выражении, или на 1,0 процентного пункта. Доля внутреннего долга в общем объеме государственной и муниципальной задолженности составила 80,7%, что на 0,1 процентного пункта ниже соответствующей величины на 1.01.2013.

РАСХОДЫ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ (млрд. рублей)

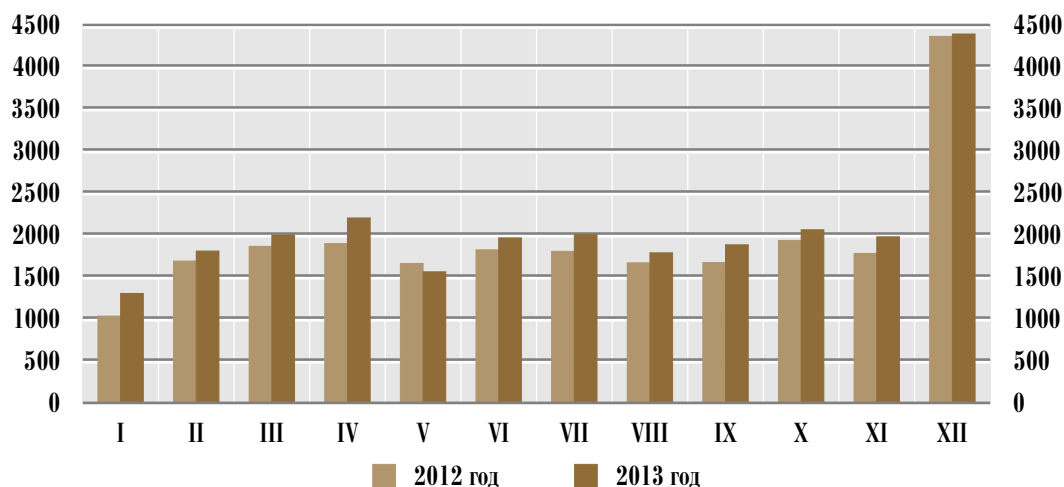


Рисунок 12

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

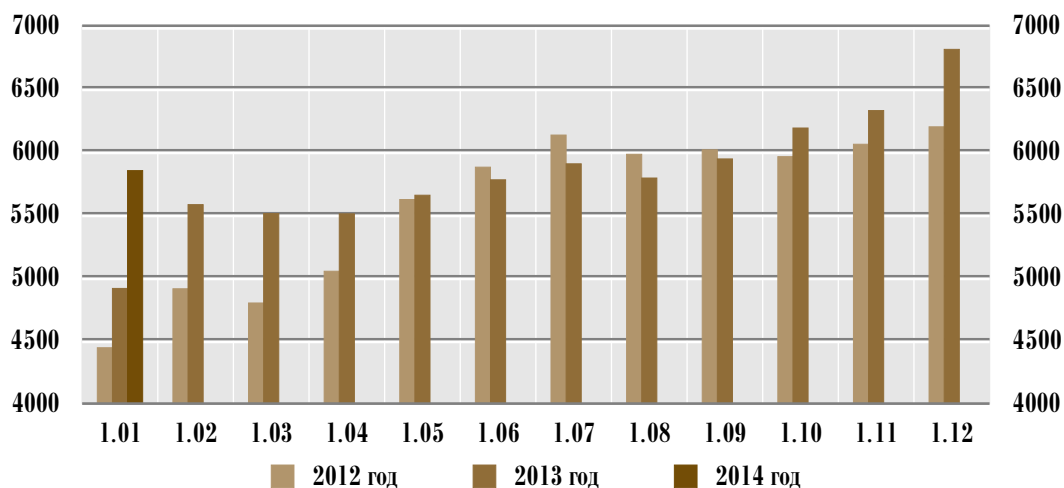


Рисунок 13

Объем государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1.01.2014 составил 5 722,2 млрд. рублей, или 8,6% ВВП, что больше его объема на 1.01.2013 на 0,6 процентного пункта. В структуре государственного внутреннего долга Российской Федерации государственные ценные бумаги Российской Федерации составили 4 432,4 млрд. рублей, или 77,5%, увеличившись на 368,1 млрд. рублей, или на 9,1%, государственные гарантии — 1 289,9 млрд. рублей, или 22,5%, увеличившись на 383,2 млрд. рублей, или на 42,3%. Объем государственных ценных бумаг, обра-

щающихся на внутреннем рынке ценных бумаг, за год увеличился на 13,6% и на 1.01.2014 составил 3 631,0 млрд. рублей, или 81,9% государственных ценных бумаг.

Задолженность Минфина России перед Банком России в валюте Российской Федерации по номинальной стоимости государственных ценных бумаг с учетом ценных бумаг, приобретенных Банком России по операциям РЕПО, за 2013 год увеличилась на 24,3% и составила 1 604,1 млрд. рублей, без учета операций РЕПО уменьшилась на 0,2 млрд. рублей, до 259,0 млрд. рублей.

Задолженность Минфина России перед Банком России в иностранной валюте в рублевом эквиваленте за 2013 год с учетом операций РЕПО Банка России увеличилась в 2,3 раза и на 1.01.2014 составила 221,8 млрд. рублей по номинальной стоимости государственных ценных бумаг, без учета операций РЕПО — увеличилась на 7,8% и составила 103,2 млрд. рублей.

Средства федерального бюджета в валюте Российской Федерации на счетах, открытых в Банке России, на 1.01.2014 составили

678,4 млрд. рублей, уменьшившись за год на 199,4 млрд. рублей, или на 22,7%. Средства федерального бюджета в иностранных валютах в рублевом эквиваленте на 1.01.2014 составили 5 170,3 млрд. рублей, увеличившись за год на 1 134,4 млрд. рублей, или в 1,3 раза, в том числе средства Резервного фонда и Фонда национального благосостояния (без начисленных процентов) составили 2 859,7 и 2 123,7 млрд. рублей (увеличившись на 974,0 и 97,1 млрд. рублей соответственно).

1.5. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

В 2013 году в Российской Федерации продолжились формирование структуры субъектов национальной платежной системы (НПС), отвечающей растущим запросам потребителей на современные платежные сервисы и технологические решения, обеспечивающие высокий уровень доступности и безопасности платежных услуг. Этому также способствовала деятельность Банка России по регулированию и развитию НПС в соответствии с положениями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

На 1.01.2014 деятельность в качестве субъектов НПС осуществляли 922 оператора по переводу денежных средств, 30 операторов платежных систем, 34 операционных центра, 31 платежный клиринговый центр, 26 расчетных центров, 82 оператора электронных денежных средств, Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России» (ФГУП «Почта России»), платежные агенты и банковские платежные агенты (на 1.01.2014 им было открыто 32,1 тыс. счетов в кредитных организациях).

Развитие институциональной и платежной инфраструктуры НПС, расширение предложения субъектами НПС высокотехнологичных платежных сервисов для населения и корпоративных клиентов способствовали росту безналичного платежного оборота. В 2013 году в НПС проведено 4,2 млрд. платежей¹ на сумму 1 929,5 трлн. рублей (в 2012 году — 3,8 млрд. платежей на сумму 1 591,0 трлн. рублей). В среднем ежедневно осуществлялось 17,0 млн. платежей на сумму 7,8 трлн. рублей. Средний размер платежа возрос с 421,9 до 459,4 тыс. рублей.

В Российской Федерации функционировала 31 платежная система, из них две являлись системно значимыми (платежная система Банка России и «Национальный расчетный депозитарий» (НКО ЗАО НРД), четыре — социально значимыми (СОНТАСТ, «Виза», «Золотая Корона», «МастерКард»).

Через платежную систему Банка России в течение года осуществлено 1,3 млрд. переводов денежных средств на сумму 1 224,9 трлн. рублей (их количество и объем возросли на 6,5%). Отношение объема переводов денежных

¹ Включены платежи в российских рублях со счетов клиентов Банка России и кредитных организаций (физических лиц, кредитных организаций, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, включая ФГУП «Почта России»); собственные платежи Банка России и кредитных организаций; переводы без открытия банковского счета плательщика — физического лица. Не включены платежи с использованием платежных карт и по операциям на финансовых рынках клиентов кредитных организаций.

средств, осуществленных через платежную систему Банка России, к объему ВВП составило 18,3 (в 2012 году — 18,5). В среднем ежедневно осуществлялось 5,4 млн. переводов на сумму 5,0 трлн. рублей (в 2012 году — 5,1 млн. на сумму 4,6 трлн. рублей).

Количество обслуживаемых Банком России клиентов за год уменьшилось более чем на четверть и на 1.01.2014 составило 6495 единиц. Сокращение числа клиентов связано с переводом счетов, предназначенных для выдачи и зачисления наличных денежных средств организациям, лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, из подразделений Банка России на обслуживание в кредитные организации.

В структуре переводов денежных средств, осуществленных в платежной системе Банка России, преобладали переводы кредитных организаций (85,5% по количеству и 78,0% по объему). На переводы клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, приходилось 14,4 и 8,8% соответственно. Из них подавляющую часть составляли переводы органов Федерального казначейства, являющихся участниками обмена электронными сообщениями с Банком России. В 2013 году через платежную систему Банка России ими было осуществлено 195,5 млн. переводов на сумму 74,6 трлн. рублей (увеличение на 6,3% по количеству и на 19,2% по объему).

Продолжился рост использования системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП), количество участников которой на 1.01.2014 составило 2776 единиц, из них 412 — прямые участники расчетов, 2280 — ассоциированные участники расчетов, 84 — особые участники расчетов. В 2013 году в системе БЭСП было осуществлено 2,1 млн. переводов на сумму 504,1 трлн. рублей (рост в

1,8 раза по количеству и на 12% по объему). Активно система БЭСП использовалась Федеральным казначейством — через нее проходило 44% общего объема переводов данной организации.

В 2013 году переводы денежных средств через систему межрегиональных электронных расчетов (МЭР) характеризовались высокими темпами роста как по количеству (на 21,1% — до 404,3 млн. переводов), так и по объему (на 12,4% — до 116,3 трлн. рублей). В значительной мере это было обусловлено переходом кредитных организаций на использование системы МЭР при осуществлении расчетов между внутренними структурными подразделениями, сеть которых расширилась в том числе за счет преобразования в них филиалов кредитных организаций. Количество и объем переводов денежных средств через систему внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР) практически не изменились и составили 934,6 млн. переводов и 604,4 трлн. рублей.

Значения коэффициентов доступности платежной системы Банка России¹ в 2013 году находились в диапазоне от 99,80 до 99,99% (в 2012 году — от 99,85 до 99,99%), значения коэффициентов доступности услуг системы БЭСП² изменялись от 99,53 до 100%.

Платежная система НКО ЗАО НРД в 2013 году в основном обеспечивала денежные расчеты на фондовом рынке. Оборот денежных средств по клиринговым банковским счетам, открытым в НКО ЗАО НРД для проведения расчетов по итогам клиринга обязательств на фондовом рынке, составил 328 трлн. рублей³.

Расширилось предложение платежных услуг операторами по переводу денежных средств кредитными организациями. В течение 2013 года ими осуществлено 2,9 млрд. платежей на сумму 704,6 трлн. рублей (в 2012 году — 2,5 млрд. платежей на сумму 440,5 трлн. рублей). В структуре собственных платежей

¹ Готовность осуществлять прием распоряжений о переводе денежных средств от клиентов Банка России при осуществлении внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов.

² Способность территориальных учреждений Банка России предоставлять услуги, определенные нормативными актами Банка России, участникам системы БЭСП в любой рабочий день в произвольный момент времени, установленный регламентом функционирования системы БЭСП.

³ По данным НКО ЗАО НРД. Методика расчета показателя в 2013 году изменилась в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

**СТРУКТУРА ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ,
ЭМИТИРОВАННЫХ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**
(по количеству и объему операций)

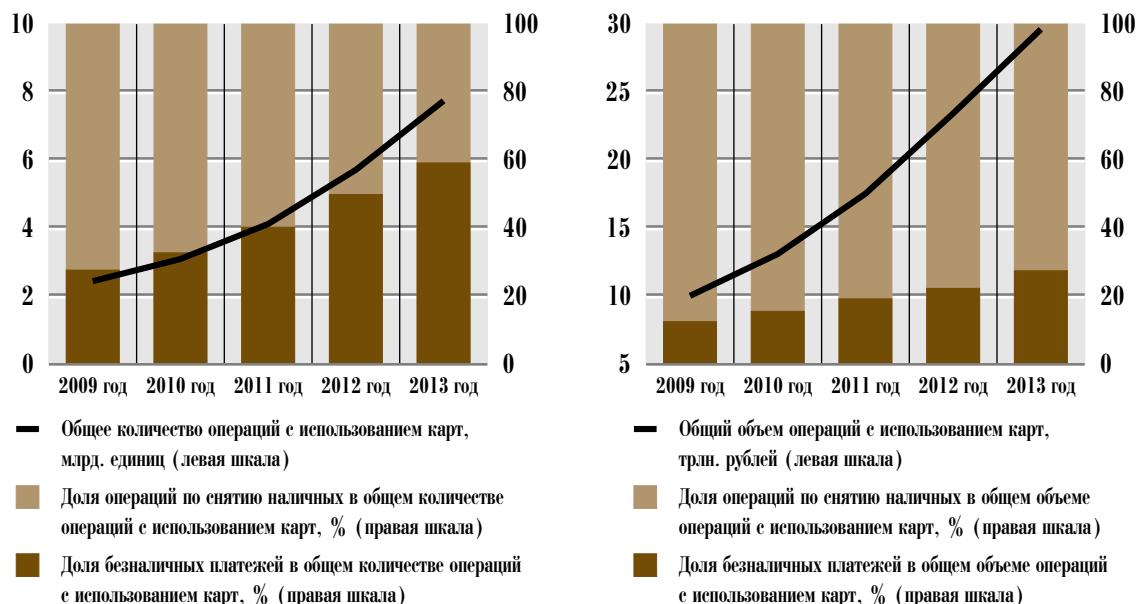


Рисунок 14

кредитных организаций и платежей их клиентов, не являющихся кредитными организациями, количество и объем которых за год увеличились на 9,4 и 15,3% соответственно, по-прежнему доминировали кредитовые переводы (около 60% от общего количества и более 97% от общего объема). Платежи в форме прямого дебета составляли незначительную долю (менее 2%). Вместе с тем их удельный вес в общем объеме платежей возрос по сравнению с 2012 годом более чем в пять раз (с 0,3 до 1,6%), что было обусловлено в том числе расширением возможностей применения электронного документооборота в рамках прямого дебетования — по количеству почти 65% клиентских платежей на основании платежных требований осуществлялось в электронной форме.

Развитие платежной инфраструктуры кредитных организаций способствовало дальнейшему росту предложения дистанционных форм банковского обслуживания. Количество и объем переводов денежных средств на основании распоряжений, направленных физическими лицами и юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, в кредитные организации электронно (в том числе с исполь-

зованием платежных карт), увеличились в 1,7 раза и на 23,0% соответственно и составили 6,8 млрд. операций и 392,7 трлн. рублей. Из них на платежи через сеть Интернет и мобильные телефоны приходилось 25,5% от количества и 73,5% от объема платежей.

Количество эмитированных российскими кредитными организациями платежных карт увеличилось за 2013 год на 13,6%, до 217,5 млн. единиц. Их основу (86,6%) традиционно составляли расчетные (дебетовые) карты, на кредитные карты приходилось 13,4%, хотя темп прироста последних был выше (29,8% против 11,4%).

В 2013 году сохранялась тенденция расширения использования платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями: число операций с их использованием на территории Российской Федерации и за ее пределами возросло на 35,4% (до 7,7 млрд. операций), объем — на 26,3% (до 29,6 трлн. рублей). При этом динамика безналичных операций с использованием карт характеризовалась опережающим ростом (в 1,6 раза как по количеству, так и по объему) по сравнению с операциями по снятию наличных денег (на 10,3 и 18,0% соответственно). Это обусловило даль-

нейшее увеличение доли безналичных операций (с 49,9 до 59,2% в общем количестве и с 22,3 до 27,5% в общем объеме) при соответствующем снижении удельного веса операций по снятию наличных денег.

В российской платежной инфраструктуре в 2013 году было совершено 63,3 млн. операций на сумму 244,3 млрд. рублей по картам, эмитированным за пределами Российской Федерации. Из 100 таких операций 72 совершались в целях оплаты товаров (работ и услуг), что составляло 56,6% от их общей суммы.

Динамичному росту безналичных операций с использованием платежных карт способствовало активное подключение к инфраструктуре по обслуживанию карт организаций торговли и услуг. За год количество электронных терминалов и импринтеров увеличилось на треть (до 986,3 тыс. устройств). Число банкоматов, большинство из которых также предназначены для проведения безналичных операций, возросло почти на 10% (до 188,8 тыс. устройств).

С развитием дистанционных технологий все большую популярность в качестве средства платежа получали электронные денежные средства. За 2013 год количество кредитных организаций, уведомивших Банк России о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств, увеличилось более чем в два раза (до 82 организаций). В течение года количество электронных средств платежа (ЭСП) для перевода электронных денежных средств, включая предоплаченные карты, составило 304,1 млн. единиц, из них 95,5% — неперсонифицированные ЭСП. За год с их использованием было совершено 338,2 млн. операций по переводу электронных денежных средств на сумму 428,6 млрд. рублей, при этом наиболее активно использовались неперсонифицированные ЭСП — на них приходилось 78,2% по количеству и 50,3% по объему операций. Удельный вес операций с персонифицированными ЭСП составил 21,8 и 48,6% соответственно, доля корпоративных ЭСП была незначительной.

Одним из важных субъектов НПС является ФГУП «Почта России» — организация, располагающая широкой и территориально распределенной сетью отделений почтовой связи (на 1.01.2014 — 41,4 тыс. отделений)¹. В 2013 году количество и объем почтовых переводов и платежей физических лиц, совершенных через отделения и платежные терминалы ФГУП «Почта России» как на территории России, так и за ее пределы, составили 651,0 млн. транзакций на сумму 582,2 млрд. рублей (уменьшение на 8,5 и 7,1% соответственно). Из них большая часть приходилась на платежи физических лиц, принятые ФГУП «Почта России» в качестве платежного агента (89,6 и 64,2% соответственно).

В 2013 году продолжилось развитие деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов, функционирующих в качестве посредников при приеме платежей населения. Объем платежей, направленных при их посредничестве физическими лицами в пользу юридических лиц, увеличился на 23,5% (до 1,2 трлн. рублей), из них 88,2% приходилось на платежных агентов, 11,8% — на банковских платежных агентов. О востребованности данной услуги свидетельствует отмеченный на протяжении ряда лет рост доли объема денежных средств, принятых от физических лиц платежными агентами и банковскими платежными агентами в целях оплаты услуг, в общем объеме переводов физических лиц без открытия банковского счета² (до 21,2% в 2013 году).

¹ По данным ФГУП «Почта России».

² Включаются переводы физических лиц без открытия банковского счета, совершенные через инфраструктуру кредитных организаций, ФГУП «Почта России», а также платежных агентов и банковских платежных агентов.

1.6. ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС И ВНЕШНИЙ ДОЛГ

ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС¹

В 2013 году платежный баланс формировался в условиях ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры, отразившегося в том числе в уменьшении положительного сальдо торгового баланса и счета текущих операций. На фоне возросшего вывоза частного капитала Банк России принимал более активное участие в формировании конъюнктуры валютного рынка, препятствуя резким колебаниям обменного курса рубля.

СЧЕТ ТЕКУЩИХ ОПЕРАЦИЙ И СЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С КАПИТАЛОМ

Профицит **счета текущих операций** уменьшился с 71,3 млрд. долларов США в 2012 году до 32,8 млрд. долларов США в 2013 году при одновременном снижении на 11,3 млрд. долларов США, до 180,3 млрд. долларов США, положительного сальдо внешней торговли товарами и расширении дефицитов балансов услуг, первичных и вторичных доходов.

Экспорт товаров сократился с 527,4 млрд. долларов США в 2012 году до 523,3 млрд. долларов США в 2013 году вследствие снижения контрактных цен, которое не было скомпенсиро-

вано наращиванием физических объемов поставок.

Вывоз основных топливно-энергетических товаров увеличился на 1,0% при росте физических объемов поставок природного газа на 9,9% и нефтепродуктов на 9,7%. Экспорт сырой нефти в натуральном выражении сократился на 1,4%. В структуре вывоза доля сырой нефти, нефтепродуктов и природного газа возросла с 65,8 до 66,9%.

Дальнейшее ухудшение конъюнктуры мирового рынка металлов обусловило уменьшение экспорта черных и цветных металлов и изделий из них на 8,0%, а их доля в структуре вывоза снизилась с 8,5 до 7,8%.

Удельный вес продукции химической промышленности сократился с 6,1 до 5,8% вследствие снижения внешних поставок минеральных удобрений, доля продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья уменьшилась с 3,2 до 3,1% из-за сократившегося вывоза зерна. Доля вывоза машин, оборудования и транспортных средств в совокупном экспорте выросла с 5,1 до 5,5%.

В географической структуре экспорта доля стран ЕС увеличилась на 0,9 процентного

¹ Платежный баланс Российской Федерации разработан по методологии шестого издания "Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции" (РПБ6) МВФ; использование знаков соответствует РПБ5.

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

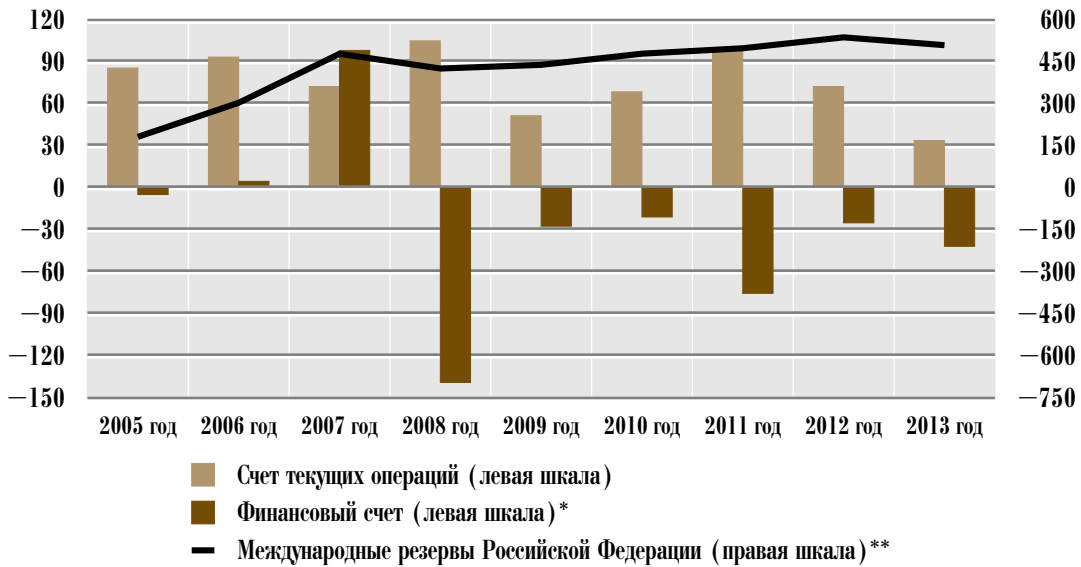


Рисунок 15

* Без учета изменения резервных активов.
** На конец года.

пункта, до 53,7%, государств Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества (АТЭС) — на 1,5 процентного пункта, до 18,9%, удельный вес стран Таможенного союза, напротив, снизился до 7,2%. Наибольшие объемы поставок приходились на Нидерланды (13,3%), Италию (7,5%), Германию (7,0%) и Китай (6,8%).

Импорт товаров составил 343,0 млрд. долларов США (335,8 млрд. долларов США в 2012 году). Его прирост на 2,1% сложился под влиянием увеличения импортных цен при неизменных физических объемах ввоза.

Положительная динамика импорта обеспечивалась преимущественно увеличением ввоза потребительских товаров.

Поступление продовольственных товаров, включая сырье для их производства, выросло на 6,1% и достигло 43,1 млрд. долларов США, их удельный вес составил 13,6%. Импорт продукции химической и связанных с ней отраслей увеличился на 4,6%, до 50,1 млрд. долларов США, при ускоренном приросте ввоза фармацевтической и парфюмерной продукции. Доля товаров химической промышленности повысилась с 15,3 до 15,8%. Продукции лег-

кой промышленности ввезено на сумму 18,7 млрд. долларов США (прирост на 3,6%), доля товарной группы достигла 5,9%.

На фоне падения инвестиционного спроса ввоз наиболее значимой товарной группы — машин и оборудования — сократился на 2,5%, что привело к снижению ее удельного веса в структуре импорта с 49,9% в 2012 году до 48,6% в 2013 году.

В географическом распределении импорта в 2013 году доля государств ЕС увеличилась до 42,2%, удельный вес группы стран АТЭС сохранился на уровне 34,3%, а стран Таможенного союза снизился до 7,2%. Важнейшими партнерами являлись Китай (16,7%), Германия (11,9%), США (5,2%) и Украина (5,0%).

Дефицит **баланса внешней торговли услугами** расширился с 46,6 млрд. долларов США в 2012 году до 58,6 млрд. долларов США в 2013 году. Операции с услугами сохраняли устойчиво высокие темпы роста предоставленных и приобретенных услуг при опережающей динамике импорта.

Экспорт услуг увеличился с 62,3 млрд. долларов США в 2012 году до 69,9 млрд. долларов США. Основной объем был сформирован

прочими услугами (строительные услуги, операционный лизинг и другие) — 37,1 млрд. долларов США, экспорт которых рос ускоренными темпами, а удельный вес достиг 53,1%. Стоимость транспортных услуг возросла по отношению к уровню 2012 года на 8,3%, до 20,7 млрд. долларов США, их доля составила 29,7%. Прирост предоставленных услуг по статье “Поездки” составил 11,4%, а их удельный вес достиг 17,2%.

Импорт услуг составил 128,5 млрд. долларов США (108,9 млрд. долларов США в 2012 году). Свыше половины величины прироста обеспечили услуги по статье “Поездки”, объем которых достиг 53,5 млрд. долларов США. Доля этой категории в сумме полученных резидентами услуг выросла до 41,6% (39,3% годом ранее). Наиболее весомую роль продолжали играть прочие деловые услуги, их величина — 57,5 млрд. долларов США — составила 44,8% импорта услуг. На транспортные услуги в объеме 17,5 млрд. долларов США приходилось 13,6% совокупного импорта услуг.

Дефицит **баланса оплаты труда** в 2013 году сложился в размере 13,2 млрд. долларов США (11,8 млрд. долларов США в 2012 году). Рост выплат работающим в России менее одного года иностранным гражданам до 17,4 млрд. долларов США (15,7 млрд. долларов США в 2012 году) связан с увеличением средней заработной платы мигрантов в долларовом эквиваленте при сокращении на 1% численности привлеченных в экономику нерезидентов. Сумма, начисленная к получению работающим за рубежом российским гражданам, выросла до 4,3 млрд. долларов США (3,9 млрд. долларов США годом ранее).

Отрицательное **сальдо баланса инвестиционных доходов** увеличилось до 66,7 млрд. долларов США (56,8 млрд. долларов США в 2012 году). Основной вклад (41%) в его расширение внесли операции банков вследствие повышения платежей по обслуживанию внешней задолженности кредитных организаций и дивидендных выплат в пользу нерезидентов. Дефицит баланса доходов прочих секторов¹ вырос с 54,8 до 58,5 млрд. долларов США.

Дефицит доходов органов государственного управления, включая субъекты Российской Федерации, превысил 2,7 млрд. долларов США. Нетто-доходы Банка России в результате снижения доходности по основным инструментам управления резервными активами уменьшились до 1,9 млрд. долларов США (2,7 млрд. долларов США).

Дефицит баланса вторичных доходов в 2013 году возрос до 9,2 млрд. долларов США (6,1 млрд. долларов США годом ранее). Этому в значительной степени способствовало дальнейшее увеличение трансфертов физических лиц в пользу нерезидентов.

В 2013 году в отсутствие крупных сделок по прощению государственного внешнего долга **счет операций с капиталом** сведен с дефицитом в 0,4 млрд. долларов США.

Совокупная величина **сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом** в 2013 году сложилась в объеме 32,3 млрд. долларов США (или 1,5% ВВП). По итогам года величина чистого кредитования остального мира Россией сократилась наполовину.

ФИНАНСОВЫЙ СЧЕТ

Отрицательное **сальдо финансового счета** (без учета резервных активов) по итогам 2013 года увеличилось до 42,5 млрд. долларов США (25,7 млрд. долларов США в 2012 году).

Чистое принятие обязательств российской экономикой в 2013 году составило 132,4 млрд. долларов США (92,4 млрд. долларов США в 2012 году).

Прирост иностранных обязательств органов государственного управления уменьшился до 9,3 млрд. долларов США (15,8 млрд. долларов США в 2012 году). Размещение Минфином России на внешних рынках новых выпусков еврооблигаций на общую сумму 7,0 млрд. долларов США (из них иностранными инвесторами приобретено ценных бумаг на сумму 6,5 млрд. долларов США) сопровождалось сокращением объемов вложений нерезидентов в финансовые инструменты на вторичном рынке.

¹ Прочие секторы включают другие финансовые организации (кроме банков), нефинансовые организации, домашние хозяйства и некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства.

Платежи по погашению и обслуживанию государственного внешнего долга увеличились с 5,2 млрд. долларов США в 2012 году до 5,8 млрд. долларов США в 2013 году. Долговая нагрузка на экономику несколько выросла: коэффициент, характеризующий отношение платежей по государственному внешнему долгу к экспорту товаров и услуг, составил 1,0%, а к доходам консолидированного бюджета — 0,8%.

Чистое принятие обязательств частным сектором составило 122,6 млрд. долларов США.

Иностранные обязательства банковского сектора выросли на 20,5 млрд. долларов США (33,3 млрд. долларов США в 2012 году). Основным инструментом привлечения иностранного капитала являлось размещение еврооблигаций, осуществленное от имени крупных российских кредитных организаций. Объем новых еврооблигационных займов по итогам года составил 18,1 млрд. долларов США (31,5 млрд. долларов США в 2012 году).

Прочие секторы в 2013 году расширили привлечение иностранного капитала до 102,1 млрд. долларов США (39,8 млрд. долларов США в 2012 году). Основу привлеченных ресурсов составляли прямые инвестиции в размере 70,1 млрд. долларов США, приток которых в значительной мере был обеспечен поступлением средств от размещения евробондов связанными зарубежными корпорациями.

Неустойчивая ситуация на финансовых рынках обусловила продолжившийся вывод средств институциональных инвесторов из российских корпоративных инструментов: нетто-продажи нерезидентами ценных бумаг, выпущенных отечественными нефинансовыми предприятиями, составили 11,5 млрд. долларов США (8,1 млрд. долларов США в 2012 году).

Прирост ссудной задолженности прочих секторов на чистой основе превысил 44,2 млрд. долларов США (6,7 млрд. долларов США). Высокая динамика показателя определялась потребностью в фондировании сделок резидентов на рынке слияний и поглощений.

Чистое приобретение финансовых активов, за исключением резервных, в 2013 году достигло 174,9 млрд. долларов США (118,1 млрд. долларов США годом ранее).

Сальдо операций органов государственного управления с внешними активами в 2013 году составило 4,2 млрд. долларов США (уменьшение требований на 0,4 млрд. долларов США в 2012 году было связано преимущественно с прощением Российской Федерацией задолженности развивающихся стран перед бывшим СССР, которое по величине преобладало над предоставлением новых государственных кредитов). В 2013 году новые ссуды по линии государственного сектора были предоставлены на сумму 1,8 млрд. долларов США. Кроме того, на 3,0 млрд. долларов США были приобретены суверенные облигации Украины.

Частный сектор в 2013 году нарастил иностранные активы на 170,3 млрд. долларов США (116,6 млрд. долларов США в 2012 году).

Прирост внешних требований банков в 2013 году повысился до 28,1 млрд. долларов США (14,8 млрд. долларов США в 2012 году). Отличительной чертой 2013 года было отсутствие выраженной тенденции в операциях банков: от значительного экспорта капитала в первом полугодии (38,2 млрд. долларов США) до снижения зарубежных активов в III квартале и умеренного восстановления прироста вложений в иностранные, преимущественно долгосрочные, финансовые инструменты в IV квартале.

Прочие секторы нарастили внешние требования на 142,3 млрд. долларов США (101,8 млрд. долларов США в 2012 году). В составе этого прироста преобладали прямые инвестиции за рубеж в сумме 93,6 млрд. долларов США (42,5 млрд. долларов США в 2012 году), сформированные в основном в ходе крупной разовой сделки на рынке слияний и поглощений в I квартале 2013 года. Значительными оставались вложения резидентов в приобретение недвижимости за рубежом.

Незначительное сокращение остатков наличной иностранной валюты у резидентов (не банков) на 0,3 млрд. долларов США в 2013 году сложилось в результате возросшего к концу второго полугодия спроса домашних хозяйств на наличную валюту, скомпенсировавшего объемные сокращения накоплений в первой половине года.

Объем сомнительных операций¹ уменьшился до 26,1 млрд. долларов США (38,8 млрд. долларов США в 2012 году) преимущественно за счет снижения суммы фиктивных операций по внешнеторговым контрактам.

Нетто-вывоз частного капитала в 2013 году вырос до 59,7 млрд. долларов США (53,9 млрд. долларов США годом ранее) вследствие более масштабного наращивания внешних требований банками и прочими секторами.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Международные резервы Российской Федерации на 1.01.2014 составили 509,6 млрд. долларов США. С начала года они сократились на 28,0 млрд. долларов США, в том числе за счет операций, учитываемых в платежном балансе, уменьшение резервных активов составило 22,1 млрд. долларов США. Возросшее расходование ресурсов на проведение валютных интервенций было частично компенсировано значимыми поступлениями, в составе которых

преобладали зачисление средств от размещения еврооблигаций Минфином России, а также перечисление таможенных пошлин в рамках Таможенного союза. Около трети изменений резервов было обусловлено отрицательной переоценкой, сформированной преимущественно падением цен на золото.

Стоимость монетарного золота на 1.01.2014 составила 40,0 млрд. долларов США. По итогам года, несмотря на продолжившееся приобретение металла Банком России на внутреннем рынке, золотой запас в стоимостном выражении снизился на 11,0 млрд. долларов США за счет фактора отрицательной переоценки. В результате с начала года доля золота в международных резервах уменьшилась на 1,6 процентного пункта, до 7,8%, а доля валютного компонента выросла до 92,2%.

По состоянию на 1.01.2014 объем международных резервов был достаточен для финансирования импорта товаров и услуг в течение 13 месяцев (на 1.01.2013 — 15 месяцев).

ВНЕШНИЙ ДОЛГ

Внешний долг Российской Федерации (перед нерезидентами) увеличился за 2013 год на 90,6 млрд. долларов США и на 1.01.2014 составил 727,1 млрд. долларов США. В результате операций, отражаемых в платежном балансе, задолженность выросла на 106,7 млрд. долларов США, за счет прочих изменений, включающих курсовую и стоимостную переоценки, — уменьшилась на 16,0 млрд. долларов США.

Внешние обязательства частного сектора выросли до 649,2 млрд. долларов США (89,3%

совокупного внешнего долга Российской Федерации), органов государственного управления и центрального банка — составили 77,8 млрд. долларов США (10,7%). Внешний долг государственного сектора в расширенном определении² увеличился до 376,0 млрд. долларов США, а его удельный вес составил 51,7%.

Обязательства федеральных органов управления достигли 61,0 млрд. долларов США. Продолжалось сокращение доли обязательств, принятых Российской Федерацией в качестве

¹ Сомнительные операции включают имеющие признаки фиктивности операции, связанные с торговлей товарами и услугами, с покупкой/продажей ценных бумаг, предоставлением кредитов и переводами средств на собственные счета за рубежом, целью которых является трансграничное перемещение денежных средств.

² Государственный сектор в расширенном определении, помимо органов государственного управления и центрального банка, охватывает банки и небанковские корпорации, в которых органы государственного управления и центральный банк напрямую или опосредованно владеют 50% и более участия в капитале или контролируют их иным способом.

ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(млрд. долларов США)

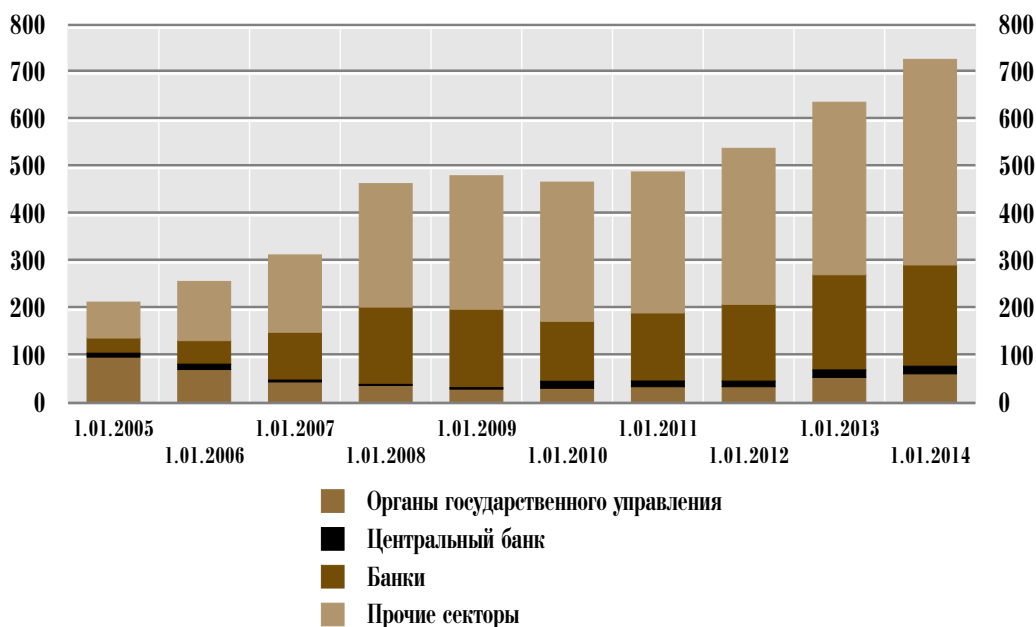


Рисунок 16

ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(в % к ВВП)

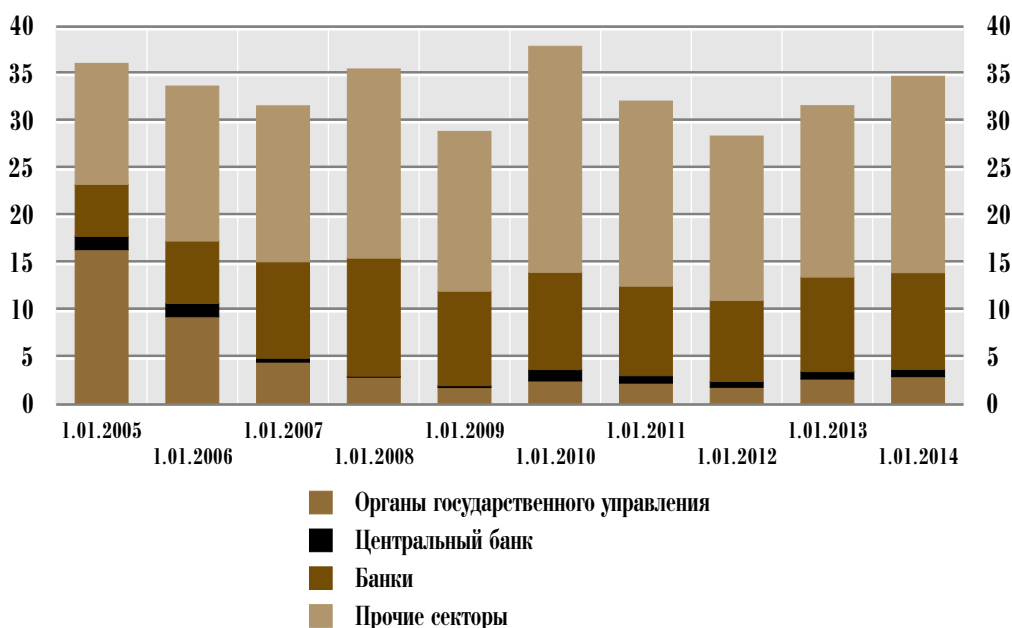


Рисунок 17

правопреемницы бывшего СССР. В структуре нового российского долга доля наиболее значимой категории — ценных бумаг — выросла до 92,0% (56,8 млрд. долларов США), в том числе доля инструментов в иностранной валюте

снизилась до 45,0%, удельный вес обязательств, номинированных в рублях, вырос до 47,0%.

Внешние долговые обязательства субъектов Российской Федерации на 1.01.2014 снизились

до 0,8 млрд. долларов США за счет планового погашения выпусков региональных и муниципальных ценных бумаг.

В составе обязательств Банка России в объеме 16,1 млрд. долларов США 54,4% приходилось на обязательства перед МВФ¹ по распределенным в пользу Российской Федерации СДР, 34,2% — на наличные рубли у нерезидентов, а также счета и депозиты, 11,4% — на обязательства по сделкам РЕПО с нерезидентами.

Иностранные обязательства банков в 2013 году выросли на 12,8 млрд. долларов США и на 1.01.2014 достигли 214,4 млрд. долларов США. Заметно меньший рост данной категории по сравнению с другими компонентами частного долга стал следствием снижения темпов прироста основной категории — текущих счетов и депозитов нерезидентов в российских кредитных организациях. Удельный вес долга российских банков в структуре внешних заимствований экономики снизился с 31,7 до 29,5%.

Внешний долг прочих секторов увеличился на 70,0 млрд. долларов США, до 434,8 млрд. долларов США. Наиболее существенно вырос-

ла задолженность по иностранным кредитам — она увеличилась на 37,6 млрд. долларов США, до 268,1 млрд. долларов США. Долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования достигли 151,3 млрд. долларов США. Доля задолженности прочих секторов возросла до 59,8% совокупной величины внешних обязательств экономики.

В срочной структуре долга преобладали долгосрочные обязательства — 88,4% (643,1 млрд. долларов США), на краткосрочный долг приходилось 11,5% (84,0 млрд. долларов США). Внешняя задолженность, номинированная в российских рублях, составила 25,6% долга (186,0 млрд. долларов США), в иностранной валюте — 74,4% (541,1 млрд. долларов США).

На 1 января 2014 года, согласно международным критериям, индикаторы долговой устойчивости Российской Федерации оставались умеренными: отношение внешнего долга к ВВП составило 35% (на начало 2013 года — 32%), а внешних долговых обязательств органов государственного управления к ВВП сохранилось на уровне 2012 года — 3%.

¹ Ранее эти суммы отражались как задолженность органов денежно-кредитного регулирования: до 2010 года — в части обязательств Минфина России, с 2011 года — в части операций Банка России в связи с передачей последней функции по проведению операций и сделок с МВФ.



**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
БАНКА РОССИИ**

II

II.1. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

II.1.1. ЦЕЛИ, РЕШЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

В среднесрочной перспективе основная цель денежно-кредитной политики Банка России — обеспечение ценовой стабильности. Под ценовой стабильностью понимается достижение и поддержание стабильно низкой инфляции, что является необходимым условием обеспечения сбалансированного и устойчивого экономического роста. Согласно “Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов” целевой диапазон темпов прироста потребительских цен в 2013 году был установлен на уровне 5—6%.

Поскольку влияние денежно-кредитной политики на экономику распределено во времени, Банк России принимал решения об уровне процентных ставок по своим операциям на основе макроэкономического прогноза и оценки рисков отклонения инфляции от целевого уровня. В 2013 году в условиях сохранения низких темпов роста российской экономики, а также учитывая краткосрочный характер факторов, вызвавших ускорение роста потребительских цен, Банк России не изменял уровень процентных ставок по основным операциям.

КЛЮЧЕВЫЕ РЕШЕНИЯ ПО ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКЕ

В первом полугодии 2013 года Банк России сохранял процентные ставки по основным операциям на неизменном уровне¹, отмечая, что наблюдавшееся ускорение инфляции было обусловлено действием немонетарных факто-

ров — ростом цен на продовольственные товары и динамикой отдельных регулируемых цен и тарифов. В условиях отсутствия выраженного инфляционного давления со стороны совокупного спроса Банк России прогнозировал

¹ В апреле—июне 2013 года Банк России последовательно снижал процентные ставки по отдельным операциям на длительные сроки (в совокупности на 0,50—0,75 процентного пункта). Данные об изменении процентных ставок по всем операциям Банка России представлены в разделе IV.1 “Перечень основных мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики в 2013 году”.

возвращение инфляции в целевой диапазон при отсутствии негативных шоков на рынке продовольствия.

В июне—сентябре 2013 года рост потребительских цен замедлился. Вместе с тем в последние месяцы 2013 года инфляция снова ускорилась, преимущественно из-за увеличения темпов роста цен на продовольственные товары. По оценкам Банка России, действие факторов, обусловивших ускорение инфляции, носило краткосрочный характер. Ожидалось возобновление снижения годовых темпов роста потребительских цен. В этих условиях во втором полугодии 2013 года Банк России не изменял процентные ставки по основным операциям. По итогам 2013 года инфляция составила 6,5%, превысив установленный целевой диапазон.

В 2013 году Банк России осуществил ряд мер, направленных на совершенствование системы инструментов денежно-кредитной политики и расширение доступа кредитных организаций к операциям рефинансирования.

В сентябре 2013 года Совет директоров Банка России принял решение о выравнивании максимальной процентной ставки по депозитным операциям на аукционной основе на срок 1 неделя и минимальной процентной ставки по

операциям предоставления ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя. Единая процентная ставка по указанным операциям была объявлена ключевой ставкой Банка России — индикатором направленности проводимой денежно-кредитной политики. К 1 января 2016 года Банк России планирует скорректировать ставку рефинансирования до уровня ключевой ставки. До указанной даты ставка рефинансирования будет носить справочный характер.

Банком России также было принято решение о снижении процентной ставки по кредитам “овернайт” и по однодневным кредитам, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами, до уровня процентной ставки по иным операциям предоставления ликвидности постоянного действия на срок 1 день.

В результате данных изменений был сформирован процентный коридор, границы которого симметричны относительно ключевой ставки Банка России и образуются ставками по операциям Банка России постоянного действия по абсорбированию и предоставлению ликвидности на срок 1 день. Ширина процентного коридора — 2 процентных пункта — оптимальна для ограничения волатильности про-

**ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ОСНОВНЫМ ОПЕРАЦИЯМ БАНКА РОССИИ
И ОДНОДНЕВНАЯ СТАВКА MIACR (% годовых)**



Рисунок 18

центных ставок денежного рынка при сохранении стимулов к перераспределению средств на межбанковском рынке.

Учитывая прогнозируемое увеличение спроса на операции рефинансирования в среднесрочной перспективе, в 2013 году Банк России дополнил систему инструментов кредитными аукционами по плавающей ставке. В июле было принято решение о начале проведения аукционов по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами, по плавающей ставке на срок 12 месяцев. Данные аукционы проводятся нерегулярно. В сентябре были введены регулярные аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке на срок 3 месяца. В декабре 2013 года было принято решение проводить их на ежемесячной основе (до этого времени аукционы предполагалось проводить ежеквартально). Минимальный спред к уровню ключевой ставки Банка России для кредитных аукционов по плавающей ставке на сроки 3 и 12 месяцев был установлен в размере 0,25 процентного пункта. Проведение аукционов по плавающей ставке направлено на усиление действенности трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики за счет того, что изменение ключевой ставки Банка России транслируется в изменение стоимости средств, ранее выданных кредитными организациями. При этом использование кредитными организациями данных операций способствует высвобождению части рыночного обеспечения, полученного Банком России по операциям предоставления ликвидности, и, как следствие, улучшению функционирования рынка межбанковского кредитования и повышению управляемости ставок денежного рынка.

В сентябре 2013 года Совет директоров Банка России также объявил о ряде изменений в системе инструментов денежно-кредитной политики в 2014 году. В частности, было решено с 1 февраля 2014 года прекратить проведение на ежедневной основе аукционов РЕПО на срок

1 день, при этом в качестве инструментов “тонкой настройки” использовать операции РЕПО на аукционной основе на сроки от 1 до 6 дней. Данные операции проводятся Банком России в случае возникновения необходимости компенсации существенных изменений уровня ликвидности банковского сектора вследствие действия автономных факторов или изменения спроса кредитных организаций на ликвидность.

Решение о прекращении проведения ежедневных аукционов РЕПО принято с целью создания условий для активного перераспределения средств кредитными организациями на межбанковском рынке и повышения эффективности управления ими собственной ликвидностью. Для того чтобы адаптироваться к колебаниям уровня ликвидности в период между проведением основных аукционных операций на срок 1 неделя, кредитные организации также могут использовать механизм усреднения обязательных резервов. В целях расширения возможностей использования кредитными организациями данного механизма Банк России в ноябре 2013 года принял решение о повышении с 10 декабря 2013 года с 0,6 до 0,7 коэффициента усреднения обязательных резервов, используемого кредитными организациями¹.

В сентябре 2013 года Банк России принял решение приостановить проведение ломбардных аукционов на все сроки и аукционов РЕПО на сроки 3 и 12 месяцев с 1 февраля 2014 года. Кроме того, в декабре 2013 года было решено установить с 1 февраля 2014 года процентные ставки по кредитам, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами, и по кредитам, обеспеченным золотом, на сроки от 2 до 365 дней на уровне 7,25 и 7,00% годовых соответственно. Сохранение данных инструментов связано с потребностью в их использовании отдельными кредитными организациями в случае невозможности привлечения средств на межбанковском рынке или на аукционах РЕПО Банка России в условиях неравномерного распределения рыночного обеспечения в банковском секторе.

¹ Коэффициент усреднения обязательных резервов расчетных небанковских кредитных организаций и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, установлен в размере 1,0.

ДЕНЕЖНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

В течение большей части 2013 года темпы прироста денежной массы в годовом выражении увеличивались, что было связано с резким замедлением годового прироста остатков на счетах расширенного правительства в Банке России в январе—августе 2013 года. С восстановлением притока средств на счета расширенного правительства в Банке России годовые темпы прироста денежного агрегата М2 несколько снизились. В итоге за 2013 год денежный агрегат М2 увеличился на 14,6% (за 2012 год — на 11,9%).

В 2013 году наиболее быстро растущим компонентом денежного агрегата М2 оставались депозиты населения. Несмотря на снижение процентных ставок по депозитам населения в течение большей части года (средняя ставка по рублевым депозитам населения сроком более 1 года в IV квартале 2013 года составила 7,4% годовых против 8,2% годовых в аналогичный период 2012 года), годовые темпы прироста рублевых депозитов населения в течение 2013 года находились в диапазоне от 18 до 22%, устойчиво превышая темпы прироста других компонентов. За 2013 год

объем рублевых депозитов населения возрос на 18,2%, рублевых депозитов нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных)¹ — на 14,2%. Объем наличных денег вне банковской системы (денежный агрегат М0) за тот же период увеличился на 8,6%. В структуре рублевой денежной массы по-прежнему преобладали депозиты населения: их доля за 2013 год увеличилась с 33,4 до 34,5%. При этом доля наличных денег в обращении снизилась с 23,5 до 22,2%.

Депозиты населения и организаций в иностранной валюте (в рублевом выражении) за 2013 год возросли на 21,7%, при этом объем депозитов в долларовом эквиваленте увеличился на 12,9%. Доля депозитов в иностранной валюте в структуре общего объема депозитов (уровень долларизации депозитов) на 1.01.2014 составила 19,4% против 18,7% на начало 2013 года. Годовой темп прироста широкой денежной массы в течение большей части 2013 года был близок к динамике денежного агрегата М2. В последние месяцы 2013 года вследствие эффекта переоценки валютных депозитов прирост широкой денежной массы ус-

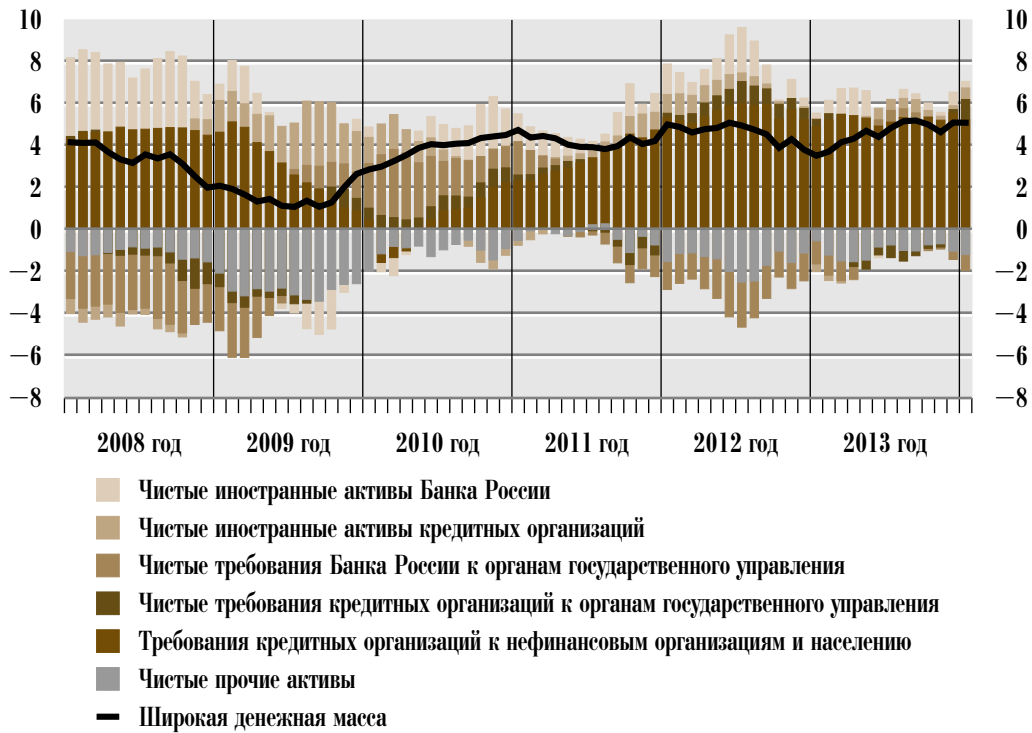


Рисунок 19

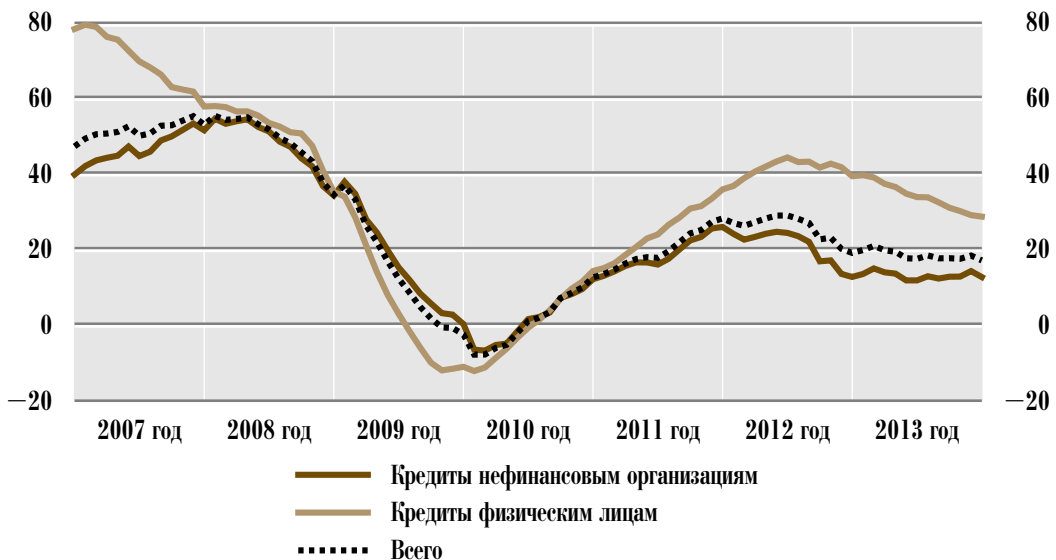
* Широкая денежная масса включает все компоненты денежного агрегата М2 и депозиты в иностранной валюте.

¹ Далее — организации.

ОСНОВНЫЕ АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ШИРОКАЯ ДЕНЕЖНАЯ МАССА
(годовой прирост, млрд. рублей)



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



тойчиво опережал прирост денежного агрегата M2. За 2013 год широкая денежная масса возросла на 15,7% (за 2012 год — на 12,1%).

Основным источником увеличения широкой денежной массы в 2013 году оставался рост

кредита экономике. Значение других источников для динамики денежного предложения было ограниченным: изменения чистых иностранных активов российского банковского сектора и чистых требований банковского сек-

СТРУКТУРА ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОТДЕЛЬНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ РАСХОДОВАНИЯ СРЕДСТВ (%)

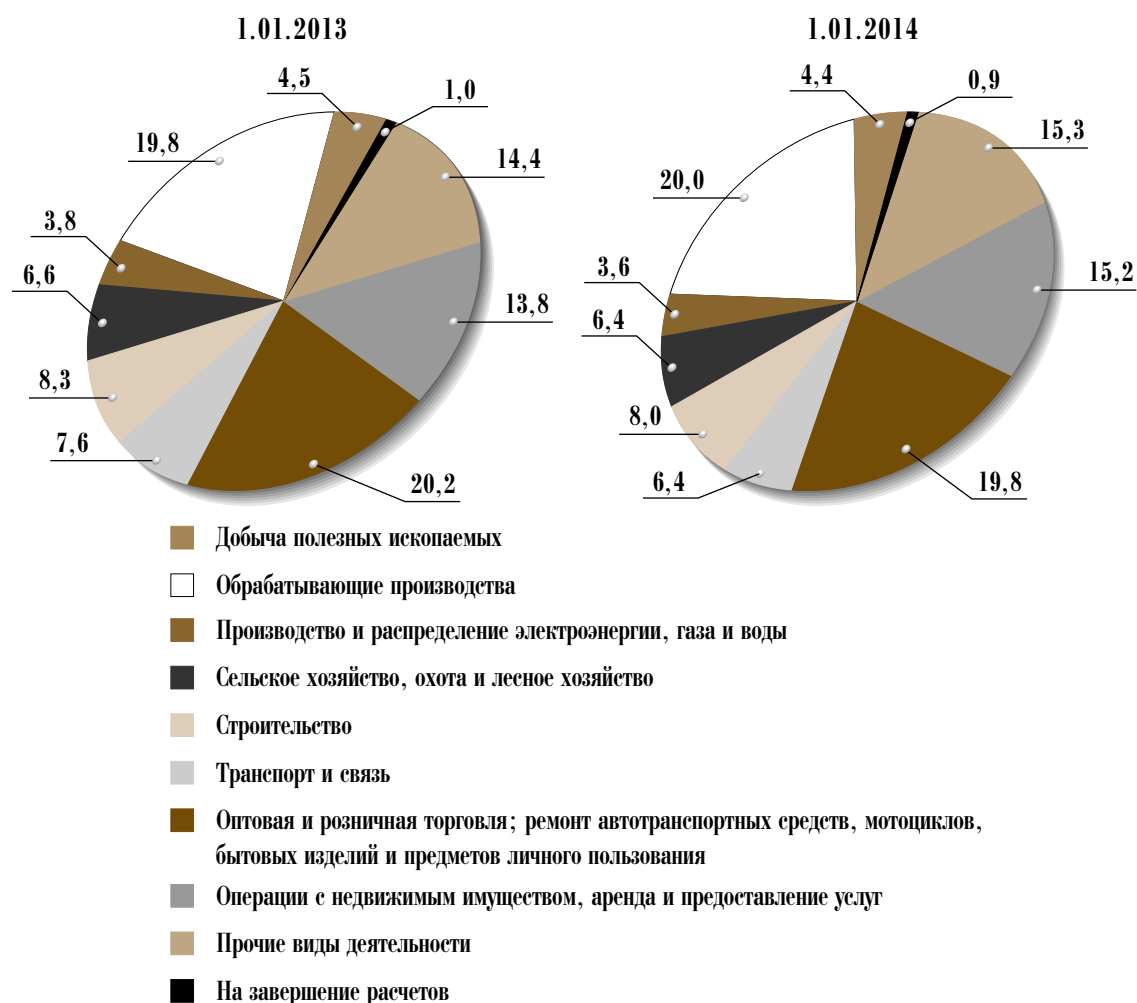


Рисунок 22

тора к органам государственного управления в 2013 году были невелики.

На протяжении большей части 2013 года кредитные организации снижали ставки по кредитам основным категориям заемщиков. Средняя ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям сроком более 1 года снизилась с 11,4% годовых в IV квартале 2012 года до 11,0% годовых в IV квартале 2013 года, по кредитам населению — с 19,7 до 17,7% годовых соответственно. В сегменте краткосрочного кредитования в 2013 году заметного снижения ставок не наблюдалось. Снижая ставки, кредитные организации в то же время ужесточали неценовые условия кредитования. Прежде всего, они предъявляли более жесткие требования к финансовому состоя-

нию заемщиков и обеспечению по кредиту, что сдерживало расширение кредитного портфеля банков. В наибольшей степени ужесточались требования к нефинансовым организациям, тогда как требования к физическим лицам по итогам 2013 года почти не изменялись.

Различия в требованиях к названным категориям заемщиков могли быть одной из причин сохранения в 2013 году устойчивого превышения темпов роста кредитования населения над темпами роста кредитования нефинансовых организаций. При этом разрыв в темпах роста кредитования этих категорий заемщиков в 2013 году постепенно сокращался. Замедление годовых темпов прироста кредитования нефинансовых организаций, наблюдавшееся в 2012 году, приостановилось. На конец 2013 го-

да годовой темп прироста кредитов нефинансовым организациям составил 12,7%, не изменившись по сравнению с аналогичным показателем на 1.01.2013. В то же время годовые темпы прироста кредитования населения продолжали уменьшаться. За 2013 год объем задолженности по кредитам физическим лицам увеличился на 28,7% (за 2012 год — на 39,4%). В результате темп прироста общего объема задолженности по кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам за 2013 год составил 17,1% против 19,1% за 2012 год.

В отраслевой структуре корпоративного портфеля кредитов в 2013 году по-прежнему преобладали кредиты предприятиям обрабатывающих производств (20,0% на конец 2013 года против 19,8% на начало года), а также оптовой и розничной торговли (19,8% на конец 2013 года против 20,2% на начало года).

В 2013 году кредитные организации продолжали наращивать кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства.

На конец 2013 года общий объем кредитов, предоставленных этой категории заемщиков, на 14,8% превысил аналогичный показатель на конец 2012 года. Средняя ставка по рублевым кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства на срок свыше 1 года в IV квартале 2013 года составила 12,9% годовых.

В структуре розничного кредитования в 2013 году по-прежнему преобладало потребительское кредитование. В последние месяцы 2013 года наметился рост интереса банков к ипотечному кредитованию, проявившийся в смягчении ценовых и неценовых условий по ипотечным кредитам. Средняя ставка по ипотечным жилищным кредитам в IV квартале 2013 года составила 12,1% годовых против 12,6% годовых в IV квартале 2012 года. В результате в последние месяцы 2013 года темпы роста ипотечного кредитования несколько увеличились на фоне замедления роста других направлений кредитования населения.

II.1.2. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевым элементом реализации денежно-кредитной политики Банка России является проведение операций по регулированию ликвидности банковского сектора. Банк России с помощью данных операций поддерживает совокупный объем банковской ликвидности на уровне, обеспечивающем выполнение нормативов обязательных резервов, удовлетворение платежных потреб-

ностей кредитных организаций и их спроса на ликвидные средства исходя из мотива предосторожности. Процесс управления ликвидностью банковского сектора, помимо обеспечения нормальной работы денежного рынка и бесперебойного осуществления расчетов и платежей, направлен на поддержание однодневных ставок денежного рынка на уровне, согласующемся с достижением цели по инфляции.

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Изменение показателей ликвидности банковского сектора в 2013 году определялось динамикой автономных факторов формирования ликвидности и увеличением спроса кредитных организаций на банковские резервы, что привело к росту задолженности банковского сектора перед Банком России.

По итогам 2013 года отток ликвидности из банковского сектора за счет изменения остатков средств на счетах расширенного прави-

тельства в Банке России составил 383,5 млрд. рублей (846,0 млрд. рублей в предыдущем году). При этом сохранялась неравномерность влияния бюджетных потоков на банковскую ликвидность в течение года. Так, в январе—ноябре 2013 года превышение доходов федерального бюджета над его расходами (без учета депозитов Федерального казначейства и операций с ОФЗ) привело к оттоку средств из банковского сектора, однако во второй по-

ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЛИКВИДНОСТИ И ПРИРОСТ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ОПЕРАЦИЯМ БАНКА РОССИИ (млрд. рублей)

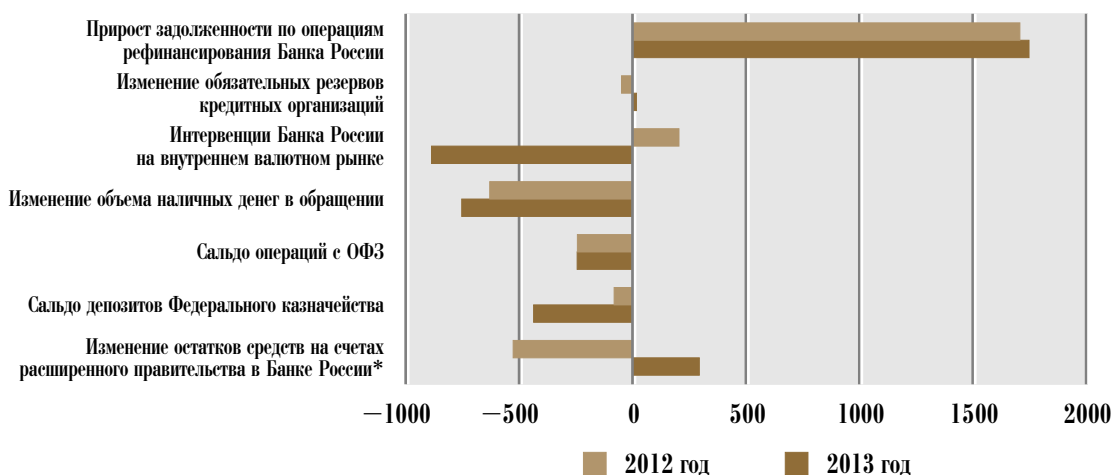


Рисунок 23

* Без учета депозитов Федерального казначейства и операций с ОФЗ.

ловине ноября и в декабре в результате роста расходов федерального бюджета сформировался значительный приток средств в банковский сектор. Дополнительный отток ликвидности, составивший за год 243,0 млрд. рублей, был связан с операциями Минфина России с ОФЗ. Внутригодовое изъятие средств по бюджетному каналу компенсировалось активной политикой по размещению временно свободных средств федерального бюджета, Пенсионного фонда Российской Федерации и местных органов власти на депозитах в кредитных организациях.

Динамика объема наличных денег в обращении в 2013 году в целом соответствовала сезонным тенденциям предыдущих лет. Замедление прироста наличных денег в обращении на фоне постепенного роста безналичных платежей привело к сокращению оттока средств из банковского сектора за счет данного фактора до 467,0 млрд. рублей (628,2 млрд. рублей в 2012 году).

Начиная с лета 2013 года усиление ожиданий сворачивания программы количественного смягчения ФРС США способствовало ослаблению валют стран с формирующимися рынками, в том числе и российского рубля, что в рамках

текущего механизма курсовой политики привело к продажам Банком России валюты на внутреннем валютном рынке. В результате в целом за 2013 год отток ликвидности из банковского сектора за счет данных операций составил 884,8 млрд. рублей (годом ранее наблюдался ее приток в размере 204,1 млрд. рублей).

В 2013 году средний объем остатков средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России, характеризующий их спрос на ликвидность, увеличился по сравнению с предыдущим годом на 146,4 млрд. рублей и составил 887,4 млрд. рублей, что было обусловлено главным образом увеличением усредняемой части обязательных резервов.

Увеличение коэффициента усреднения обязательных резервов с 0,6 до 0,7 в декабре 2013 года способствовало высвобождению части резервов, депонированных на счетах по учету обязательных резервов, в размере 101,3 млрд. рублей и росту усредняемой части обязательных резервов на сопоставимую величину. При этом в целом за 2013 год обязательные резервы, депонированные в Банке России, уменьшились на 16,8 млрд. рублей, а усредняемая часть обязательных резервов увеличилась на 224,6 млрд. рублей.

ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Валовой кредит Банка России банковскому сектору увеличился за год на 1,8 трлн. рублей и по состоянию на 1 января 2014 года составил 5,0 трлн. рублей. При этом объемы операций абсорбирования ликвидности оставались незначительными.

Внутригодовая динамика спроса кредитных организаций на операции рефинансирования Банка России в 2013 году была сходной с 2012 годом. В начале 2013 года наблюдались сезонное уменьшение структурного дефицита ликвидности и снижение спроса на операции рефинансирования Банка России. Затем под влиянием автономных факторов формирования ликвидности спрос банковского сектора на инструменты предоставления денежных средств увеличивался.

В 2013 году предоставление ликвидности Банком России кредитным организациям осуществлялось преимущественно посредством операций на аукционной основе. Банк России устанавливал максимальный объем денежных средств, предоставляемых на аукционах, на основе сводного прогноза ликвидности банковского сектора исходя из соотношения оценок спроса кредитных организаций на ликвидность и ее предложения.

В качестве основного инструмента предоставления денежных средств кредитным организациям Банк России продолжал использовать аукционы РЕПО. В 2013 году требования Банка России к кредитным организациям по данным операциям увеличились на 1,1 трлн. рублей, до 2,9 трлн. рублей на 1.01.2014. При

ОСНОВНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ БАНКА РОССИИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ И АБСОРБИРОВАНИЮ ЛИКВИДНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (млрд. рублей)

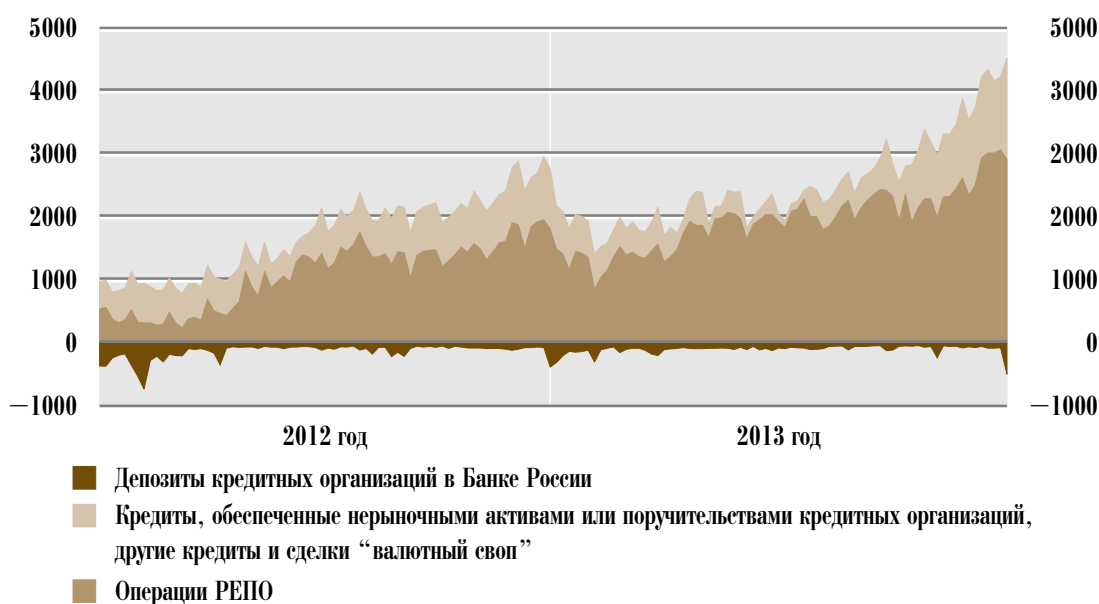


Рисунок 24

этом в отдельные дни декабря 2013 года объем требований по операциям РЕПО на аукционной основе достигал 3,1 трлн. рублей — наибольшего значения за весь период действия инструмента. Основной объем требований к кредитным организациям приходился на аукционы РЕПО на срок 1 неделя. В 2013 году средний объем предоставленных средств по данному инструменту составил 1,6 трлн. рублей. Соответствующий показатель для аукционов на срок 1 день составил 0,3 трлн. рублей. Объемы операций РЕПО на аукционной основе на более длительные сроки (3 месяца, 1 год) в 2013 году оставались невысокими.

По мере увеличения общей потребности кредитных организаций в ликвидности, а также из-за неравномерного распределения в банковском секторе ценных бумаг, принимаемых Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО, и недостаточно активного перераспределения средств на российском денежном рынке наблюдался устойчивый спрос кредитных организаций на операции, в качестве обеспечения по которым выступали нерыночные активы или поручительства, а также на сделки “валютный своп”.

Задолженность кредитных организаций перед Банком России по кредитам, обеспеченным

нерыночными активами или поручительствами, за 2013 год увеличилась на 642,3 млрд. рублей и по состоянию на 1.01.2014 составила 1292,3 млрд. рублей. В начале 2013 года весь объем указанной задолженности составляли кредиты по фиксированным ставкам. В июле 2013 года Банк России провел первый аукцион по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами, по плавающей ставке на срок 12 месяцев. В октябре 2013 года состоялся аукцион по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей ставке на срок 3 месяца. Объемы предоставленных денежных средств по итогам данных аукционов составили 307 и 500 млрд. рублей соответственно. Кредиты, предоставленные по плавающей ставке, в структуре задолженности по кредитам, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами, на конец 2013 года составляли 45,7%, или 590,2 млрд. рублей.

Спрос на операции “валютный своп” со стороны кредитных организаций в основном носил нерегулярный характер и возникал в периоды увеличения потребности в ликвидности со стороны отдельных участников денежного рынка, в том числе в связи с осуществлением налоговых выплат. Доля сделок “валютный

своп”, заключенных в течение последней декады каждого месяца 2013 года, в общем объеме указанных операций составила 60,6%. Средний объем операций “валютный своп” в дни заключения сделок в 2013 году составил 94,9 млрд. рублей.

Объемы других операций рефинансирования по фиксированным ставкам (кредитов “овернайт”, ломбардных кредитов, кредитов, обеспеченных золотом, а также операций РЕПО) в отчетный период оставались незначительными.

В условиях сохранения высокого спроса кредитных организаций на операции предоставления ликвидности в 2013 году Банк России продолжил расширение перечня активов, принимаемых в качестве обеспечения по операциям. Так, в 2013 году в Ломбардный список Банка России было включено 232 новых выпуска ценных бумаг общей номинальной стоимостью около 1,6 трлн. рублей (без учета облигаций, выпущенных от имени Российской Федерации). Потенциальный объем обеспечения по операциям Банка России в форме ценных бумаг из Ломбардного списка за 2013 год увеличился на 662,0 млрд. рублей, до 4,7 трлн. рублей, а в форме нерыночных активов — на 126,2 млрд. рублей, до 1,4 трлн. рублей.

Кроме того, в целях расширения возможностей кредитных организаций по управлению портфелем ценных бумаг, используемых в качестве обеспечения по операциям Банка России, с 15 апреля 2013 года Банк России приступил к проведению операций внебиржевого РЕПО с корзиной ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России с возможностью замены обеспечения. Во II квартале 2013 года аукционы РЕПО начали проводиться с использованием механизма частичного удовлетворения заявок, что позволило Банку России предоставлять кредитным организациям средства

в полном объеме в рамках установленного лимита уже по итогам первого (утреннего) аукциона (при наличии достаточного спроса). С 1 июля 2013 года второй (дневной) аукцион РЕПО на срок 1 день был отменен.

В 2013 году Банк России продолжил использовать обязательные резервные требования в качестве инструмента регулирования банковской ликвидности. Повышение гибкости курсообразования, а также складывающиеся внешние и внутренние макроэкономические тенденции привели к уменьшению значимости использования нормативов обязательных резервов с целью ограничения притока спекулятивного капитала. В связи с этим в феврале 2013 года Банк России установил нормативы обязательных резервов по всем категориям обязательств кредитных организаций на уровне 4,25%. Данное решение являлось нейтральным с точки зрения направленности денежно-кредитной политики и воздействия на ликвидность банковского сектора.

По состоянию на 1.01.2014 сумма обязательных резервов, депонированных кредитными организациями на счетах для хранения обязательных резервов в Банке России, составила 408,8 млрд. рублей, уменьшившись за год на 3,9%. Снижение объема обязательных резервов, депонированных на этих счетах, обусловлено увеличением коэффициента усреднения обязательных резервов и активным применением данного механизма кредитными организациями. Усредненная величина обязательных резервов в течение периода усреднения с 10 декабря 2013 года по 10 января 2014 года составила 794,1 млрд. рублей, увеличившись с начала 2013 года на 39,4%. В указанный период правом на усреднение обязательных резервов воспользовались 594 кредитные организации, или 64,1% от общего числа действующих кредитных организаций.

II.1.3. ПОЛИТИКА ВАЛЮТНОГО КУРСА

В 2013 году Банк России продолжал реализацию курсовой политики в рамках режима управляемого плавающего валютного курса. Банк России осуществлял сглаживание колебаний обменного курса национальной валюты, не препятствуя формированию тенденций в динамике курса рубля, обусловленных действием фундаментальных макроэкономических факторов. При этом какие-либо целевые значения или фиксированные ограничения на уровень валютного курса или темпы его изменения не устанавливались. Операционным ориентиром курсовой политики оставалась рублевая стоимость бивалютной корзины, состоящей из 0,55 доллара США и 0,45 евро. Диапазон допустимых значений стоимости бивалютной корзины задавался плавающим операционным интервалом, границы которого автоматически корректировались на 5 копеек при достижении установленного объема накопленными интервенциями, совершенными Банком России, за вычетом величины ежедневных целевых интервенций.

Банк России совершал валютные интервенции, направленные на сглаживание колебаний

курса рубля, при нахождении стоимости бивалютной корзины вне “нейтрального” диапазона, расположенного в середине операционного интервала. По мере удаления стоимости корзины от “нейтрального” диапазона объем интервенций увеличивался. При попадании стоимости бивалютной корзины на границу операционного интервала действовавший механизм курсовой политики предполагал осуществление Банком России покупок (продаж) иностранной валюты в неограниченном объеме до тех пор, пока стоимость бивалютной корзины не вернется в операционный интервал или не окажется внутри новых границ операционного интервала после их автоматического сдвига.

С 1 октября 2013 года объемы покупок и продаж иностранной валюты, направленных на сглаживание колебаний курса рубля, стали увеличиваться или уменьшаться на величину операций Федерального казначейства соответственно по пополнению или расходованию суверенных фондов в иностранных валютах. Указанные операции Федерального казначейства в 2013 году проводились только в октябре. Их объем составил 308 млн. долларов США.

ПАРАМЕТРЫ МЕХАНИЗМА КУРСОВОЙ ПОЛИТИКИ (по состоянию на 31.12.2013)

	Ширина	Объем интервенций, направленных на сглаживание колебаний курса рубля*, млн. долларов США в день	Объем операций, связанных с пополнением (расходом) суверенных фондов**, млн. долларов США в день
Верхняя граница операционного интервала 40,05 рубля	0,95 рубля	-400	+ Определяется в зависимости от объема операций по покупке (продаже) Федеральным казначейством иностранных валют у Банка России (Банку России)
“Технический” диапазон	1 рубль	-200	
	0,1 рубля	0	
“Нейтральный” диапазон	3 рубля	0	
Нижняя граница операционного интервала 33,05 рубля	1 рубль	200	
	0,95 рубля	400	

* “+” — покупка валюты Банком России, “-” — продажа валюты Банком России.

** Объем указанных операций не зависит от положения рублевой стоимости бивалютной корзины внутри операционного интервала.

Исключение составляет “технический” диапазон, в котором Банк России не совершает никаких операций.

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

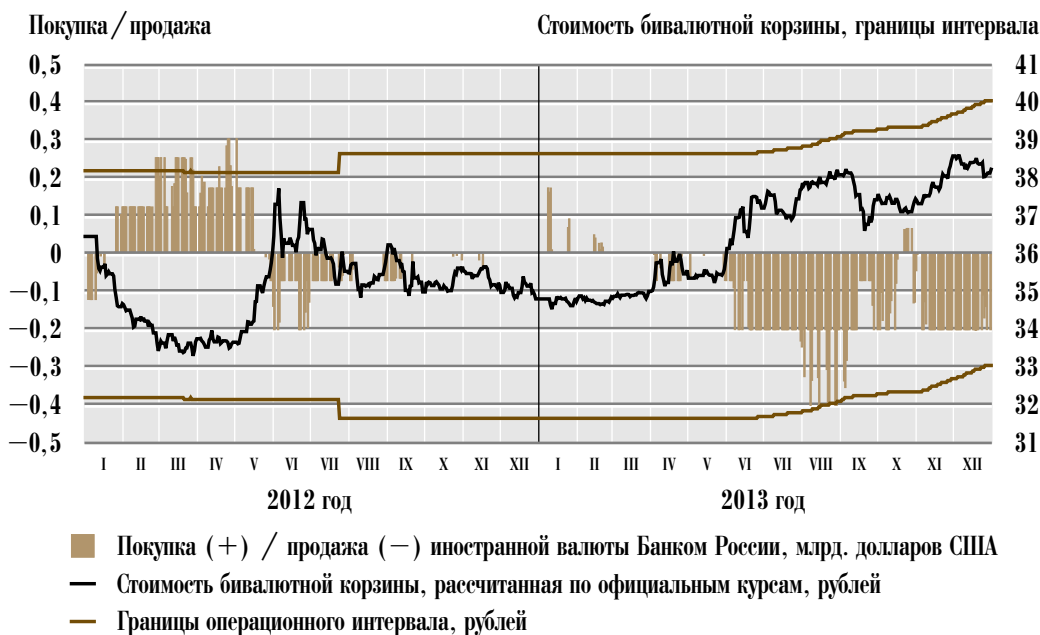


Рисунок 25

В 2013 году Банк России продолжал увеличивать гибкость курсообразования национальной валюты в целях создания условий для повышения действенности процентной политики в связи с подготовкой к переходу к режиму таргетирования инфляции в 2015 году. С 7 октября 2013 года Банк России расширил с 1,0 до 3,1 рубля диапазон операционного интервала, в котором не совершаются валютные интервенции, направленные на сглаживание колебаний обменного курса рубля. В целях повышения чувствительности границ операционного интервала к объему совершенных валютных интервенций Банк России дважды снижал величину накопленных интервенций, приводящих к сдвигу его границ: 9 сентября 2013 года (с 450 до 400 млн.

долларов США) и 10 декабря 2013 года (до 350 млн. долларов США). Кроме того, с 21 октября 2013 года Банк России снизил объем целевых валютных интервенций до 60 млн. долларов США в день.

Стоимость бивалютной корзины в 2013 году оставалась внутри операционного интервала курсовой политики, не достигая его границ. В условиях ослабления рубля по отношению к основным мировым валютам Банк России осуществлял преимущественно операции по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, нетто-объем которых по итогам 2013 года составил 27 млрд. долларов США (в 2012 году Банк России осуществил нетто-покупку иностранной валюты на 7,6 млрд. долларов США).

II.2. УПРАВЛЕНИЕ РЕЗЕРВНЫМИ АКТИВАМИ¹

Резервные активы Банка России состоят из резервных валютных активов Банка России и активов Банка России в золоте. К резервным валютным активам Банка России относятся номинированные в долларах США, евро, фунтах стерлингов, канадских долларах, австралийских долларах, иенах, швейцарских франках и специальных правах заимствования (СДР) (далее — разрешенные валюты) требования Банка России к иностранным контрагентам² и принадлежащие Банку России ценные бумаги иностранных эмитентов³.

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

Управление резервными валютными активами Банка России осуществляется с учетом принадлежащих Банку России активов, номиниро-

ванных в разрешенных валютах и не относящихся к категории резервных⁴ (нерезервные активы), а также с учетом имеющихся у Банка России обязательств в иностранной валюте⁵. Управление активами Банка России в золоте осуществляется отдельно от управления резервными валютными активами Банка России.

В 2013 году обеспечение сохранности резервных валютных активов достигалось за счет применения комплексной системы управления рисками, основанной на использовании высоконадлежащих инструментов финансового рынка, предъявления высоких требований к надежности контрагентов и ограничения рисков на каждого из них в зависимости от оценок его кредитоспособности, а также проведения операций в соответствии с защищающими интересами Банка России договорами, заключенными с иностранными контрагентами.

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

² В предыдущих отчетах приводились требования Банка России за вычетом требований иностранных контрагентов к Банку России (в том числе требований иностранных контрагентов по возврату денежных средств, привлеченных Банком России по сделкам РЕПО). В настоящем отчете такая корректировка не производится.

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

⁴ В основном вложения Банка России в еврооблигации Российской Федерации.

⁵ Остатки на счетах клиентов, преимущественно на счетах Федерального казначейства, в Банке России.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ РЕЗЕРВНЫХ ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ В 2013 ГОДУ (млрд. долларов США)

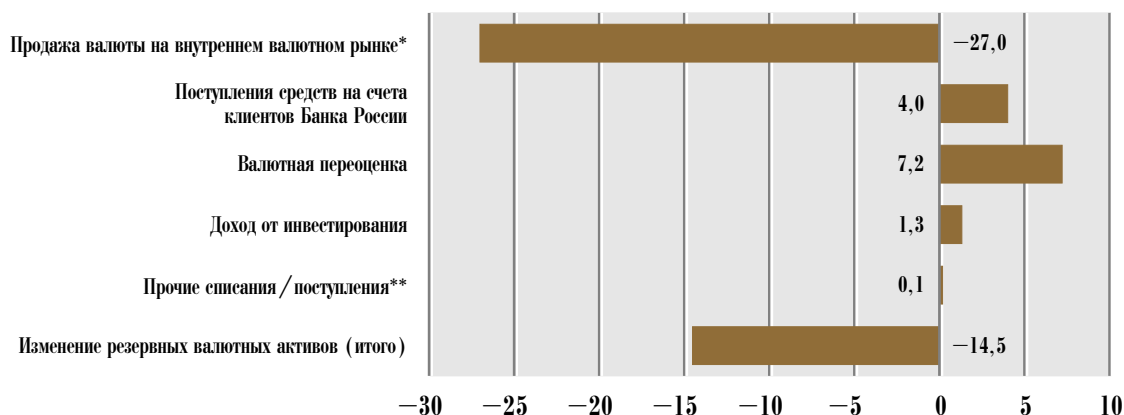


Рисунок 26

* Учитывались сделки, расчеты по которым были осуществлены в отчетный период; суммы в валютах, отличных от доллара США, пересчитаны по курсу на дату проведения расчетов.

** Статья “Прочие списания / поступления” включает списания / поступления от других операций, в том числе операций с драгоценными металлами.

Оптимальное соотношение ликвидности и доходности резервных валютных активов обеспечивалось использованием как краткосрочных инструментов — депозитов, сделок РЕПО, краткосрочных ценных бумаг, так и долгосрочных ценных бумаг иностранных эмитентов. Инвестиционные решения принимались на ос-

нове текущей конъюнктуры мирового финансового рынка с учетом прогнозов ее развития.

За 2013 год резервные валютные активы Банка России сократились на 14,5 млрд. долларов США, в основном в результате продажи Банком России иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

ОГРАНИЧЕНИЕ РИСКОВ ПРИ УПРАВЛЕНИИ РЕЗЕРВНЫМИ ВАЛЮТНЫМИ АКТИВАМИ БАНКА РОССИИ

Управление резервными валютными активами связано с принятием Банком России финансовых рисков, основными видами которых являются валютный, кредитный и процентный. Процесс управления рисками при проведении операций с резервными валютными активами Банка России включает выявление рисков, их оценку, установление лимитов и контроль за их соблюдением.

Поскольку для подсчета совокупного объема и структуры валютных активов и обязательств Банка России в качестве базовой валюты используется доллар США, под **валютным риском** понимается снижение стоимости валютных активов в результате изменений курсов иностранных валют к доллару США. Ис-

точником валютного риска являются чистые валютные активы, представляющие собой сумму резервных и нерезервных валютных активов Банка России за вычетом обязательств Банка России в разрешенных валютах. Принимаемый Банком России уровень валютного риска ограничивается путем установления нормативной валютной структуры, которая определяет целевые значения долей разрешенных валют в чистых валютных активах и пределов допустимых отклонений от них.

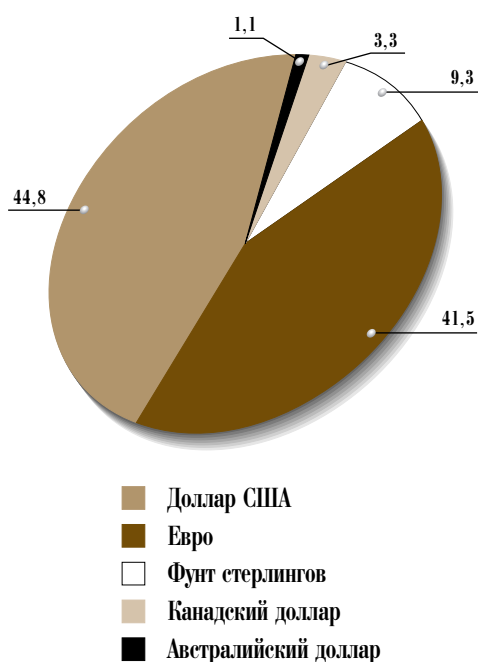
По состоянию на 1.01.2014 в долларах США было номинировано 44,8% резервных валютных активов Банка России (45,4% на 1.01.2013); в евро — 41,5% (40,6%); в фунтах стерлингов — 9,3% (9,4%); в канадских

долларах — 3,3% (2,5%) и в австралийских долларах — 1,1% (1,1%)¹. Объем резервных активов в японских иенах и швейцарских франках на конец 2013 года был незначительным. Для расчета валютной структуры позиция Российской Федерации в МВФ, номинированная в СДР, учитывается как активы в разрешенных иностранных валютах в пропорциях, определяемых МВФ для расчета стоимости СДР (0,66 доллара США; 0,423 евро; 0,111 фунта стерлингов; 12,1 японской иены).

Кредитный риск в отчетный период ограничивался лимитами, установленными на

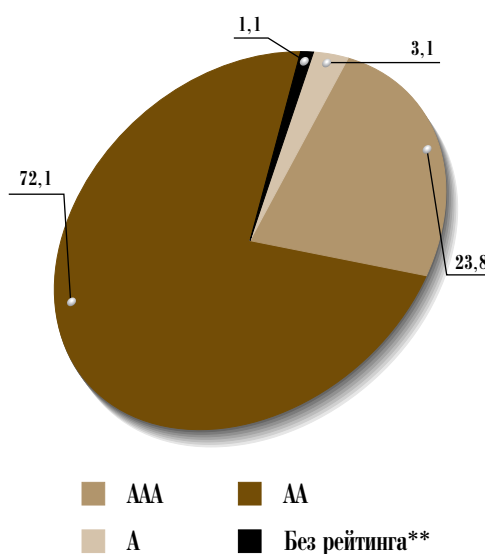
контрагентов Банка России, и требованиями, предъявляемыми к кредитному качеству эмитентов и выпусков ценных бумаг, входящих в состав резервных валютных активов Банка России. Минимальный допустимый рейтинг долгосрочной кредитоспособности² контрагентов Банка России по операциям с резервными валютными активами Банка России установлен на уровне “А” по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poor’s и “А2” по классификации рейтингового агентства Moody’s Investors Service. Минимальный рейтинг выпусков ценных бумаг (рейтинг долгосрочной кредитоспособности эмитента в случае отсутствия рейтингов у выпуска ценных бумаг) установлен на уровне “АА-” по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poor’s и “Аа3” по клас-

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗЕРВНЫХ ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ ПО ВИДАМ РАЗРЕШЕННЫХ ВАЛЮТ* НА 1.01.2014
(в % от их рыночной стоимости)



* Распределение резервных валютных активов Банка России по видам разрешенных валют приведено с учетом конверсионных сделок, расчеты по которым на 1 января 2014 года не были завершены.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗЕРВНЫХ ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ ПО КРЕДИТНОМУ РЕЙТИНГУ НА 1.01.2014 (%) *



* Общая сумма превышает 100% в связи с округлением до десятичных значений долей.

** К данной категории в основном относится позиция Российской Федерации в МВФ.

Рисунки 27, 28

¹ Данные по распределению резервных валютных активов за 2012 год пересчитаны с учетом изменения методологии расчета общей суммы резервных валютных активов (исключена корректировка на сумму требований иностранных контрагентов к Банку России).

² В качестве кредитных рейтингов контрагентов, являющихся центральными банками и не имеющих кредитных рейтингов, использовались рейтинги долгосрочной кредитоспособности соответствующих стран.

сификации рейтингового агентства Moody's Investors Service.

По состоянию на 1.01.2014 активы с рейтингом "AAA" составляли 23,8% всех резервных валютных активов Банка России, с рейтингом "AA" — 72,1%; с рейтингом "A" — 3,1%¹. Доля активов, не имеющих кредитного рейтинга, составила 1,1%. Уменьшение в

2013 году доли активов с рейтингом "AAA" (32,2% на 1.01.2013) и увеличение доли активов с рейтингом "AA" (64,0% на 1.01.2013) в основном обусловлено снижением рейтингов долгосрочной кредитоспособности Соединенного Королевства в первой половине 2013 года².

Под **процентным риском** понимается снижение стоимости валютных активов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок (и, соответственно, цен на финансовые активы). Для сравнения риска и доходности активов Банка России в разрешенных валютах используются нормативные портфели по каждой из разрешенных валют, отражающие целевое распределение активов Банка России.

Уровень процентного риска фактических активов и соответствующих нормативных портфелей определялся дюрацией³. В целях ограничения процентного риска, принимаемого Банком России, устанавливались минимальное и максимальное значения дюрации активов Банка России в каждой из разрешенных валют.

Доходность валютных активов Банка России рассчитывалась как совокупная (реализованная и нереализованная) прибыль на вложенные средства в процентах годовых в разбивке по разрешенным валютам. Показатели доходности резервных валютных активов Банка России за 2013 год, рассчитанные накопленным итогом, приведены в главе IV "Приложения" (раздел IV.5 "Статистические таблицы").

По состоянию на 1.01.2014 резервные валютные активы Банка России были инвестированы в следующие классы инструментов: государственные ценные бумаги иностранных эмитентов — 83,3%; негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов — 0,8%; депозиты и остатки средств на корреспондентских счетах в иностранных банках — 13,7%; средства, размещен-

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗЕРВНЫХ
ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ
ПО КЛАССАМ ИНСТРУМЕНТОВ
НА 1.01.2014 (%)***

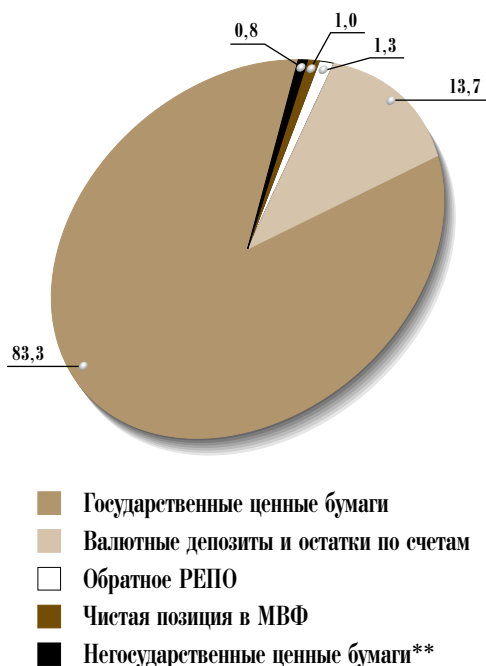


Рисунок 29

* Общая сумма превышает 100% в связи с округлением до десятичных значений долей.

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

¹ Распределение резервных валютных активов Банка России по уровню кредитного риска построено на основе информации рейтинговых агентств Fitch Ratings, Standard & Poor's и Moody's Investors Service о рейтингах долгосрочной кредитоспособности иностранных контрагентов Банка России, а также принадлежащих Банку России выпусков ценных бумаг иностранных эмитентов и представлено по основным рейтинговым категориям — "AAA", "AA", "A" без детализации рейтинговой шкалы внутри каждой категории. Если рейтинги контрагента или эмитента по классификации указанных агентств различались, во внимание принимался наиболее низкий рейтинг.

² Рейтинговое агентство Moody's Investors Service снизило рейтинг Соединенного Королевства с "Aaa" до "Aa1" 22 февраля 2013 года. Рейтинговое агентство Fitch Ratings снизило рейтинг Соединенного Королевства с "AAA" до "AA+" 19 апреля 2013 года.

³ Дюрация — показатель относительной чувствительности стоимости инструмента либо класса инструментов к изменению соответствующих процентных ставок на 1 процентный пункт.

**ГЕОГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗЕРВНЫХ ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ
НА 1.01.2014 (%)**

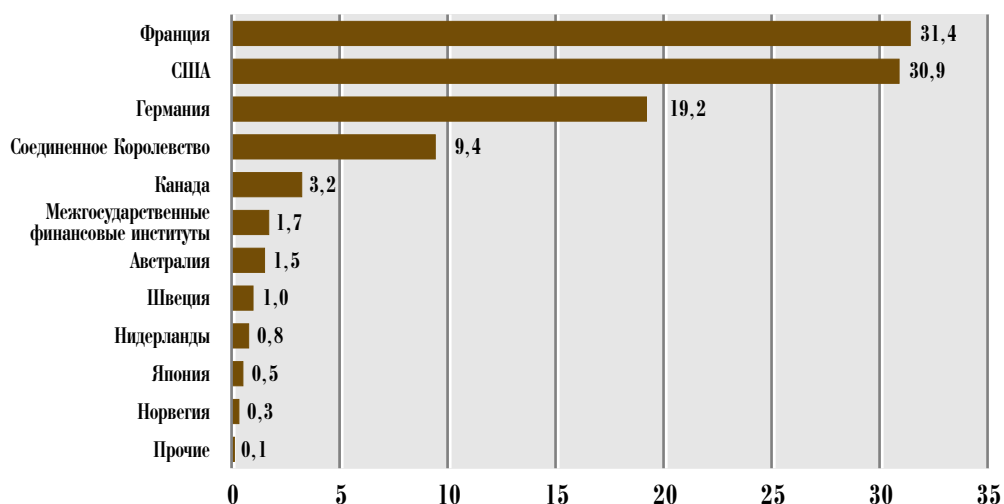


Рисунок 30

ные по операциям обратного РЕПО, — 1,3%; чистая позиция в МВФ — 1,0%.

Ценные бумаги иностранных эмитентов представляют собой в основном долговые обязательства казначейства США, государственные долговые обязательства Франции, Германии, Соединенного Королевства, Канады, Австралии, Нидерландов, Финляндии, Дании, Швеции и Австрии, негосударственные долговые ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы правительствами указанных государств, долговые обязательства международных финансовых организаций.

Географическое распределение резервных валютных активов¹ по состоянию на 1.01.2014 было представлено следующим образом. На Францию приходилось 31,4% активов; США — 30,9%; Германию — 19,2%; Соединенное Королевство — 9,4%; на остальные страны — 9,1%.

За 2013 год активы Банка России в золоте увеличились на 80,0 тонны, и на 1.01.2014 их объем составил 1091,1 тонны. Объем монетарного золота в 2013 году возрос на 79,8 тонны за счет покупки золота на внутреннем рынке и на 1.01.2014 составил 1012,6 тонны.

¹ Распределение построено по признаку местонахождения (регистрации) юридических лиц — контрагентов Банка России или иностранных эмитентов ценных бумаг, входящих в состав резервных валютных активов Банка России.

II.3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

II.3.1. ГЛОБАЛЬНЫЕ РИСКИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА РОССИЙСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

2013 год характеризовался снижением рисков и ускорением роста экономик развитых стран на фоне замедления роста и нарастания уязвимостей в странах с формирующимися рынками. Обнародование намерений ФРС США по сокращению объемов программы количественного смягчения в середине 2013 года привело к резкой смене настроений инвесторов и пересмотру перспектив вложения капитала в инструменты формирующихся рынков. Перспективы сворачивания указанной программы стали, по существу, основным фактором роста волатильности потоков капитала и конъюнктуры мировых финансовых рынков в 2013 году.

Ожидания участников рынка по ужесточению денежно-кредитных условий в 2013 году нашли отражение в повышении процентных ставок. Продолжение роста процентных ставок прежде всего будет оказывать негативное влияние на долговую нагрузку суверенных заемщиков с большими объемами накопленного долга. В этом отношении наиболее уязвимыми являются проблемные страны еврозоны, которые хотя и достигли значительных

успехов в сокращении дефицитов бюджета и объемов государственного долга, но на нынешнем этапе в условиях высокой безработицы имеют намного более ограниченные возможности для дальнейшего проведения бюджетной консолидации.

После кризиса 2008 года значительное увеличение долговой нагрузки произошло во многих развивающихся странах, причем не только в государственном, но и в частном секторе. Некоторым из них (Бразилия, Аргентина, Мексика, ЮАР) в ближайшие годы предстоит осуществить рефинансирование большого объема задолженности, поэтому они могут столкнуться с существенным повышением стоимости заимствований. Долговая нагрузка частного сектора, которая в ряде стран (Китай, Индия, ЮАР) составляет значительную величину относительно ВВП, может представлять угрозу для кредитоспособности заемщиков при повышении стоимости заимствований.

Наибольшую неопределенность представляет состояние финансовой системы Китая на фоне разрастания теневого банковского сектора и начала проведения властями масштабных

экономических реформ. Неопределенность в отношении дальнейших экономических и финансовых перспектив Китая стала одной из ключевых угроз для глобальной экономики в 2013 году.

Российский финансовый сектор в 2013 году находился под влиянием указанных глобальных рисков. Ужесточение денежно-кредитных условий на мировых рынках и рост процентных ставок с мая 2013 года обусловили снижение стоимости российских финансовых активов, в том числе по причине сокращения спроса на них со стороны нерезидентов. Так, с мая по конец 2013 года курс российского рубля снизился на 4,5% относительно доллара США и

на 9,2% относительно евро, доходности 10-летних ОФЗ за этот период возросли на 113 базисных пунктов. Однако сравнительно лучшее, чем в ряде других стран с формирующимися рынками, состояние платежного баланса и государственных финансов России выразилось в большей устойчивости российского финансового рынка. Кроме того, поддержку рынку ОФЗ оказали меры по его либерализации в начале 2013 года, в результате которой у нерезидентов появилась возможность работать на российском рынке через глобальные торгово-клиринговые системы Euroclear и Clearstream (в НКО ЗАО «НРД» были открыты счета депо иностранного номинального держателя).

II.3.2. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ НЕФИНАНСОВОГО СЕКТОРА

В 2013 году развитие нефинансового сектора происходило на фоне замедления темпов роста российской экономики и ухудшения конъюнктуры мирового рынка сырьевых товаров.

Основными рисками для устойчивости нефинансового сектора в 2013 году стали рост долговой нагрузки и снижение рентабельности многих компаний. В целях более тщательного анализа системных рисков нефинансовых организаций Банк России в 2013 году приступил к мониторингу финансового состояния на групповой основе порядка 50 компаний разных видов экономической деятельности, имеющих системную значимость для экономики¹. Консолидированная выручка данных компаний составляет свыше 40% ВВП, активы — почти 60% ВВП.

Согласно отчетности банков по итогам 2013 года, качество кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, несколько улучшилось. Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, снизилась за 2013 год с 4,6 до 4,2%. Рост доли просроченной задолженности отмечался лишь по отдельным видам деятельности в обрабатывающих производствах и сельском хозяйстве. Тем не менее на фоне замедления экономического роста ряд российских нефинансовых организаций может оказаться уязвимым в силу высокой долговой нагрузки и низкой рентабельности деятельности, что, в свою очередь, может отразиться на качестве кредитных портфелей банков.

В течение 2013 года замедление роста наблюдалось в большинстве базовых видов экономической деятельности, в частности в про-

мышленном производстве и строительстве, на кредитование которых приходится свыше 40% кредитных портфелей банков. По данным Росстата, темп прироста обрабатывающих производств снизился на 4,6 процентного пункта, до 0,5% в 2013 году, темп прироста добычи полезных ископаемых остался практически на уровне 2012 года. Объем строительных работ сократился на 1,5%, тогда как в 2012 году прирост составил 2,4%.

Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых. Согласно данным Росстата, добыча нефти в 2013 году увеличилась на 0,8%, газа — на 2,3%. Негативное влияние на финансовые результаты российских нефтяных компаний оказывало ухудшение конъюнктуры рынка, а именно снижение цены нефти и экспортируемых нефтепродуктов на мировом рынке.

Потребление газа на внутреннем рынке сократилось, что было обусловлено главным образом снижением деловой активности в металлургическом производстве, которое является одним из основных потребителей газа, а также сокращением производства электроэнергии на тепловых электростанциях. При этом экспорт и доходы от экспорта газа из России увеличивались. Несмотря на ухудшение внешних условий, российские нефтегазовые компании сохраняют низкий уровень долговой нагрузки и достаточно высокую рентабельность (средний уровень долговой нагрузки шести крупнейших компаний, измеряемый как отношение долга к операционному результату, составил 0,7, а средний уровень рентабельности продаж — около 18,8%²), то есть обладают запасом прочности на случай ухудшения ситуации.

¹ Оценка финансового состояния организаций проводится на основе консолидированной отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности или с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

² Здесь и далее расчеты показателей для крупнейших компаний проводились на основании консолидированной отчетности. Показатель долговой нагрузки рассчитывался как отношение кредитов и займов за вычетом денежных средств и их эквивалентов к операционному результату. Операционный результат рассчитывался как прибыль компаний до вычета амортизационных, процентных и налоговых расходов. Показатель рентабельности представляет собой отношение прибыли от продаж к выручке.

Металлургическое производство. Одним из обрабатывающих производств, для которых было характерно наибольшее замедление темпов прироста, являлось металлургическое производство. Снижение темпов его прироста (по итогам 2013 года рост был нулевым, тогда как годом ранее он составил 4,8%) главным образом связано с ухудшением конъюнктуры мирового рынка металлов — снижением спроса на металлургическую продукцию и ростом предложения. Избыточность предложения во многом была обусловлена перепроизводством алюминия и стали в Китае и активизацией экспорта металлов из этой страны. В результате избыточное предложение на мировом рынке привело к существенному снижению цен на большинство металлов в 2013 году. Поскольку российские металлургические компании экспортируют значительную часть продуктов металлургии, это напрямую повлияло на их финансовые результаты. Средний показатель долговой нагрузки семи крупнейших металлургических компаний возрос с 4,2 до 5,8, а средний уровень рентабельности продаж оставался низким — около 6,9%.

Падение цен на металлы отражалось прежде всего на компаниях с высоким уровнем долговой нагрузки: операционные денежные потоки этих компаний сокращались, и их оказывалось недостаточно для обслуживания текущих долгов. В сложившихся неблагоприятных условиях металлургические компании для поддержания своей устойчивости стремились повысить эффективность бизнеса за счет продажи непрофильных и убыточных активов, а также сокращали объем капитальных затрат, предусмотренных инвестиционными программами.

Химическое производство являлось одним из немногих видов обрабатывающих производств, для которых было характерно повышение темпов роста в 2013 году (его прирост в 2013 году составил 5,4% против 4,1% годом ранее). При этом рост производства также наблюдался в сегменте минеральных удобрений, который формирует существенную часть российского экспорта продукции химической промышленности.

Вместе с тем на протяжении большей части 2013 года (за исключением IV квартала)

сохранялась неблагоприятная конъюнктура на рынке удобрений, в частности, отмечалось снижение цен на основную продукцию компаний, что было отчасти связано с увеличением предложения со стороны Китая в результате низких экспортных пошлин в этой стране. Несмотря на рост производства большинства крупнейших российских производителей минеральных удобрений, снижение цен оказало отрицательное влияние на финансовые результаты данных компаний по итогам 2013 года. В частности, средний уровень долговой нагрузки трех крупнейших производителей удобрений вырос с 1,2 до 1,7, а средний уровень рентабельности продаж снизился с 33,3 до 28,3%.

Строительство. Несмотря на общее сокращение объема строительных работ, жилищное строительство в 2013 году сохраняло положительные темпы роста (ввод в действие жилых домов увеличился на 5,5% по сравнению с 2012 годом). Цены на основные строительные материалы росли медленнее инфляции, что, наряду с увеличением объемов продаж, способствовало увеличению операционной прибыли крупнейших строительных компаний и снижению их долговой нагрузки. Так, средний показатель долговой нагрузки, рассчитанный по трем публичным компаниям в области жилищного строительства, снизился с 3,1 до 1,9, а средний уровень рентабельности продаж увеличился с 18,6 до 26,9%.

Вместе с тем российский рынок жилищного строительства является высокофрагментированным и обладает довольно низкой прозрачностью (актуальная консолидированная отчетность публикуется лишь небольшим количеством строительных компаний). Долговая нагрузка непубличных компаний может быть выше, чем средний уровень, рассчитанный по ограниченному числу публичных компаний, и именно этот фактор может сделать компании уязвимыми при ухудшении рыночной ситуации.

Подверженность нефинансовых организаций **валютным и процентным рискам** оставалась в целом на приемлемом уровне. За 2013 год темп прироста задолженности корпоративного сектора перед внешними кредиторами существенно возрос — на 9,4 процентного

пункта, до 20,0%¹. Тем не менее большинство компаний, имеющих значительную долю долга перед внешними кредиторами, являются экспортно ориентированными и располагают высокой долей выручки, номинированной в иностранной валюте. Таким образом, минимизация валютного риска происходит за счет обеспечения встречных потоков по выручке и долгу в соответствующей валюте. Вместе с тем на фоне роста долговой нагрузки отдельных организаций сохраняется подверженность риску неисполнения финансовых ковенант — параметров кредитов и займов, ограничивающих размер долга, что может привести к тре-

бованию со стороны внешних кредиторов о досрочном погашении задолженности и необходимости рефинансирования долга российскими банками.

Влияние процентного риска на деятельность компаний было ограничено в силу того, что доля инструментов с плавающими процентными ставками в долговых портфелях крупнейших нефинансовых организаций относительно невелика. Кроме того, большая часть внешнего долга (около 75%) является долгосрочной (свыше одного года), что в краткосрочной перспективе снижает риск рефинансирования по повышенным ставкам.

¹ При определении темпов роста использовались данные оценки внешнего долга Российской Федерации по состоянию на 1 января 2014 года, графа “Прочие секторы”.

II.3.3. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ И РИСКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

В 2013 году системные риски российского банковского сектора в целом находились на невысоком уровне, что обусловило сохранение его финансовой устойчивости.

Достаточность собственных средств (капитала). Динамика уровня достаточности капитала стабилизировалась: среднее значение норматива Н1 банковского сектора в течение отчетного периода превышало 13%, составив по итогам года 13,5%. Вместе с тем потенциал наращивания капитала сдерживает продолжающееся снижение рентабельности банковского сектора (за год рентабельность активов снизилась на 0,4 процентного пункта, до 1,9%) в результате роста расходов банков по созданию резервов на возможные потери по ссудам, что связано в том числе с ухудшением качества кредитов, выданных физическим лицам.

Кредитный риск. В структуре банковских рисков по-прежнему превалировал кредитный риск. Удельный вес кредитного портфеля в активах банковского сектора составлял выше 70%; на величину кредитного риска на начало 2014 года приходилось 87% общей величины рисков, учитываемых при расчете достаточности капитала.

Благодаря макропруденциальным мерам Банка России, реализованным в 2013 году¹, динамика кредитов физическим лицам постепенно нормализовывалась. Темп прироста необеспеченных потребительских кредитов², формирующих основную часть розничного кредитного портфеля банков и отличающихся повышенным уровнем риска, снизился с 53,0% за 2012 год до 31,3% за 2013 год.

Вместе с тем качество кредитов населению постепенно снижалось. За 2013 год просроченная задолженность по кредитам физическим лицам увеличилась на 40,7%, существенно превысив темп прироста этих кредитов (28,7%). В результате удельный вес просроченной задолженности в данном портфеле увеличился с 4,0 до 4,4%. Особого внимания заслуживает качество необеспеченных потребительских ссуд: на ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней в данном портфеле приходится 8,0%. В то же время проблемные потребительские ссуды были достаточно адекватно покрыты сформированными резервами на возможные потери.

Ухудшение кредитного качества розничного портфеля в наибольшей степени проявилось у банков с повышенной концентрацией деятельности на рынке потребительского кредитования. Данная ситуация во многом стала результатом достаточно рискованной политики банков при выдаче необеспеченных потребительских кредитов.

Ограничению рисков на рынке потребительского кредитования будут способствовать меры Банка России, действующие в отношении кредитов, выдаваемых банками с 1 января 2014 года, такие как дальнейшее увеличение минимального размера резервов (в 1,5 раза по портфелю ссуд без просроченных платежей и портфелю ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней) и коэффициентов риска по необеспеченным кредитам с повышенной полной стоимостью при расчете достаточности капитала. Кроме того, установление ограничения на максимальную пол-

¹ Повышение в два раза минимальных размеров резервов на возможные потери по необеспеченным потребительским ссудам, выданным после 1 января 2013 года (по ссудам без просроченных платежей и по ссудам со сроком просроченной задолженности не более 30 дней), и повышение коэффициентов риска при расчете достаточности капитала в отношении необеспеченных потребительских кредитов.

² Здесь и далее по тексту под «необеспеченными кредитами» понимаются требования банков к физическим лицам, отнесенные к группе «Иные потребительские ссуды» в соответствии с формой банковской отчетности 0409П5 (раздел 3, задолженность по иным потребительским ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд).

ную стоимость кредита в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, который вступит в силу 1 июля 2014 года, позволит снизить выдачу кредитов заемщикам с высоким профилем риска.

Согласно отчетности банков, качество кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, напротив, несколько улучшилось. В 2013 году на фоне прироста кредитования нефинансовых организаций на 12,7% темп прироста просроченной задолженности по данным кредитам составил 1,0%. Тем не менее на фоне замедления экономического роста ожидаемые перспективы качества кредитного портфеля ухудшились.

Риск ликвидности. Наличие структурного дефицита ликвидности обусловило наращивание задолженности банков перед Банком России, которая на конец 2013 года составила 7,7% пассивов банков. Рост задолженности кредитных организаций перед Банком России опережал рост объема активов, принимаемых Банком России в качестве обеспечения в портфелях банков, что обусловило повышение уровня обременения банковских активов. Наиболее значительно в 2013 году возрос объем обремененных рыночных активов (с 1,8 до 2,9 трлн. рублей), поскольку наибольший объем рефинансирования предоставлялся посредством операций РЕПО с Банком России, доля заложенных рыночных активов по банковскому сектору к концу 2013 года составила 62%.

В 2013 году системные риски на денежном рынке оставались на приемлемых уровнях. Активизация в конце года политики Банка России по оздоровлению банковского сектора не оказала существенного влияния на стабильность денежного рынка: неисполнений сделок на рынке почти не наблюдалось, ставки находились преимущественно внутри процентного коридора Банка России. Рост напряженности существенно сказался лишь на мелких и средних банках, доля которых на рынке изначально была невысока.

Риски контрагентов на рынке РЕПО в 2013 году сократились вследствие увеличения доли РЕПО с центральным контрагентом (ЦК). В указанных сделках ЦК гарантирует

исполнение сторонами обязательств по сделке, благодаря чему риски контрагентов существенно снижаются. Возможность заключать сделки РЕПО с участием ЦК на ОАО Московская Биржа появилась в феврале 2013 года, в декабре 2013 года доля РЕПО с ЦК в открытых позициях на биржевом рынке междилерского РЕПО достигала уже 11%. Несмотря на это, риски контрагентов в целом все еще оставались существенными из-за высокой доли заимствований, осуществляемых клиентами банков и небанковских финансовых организаций, в частности клиентами-нерезидентами, и достаточно высокого левеиджа (отношения открытых позиций на рынке к объему собственных средств) у некредитных финансовых организаций.

Рыночный риск. За 2013 год величина рыночных рисков возросла на 17,2% (за 2012 год — на 11,3%). Удельный вес рыночных рисков в совокупной величине рисков банковского сектора по сравнению с началом года практически не изменился, составив 5,9%. Традиционно наибольший удельный вес в структуре рыночного риска приходился на процентный риск — его доля возросла с 76,0% на 1.01.2013 до 82,9% на 1.01.2014. В структуре рыночных рисков банковского сектора на 1.01.2014 на фондовый риск приходилось 7,3%, на валютный риск — 9,8%.

В 2013 году рыночные риски на рынке РЕПО несколько сократились из-за увеличения дисконтов по сделкам, в которых обеспечением являлись корпоративные и биржевые облигации. В среднем дисконты на рынке превосходили дневные обесценения ценных бумаг, наблюдавшиеся во время кризиса 2008 года.

В целом банковская система в 2013 году являлась относительно устойчивой к последствиям потенциального шока на рынке ценных бумаг. Проведенные стресс-тесты показали, что по состоянию на 1.01.2014 значительный шок на фондовом рынке (падение стоимости акций на 20% и рост доходностей облигаций на 200 базисных пунктов, сопровождающийся обесценением рубля на 15%) мог бы привести к убыткам в размере 0,3 трлн. рублей и снижению показателя достаточности капитала Н1 по банковскому сектору в целом на 0,4 процентного пункта. Отрицательная пере-

оценка портфелей ценных бумаг в подобных масштабах не несет для банковского сектора системного риска.

Оценки устойчивости банковского сектора к внешним шокам методами стресс-тестирова-

ния показывают, что достаточность капитала в целом по банковскому сектору ни в одном из стрессовых сценариев не опускается ниже 10%. Это свидетельствует о достаточной устойчивости российского банковского сектора.

II.4. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР

II.4.1. РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2013 году продолжена работа по внедрению в российскую законодательную базу международных принципов и стандартов Базельского комитета по банковскому надзору (далее — БКБН) в целях повышения финансовой устойчивости кредитных организаций и финансового рынка в целом.

С учетом полномочий, предоставленных Банку России Федеральным законом от 2.07.2013 № 146-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, изданы нормативные акты:

по регулированию деятельности банковских групп, устанавливающие:

- методологию расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций, а также числовые значения обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций;
- формы, состав, порядок и сроки раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации, включая данные о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

- порядок обязательного раскрытия кредитными организациями промежуточной консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО), перед широким кругом пользователей;

- порядок осуществления Банком России надзора за деятельностью банковских групп, в том числе порядок формирования и организации работы надзорных групп, порядок проведения ежеквартальной оценки выполнения банковской группой (участниками банковской группы) обязательных нормативов, соблюдения лимитов открытых валютных позиций, предъявленных требований, порядок осуществления сбора и хранения информации о деятельности банковской группы и крупных участников банковской группы;

по регулированию деятельности банковских холдингов, в том числе:

- введена методика определения величины активов и доходов кредитных организаций — участников банковского холдинга и банковского холдинга для отнесения объе-

динения юридических лиц, включающего хотя бы одну кредитную организацию, к банковскому холдингу;

- определены порядок и сроки раскрытия головными организациями (управляющими компаниями) банковских холдингов консолидированной финансовой отчетности банковских холдингов и представления ее в Банк России, а также форма, порядок и сроки составления и представления в Банк России головными организациями (управляющими компаниями) банковских холдингов информации, необходимой для оценки рисков банковского холдинга и осуществления надзора за кредитными организациями — участниками банковского холдинга.

Также в 2013 году Банком России изданы следующие акты:

по пруденциальному регулированию деятельности кредитных организаций с учетом международных подходов, отраженных в Базеле II и Базеле III, предусматривающие:

- замену норматива достаточности собственных средств (капитала) банков на три новых норматива достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка (минимально допустимое значение 5,0%); норматив достаточности основного капитала банка (минимально допустимое значение 5,5%, с 1.01.2015 — 6,0%); норматив достаточности собственных средств (капитала) банка. Уровень требований к достаточности совокупного капитала кредитных организаций в размере 10% сохраняется в качестве минимального значения норматива; изменяется коэффициент, применяемый в отношении операционного риска, с 10 на 12,5;
- приведение методики определения величины собственных средств кредитной организации в соответствие с принципами Базеля III (при этом методика определения величины капитала, действовавшая до 1.01.2014, может временно использоваться в случае возникновения оснований для отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности, а также для целей определения соответствия кредитной организации требованиям к участию в системе страхования вкладов (далее — ССВ) и оценки ее экономического положения);
- введение учета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам с производными финансовыми инструментами, заключенным без участия квалифицированного центрального контрагента, для использования в пруденциальных целях с 1.10.2014, в аналитических целях — начиная с отчетности на 1.02.2014;
- отдельные изменения в порядок расчета фондового и процентного рисков, в том числе установление требования о расчете специального фондового риска по производным финансовым инструментам, базисным активом которых являются фондовые индексы, а также уточнение перечня договоров (сделок), на которые распространяется требование о расчете рыночного риска, в связи с изменением порядка бухгалтерского учета срочных сделок;
- уточнение требований по покрытию собственными средствами (капиталом) операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала банков;
- изменения в порядке расчета величины рыночного риска в части порядка включения вложений в акции в связи с изменениями в расчете величины собственных средств (капитала) и нормативов достаточности капитала;
- подходы к определению показателя финансового рычага (достаточности капитала к активам и внебалансовым инструментам, не взвешиваемым по уровню риска, — “леверидж”) и соответствующую методику расчета этого показателя, форму раскрытия информации о его компонентах и порядок ее заполнения кредитными организациями, которые примут такое решение до 1.01.2015¹. Банк России с отчетности по состоянию на 1.08.2013 начал проводить сбор данных о результатах расчета данного показателя;

¹ Письмо Банка России от 30.07.2013 № 142-Т “О расчете показателя финансового рычага”.

о совершенствовании раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности перед широким кругом пользователей путем установления требования к кредитным организациям о раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом, предусматривающие в том числе:

- приведение состава раскрываемой кредитными организациями информации в рамках годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствие с положениями МСФО, Компонента 3 “Рыночная дисциплина” Базеля II и Базеля III;
- раскрытие кредитными организациями информации о своей деятельности в средствах массовой информации и (или) на официальных сайтах кредитных организаций в сети Интернет.

Банком России продолжена работа по внедрению стандартов, предусмотренных Компонентом I Базеля II, в части подготовки к использованию российскими банками в целях расчета нормативов достаточности капитала подхода к измерению кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков (IRB-подход). С целью оценки готовности банков к переходу на IRB-подход Банком России проводился анализ данных, предоставляемых заинтересованными кредитными организациями по форме добровольной отчетности в соответствии с опубликованным в 2013 году письмом Банка России от 29.12.2012 № 192-Т “О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков”.

Существенное внимание в 2013 году уделено совершенствованию действующего регулирования в целях обеспечения более точной оценки рисков с учетом уроков кризиса и особенностей российской банковской системы:

- в целях повышения требований к качеству оценки рисков банковской деятельности (в том числе возникших на рынке необеспеченного потребительского кредитования), пресечения практики сокрытия проблемной задолженности и непрофильных

активов предусмотрены повышенные требования¹ к покрытию капиталом необеспеченных потребительских кредитов с высокой полной стоимостью кредита, выданных после 1.01.2014;

- порядок расчета нормативов дополнен порядком оценки риска по требованиям к контрагентам по сделкам, по которым исполнение обязательств перед банком (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам, сделкам секьюритизации) зависит от исполнения обязательств третьим лицом — конечным получателем денежных средств.

В целях совершенствования надзорной оценки деятельности кредитных организаций изданы в 2013 году нормативные акты, предусматривающие:

- ужесточение подходов к оценке экономического положения (оценке финансовой устойчивости) банков. Установлено, что экономическое положение банка не может быть признано удовлетворительным (финансовая устойчивость банка — достаточной для участия в ССВ), в случае если правила внутреннего контроля банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) не соответствуют требованиям Банка России либо если данные правила, по оценке Банка России, не соблюдаются, либо если система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ не позволяет уделять повышенное внимание операциям клиентов с высокой степенью (уровнем) риска;
- приведение методологии оценки показателя прозрачности структуры собственности, порядка расчета капиталосодержащих показателей в соответствие с нормативной базой;
- изменение пороговых значений, используемых при присвоении балльной оценки показателю достаточности собственных средств.

В целях совершенствования института уполномоченных представителей Банком России с

¹ Инструкция Банка России от 3.12.2012 № 139-И “Об обязательных нормативах банков”.

учетом изменений, внесенных в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ), определен порядок назначения уполномоченных представителей не только в кредитные организации, получившие средства государственной

поддержки, но и в кредитные организации, размер активов которых составляет 50 и более млрд. рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более млрд. рублей.

II.4.2. РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В целях выполнения задач, поставленных в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года в части повышения его устойчивости и усиления защиты интересов кредиторов (в первую очередь вкладчиков) кредитных организаций, в 2013 году продолжилась практическая и методологическая работа в области регистрации и лицензирования банковской деятельности. Основные изменения направлены на очищение рынка банковских услуг от финансово слабых, плохо управляемых кредитных организаций, на рост капитализации банковского сектора.

В 2013 году количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, сократилось (в том числе с учетом реорганизационных процедур) на 33, или на 3,5%, и на 1.01.2014 составило 923 (в 2012 году — на 22, или на 2,2%, до 956). Количество зарегистрированных кредитных организаций в 2013 году сократилось на 23, или на 2,1%, и на 1.01.2014 составило 1071 (в 2012 году — на 18, или на 1,6%, до 1094).

В 2013 году зарегистрировано 10 вновь созданных кредитных организаций, в том числе семь небанковских кредитных организаций (в 2012 году — девять и шесть соответственно). Таким образом, в 2013 году продолжился процесс создания небанковских кредитных организаций, прежде всего в связи с введением в действие 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”, предусматривающих возможность создания платежных небанковских кредитных организаций.

За отчетный период Банком России принято решение об отказе в государственной ре-

гистрации учредителям семи вновь создаваемых кредитных организаций, в том числе учредителям пяти небанковских кредитных организаций (двух из них дважды), в связи с несоответствием кандидатов, предлагаемых на должности руководителей кредитной организации, квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, неудовлетворительным финансовым положением учредителей, а также несоответствием документов, поданных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России.

В течение 2013 года 11 банков прекратили свою деятельность в результате реорганизации в форме присоединения, четыре банка в результате реорганизации в форме преобразования изменили организационно-правовую форму (в 2012 году — семь и шесть банков соответственно).

За 2013 год 26 кредитных организаций, или 2,8% от общего количества действующих кредитных организаций, расширили свою деятельность путем получения лицензий на осуществление банковских операций (в 2012 году — 27 организаций, или 2,8%).

В 2013 году трем кредитным организациям отказано в расширении деятельности путем выдачи лицензий на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте в связи с несоответствием требованиям нормативных актов Банка России.

Федеральным законом от 3.12.2011 № 391-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” предусмотрено с 1.01.2015 повышение минимального размера собственных

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

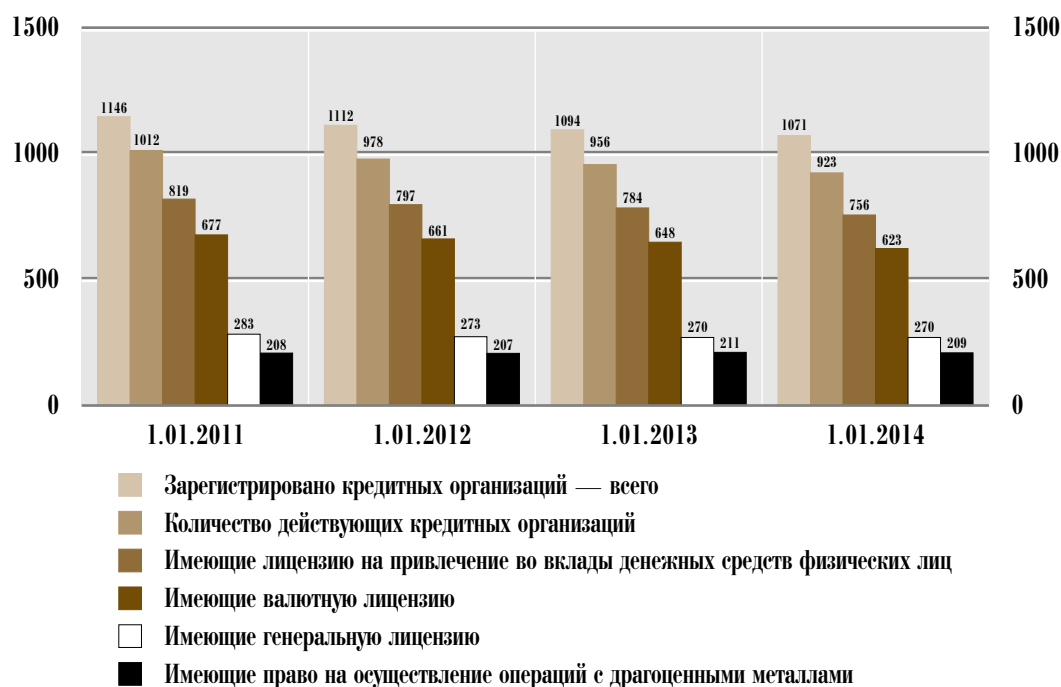


Рисунок 31

средств (капитала) действующих банков до 300 млн. рублей.

На 1.01.2014 собственные средства (капитал) в размере менее 300 млн. рублей имели 175 банков¹, для докапитализации такого количества банков необходимо порядка 11 млрд. рублей, или 27,4% от текущего размера собственных средств (капитала) этих банков (на 1.01.2013 количество таких банков составляло 246, для их докапитализации требовалось порядка 17 млрд. рублей, или 29,9% от текущего размера собственных средств (капитала) этих банков).

За 2013 год совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций увеличился с 1341 до 1464 млрд. рублей (на 122,5 млрд. рублей, или на 9,1%). Удельный вес кредитных организаций с уставным капиталом от 300 млн. рублей и выше составляет

45% от общего количества действующих кредитных организаций.

Суммарные инвестиции нерезидентов в совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций за 2013 год² увеличились с 366 до 405 млрд. рублей, или на 10,6% (за 2012 год³ — на 26 млрд. рублей, или на 7,8%). Доля участия нерезидентов в банковской системе Российской Федерации увеличилась с 26,1 до 26,4% (в 2012 году — сократилась на 0,7%).

В 2013 году количество филиалов действующих кредитных организаций уменьшилось на 344, или на 14,6%, и на 1.01.2014 составило 2005 (на 1.01.2013 — 2349).

В 2013 году общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) увеличилось на 618 единиц и на 1.01.2014 составило 43 376, в том

¹ Без учета банков с отозванной лицензией, реорганизованных банков и банков, находящихся под управлением государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

² С 1.01.2013 данные приведены по оплаченному уставному капиталу (с учетом зарегистрированных эмиссий).

³ Доля участия нерезидентов в 2012 году рассчитана по зарегистрированному уставному капиталу.

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

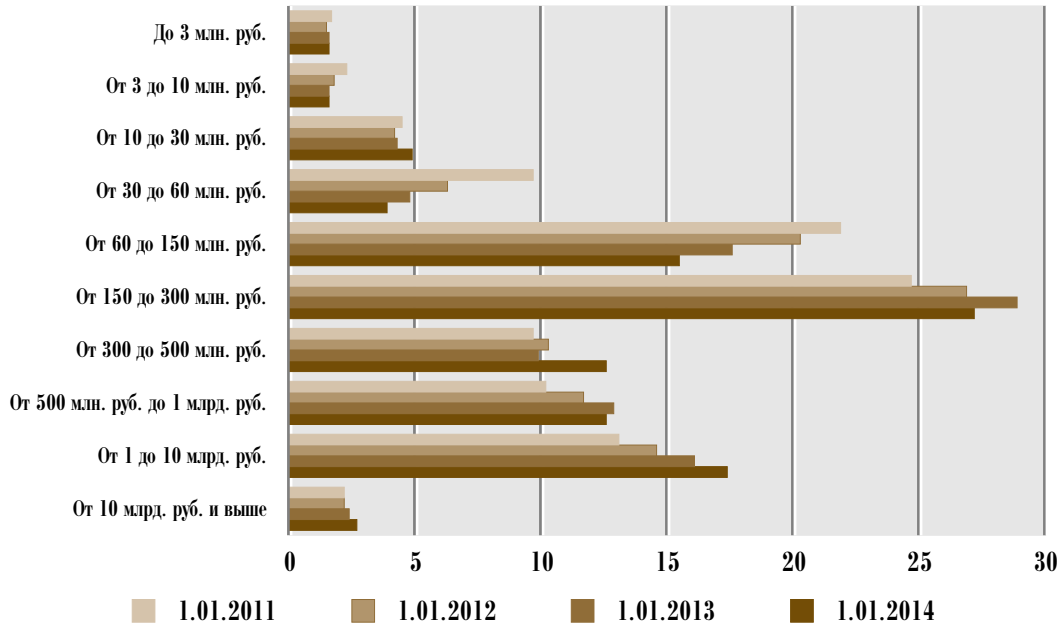


Рисунок 32

числе: на 23,7% количество передвижных пунктов кассовых операций — с 118 до 146, на 14% количество кредитно-кассовых офисов — с 2161 до 2463, на 13,3% количество операционных офисов — с 7447 до 8436, на 4,9% количество дополнительных офисов — с 23 347 до 24 486.

Уровень обеспеченности населения с точки зрения количества внутренних структурных

подразделений на 100 тыс. населения повысился с 29,9 на конец 2012 года до 30,3 на конец 2013 года.

В 2013 году Банком России осуществлена аккредитация семи представительств иностранных кредитных организаций на территории Российской Федерации, продлен срок действия ранее выданных разрешений на деятельность 29 представительств.

II.4.3. ДИСТАНЦИОННЫЙ НАДЗОР

В 2013 году Банком России в рамках реализации политики оздоровления и укрепления банковского сектора осуществлялись мероприятия по интенсификации банковского надзора с целью обеспечения устойчивости банковской системы, повышения уровня защиты интересов кредиторов, вкладчиков и клиентов банков, в том числе через повышение степени соблюдения банками законодательства.

Первостепенное внимание уделялось устойчивости кредитных организаций, определению реального качества активов и капитала кредитных организаций, а также достоверности представляемой кредитными организациями отчетности. При осуществлении надзора за деятельностью кредитных организаций развивались риск-ориентированные подходы, направленные на своевременное выявление, адекватную оценку и пруденциальные ограничения рисков, принимаемых кредитными организациями и банковскими группами.

Повышенное надзорное внимание было обращено на:

- банки, деятельность которых имеет значение для страны либо региона, в том числе системно значимые банки;
- банки, испытывающие финансовые трудности;
- банки, вовлеченные в осуществление крупномасштабных сомнительных операций.

В целях оперативного выявления ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков банков — участников ССВ, Банком России в 2013 году организована система реагирования на изменения, наблюдаемые в кредитной организации и связанные с резким колебанием активов (пассивов) либо сменой лиц, оказывающих существенное влияние на деятельность банка. Для обеспечения возможности принятия эффективных превентивных мер надзорного реагирования для банков был введен режим ежедневной отчетности. В целях снижения рисков кредиторов и вкладчиков и ограничения принятия банком дополнительных рисков до исправления ситуации исполь-

зовались предусмотренные законодательством меры, в том числе: доведение до сведения исполнительного руководства и собственников кредитных организаций информации об их ответственности за обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации; внеплановые инспекционные проверки. При наличии правовых оснований использовались ограничения (запреты) на осуществление отдельных банковских операций, по нежизнеспособным банкам — прекращение деятельности (отзыв банковской лицензии).

При наличии оснований собственникам и руководителям кредитных организаций предлагалось разработать планы по оперативному повышению устойчивости кредитных организаций, в рамках которых наиболее острые проблемы должны быть решены собственниками незамедлительно.

Основными проблемами, которым уделялось внимание в ходе надзора за деятельностью кредитных организаций в 2013 году, являлись:

- ошибки бизнес-политики кредитных организаций (неоправданно агрессивная политика, излишне оптимистичные оценки кредитоспособности заемщиков);
- повышенная концентрация рисков, в том числе на бизнес собственника, на отрасль или на регион; концентрация вложений в непрофильные активы;
- преднамеренные действия собственников (руководства), ведущие к ухудшению активов, а также вовлеченности в обслуживание теневой экономики.

Одной из наиболее острых проблем остается недовершенство отчетности.

В 2013 году в центре внимания банковского надзора оставались вопросы выявления адекватности оценки стоимости ряда активов, в частности: ценных бумаг, в том числе паев закрытых паевых инвестиционных фондов (далее — ЗПИФ); недвижимого имущества, как являющегося самостоятельным активом на балансе банка, так и входящего в состав имущества ЗПИФ либо выступающего обеспечением. В ходе надзора дополнительное внимание уде-

лялось операциям банков с паями ЗПИФ, изучалась структура ЗПИФ, оценивалась достаточность формируемых резервов по данным вложениям кредитных организаций. В 2013 году взаимодействие банковского надзора и Службы Банка России по финансовым рынкам способствовало повышению эффективности работы по рыночной оценке ценных бумаг, в том числе с целью выявления фактов манипулирования формированием цены.

С учетом возможного наличия сделок, проводимых в целях сокрытия проблемных активов, камуфлирования реальной концентрации рисков на бизнес собственников, реализации схем по фиктивному увеличению капитала, в ходе надзора анализировались операции кредитных организаций с компаниями и банками, имеющими статус нерезидентов, в первую очередь зарегистрированными в офшорных зонах: операции кредитования непубличных компаний, размещение банками средств на счетах НОСТРО либо в виде межбанковских кредитов, операции с ценными бумагами, учет прав на которые ведется в депозитариях-нерезидентах, наличие требований к нерезидентам, связанных с доверительным управлением активами.

На особом контроле находились вопросы привлечения банками вкладов физических лиц и необеспеченное потребительское кредитование, на постоянной основе проводился мониторинг уровня процентных ставок по вкладам физических лиц и розничным кредитам. В случае привлечения средств населения на нерыночных условиях и при наличии соответствующих оснований применялась такая мера, как ограничение величины процентной ставки по банковским вкладам. Значительный объем поступивших в Банк России жалоб населения свидетельствует о недостаточном качестве предоставляемых физическим лицам услуг и неполном раскрытии кредитными организациями соответствующей информации.

В рамках реформы финансового регулирования, одобренной “Группой двадцати”, в 2013 году Банк России продолжил внедрение комплекса мер, целью которых является повышение устойчивости кредитных организаций, имеющих существенное значение для стабильного функционирования экономики и финансовой системы в целом.

Банком России издано Указание от 16.01.2014 № 3174-У “Об определении перечня системно значимых кредитных организаций”, разработанное с учетом особенностей функционирования российского рынка банковских услуг, рекомендаций БКБН и Совета по финансовой стабильности и зарубежной практики реализации указанных рекомендаций.

В целях обеспечения концентрации надзорных ресурсов Банка России на системно значимых кредитных организациях и повышения интенсивности надзора за ними 1.10.2013 в структуре центрального аппарата Банка России создан Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями. Соответствующие подразделения создаются также в отдельных территориальных учреждениях Банка России.

Для обеспечения транспарентности международных банковских операций и определения режима надзора за кредитными организациями, входящими в банковские группы, представители Банка России в 2013 году приняли участие в международных надзорных коллегиях, проводившихся надзорными органами Нидерландов, Венгрии, Италии и Австрии.

В рамках мероприятий по повышению открытости банковского сектора продолжалась работа по раскрытию информации. По состоянию на 1.01.2014 согласие на раскрытие информации о структуре собственных средств (капитала) и информации о выполнении обязательных нормативов дали 878 кредитных организаций, что составило 95% от общего количества кредитных организаций. Также раскрывались отчеты кредитных организаций в форме оборотной ведомости по счетам учета и отчеты о прибылях и убытках — 888 кредитных организаций (96%).

В рамках поддержания стабильности банковской системы Банком России предпринимались меры, направленные на пресечение действий в целях недобросовестной конкуренции. Банк России, с учетом имеющихся в законодательстве ограничений, проводил мероприятия по опровержению ложной негативной информации об отдельных кредитных организациях. О выявляемых фактах распространения негативной информации, носящей дестабилизирующий характер,

Банк России информировал правоохранительные органы.

В целях повышения прозрачности действий Банка России подготовка изменений по вопросам регулирования банковской деятельности проводилась при постоянном диалоге с банковским сообществом. Консультации с банковским сообществом, в том числе и с банковскими ассоциациями, велись как в режиме рабочих встреч, так и через размещение проектов нормативных актов на официальном сайте Банка России в сети Интернет для сбора предложений и замечаний. Итоговые версии документов готовились с учетом обобщения полученных откликов и размещались на официальном сайте Банка России в сети Интернет в целях антикоррупционной экспертизы. С целью учета специфики отдельных сегментов финансового рынка подготовка изменений осуществлялась также с участием представителей рабочих групп, создаваемых Бан-

ком России и банковскими ассоциациями, например по вопросам регулирования рисков ипотечного, потребительского и синдицированного кредитования.

На официальном сайте Банка России в сети Интернет поддерживался в актуальном состоянии раздел “Ответы на типовые запросы кредитных организаций и территориальных учреждений Банка России по вопросам банковского регулирования и надзора”, а также была создана новая рубрика “Информация о кредитных организациях, соответствующих требованиям, установленным Жилищным кодексом Российской Федерации и Федеральным законом “О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства”.

В целях повышения качества надзорной деятельности в 2013 году проводилась оценка информации о предприятиях нефинансового сектора экономики — заемщиках кредитных организаций.

II.4.4. ИНСПЕКТИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2013 году завершена организационная часть централизации инспекционной деятельности Банка России¹.

Уполномоченными представителями Банка России в 2013 году начато 1029 проверок² в 648 кредитных организациях³; завершено 976 проверок (53 проверки являются “переходящими”⁴). Из общего количества проверок в соответствии со Сводным планом проведено 688 проверок, на внеплановой основе — 341 проверка. По результатам инспекционной деятельности зафиксированы нарушения, связанные в основном с недооценкой кредитных рисков (40,2% всех нарушений), а также в области ПОД/ФТ (14,2%). Отдельные нарушения были связаны с организацией бухгалтерского учета (7,7%).

В целях оценки уровня рисков многофилиальных банков на консолидированной основе 40% плановых проверок филиалов проводилось одновременно с проверками головных офисов кредитных организаций. Практиковалось проведение одновременных проверок кредитных организаций — участников банковских групп, в том числе неформализованных, имеющих финансовую зависимость и (или) осуществляющих встречные операции. Использованный подход позволил выявить системные недостатки управления банковскими рисками и проблемные зоны в деятельности ряда кредитных организаций.

Наибольшее число нарушений выявлено при исследовании качества активов кредитных

организаций. Установлены факты кредитования юридических лиц (в том числе аффилированных с кредитными организациями), не осуществляющих реальной деятельности, представляющих в кредитную организацию недостоверную отчетность; факты принятия в залог обеспечения, не соответствующего установленным требованиям или по завышенной стоимости. С целью сокрытия реального уровня риска кредитные организации практиковали замену обесцененной ссудной задолженности на вложения в паи ЗПИФ, по которым применяли механизмы искусственного формирования текущей (справедливой) стоимости; допускали проведение кредитно-вексельных расчетов между клиентами⁵; имел место непрозрачный характер организации работы по оценке рисков по приобретенным правам требования⁶.

В ходе проверок организации потребительского кредитования выявлялись факты камуфлирования реальной продолжительности просроченной задолженности, непроведения оценок финансового положения заемщиков — физических лиц.

Рабочие группы в ходе проверок устанавливали факты формирования доходов банков ненадлежащими активами⁷, а также несвоевременного исполнения отдельными кредитными организациями платежных требований клиентов ввиду недостаточности средств на корреспондентских счетах. При этом в ряде случаев указанные факты не отражались в отчетности — велась “скрытая картотека”.

¹ В рамках четвертого этапа централизации создана Межрегиональная инспекция по Московскому региону, в состав которой входят пять инспекций.

² В том числе:

— 798 проверок (77,6%) — в бесфилиальных и головных офисах филиальных кредитных организаций;
— 231 проверка (22,4%) — в филиалах.

³ В некоторых кредитных организациях проводилось несколько проверок, объектами которых являлись головные офисы и (или) филиалы и внутренние структурные подразделения.

⁴ Начаты в 2013 году и должны быть завершены в 2014 году.

⁵ Предоставленные кредитной организацией ссуды направлялись заемщиками на приобретение векселей третьих лиц, в свою очередь, погашение ссудной задолженности осуществлялось за счет продажи данных векселей.

⁶ В том числе в связи с непредставлением банком-продавцом полного комплекта документов в банк-покупатель по переуступленным правам требования.

⁷ Например, путем выдачи держателям банковских карт дополнительных кредитов для погашения процентов, путем уплаты страховых премий заемщиками за счет полученных кредитов.



Вопрос соблюдения кредитными организациями требований законодательства в области ПОД/ФТ рассматривался в ходе 419 проверок. Вскрыты нарушения законодательства и обстоятельства, свидетельствующие о ненадлежащем управлении кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в том числе отмечены многочисленные факты несоответствия правил внутреннего контроля банков по ПОД/ФТ требованиям законодательства, установлена вовлеченность ряда кредитных организаций в проведение сомнительных операций различного характера.

В целях повышения качества проверок получила развитие практика осуществления мониторинга их организации и проведения. Информация о текущих результатах проверок направлялась в территориальные учреждения Банка России для принятия необходимых надзорных решений. В отношении 349 проверок 191 банка второго контура надзора и 158 про-

верок филиалов этих банков, а также 56 банков, вовлеченных в проведение сомнительных операций, на уровне центрального аппарата Банка России осуществлялся дополнительный контроль за качеством мониторинга проверок на местах.

Важным фактором влияния на качество работы инспекционных подразделений, прежде всего территориально удаленных, являлись мероприятия, проводимые в рамках системы внутреннего контроля. Проведены обследования с выездом на место 23 инспекционных подразделений, расположенных в шести федеральных округах¹. Вопросы, связанные с формированием риск-ориентированных заданий на проведение проверок, качеством предпроверочной подготовки, подходами к оценке качества активов, рассматривались в рамках заслушивания отчетов территориальных учреждений.

Осуществлялось информационное взаимодействие с надзорными, контролирующими и правоохранительными органами.

¹ В Центральном, Северо-Западном, Северо-Кавказском, Уральском, Сибирском и Дальневосточном федеральных округах.

II.4.5. ФИНАНСОВОЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ И ЛИКВИДАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2013 году Банком России осуществлялась работа в области предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в рамках Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года” (далее — Федеральный закон № 175-ФЗ) и Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” (далее — Федеральный закон № 40-ФЗ).

В рамках реализации мер в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ Банком России совместно с государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” (далее — АСВ) в 2013 году осуществлялись меры по предупреждению банкротства семи банков, из них в отношении двух банков предложения об участии АСВ в предупреждении их банкротства направлены Банком России в 2013 году; завершена реализация мер по предупреждению банкротства в двух банках, один из которых реорганизован путем присоединения к другому банку, второй действует в общеустановленном порядке. По состоянию на 1.01.2014 пять банков продолжают осуществлять запланированные мероприятия в рамках утвержденных планов участия АСВ в предупреждении их банкротства.

Финансирование мероприятий по финансовому оздоровлению в рамках Федерального закона № 175-ФЗ осуществлялось за счет средств имущественного взноса Российской Федерации в АСВ либо за счет кредитов Банка России, предоставляемых АСВ. В 2013 году объем средств, возвращенных АСВ Банку России, составил 46 млрд. рублей. По состоянию на 1.01.2014 задолженность АСВ перед Банком России по кредитам, предоставленным в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ, составила 300 млрд. рублей.

В 2013 году 70 кредитных организаций имели основания для осуществления мер по пре-

дупреждению банкротства, предусмотренные статьей 4 Федерального закона № 40-ФЗ, из них у 19 кредитных организаций отозваны лицензии на осуществление банковских операций, у одной кредитной организации лицензия аннулирована, 28 кредитных организаций самостоятельно устранили причины возникновения оснований (без предъявления соответствующих требований со стороны Банка России). В отношении оставшихся кредитных организаций Банком России осуществлялись мероприятия, предусмотренные законодательством в области предупреждения несостоятельности (банкротства), в том числе в отношении трех — в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ.

По состоянию на 1.01.2014 основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) имели 16 кредитных организаций, в том числе два банка осуществляют меры по предупреждению банкротства в рамках Федерального закона № 175-ФЗ.

В целях защиты законных интересов кредиторов (вкладчиков) кредитных организаций в течение 2013 года Банк России назначил 32 временные администрации по управлению кредитными организациями (далее — временная администрация) в связи с отзывом у них лицензий. Всего в 2013 году действовало 38 временных администраций, назначенных по указанному основанию, из них в состав 29 администраций, в соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона № 40-ФЗ, в качестве ее членов включались служащие АСВ. По состоянию на 1.01.2014 действовало 17 временных администраций, назначенных в связи с отзывом у кредитных организаций лицензий. Кроме того, в 2013 году в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ согласно утвержденным планам участия АСВ в предупреждении банкротства банков приказами Банка России на АСВ возложены функции временной администрации в двух банках.

По состоянию на 1.01.2014 подлежали ликвидации 148 кредитных организаций, у которых отозваны (аннулированы) лицензии и Банком России из уполномоченного регистрирующего органа не получены свидетельства об их государственной регистрации в связи с ликвидацией. При этом ликвидационные процедуры осуществлялись в 135 кредитных организациях. По состоянию на 1.01.2014 относительно оставшихся 13 кредитных организаций не приняты соответствующие судебные решения после отзыва у них лицензий.

Большинство ликвидируемых кредитных организаций (123) признаны несостоятельными (банкротами), и в них открыто конкурсное производство (в 2013 году банкротами признаны 17 кредитных организаций). В 10 кредитных организациях на основании решений арбитражных судов проводится процедура принудительной ликвидации (в 2013 году решения о принудительной ликвидации приняты по 10 кредитным организациям, из них одна кредитная организация в 2013 году признана банкротом). Кроме того, две кредитные организации ликвидируются в добровольном порядке на основании решений их учредителей (участников) (в 2013 году решение о добровольной ликвидации принято учредителями одной кредитной организации).

В большинстве ликвидируемых по состоянию на 1.01.2014 кредитных организаций (128) ликвидационные процедуры осуществлялись АСВ, в том числе в 119 кредитных организациях АСВ осуществляло функции конкурсного управляющего и в девяти — ликвидатора в соответствии с пунктом 2 статьи 50.11

Федерального закона № 40-ФЗ и статьей 23.2 Федерального закона от 2.12.1990 № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (далее — Федеральный закон № 395-1).

По состоянию на 1.01.2014 в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации в связи с ликвидацией по 1616 кредитным организациям. По данным отчетности средний процент удовлетворения требований кредиторов этих кредитных организаций составил 10,9%. По ликвидированным кредитным организациям, в которых функции конкурсного управляющего (ликвидатора) осуществляло АСВ, средний процент удовлетворения требований кредиторов составил 27,8%.

В целях реализации предоставленных Банку России статьей 50.22 Федерального закона № 40-ФЗ полномочий по осуществлению контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций Банком России в 2013 году проведено 17 проверок их деятельности.

В 2013 году 17 арбитражных управляющих аккредитованы при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, 26 арбитражным управляющим продлены сроки действия аккредитации, шести арбитражным управляющим отказано в аккредитации либо в продлении аккредитации в связи с их несоответствием условиям аккредитации. По состоянию на 1.01.2014 аккредитация при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций имела у 43 арбитражных управляющих.

II.4.6. СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В 2013 году Банком России осуществлялся контроль за соответствием банков — участников ССВ требованиям к участию в ССВ, установленным Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 177-ФЗ), применялись меры за их нарушение, предусмотренные Федеральным законом № 177-ФЗ.

В 2013 году запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии со статьей 48 Федерального закона № 177-ФЗ введен двум банкам — участникам ССВ, в том числе одному банку — в связи с действием в отношении него непрерывно в течение трех месяцев подряд меры воздействия, предусмотренной пунктом 4 части второй статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ, другому банку — в связи с несоответствием требованиям к участию в ССВ по группам показателей оценки качества управления банком, по его операциям и рискам три месяца подряд. Впоследствии лицензии на осуществление банковских операций у указанных банков были отозваны.

В соответствии с требованиями Федерального закона № 177-ФЗ и ранее заключенных соглашений Банком России в 2013 году осуществлялись взаимодействие, координация деятельности и обмен информацией с АСВ по вопросам функционирования ССВ, участия в ней банков и уплаты страховых взносов, выплаты возмещения по вкладам, проведения Банком России проверок банков — участников ССВ и применения к ним мер ответственности, а так-

же иным вопросам, связанным с функционированием ССВ.

По состоянию на 1.01.2014 участниками ССВ являлись 873 банка (на 1.01.2013 — 891 банк), включая 111 банков, у которых лицензии на осуществление банковских операций ранее отозваны (аннулированы), и шесть действующих банков, формально остающихся в ССВ, но утративших право на прием денежных средств физических лиц во вклады и на открытие новых счетов 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 (четыре банка), в связи с добровольным отказом от работы с физическими лицами (один банк) либо в связи с изменением статуса банка на статус небанковской кредитной организации (одна НКО).

В ССВ в 2013 году включены пять банков, исключены — 23 банка (из них 9 — в связи с реорганизацией, 14 — в связи с завершением ликвидации).

Всего за период функционирования ССВ (по состоянию на 1.01.2014) страховые случаи наступили в 157 банках — участниках ССВ, из них в течение 2013 года — в 27 банках — участниках ССВ (у 26 банков отозваны лицензии на осуществление банковских операций, у одного банка лицензия аннулирована в связи с принятым решением о добровольной ликвидации). Во всех банках выплаты вкладчикам начались в установленный законом срок, а именно не позднее 14 дней с даты отзыва лицензии.

II.4.7. НАДЗОРНОЕ РЕАГИРОВАНИЕ

Д При выявлении действий кредитных организаций, направленных на сокрытие реального уровня принятых рисков, существенного искажения представляемой в Банк России отчетности надзорными подразделениями Банка России проводилась работа по уточнению профиля и уровня рисков, принятых банками, применялись предупредительные, а при необходимости и принудительные меры надзорного реагирования.

В 2013 году к кредитным организациям применялись преимущественно предупредительные меры воздействия: письменная информация направлена в адрес руководства 896 банков, территориальными учреждениями Банка России по разным вопросам проведены совещания с 524 банками. Принудительные меры воздействия в виде требований об устранении нарушений применялись в отношении 575 банков, штрафные санкции — в отношении 171 банка. Ограничения отдельных операций вводились в отношении 194 банков, запреты на осуществление отдельных банковских операций — 45 банков, запреты на открытие филиалов — 51 банка.

В рамках реализации политики Банка России по предотвращению проведения через кредитные организации сомнительных операций, связанных с обналичиванием денежных средств и выводом средств за границу, к 115 кредитным организациям в 2013 году применялись жесткие меры надзорного реагирования ограничительного (запретительного) характера, направленные на полное прекращение данных операций.

В 2013 году Банком России в соответствии со статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ и статьей 20 Федерального закона № 395-1 отозваны лицензии на осуществление банковских операций у 32 кредитных организаций (в 2012 году — у 22 кредитных организаций).

Основаниями для отзыва лицензий на осуществление банковских операций явились:

— неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а так-

же нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом № 86-ФЗ, — в 30 случаях (в 2012 году — в 21);

- неоднократное нарушение в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона от 7.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ), — в восьми случаях (в 2012 году — в одном);
- установление фактов существенной недостоверности отчетных данных — в семи случаях (в 2012 году — в семи);
- снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату государственной регистрации кредитной организации, — в шести случаях (в 2012 году — в шести);
- достаточность капитала ниже 2% — в пяти случаях (в 2012 году — в семи);
- неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения — в двух случаях (в 2012 году — в 10);
- неисполнение в срок, установленный Федеральным законом № 40-ФЗ, требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала) — в одном случае (в 2012 году такие случаи отсутствовали);
- задержка более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности — в одном случае (в 2012 году такие случаи отсутствовали);
- осуществление, в том числе однократное, банковских операций, не предусмотренных

выданной лицензией, — в одном случае (в 2012 году такие случаи отсутствовали).

Кроме того, в 2013 году у одной кредитной организации лицензия аннулирована в связи с принятием акционерами решения о ее добровольной ликвидации (как и в 2012 году).

В 2013 году практически в половине случаев (14 из 32) применение крайней меры воздействия связано с представлением кредитными организациями недостоверных отчетных данных, скрывавших утрату капитала, а также фактическое банкротство.

II.4.8. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

В 2013 году Банк России продолжил работу по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, уделяя особое внимание повышению эффективности функционирования системы ПОД/ФТ. Указанная работа основывалась на реализации в деятельности кредитных организаций и Банка России риск-ориентированного подхода в соответствии с принципами, закрепленными в Международных стандартах по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (приняты ФАТФ¹ в феврале 2012 года).

Важным событием 2013 года стало принятие Федерального закона от 28.06.2013 № 134-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям” (далее — Федеральный закон № 134-ФЗ)², разработанного в том числе с учетом предложений Банка России. Закон существенным образом дополнил и качественно улучшил как инструментарий кредитных организаций, используемый ими в целях ПОД/ФТ, так и объем полномочий Банка России в части установления процедурных мероприятий для кредитных организаций.

В частности, были расширены перечни оснований для отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, а также для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции. Кроме того, кредитные организации получили право расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по

своей инициативе в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции.

Одной из важных задач Банка России в 2013 году было осуществление мониторинга и контроля за эффективностью использования кредитными организациями новых инструментов в целях ПОД/ФТ. Акцент в этой работе делался не столько на оценке формальных действий, предпринятых кредитными организациями, сколько на адекватности использования ими нового инструментария задачам обеспечения защиты от проникновения преступных доходов и управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации.

Анализ результатов проведенной работы позволяет констатировать, что банковская система в целом восприняла новые инструменты и начала активно их применять на практике. При этом около 90% случаев реализации кредитными организациями указанных правомочий было связано с наличием подозрений в том, что операции проводятся в целях отмывания преступных доходов или финансирования терроризма. Это свидетельствует о большом превентивном потенциале рассматриваемых законодательных норм.

В 2013 году Банк России продолжил исполнение своих полномочий в части возбуждения и рассмотрения дел об административных правонарушениях, связанных с неисполнением кредитными организациями и их должностными лицами требований законодательства о ПОД/ФТ³. В 2013 году в отношении 415 кредитных организаций было возбуждено 1233 дела

¹ Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег.

² Вступил в силу с 30.06.2013.

³ Предусмотрены статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

об административных правонарушениях, в том числе 457 дел — в отношении должностных лиц. При этом 81 дело об административных правонарушениях было прекращено на этапе проведения расследования. В течение года было завершено рассмотрение по 1146 делам об административных правонарушениях, по которым вынесено 290 постановлений о наложении штрафа (в том числе 57 постановлений в отношении должностных лиц кредитных организаций), 482 — о назначении предупреждений (в том числе 239 постановлений в отношении должностных лиц) и 374 — о прекращении административных дел (в том числе 144 постановления в отношении должностных лиц).

Также Банком России продолжена работа по методическому обеспечению функционирования кредитных организаций как субъектов исполнения противозаконного законодательства. С учетом анализа информации, полученной в рамках надзорной деятельности, Банком России подготовлены рекомендации для кредитных организаций, призванные оказать содействие в выявлении отдельных требующих повышенного внимания операций их клиентов и принятии мер по ограничению рисков при их проведении¹.

Кроме того, с сентября 2013 года Банком России начата практика доведения до сведения кредитных организаций в электронном виде информации об участниках внешнеэкономической деятельности, систематически проводящих сомнительные операции². Использование данной информации позволяет кредитным организациям реализовывать предоставленное им Федеральным законом № 115-ФЗ право отказа от заключения договора банковского счета, отказа в выполнении распоряжения резидента о совершении операции, а также расторжения договора банковского счета, снижая тем самым риск вовлечения в совершение незаконных операций.

В целях оперативного предотвращения возникновения ситуаций, угрожающих не только интересам кредиторов и вкладчиков, но и банковской системе в целом, Банком России проводилась активная работа в рамках письма Банка России от 4.09.2013 № 172-Т “О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора”.

Банком России при оценке риска вовлеченности в совершение сомнительных операций использовался комплексный многофакторный анализ. При этом у кредитных организаций имелась возможность дополнительно проанализировать деятельность того или иного клиента и представить Банку России аргументированные доказательства того, что операции, формально имеющие признаки сомнительных, тем не менее проводятся клиентами в соответствии с принципами добросовестности и разумности, являются экономически обоснованными и законными.

Осуществляемый Банком России мониторинг показал, что большинство кредитных организаций адекватно отвечали на принимаемые меры надзорного реагирования и использовали дополнительные возможности, предоставленные им законодательством, для минимизации риска вовлечения в совершение сомнительных операций.

В связи с тем, что Банк России наделен функциями по осуществлению регулирования, контроля и надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций (далее — НФО)³, в 2013 году одним из приоритетных направлений деятельности Банка России явилось внедрение противозаконных механизмов в деятельность НФО и выравнивание эффективности регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций и НФО в целях минимизации рисков, связанных с перетеканием теневых финансовых потоков из банковской системы в этот сектор.

¹ Письма Банка России от 17.04.2013 № 73-Т, от 10.06.2013 № 104-Т, от 19.06.2013 № 110-Т, от 7.08.2013 № 150-Т о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов.

² Письмо Банка России от 30.09.2013 № 193-Т “О снижении риска потери деловой репутации и вовлечения уполномоченных банков в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма”.

³ В соответствии с Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков”.

II.5. РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

II.5.1. РАЗВИТИЕ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

По состоянию на 31.12.2013 на пенсионном рынке осуществляли деятельность 120 негосударственных пенсионных фондов (далее — НПФ), из которых 93 осуществляли деятельность по обязательному пенсионному страхованию. В течение 2013 года 14 НПФ прекратили свою деятельность, из них семь — вследствие реорганизации в форме присоединения к другому НПФ в связи с ужесточением требований к имуществу для обеспечения уставной деятельности НПФ и один — по заявлению НПФ о прекращении деятельности. У остальных шести НПФ были аннулированы лицензии за нарушения требований законодательства, выявленные в ходе проведения плановых выездных проверок и в ходе анализа сведений, представляемых в составе отчетности.

Изменение в 2013 году количества действующих на рынке НПФ в первую очередь связано с подготовкой фондов к процедурам преобразования в акционерные общества, а также с изменениями законодательства, предусматривающими повышение требований к НПФ (соответствующие изменения вступили в силу с 1.01.2014).

Объем пенсионных накоплений НПФ на 31.12.2013 составил 1 088,78 млрд. рублей, продемонстрировав прирост на 62,7% за год, а количество застрахованных лиц по итогам

2013 года достигло 22,17 млн. человек, увеличившись на 33,8% за год. Основными причинами увеличения объема пенсионных накоплений за рассматриваемый период стали повышение степени доверия населения к НПФ как квалифицированному инвестору, способному приумножить пенсионные накопления граждан, изменение законодательства, касающегося гарантирования пенсионных накоплений, проведение НПФ работы по повышению уровня финансовой грамотности населения, а также окончание 1 октября 2013 года срока вступления застрахованных лиц в Программу государственного софинансирования.

Объем пенсионных резервов НПФ на 31.12.2013 составил 831,64 млрд. рублей, увеличившись на 9,7% по сравнению с достигнутым на конец 2012 года уровнем преимущественно за счет инвестирования. Количество участников НПФ за это время сократилось на 12 322 человека и составило 6 769 148 человек.

Невысокий прирост объема средств по пенсионным резервам и уменьшение количества участников системы негосударственного пенсионного обеспечения свидетельствуют о том, что негосударственное пенсионное обеспечение, являясь преимущественно внутренним инструментом мотивации работников крупных промышленных корпораций, не востребовано мелкими и средними компаниями, а также

физическими лицами. Таким образом, в условиях стагнации негосударственного пенсионного обеспечения обязательное пенсионное страхование в 2013 году закрепились в качестве доминирующего сегмента рынка НПФ.

Вместе с тем в 2013 году реформирование пенсионной системы было определено одной из ключевых задач в целях стабилизации социально-экономической ситуации.

НПФ, осуществляющие деятельность по обязательному пенсионному страхованию, должны быть реорганизованы из некоммерческих организаций в акционерные общества и до 1 января 2016 года пройти проверку Банка России и вступить в систему гарантирования прав застрахованных лиц с участием Агентства по страхованию вкладов.

При этом до вступления НПФ в систему страхования новые страховые взносы не перечисляются в НПФ, а инвестируются Пенсион-

ным фондом Российской Федерации, и единственным источником поступления новых средств в индустрию в период с 1.01.2014 по дату вступления в систему страхования остается деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

Кроме того, увеличение требований к минимальному размеру собственных средств НПФ до 150 млн. рублей, а с 1 января 2020 года — до 200 млн. рублей¹, с учетом направления страховых взносов за 2014 год в распределительную систему и заморозки страховых взносов за 2015 год до даты вступления в систему страхования, приведет к консолидации рынка НПФ и укрупнению оставшихся на рынке НПФ. При этом весьма вероятно дальнейшее увеличение разрыва между крупными НПФ и мелкими и средними НПФ по показателю объема пенсионных накоплений и пенсионных резервов.

¹ До указанных изменений минимальная величина денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности НПФ составляла 50 млн. рублей для НПФ, не осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, и 100 млн. рублей — для осуществляющих указанную деятельность.

11.5.2. РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА

По состоянию на 31.12.2013 в едином государственном реестре субъектов страхового дела были зарегистрированы 432 страховщика, из них 420 страховых организаций (сокращение на 38 единиц по состоянию на 31.12.2012) и 12 обществ взаимного страхования (увеличение на одну организацию по состоянию на 31.12.2012).

Общая сумма страховых премий и выплат по всем видам страхования за 2013 год составила соответственно 904,8 и 420,8 млрд. рублей (прирост по сравнению с 2012 годом составил 11 и 13% соответственно).

По состоянию на 31.12.2013 страховые премии по страхованию имущества составили 53% от суммарной величины страховых премий по добровольным видам страхования. За год данный показатель увеличился на 5% и составил 393,8 млрд. рублей. Выплаты по указанному виду страхования также возросли на 11% и составили 201,7 млрд. рублей.

Премии, собранные страховщиками за 2013 год, по сельскохозяйственному страхованию возросли на 7%, составив 14,3 млрд. рублей, а выплаты в данном сегменте по сравнению с аналогичным показателем за 2012 год сократились на 25% и составили 5,7 млрд. рублей.

Страховые премии по страхованию наземного транспорта, кроме средств железнодорожного транспорта, основная доля в которых приходится на автокаско, возросли на 8% и составили 212,3 млрд. рублей. Страховые выплаты по данному виду страхования также возросли на 24% и составили 155,8 млрд. рублей.

По договорам личного страхования (кроме страхования жизни) страховые премии продемонстрировали положительный прирост на 13% и составили 208,7 млрд. рублей. Выплаты по указанному виду страхования составили 103,1 млрд. рублей, что на 11% больше аналогичного показателя за 2012 год. При этом отмечается существенный рост премий по стра-

хованию от несчастных случаев и болезней — на 24% (93,7 млрд. рублей) и выплат — 24% (13,2 млрд. рублей).

Сборы в секторе страхования жизни продолжают расти, и за 2013 год сумма страховых премий в этом сегменте увеличилась на 61% и составила 84,9 млрд. рублей, а выплаты, наоборот, снизились на 8% по сравнению с аналогичным показателем 2012 года и составили 12,3 млрд. рублей.

За 2013 год сборы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств возросли с 121,4 до 134,2 млрд. рублей (на 10%). Выплаты по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств составили 77,4 млрд. рублей, увеличившись на 19%.

Совокупный размер страховых премий в добровольном страховании гражданской ответственности за 2013 год практически остался на уровне аналогичного показателя 2012 года с незначительным уменьшением (на 1%) и составил 29,7 млрд. рублей, а страховые выплаты, наоборот, существенно (на 33%) увеличились и составили 7,1 млрд. рублей.

Темп прироста на уровне 10% отмечался и в секторе страхования предпринимательских и финансовых рисков, объем страховых премий в данном сегменте составил 21,9 млрд. рублей, при этом выплаты по данному виду страхования сохраняют тенденцию к сокращению. За 2013 год они снизились на 21% по сравнению с аналогичным показателем 2012 года и составили 1,7 млрд. рублей.

Положительная динамика совокупного размера страховых премий наблюдается во всех федеральных округах. Наибольший прирост страховых премий зафиксирован в Центральном федеральном округе (13%), а также в Дальневосточном (12%) и Приволжском (11%) федеральных округах, наименьший — в Уральском федеральном округе (5%).

II.5.3. РАЗВИТИЕ САМОРЕГУЛИРОВАНИЯ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

В настоящее время на российском финансовом рынке реализованы различные концепции саморегулирования: членство в саморегулируемой организации (далее — СРО) для некредитных финансовых организаций одних сегментов является обязательным, для других сегментов — необязательным. В отношении некоторых сегментов финансового рынка законодательство, регулирующее деятельность СРО, полностью отсутствует. Требования к функционированию СРО также различаются в зависимости от сегмента финансового рынка.

Реформирование системы саморегулирования на финансовом рынке было определено одной из ключевых задач в процессе создания в 2013 году единого регулятора на базе Банка России. Повышение роли саморегулирования рассматривается Банком России как неотъемлемая часть общей стратегии по развитию финансового рынка в области некредитных финансовых организаций.

В связи с этим Министерством финансов Российской Федерации при участии Банка России был разработан проект федерального закона “О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков” (далее — законопроект), который определяет общие подходы к построению системы взаимодействия профессионального сообщества различных сегментов финансового рынка с регулятором, принципы участия профессиональных объединений в осуществлении регулирования, контроля и надзора на финансовом рынке.

Законопроект распространяет свое действие на СРО следующих сегментов финансового рынка:

- профессиональные участники рынка ценных бумаг (брокеры, дилеры, доверительные управляющие, депозитарии, регистраторы);
- управляющие компании и специализированные депозитарии инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;

- акционерные инвестиционные фонды;
- негосударственные пенсионные фонды;
- субъекты страхового дела и актуарии;
- микрофинансовые организации;
- кредитные потребительские кооперативы, жилищные накопительные кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
- бюро кредитных историй;
- рейтинговые агентства.

Законопроектом предусматривается обязательность участия в СРО финансовых организаций при наличии СРО на соответствующем сегменте рынка. При этом законопроектом не устанавливается единственность СРО определенного вида.

Статус СРО присваивается Банком России в отношении определенного вида деятельности. Законопроектом не устанавливается запрет на совмещение в одной СРО функций по различным видам деятельности участников финансового рынка в целях снижения издержек участников рынка и исходя из практики функционирования СРО в России.

В соответствии с законопроектом СРО обязана осуществлять разработку базовых стандартов, перечень которых установлен Банком России. При наличии нескольких СРО в сегменте базовые стандарты должны быть согласованы между такими СРО, что позволит установить единые правила в важнейших областях регулирования. Базовые стандарты обязательны для соблюдения всеми участниками соответствующего сегмента финансового рынка и подлежат согласованию с Банком России. Помимо базовых стандартов, обязательных к разработке, СРО также вправе утвердить внутренние стандарты (правила, кодексы), устанавливающие дополнительные требования к осуществлению соответствующего вида деятельности.

Законопроект наделяет СРО полномочиями осуществлять предварительное рассмотрение документов, подаваемых участником финансового рынка для получения соответствующего

щей лицензии (разрешения), с целью установления соответствия лицензионным требованиям. Указанная мера повышает степень ответственности СРО за стабильность функционирования соответствующего сегмента финансового рынка и допуск в него только добросовестных участников рынка.

Кроме того, законопроект предусматривает возможность передачи Банком России СРО по их инициативе следующих полномочий:

- надзор за соблюдением требований законодательства и нормативных актов;
- сбор обязательной отчетности участников рынка для ее первичной обработки и последующего направления в Банк России;
- проведение аттестации руководителей и персонала участников рынка.

Законопроект закрепляет за Банком России функции по надзору за деятельностью СРО (дистанционный и инспекционный надзор) с возможным применением санкций в виде наложения штрафов и направления требования о замене руководства СРО, а также прекращения статуса СРО.

Совершенствование института СРО в России должно привести к повышению конкурентоспособности российского финансового рынка, а также формированию целостной регулятивной системы, отвечающей интересам профессиональных участников различных секторов финансового рынка и обеспечивающей надлежащий уровень контроля за их деятельностью, а также защиту прав потребителей финансовых услуг.

II.5.4. АККРЕДИТАЦИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА

В 2013 году Банком России была продолжена работа по развитию института центрального контрагента.

В 2013 году Банком России была проведена оценка качества управления ЗАО АКБ “Национальный Клиринговый Центр” (далее — НКЦ), осуществляющего функции центрального контрагента, в соответствии с методикой, определенной Указанием Банка России от 3.12.2012 № 2919-У “Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента”. По результатам проведенной 18.10.2013

Банком России оценки принято решение о признании качества управления НКЦ удовлетворительным, что позволяет кредитным организациям в отношении их требований к НКЦ при расчете обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 3.12.2012 № 139-И “Об обязательных нормативах банков” использовать специальный пруденциальный режим оценки рисков, предоставляющий возможность применения пониженных коэффициентов риска по сделкам с НКЦ, в том числе по внебиржевым сделкам, заключенным через НКЦ.

11.5.5. СОЗДАНИЕ РЕПОЗИТАРИЯ

В соответствии с законодательством¹ участники финансового рынка предоставляют саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг, клиринговой организации либо бирже (далее — репозитарий) информацию о внебиржевых договорах РЕПО, договорах, являющихся производными финансовыми инструментами, и договорах иного вида, заключенных на условиях генерального соглашения, объектом которых являются ценные бумаги или иностранная валюта, а репозитарий осуществляет ведение реестров таких договоров и представляет их в Банк России.

С февраля 2013 года функции репозитария начала выполнять Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество “Национальный расчетный депозитарий” (далее — НКО ЗАО НРД). На начальном этапе (с 6 февраля по 30 сентября 2013 года) ведение реестра договоров осуществлялось НКО ЗАО НРД только по договорам РЕПО и “валютный своп”, а с 1 октября 2013 года НКО ЗАО НРД стала осуществлять деятельность по ведению реестра всех договоров, информация о которых подлежит предоставлению в репозитарий в соответствии с законодательством.

С апреля 2013 года наряду с НКО ЗАО НРД функции репозитария по договорам РЕПО начало выполнять ОАО “Санкт-Петербургская биржа” (далее — ОАО “СПБ”). С августа 2013 года участники финансового рынка получили возможность предоставлять в ОАО “СПБ” информацию по договорам “валютный своп”, а с 1 октября 2013 года — по иным видам договоров. Клиентами репозитария НКО ЗАО НРД в 2013 году стали 725 участников рынка внебиржевых производных финансовых

инструментов и сделок РЕПО, репозитария ОАО “СПБ” — 37 участников.

На протяжении всего 2013 года Банком России проводилась работа по совершенствованию законодательства в части регулирования репозитарной деятельности, направленная в том числе на обеспечение реализации обязательств, принятых Российской Федерацией в рамках “Группы двадцати”, а также на внедрение в российское регулирование репозитарной деятельности положений доклада “Принципы для инфраструктур финансового рынка” (далее — Доклад), разработанного Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Техническим комитетом Международной организации комиссий по ценным бумагам².

Результатом этой работы стал проект федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части определения деятельности репозитария) (далее — законопроект).

Целью законопроекта является выделение репозитарной деятельности в отдельный вид деятельности, установление требований к такой деятельности и системе управления рисками репозитариев, а также уточнение перечня сделок, информация о которых подлежит представлению в репозитарий, и перечня лиц, обязанных представлять информацию о таких сделках в репозитарий.

Законопроект определяет лицо, осуществляющее функции репозитария, в качестве юридического лица, получающего в Банке России аккредитацию на осуществление репозитарной деятельности. При этом законопроект устанавливает ограничение на совмещение деятельности репозитария с иными видами деятельности,

¹ Пункт 6 статьи 51.5 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, Приказ ФСФР России от 28.12.2011 № П-68/пз-н “Об утверждении Порядка ведения реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), предоставления информации, необходимой для ведения указанного реестра, и информации из указанного реестра, а также представления реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора) в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг”.

² Principles for Financial Market Infrastructures, CPSS-IOSCO, April 2012.

кроме деятельности биржи, клиринговой организации, не осуществляющей функции центрального контрагента, центрального депозитария и расчетного депозитария, или репозитарная деятельность должна осуществляться как исключительный вид деятельности.

Исходя из основополагающей функции репозитария — сбора информации от участников финансового рынка с целью предоставления регулятору на финансовом рынке возможности располагать достоверным объемом данных для принятия решений в области обеспечения финансовой стабильности — законопроект предполагает изменение круга рапортуемых в репозитарий сделок. Учитывая системную значимость рынков производных финансовых инструментов (далее — ПФИ) и РЕПО для стабильности российского финансового рынка, законопроект предусматривается обязанность участников рынка направлять в репозитарий информацию по всем заключенным не на организованных торгах сделкам РЕПО и ПФИ (заключенным как в соответствии с генеральным соглашением (единым договором),

так и без него). Также законопроектом предусматривается возможность установления на уровне нормативного акта Банка России перечня иных заключенных не на организованных торгах договоров купли-продажи, объектом которых являются ценные бумаги, иностранная валюта или драгоценные металлы, информация о которых подлежит направлению в репозитарий.

Еще одной функцией репозитария, установленной в Докладе и нашедшей отражение в законопроекте, является раскрытие данных о сделках в агрегированном виде для всех заинтересованных лиц. В соответствии с законопроектом порядок раскрытия и состав раскрываемой репозитарием информации устанавливает Банк России.

В отличие от текущего регулирования законопроект не предполагает представление в репозитарий информации о сделках, заключенных за счет физических лиц, за исключением случаев, когда другой стороной по такому договору выступает кредитная организация или профессиональный участник рынка ценных бумаг.

II.6. РЕГУЛИРОВАНИЕ, КОНТРОЛЬ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В рамках контрольно-надзорных мероприятий в отношении участников финансового рынка (за исключением субъектов страхового дела, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов) в 2013 году ФСФР России / СФР¹ были завершены 223 ранее начатые выездные проверки (166 проверок профессиональных участников рынка ценных бумаг, 57 проверок субъектов рынка коллективных инвестиций). По результатам проведенных проверок у 59 организаций были аннулированы лицензии.

Всего аннулированы 151 лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг и девять лицензий субъектов рынка коллективных инвестиций; восемь лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг были приостановлены; шесть ранее приостановленных лицензий были возобновлены. В указанный период было аннулировано 11 квалификационных аттестатов специалистов финансового рынка. По результатам рассмотрения поступающих обращений граждан (всего рассмотрено 2047 обращений), а также в рамках проводившихся надзорных мероприятий было

направлено 2110 предписаний, в том числе: 1728 — о представлении документов, 319 — об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации и принятии мер по недопущению выявленных нарушений в дальнейшей деятельности, 67 — о запрете всех или части операций на финансовом рынке. Составлено 384 протокола об административном правонарушении.

В 2013 году СФР в адрес субъектов страхового дела (далее — ССД) было направлено 2747 предписаний, составлено 1505 протоколов об административных правонарушениях, проведены 73 выездные проверки, получено и обработано 14 668 обращений юридических и физических лиц (в том числе жалоб), приостановлено действие 43 лицензий ССД, возобновлено действие 8 лицензий ССД и отозвано 58 лицензий ССД. Решений об ограничении действия лицензий ССД СФР не принималось.

Во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 31.08.2013 № 693 “О мерах по ликвидации последствий крупномасштабного наводнения на территориях Республики Саха (Якутия), Приморского и Хабаров-

¹ Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России). С сентября 2013 года — Служба Банка России по финансовым рынкам (СФР).

ского краев, Амурской и Магаданской областей, Еврейской автономной области” СФР было подготовлено письмо для страховщиков о необходимости ускорить выплату денежных средств по договорам страхования. Письмо содержало конкретные рекомендации о порядке действий страховщиков в терпящих бедствие регионах. СФР проводился постоянный мониторинг ситуации на данных территориях, включавший в себя в том числе проверку каждого случая отказа в страховой выплате и контроль за соблюдением сроков рассмотрения заявлений страхователей (выгодоприобретателей).

В рамках надзора за деятельностью микрофинансовых организаций (далее — МФО) в 2013 году ФСФР России / СФР из государственного реестра МФО были исключены сведения о 109 МФО. Проведены 72 выездные проверки МФО, 21 выездная проверка кредитных потребительских кооперативов (далее — КПК) и 10 выездных проверок саморегулируемых организаций КПК.

В 2013 году ФСФР России / СФР направлено 5552 предписания в адрес МФО, 109 предписаний в адрес КПК и 10 предписаний в адрес саморегулируемых организаций КПК. Подано 369 исковых заявлений о ликвидации КПК в соответствии со статьей 35 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”.

В рамках надзора за деятельностью негосударственных пенсионных фондов СФР проводилась работа по осуществлению контроля и

систематизации нарушений, допущенных негосударственными пенсионными фондами и их управляющими компаниями при инвестировании средств пенсионных накоплений и при размещении средств пенсионных резервов. В 2013 году было получено 1618 уведомлений о выявлении, устранении или неустранении нарушений. По итогам рассмотрения указанных уведомлений направлено 645 предписаний о предоставлении документов, а также 78 предписаний об устранении или недопущении нарушений.

В 2013 году в рамках дистанционного надзора СФР принято и обработано 14 084 комплекта отчетности негосударственных пенсионных фондов, их управляющих компаний и специализированных депозитариев.

Проведена работа по приему, систематизации и анализу сведений специализированных депозитариев и управляющих компаний.

В рамках мероприятий по надзору за деятельностью паевых и акционерных инвестиционных фондов в 2013 году СФР были осуществлены сбор, проверка, систематизация и анализ более 27 240 комплектов отчетности по деятельности ПИФов и АИФов, 7491 уведомление от специализированных депозитариев о выявлении и устранении или неустранении нарушений управляющих компаний по деятельности ПИФов и АИФов. По итогам анализа указанных документов СФР направлено 247 предписаний участникам финансового рынка, составлено 47 протоколов об административных правонарушениях.

II.7. РЕГУЛИРОВАНИЕ, КОНТРОЛЬ И НАДЗОР В СФЕРЕ КОРПОРАТИВНЫХ ОТНОШЕНИЙ В АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ

В рамках деятельности по регулированию, контролю и надзору в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах разработана новая редакция Кодекса корпоративного управления (далее — Кодекс), положения которого базируются на международной практике в сфере корпоративного управления, принципах корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития. Кодекс представляет собой свод наилучших практик корпоративного управления и носит рекомендательный характер. Его основной целью является формирование надлежащего поведения российских акционерных обществ в отношении акционеров и инвесторов, соответствующего международным стандартам.

Служба Банка России по финансовым рынкам осуществляла работу по подготовке разъяснений практики применения положений законодательства Российской Федерации в сфере корпоративных отношений по запросам физических и юридических лиц, органов государственной власти, иных организаций; по рассмотрению жалоб о нарушении эмитентами законодательства Российской Федерации в со-

ответствующей сфере и в случае выявления нарушений — по составлению протоколов об административных правонарушениях, возбуждению дел об административных правонарушениях и участию в рассмотрении таких дел. В рамках осуществления государственного контроля за приобретением акций открытых акционерных обществ рассматривались документы, поступающие в соответствии с главой XI.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ “Об акционерных обществах”, а также рассматривались документы и принимались решения об освобождении (отказе в освобождении) эмитентов от обязанности по раскрытию информации.

Также СФР рассмотрела 985 обращений физических и юридических лиц и иных заявителей¹, касающихся вопросов государственной регистрации выпусков (отчетов об итогах выпуска) ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, построения системы корпоративного управления в акционерных обществах, обязательного раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, государственного контроля за приобретением акций открытых акционерных обществ. Было

¹ Здесь и далее по разделу — с 1 сентября по 31 декабря 2013 года.

рассмотрено 548 жалоб физических лиц и 181 жалоба юридических лиц на действия эмитентов и территориальных органов, касающихся вопросов защиты прав инвесторов и миноритарных акционеров, а также соблюдения эмитентами требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и об акционерных обществах. Было рассмотрено 56 комплектов документов, поступивших в рамках осуществления государственного контроля за приобретением акций открытых ак-

ционерных обществ. Службой Банка России по финансовым рынкам рассмотрено 13 комплектов документов, поступивших для принятия решения об освобождении эмитентов от обязанности по раскрытию информации. В ходе работы вынесено 142 предписания различного характера (о представлении документов и информации, об устранении нарушений законодательства и так далее), составлен 31 протокол об административных правонарушениях в области рынка ценных бумаг.

11.8. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

В 2013 году Банком России в рамках реализации полномочий, установленных Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (далее — Федеральный закон № 173-ФЗ)¹, была продолжена работа по разработке новых нормативных актов и внесению изменений и дополнений в действующие нормативные акты Банка России в сфере валютного регулирования и валютного контроля, а также работа по совершенствованию технологии валютного контроля в целях повышения его эффективности.

Так, Банком России был установлен порядок передачи оформленных (переоформленных, принятых на обслуживание, закрытых) паспортов сделок² по внешнеторговым договорам (контрактам) и кредитным договорам (договорам займа) в электронном виде в налоговые органы³ для выполнения ими функций агентов валютного контроля.

Информация по паспортам сделок в электронном виде передается на ежедневной основе в ФНС России уполномоченными банками (филиалами уполномоченных банков), а также территориальными учреждениями Банка России, которые в соответствии с Инструкцией Банка России № 138-И выполняют функции уполномоченного банка, в том числе функции банка паспорта сделки.

В целях снижения нагрузки на кредитные организации Положением Банка России № 402-П обеспечена возможность однократного формирования и направления уполномоченными банками информации по паспортам сделок по внешнеторговым договорам (контрактам) в адрес нескольких агентов валютного контроля (ФТС России и ФНС России) в рамках реализации полномочий, установленных Федеральным законом № 173-ФЗ.

В целях осуществления контроля за реализацией обязанностей, возложенных на

¹ В редакции Федерального закона от 6.12.2011 № 406-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О валютном регулировании и валютном контроле” в части упрощения процедур валютного контроля” (далее — Федеральный закон № 406-ФЗ).

² В соответствии с Инструкцией Банка России от 4.06.2012 № 138-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением” (далее — Инструкция Банка России № 138-И).

³ Положение Банка России от 21.06.2013 № 402-П “О порядке передачи в налоговые органы для выполнения ими функций агентов валютного контроля паспортов сделок в электронном виде” (далее — Положение Банка России № 402-П).



субъектов исполнения Федерального закона № 406-ФЗ, а также в связи с распоряжением Правительства Российской Федерации от 29.06.2012 № 1125-р, которым утвержден План мероприятий (“дорожная карта”) “Совершенствование таможенного администрирования”, Банком России отменено требование о представлении резидентами уполномоченным банкам при осуществлении валютных операций деклараций на товары на бумажном носителе¹.

Отмена указанного требования стала возможной после вступления в силу с 1 января 2013 года порядка передачи таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары². С одной стороны, это позволило снизить нагрузку на добросовестных участников внешнеэкономической деятельности, а с другой стороны, минимизировать риски, возникающие в связи с представлением недобросовестными участниками в уполномоченные банки в качестве подтверждающих документов фиктивных деклараций на товары.

Внедрение системы передачи таможенными органами уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных ими декларациях на товары, а также отмена требования о представлении резидентами в уполномоченные банки деклараций на товары на бумажном носителе позволили в 2013 году сократить случаи представления фиктивных деклараций на товары в 8 раз по сравнению с 2012 годом.

Указанием Банка России № 3016-У также определен порядок включения информации о декларациях на товары, получаемой уполномоченными банками от таможенных органов в электронном виде, в ведомости банковского

контроля в автоматическом режиме для целей учета обязательств по внешнеторговому контракту и контроля за репатриацией валютной выручки.

В целях обеспечения уполномоченными банками контроля за исполнением резидентами требований Федерального закона № 173-ФЗ и Инструкции Банка России № 138-И подготовлено и доведено до сведения кредитных организаций письмо Банка России от 31.12.2013 № 266-Т “О порядке закрытия паспорта сделки” (далее — письмо Банка России № 266-Т).

Письмом Банка России № 266-Т уполномоченным банкам рекомендовано при закрытии ими паспорта сделки по предусмотренным законодательством основаниям в случае наличия задолженности нерезидента перед резидентом и при условии, что резидентом не закрыты расчетные счета в этом уполномоченном банке, запросить у резидента документы, связанные с исполнением обязательств нерезидента по контракту, по которому закрывается паспорт сделки, а информацию из указанных документов отразить в ведомости банковского контроля при закрытии паспорта сделки.

В 2013 году отмечалось некоторое снижение активности населения на рынке наличной иностранной валюты.

Чистый спрос на наличную иностранную валюту (разница между объемами наличной иностранной валюты, проданной физическим лицам и выданной с их валютных счетов, и объемами наличной иностранной валюты, купленной у физических лиц и зачисленной на их счета) по сравнению с 2012 годом снизился на 7% и составил 16,7 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте.

В 2013 году объемы покупки населением у уполномоченных банков наличной иностранной валюты снизились по сравнению с 2012 го-

¹ Указание Банка России от 14.06.2013 № 3016-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением” (далее — Указание Банка России № 3016-У).

² Указанный порядок утвержден постановлением Правительства Российской Федерации от 28.12.2012 № 1459 “О порядке передачи таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары”.

дом на 4%, составив 59,5 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте, объемы ее продаж уполномоченным банкам возросли на 8%, до 35,9 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте.

Всего в 2013 году уполномоченные банки ввезли в страну наличную иностранную валюту в объеме 18,1 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте, что на 7% больше, чем в

2012 году. Доля долларов США в структуре ввоза уменьшилась до 38% (58% в 2012 году), доля евро возросла до 59% (38% в 2012 году). Вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками по сравнению с 2012 годом увеличился в 1,6 раза — до 9,5 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте. Доля долларов США в общем объеме вывезенной валюты составляла в 2013 году около 90%.

II.9. ЭМИССИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ И ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

В течение 2013 года Банк России проводил работу, направленную на бесперебойное обеспечение платежного оборота банкнотами и монетой и повышение эффективности процессов наличного денежного обращения, включая минимизацию рисков при обработке, хранении и транспортировке денежной наличности.

Потребность экономики в наличных деньгах обеспечивалась полностью и своевременно.

Эмиссия наличных денег¹ в 2013 году была на 17,2% ниже, чем в 2012 году, и составила 639,7 млрд. рублей, в том числе банкнот — на сумму 630,4 млрд. рублей и монеты — на сумму 9,3 млрд. рублей.

В отчетный период сохранилась тенденция роста количества наличных денег в обращении (с учетом наличных денег в кассах учреждений Банка России). Темп прироста данного показателя в 2013 году составил 8,3% (в 2012 году — 11,2%). По состоянию на 1.01.2014 в обращении находилось денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, на сумму 8315,3 млрд. рублей, в том числе банкнот — на сумму 8246,6 млрд. руб-

лей (6,4 млрд. листов), монеты — на сумму 68,4 млрд. рублей (57,2 млрд. кружков), монеты из драгоценных металлов — на сумму 0,3 млрд. рублей. В общей сумме наличных денег банкноты составили 99,2%, монета — 0,8%, в общем количестве денежных знаков банкноты составили 10,1%, монета — 89,9%.

За 2013 год количество банкнот снизилось на 0,06 млрд. листов, а количество монеты (без учета монеты из драгоценных металлов) увеличилось на 3,1 млрд. кружков.

В купюрном составе наличной денежной массы, находящейся в обращении, удельный вес банкнот номиналом 5000 рублей увеличился за отчетный период с 62,9 до 67,0%. Одновременно сократились доли банкнот номиналом 1000 рублей (с 29,3 до 26,2%), банкнот номиналом 500 рублей (с 5,8 до 4,9%), банкнот номиналом 100 рублей (с 1,5 до 1,4%). Удельные веса банкнот номиналом 50 рублей (0,4%), банкнот номиналом 10 и 5 рублей (0,1%) не изменились по сравнению с 2012 годом.

В 2013 году банкноты номиналом 10 рублей активно замещались монетой аналогичного

¹ Увеличение суммы денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, по данным баланса.

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В ОБРАЩЕНИИ (млрд. рублей)

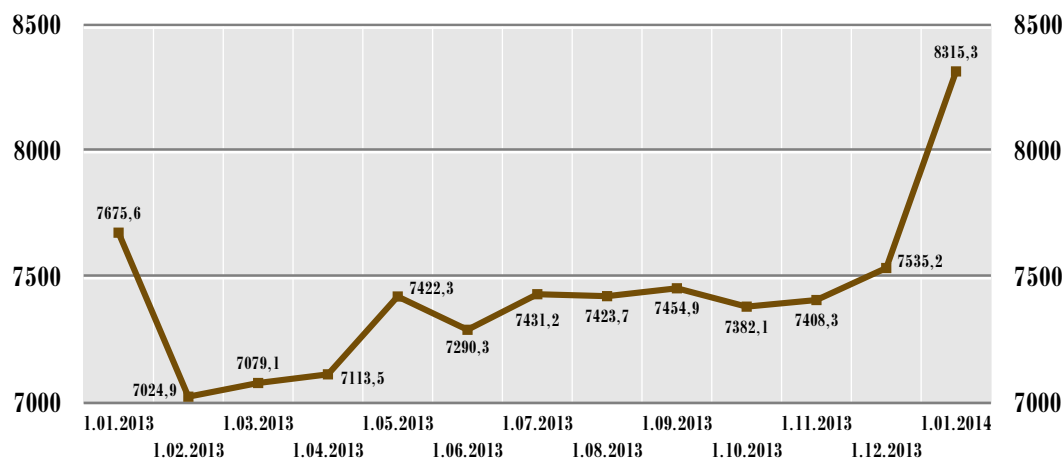


Рисунок 33

номинала, количество которой возросло в 1,2 раза.

Банком России осуществлялся мониторинг состояния наличного денежного оборота и изучение его структуры, анализ купюрного состава наличной денежной массы, находящейся в обращении и в резервных фондах учреждений Банка России, его соответствие потребностям платежного оборота.

В 2013 году проводилась работа по совершенствованию нормативной базы Банка России в области организации наличного денежного обращения, ведения эмиссионных и кассовых операций, хранения, инкассации и перевозки наличных денег с учетом изменений, произошедших в экономике и законодательстве Российской Федерации.

По состоянию на 1.01.2014 на кассовом обслуживании в учреждениях Банка России находилось 8780 кредитных организаций и их подразделений и 76 860 организаций, не являющихся кредитными. В 2013 году количество кредитных организаций и их подразделений, находящихся на кассовом обслуживании в учреждениях Банка России, увеличилось на 419 единиц. Количество находящихся на кассовом обслуживании в учреждениях Банка России организаций, не являющихся кредитными, снизилось на 21 098 единиц вследствие закрытия в учреждениях Банка России банковских счетов организаций бюджетной сферы.

Банк России продолжал работу по оптимизации количества кассовых центров, сни-

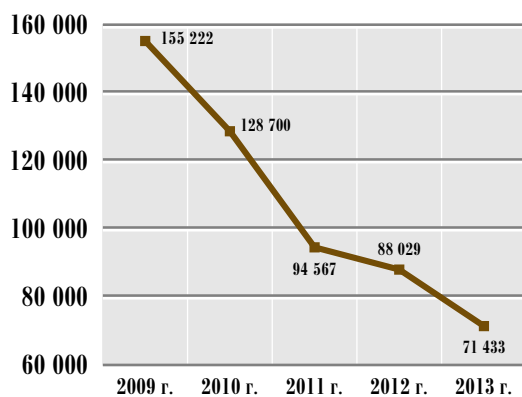
жению затрат на обработку, хранение и перевозку денежной наличности, а также улучшению условий труда кассовых работников. Информация о перебоях в осуществлении кассового обслуживания клиентов учреждениями Банка России в отчетном году не поступала.

В 2013 году проводилась работа по подготовке материалов к процедуре общественного обсуждения знака рубля на официальном сайте Банка России в сети Интернет. Обеспечивалось сопровождение мероприятий по официальному утверждению и продвижению использования графического обозначения рубля в виде знака. Банк России 11 декабря 2013 года утвердил графическое обозначение рубля (символ рубля) в виде прописной буквы "Р" кириллического алфавита, дополненной в нижней части горизонтальной чертой.

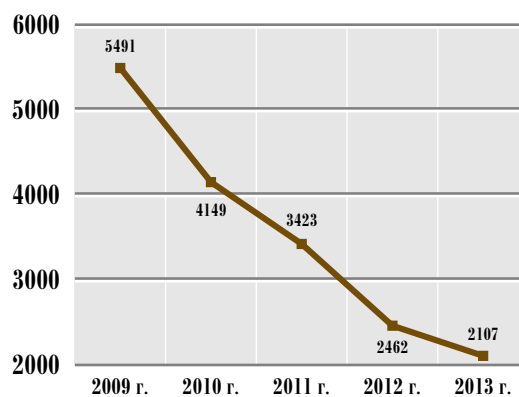
Впервые в истории Банка России в 2013 году была выпущена памятная банкнота номиналом 100 рублей. Она была посвящена XXII Олимпийским зимним играм и XI Паралимпийским зимним играм 2014 года в г. Сочи. Информация о художественном оформлении и признаках подлинности памятной банкноты Банка России размещена на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

В 2013 году учреждениями Банка России было проведено 1,15 млн. экспертиз денежных знаков Банка России, в том числе 0,57 млн. экспертиз по исследованию сомнительных денежных знаков и 0,58 млн. экс-

ДИНАМИКА ВЫЯВЛЕНИЯ
ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ
БАНКА РОССИИ (штук)



ДИНАМИКА ВЫЯВЛЕНИЯ
ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ
ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (штук)



Рисунки 34, 35

пертиз контроля правильности обмена банкнот и монеты. По данным, полученным от территориальных учреждений Банка России, в отчетный период в банковской системе России были обнаружены, изъяты из платежного оборота и переданы в органы внутренних дел 71 433 поддельные банкноты и монеты Банка России, что на 18,9% меньше по сравнению с 2012 годом.

Доля поддельных банкнот номиналом 1000 рублей в общем числе подделок в 2013 году составила 38,8% (в 2012 году — 60,2%). Доля поддельных банкнот номиналом 5000 рублей увеличилась на 12,4 процентного пункта и составила 49,8%.

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

Доля поддельных денежных знаков Банка России, выявленных в кредитных организациях, снизилась по сравнению с 2012 годом на 0,7 процентного пункта и составила 38,9% от общего объема выявленных подделок.

В 2013 году учреждениями Банка России и кредитными организациями были выявлены и переданы в органы внутренних дел поддельные банкноты иностранных государств (группы иностранных государств) в количестве 2107 штук, что на 14,4% меньше аналогичного показателя 2012 года.

В 2013 году Банк России выпустил в обращение 76 видов монет из драгоценных металлов (24 золотые, 52 серебряные), а также 18 видов памятных монет из недрагоценных материалов.

В 2013 году началась реализация третьей и четвертой серий монет Программы “Сочи 2014”.

II.10. СТАБИЛЬНОСТЬ И РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

II.10.1. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ СТАБИЛЬНОСТИ И РАЗВИТИЮ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

В 2013 году Банком России принята Стратегия развития национальной платежной системы, определяющая направления ее развития в долгосрочной перспективе, и утвержден План мероприятий Банка России по реализации Стратегии развития национальной платежной системы, конкретизирующий меры в рамках принятых направлений и сроки выполнения мероприятий.

В целях развития национальной платежной системы (НПС) и ее структурных элементов продолжена работа по реализации и совершенствованию законодательства о НПС. Банк России принял участие в подготовке заключений и доработке проектов изменений в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ), в том числе касающихся использования электронных средств платежа и переводов электронных денежных средств.

Совершенствовалось регулирование НПС в направлении обеспечения выполнения требований законодательства Российской Федерации, совершенствования расчетов, в том числе по государственным платежам, в части:

- исполнения кредитными организациями требований статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ, обязывающей операторов по переводу денежных средств информировать клиентов о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа;
- создания условий для сквозной автоматизированной обработки и администрирования государственных и муниципальных платежей с использованием уникальной идентификации плательщика и платежа, в том числе в информации, направляемой банками в Государственную информационную систему, о государственных и муниципальных платежах;

- возможности использования кредитными организациями реквизитов платежных сообщений, применяемых в соответствии со стандартом ISO 20022¹;
- раскрытия кредитными организациями информации об условиях предоставления кредита при использовании клиентами дебетовых карт с овердрафтом и кредитных карт;
- информированности клиентов об особенностях оказания услуг по переводу электронных денежных средств в целях снижения рисков при их использовании.

В целях совершенствования подходов в сфере регулирования и развития рынка розничных платежных услуг Банком России совместно с Национальным агентством финансовых исследований проведено социологическое исследование по теме “Рынок розничных платежных услуг: поведение потребителей”². В ходе всероссийского опроса населения получена информация о наиболее распространенных формах платежных услуг, современных потребительских ожиданиях, уровне доверия и финансовой грамотности потребителей.

В течение 2013 года осуществлялись мероприятия Банка России по вопросам регулирования деятельности платежных агентов. Направлены предложения в Правительство Российской Федерации по наделению Банка России функциями регулирования и контроля деятельности операторов по приему платежей, а также порядку их осуществления.

В рамках реализации полномочий по осуществлению надзора и наблюдения в НПС проводился мониторинг рынка платежных услуг с целью выявления схем перевода электронных денежных средств, не соответствующих требованиям Федерального закона № 161-ФЗ. По результатам проведенной работы было выявлено 27 организаций, осуществляющих свою деятельность с признаками нарушения требований законодательства. Банком России осуществлялось взаимодействие с указанными организациями по мере их выявления в целях

приведения их деятельности в соответствие с установленными требованиями.

В ходе работы по обеспечению соблюдения требований Федерального закона № 161-ФЗ Банком России выявлено 169 организаций, не зарегистрированных в реестре операторов платежных систем, но использующих в своем фирменном наименовании слова “платежная система”. По итогам проведенных Банком России мероприятий большинство из них приступили к приведению своей деятельности в соответствие с требованиями законодательства. Информация об организациях, деятельность которых не была приведена в соответствие требованиям законодательства, направлена в органы Прокуратуры Российской Федерации.

Проводилась совместная работа Банка России и кредитных организаций по подготовке последних к реализации вступившей в силу с 1.01.2014 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ, устанавливающей порядок использования электронных средств платежа, что позволило достичь полной готовности к реализации положений указанной статьи у 97% кредитных организаций.

В рамках деятельности по регистрации операторов платежных систем в отчетном году Банком России в реестр операторов платежных систем внесена информация об 11 операторах платежных систем, из которых три организации не являются кредитными.

Проводилась работа по признанию платежных систем системно значимыми и (или) социально значимыми, направленная на определение структур и субъектов НПС, функционирование которых существенно влияет на стабильность в НПС. По итогам проведенной работы в течение года четыре платежные системы были признаны социально значимыми.

В 2013 году Банк России приступил к практической реализации полномочий по надзору в НПС в части проведения инспекционных проверок. Проведены плановые тематические инспекционные проверки трех поднадзорных организаций, по результатам которых направле-

¹ ISO 20022 — открытый стандарт, содержащий методологию формализованного описания бизнес-процессов, сопровождающихся обменом электронными финансовыми сообщениями, и проектирования схем и форматов этих сообщений.

² Аналитический отчет по результатам исследования опубликован на официальном сайте Банка России в сети Интернет (<http://os.cbr.ru/publ/PRS/prs42.pdf>).

ны письма о необходимости устранения выявленных недостатков и нарушений, касающихся обеспечения бесперебойности функционирования платежных систем, защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, доработки правил платежной системы и других внутренних документов.

Развивалось международное сотрудничество Банка России с центральными банками и иными органами надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств. Подписан Меморандум о взаимопонимании с Национальным банком Бельгии в целях обмена информацией при осуществлении наблюдения за платежной системой MasterCard Europe.

В рамках взаимодействия центральных (национальных) банков государств — членов Евразийского экономического сообщества и Содружества независимых государств подписан Меморандум о Рекомендациях, касающихся обеспечения прозрачности рынка услуг по переводу денежных средств и защиты потребителя, кредитным организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны.

В целях реализации положений документа КППС — МОКЦБ¹ “Принципы для инфраструктур финансовых рынков” (далее — Принципы), направленных на повышение устойчивости функционирования ключевых инфраструктурных организаций для поддержания денежно-кредитной и финансовой стабильности, проводился первый этап мониторинга реализации Принципов в странах, централь-

ные банки которых являются членами КППС. Банк России совместно с иными органами, осуществляющими регулирование деятельности инфраструктур финансового рынка, провел комплексный анализ российского законодательства на предмет применения в нем положений Принципов, результаты которого опубликованы в докладе КППС — МОКЦБ “Мониторинг реализации принципов для инфраструктур финансового рынка — первый этап оценки”.

На дальнейшее развитие НПС была направлена деятельность Технического комитета по стандартизации “Стандарты финансовых операций” (ТК 122), функционирующего при координирующей роли Банка России и его непосредственном участии. В рамках ТК 122 завершена работа по публичному обсуждению проекта национального стандарта ГОСТ Р “Финансовые операции. Платежные и расчетные системы. Термины и определения”. Национальный стандарт ГОСТ Р “Финансовые операции. Универсальная схема финансовых сообщений. Часть 1. Мета модель” направлен на регистрацию в Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии.

Для обеспечения координирующей роли Банка России в НПС в 2013 году создан Консультативный совет по вопросам развития национальной платежной системы при Председателе Банка России. В его состав вошли представители органов государственной власти Российской Федерации, профессиональных объединений участников рынка платежных услуг, банковских ассоциаций, других профессиональных объединений.

¹ КППС — Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, МОКЦБ — Международная организация комиссий по ценным бумагам.

II.10.2. РАЗВИТИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ

Развитие платежной системы Банка России в 2013 году осуществлялось в соответствии с Концепцией развития платежной системы Банка России на период до 2015 года, согласно которой сформирована нормативная база федеральной компоненты платежной системы Банка России и проведены работы по унификации сервиса несрочного перевода денежных средств во всех региональных компонентах платежной системы Банка России.

В соответствии с положениями Федерального закона № 161-ФЗ нормативно установлены требования к организации и осуществлению деятельности Банка России как оператора услуг платежной инфраструктуры.

В целях обеспечения централизации функций управления в платежной системе Банка России внесены необходимые изменения в правила платежной системы Банка России и регламенты взаимодействия структурных подразделений Банка России.

Была продолжена работа по оптимизации сети расчетно-кассовых центров Банка России (РКЦ Банка России). В 2013 году ликвидировано 65 РКЦ Банка России и Отделение № 5 Московского ГТУ Банка России.

Подготовлены рекомендации для территориальных учреждений Банка России по условиям договоров корреспондентского счета, заключаемых с кредитными организациями (их филиалами), и договоров об обмене электронными сообщениями между Банком России и его клиентами, позволяющие снизить риски сторон при переводе денежных средств через платежную систему Банка России.

Дальнейшее развитие получила нормативная база платежной системы Банка России в сфере обеспечения взаимодействия с федеральными органами исполнительной власти. В частности, в связи с переходом Пенсионного фонда Российской Федерации и Фонда социального страхования Российской Федерации на кассовое обслуживание исполнения бюджет-

тов государственных внебюджетных фондов органами Федерального казначейства Банком России урегулировано изменение порядка направления в кредитную организацию поручения органа контроля за уплатой страховых взносов в электронном виде.

В целях содействия Федеральному казначейству в исполнении требований Федерального закона от 7.05.2013 № 104-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием бюджетного процесса» и обеспечения сохранности и полноты зачисления средств государственных внебюджетных фондов на счета органов Федерального казначейства Банк России в 2013 году предоставил право при поступлении в подразделение Банка России заявления клиента — государственного внебюджетного фонда, территориального государственного внебюджетного фонда осуществлять перевод денежных средств в конце операционного дня со счетов, открытых им в Банке России, на аналогичные счета, открытые органам Федерального казначейства.

Были внесены изменения в нормативные акты Банка России в целях содействия органам Федерального казначейства, администраторам доходов бюджетов, государственным (муниципальным) учреждениям в совершенствовании автоматизированных процедур обработки информации, содержащейся в распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации, а также платежей за государственные и муниципальные услуги и извещениях о начислениях (аннулировании/уточнении) по денежным взысканиям (штрафам).

В целях более эффективного управления средствами на едином счете федерального бюджета в 2013 году Банк России по согласованию с Федеральным казначейством расширил количество счетов территориальных органов Федерального казначейства, с которых учрежде-

ния Банка России перечисляют неиспользованные остатки денежных средств на единый счет Федерального казначейства, и количество органов Федерального казначейства, на которые распространяется данное положение.

В рамках дальнейшего совершенствования порядка администрирования Банком России поступлений отдельных видов доходов федерального бюджета, а также в связи с передачей Банку России функций Федеральной службы по финансовым рынкам внесены изменения, регламентирующие порядок администрирования Банком России поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов бюджета.

В связи с проведением в Банке России работ по включению российского рубля в состав валют системы CLS урегулированы вопросы перевода денежных средств по конверсионным сделкам с национальной валютой между российскими и иностранными кредитными организациями через платежную систему Банка России. В частности, продолжительность функционирования системы БЭСП с 30.06.2014 будет увеличена на два часа, предусмотрена возможность применения совместимых с финансовыми сообщениями S.W.I.F.T. (MT202) межбанковских распоряжений, урегулировано привлечение сторонних организаций в качестве операторов услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России, а также предусмотрена возможность присвоения иностранной кредитной организации банковского идентификационного кода (БИК) согласно Справочнику БИК России.

В целях расширения использования электронных расчетов в платежной системе Банка России проведены необходимые мероприятия по внедрению сервиса срочного перевода во всех территориальных учреждениях Банка России. В состав участников системы БЭСП в качестве особых участников расчетов включены несколько подразделений территориальных учреждений Банка России Северо-Кавказского федерального округа, что позволило включить в состав участников системы БЭСП в качестве прямых либо ассоциированных участников кредитные организации указанного региона.

Усовершенствована технология почтового и телеграфного авизования в части применения

в ней элементов, используемых ранее исключительно в электронных расчетах.

Проводилась работа по комплексному преобразованию существующей платежной системы Банка России в направлении централизации ее архитектуры и специализации сервисов перевода денежных средств, а также повышения ее надежности и защищенности. В указанных целях были разработаны и утверждены Функциональные требования “Перспективная платежная система Банка России”, определяющие цели создания, назначение и основные принципы построения и функционирования перспективной платежной системы Банка России.

Для устойчивого функционирования платежной системы Банка России развивалась системно-техническая инфраструктура коллективных центров обработки информации КЦОИ-1 (Нижний Новгород) и КЦОИ-МР (Москва). Увеличение вычислительных мощностей системно-технической инфраструктуры КЦОИ проводилось с учетом роста объема документооборота в платежной системе Банка России, а также сохранения и развития свойств резервируемости и отказоустойчивости технической инфраструктуры КЦОИ. Для увеличения степени контролируемости действий персонала служб информатизации со стороны подразделений безопасности, автоматизации процессов обеспечения информационной безопасности коллективных центров обработки информации проводились работы по развитию Систем обеспечения информационной безопасности КЦОИ (СОИБ КЦОИ-1, СОИБ КЦОИ-2, СОИБ КЦОИ-МР).

В части обеспечения информационной безопасности платежной системы Банка России продолжались работы по созданию комплексов средств и мер защиты (подсистем информационной безопасности).

В 2013 году завершены работы по модернизации существующего типового программного комплекса (ТПК) РАБИС-НП с целью обеспечения в КЦОИ-1 и КЦОИ-МР единого состава сервисов, предоставляемых всем клиентам Банка России.

Для обеспечения устойчивости функционирования прикладных транспортных систем проведена модернизация компонентов Транс-

портной системы электронных расчетов Банка России в семи территориальных учреждениях Банка России. Для обеспечения непрерывной обработки платежей с использованием Шлюза БЭСП-SWIFT как федеральной компоненты платежной инфраструктуры Банка России и непрерывного предоставления кре-

дитным организациям сервисов со стороны Банка России, а также обеспечения требования по подключению CLS Bank International как прямого участника расчетов в системе БЭСП начаты работы по созданию Шлюза БЭСП-SWIFT на резервной территории (ТЦ “Нудоль”).

II.11. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Разработка отраслевых стандартов бухгалтерского учета для кредитных организаций, основанных на МСФО, обобщение практики их применения, включая подготовку рекомендаций в области бухгалтерского учета, предусмотренных вступившим в силу с 1 января 2013 года Федеральным законом от 6.12.2011 № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”, являлись в 2013 году одними из приоритетных задач Банка России. Для кредитных организаций установлен порядок ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов; уточнен порядок бухгалтерского учета долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, а также паев паевых инвестиционных фондов; бухгалтерский учет срочных сделок приведен в соответствие с требованиями МСФО; изменен порядок бухгалтерского учета на счетах главы Г “Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)” Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Для обеспечения правильного применения отраслевых стандартов для банковской систе-

мы выпущены методические рекомендации о тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение, и порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Определен порядок представления и опубликования кредитными организациями годовой финансовой отчетности (кроме годовой консолидированной финансовой отчетности), составленной в соответствии с МСФО. В связи с введением новых МСФО и сложившейся практикой применения действующих МСФО переизданы методические рекомендации о порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности по МСФО.

Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков” на Банк России возложены функции по утверждению отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, в связи с чем в 2013 году Банком России начата работа по разработке указанных стандартов для этих организаций.

II.12. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

В течение 2013 года был принят целый ряд актуальных законов, направленных на совершенствование банковского законодательства и законодательства, регулирующего финансовый рынок в целом.

Наиболее значимым для Банка России является Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков”, урегулировавший передачу полномочий от ФСФР России Банку России, в результате чего цели деятельности Банка России были дополнены новыми: развитие финансового рынка Российской Федерации и обеспечение его стабильности. С принятием этого закона у Банка России помимо кредитных организаций появилось значительное количество новых подконтрольных субъектов — участников финансового рынка, названных в рамках статьи 76¹ новой главы X¹ Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ) некредитными финансовыми организациями (далее — НФО). В главе X¹ Федерального закона № 86-ФЗ помимо круга поднадзорных Банку России НФО определены также цели регулирования деятельности, кон-

троля и надзора за ними. Изменения в функционале Банка России повлекли за собой изменения в органах управления Банка России. Так, Национальный банковский совет был переименован в Национальный финансовый совет, к компетенции которого теперь отнесено также рассмотрение вопросов развития и совершенствования финансового рынка Российской Федерации.

Новым органом, объединяющим руководителей структурных подразделений Банка России и осуществляющим регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России в сфере финансовых рынков, стал Комитет финансового надзора.

Передача полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков повлекла за собой необходимость внесения изменений в 47 федеральных законов.

Федеральный закон от 2.07.2013 № 184-ФЗ “О внесении изменений в статьи 13 и 76 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” расширил возможности Банка России по назначению уполномоченных представителей в кредитную организацию. В качестве нового основания для назначения уполномоченных представителей законом определен случай, когда размер активов кредитной организации составляет 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических

лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более миллиардов рублей.

Изменения, предусмотренные Федеральным законом от 14.03.2013 № 29-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлены на обеспечение условий соблюдения национальных интересов и приоритетов банковского сектора и финансового рынка в целом, а также на повышение конкурентоспособности российских банков в условиях интеграции в мировую финансовую систему. Данный закон исключил из Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, Федерального закона № 86-ФЗ и Федерального закона “О валютном регулировании и валютном контроле” положения, предусматривающие возможность открытия филиалов иностранных банков на территории Российской Федерации.

Федеральным законом от 2.07.2013 № 146-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” внесены изменения в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”, Федеральный закон № 86-ФЗ, федеральные законы “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в части уточнения порядка осуществления консолидированного надзора и раскрытия информации кредитными организациями, банковскими группами и банковскими холдингами.

Актуальными для банковского и финансового рынка являются изменения, внесенные в некоторые законодательные акты Федеральным законом от 28.06.2013 № 134-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям”. Так, банки были наделены правом расторгнуть договор банковского счета в случае неоднократного отказа клиенту в совершении операций в связи с непредставлением им необходимых документов или в связи с попытками осуществления подозрительных операций.

Федеральный закон от 2.12.2013 № 335-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О страховании вкладов физи-

ческих лиц в банках Российской Федерации”, Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” унифицировал надзорные требования к оценке финансовой устойчивости кредитных организаций и требования к участию в системе страхования вкладов.

Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, вступающий в силу с 1 июля 2014 года, урегулировал отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора.

Надзор за соблюдением кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований указанного закона будет осуществлять Банк России.

В целях реализации положений Федерального закона “О потребительском кредите (займе)” был принят Федеральный закон от 21.12.2013 № 363-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О потребительском кредите (займе)”, который внес изменения в 11 федеральных законов. Изменения, внесенные в федеральные законы “О сельскохозяйственной кооперации”, “О ломбардах”, “О кредитной кооперации”, “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, предусматривают, что кредитные кооперативы, ломбарды и микрофинансовые организации будут осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом “О потребительском кредите (займе)”.

Целью принятия Федерального закона от 28.12.2013 № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестирова-

нии средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений” является обеспечение прав и законных интересов застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений. Закон создал систему гарантирования прав застрахованных лиц (фактически по аналогии с системой страхования вкладов), основными принципами которой являются: защита прав и законных интересов застрахованных лиц при наступлении гарантийного случая; обязательность участия страховщиков в системе гарантирования прав застрахованных лиц; накопительный характер формирования фонда гарантирования пенсионных накоплений.

Указанный закон установил также организационные и финансовые основы системы гарантирования прав застрахованных лиц, основы взаимодействия участников системы гарантирования прав застрахованных лиц, а также порядок участия негосударственных пенсионных фондов в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

В целях совершенствования развития деятельности НПФ Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” были установлены правовые возможности создания новых НПФ в форме акционерных обществ, а также преобразования действующих в форме

некоммерческих организаций НПФ в акционерные общества. В частности, данным законом устанавливается, что в срок до 1 января 2016 года НПФ, являющиеся некоммерческими организациями и осуществляющие деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, подлежат преобразованию в НПФ, являющиеся акционерными обществами, или ликвидации. В срок до 1 января 2019 года НПФ, являющиеся некоммерческими организациями и не осуществляющие деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, подлежат преобразованию в акционерные общества или ликвидации. С 1 января 2016 года запрещается осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию некоммерческими пенсионными фондами.

Наряду с работой, связанной с участием в подготовке и рассмотрении названных федеральных законов, рассмотрении проектов иных федеральных законов, Банком России за период с 1 января по 31 декабря 2013 года издано 235 нормативных актов, из них: инструкций Банка России — девять, положений Банка России — 16, указаний Банка России — 210.

Из числа изданных были направлены в Министерство юстиции Российской Федерации и прошли государственную регистрацию 111 нормативных актов Банка России: четыре инструкции, девять положений, 98 указаний.

В информационно-методических и организационно-распорядительных целях были подготовлены и направлены в территориальные учреждения Банка России 270 писем Банка России.

II.13. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

В 2013 году в соответствии с Концепцией совершенствования деятельности службы главного аудитора Банка России (далее — служба), одобренной Советом директоров Банка России в январе 2011 года, завершено создание семи центров внутреннего аудита в отдельных территориальных учреждениях Банка России (в городах Санкт-Петербурге, Владивостоке, Екатеринбурге, Новосибирске, Саратове, Краснодаре, Воронеже), что позволило обеспечить независимость внутреннего аудита посредством централизации управления и изменения структуры службы, внедрить риск-ориентированный подход с концентрацией внутреннего аудита на направлениях деятельности Банка России, связанных с повышенными рисками. Начаты мероприятия по совершенствованию системы внутреннего аудита полевых учреждений Банка России. После завершения мероприятий структура службы будет состоять из Департамента внутреннего аудита и семи центров внутреннего аудита.

Совершенствование организационной структуры и подходов к осуществлению внутреннего аудита позволило повысить его эффективность и результативность. Основное внимание уделялось направлениям деятельности Банка России, которым присущи репутационные, финансовые, операционные и иные риски.

Внутренний аудит осуществлялся посредством аудиторских проверок подразделений Банка России и мониторинга отдельных операций и функций Банка России.

В 2013 году службой проведено 808 аудиторских проверок подразделений Банка России, в том числе 121 комплексная проверка и 687 тематических проверок.

Службой продолжался независимый ежедневный контроль (мониторинг) операций, совершаемых Банком России с активами в иностранной валюте и драгоценных металлах в рамках управления золотовалютными резервами Банка России. Проводился мониторинг нештатных ситуаций в информационно-телекоммуникационной системе Банка России.

Аудит функций в области денежно-кредитной политики был ориентирован на проверку вопросов осуществления операций рефинансирования кредитных организаций, в том числе операций РЕПО на внутреннем рынке, сделок “валютный своп” Банка России, а также совершения депозитных операций и операций по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Особое внимание уделялось организации управления рисками, присущими данным операциям, в том числе кредитным и операционным рисками.

При аудиторских проверках работы в области банковского регулирования и надзора с учетом уровня правовых, репутационных и опе-

рациональных рисков основной задачей являлась оценка эффективности и качества дистанционного надзора, оперативности и результативности применяемых мер надзорного реагирования, а также эффективности взаимодействия подразделений, выполняющих надзорные функции.

Аудит перевода денежных средств, обслуживания клиентов был направлен на проверку правомерности операций по счетам, выполнения обязательств Банка России перед клиентами и обеспечения непрерывности деятельности.

В области наличного денежного обращения приоритетным направлением аудита являлась проверка обеспечения сохранности денежных знаков Банка России. В условиях повышения уровня автоматизации кассовых процессов проверялось функционирование применяемых в кассовой работе автоматизированных систем, сопряженное с операционными рисками.

Внутреннему аудиту подвергались вопросы обеспечения функционирования системы Банка России, в том числе эффективности расходования средств и управления имуществом комплексом Банка России, достоверности бухгалтерского и налогового учета, бесперебойного функционирования информационно-телекоммуникационной системы Банка России, а также информационной и внутренней безопасности.

Результаты аудиторских проверок свидетельствовали о том, что проверенными подразделениями Банка России выполнялись возложенные на них функции и соблюдались требования законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России. Система внутреннего контроля и управления рисками соответствовала характеру и масштабам совершаемых операций.

С учетом результатов аудиторских проверок и рекомендаций внутреннего аудита в целях минимизации рисков в деятельности Банка России вносились изменения в нормативные акты Банка России, дорабатывалось программное обеспечение, оптимизировались организация работы структурных подразделений, система внутреннего контроля и управления рисками. Службой осуществлялся контроль выполнения управленческих решений, принятых по результатам аудиторских проверок, и устранения выявленных нарушений и недостатков.

Служба обеспечивала взаимодействие Банка России со Счетной палатой Российской Федерации при проведении контрольных и экспертно-аналитических мероприятий в Банке России. Совместно с Департаментом бухгалтерского учета и отчетности обеспечивалось участие во взаимодействии с аудиторской организацией — аудитором годовой финансовой отчетности Банка России.

II.14. ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ

II.14.1. ИЗМЕНЕНИЯ В ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЕ БАНКА РОССИИ

В 2013 году организационная структура Банка России претерпела значительные изменения. Проведена реорганизация центрального аппарата, подразделений информационно-телекоммуникационной системы. Образованы новые подразделения: Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями, Департамент денежно-кредитной политики, Департамент национальной платежной системы, Департамент информатизации и телекоммуникаций, Пресс-служба Банка России и другие. Начато преобразование сети территориальных учреждений Банка России.

Осуществленные в 2013 году мероприятия позволили усилить надзорный блок и подразделения, обеспечивающие реализацию функций Банка России в области денежно-кредитной политики и в сфере национальной платежной системы, повысить информационную прозрачность Банка России и эффективность функционирования информационных систем, сократить количество подразделений Банка России за счет упразднения Главного центра связи Банка России.

В 2013 году в Банке России завершена поэтапная централизация инспекционной деятельности, в ходе которой в отчетный период проведена работа по созданию с 1 января 2014 года в составе Главной инспекции Банка России Межрегиональной инспекции по Московскому региону с одновременной ликвидацией инспекционных подразделений Московского главного территориального управления (ГТУ) Банка России.

В связи с передачей Банку России полномочий по регулированию, контролю и надзору в

ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ БАНКА РОССИИ В РАЗРЕЗЕ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ НА 1.01.2014 (%)

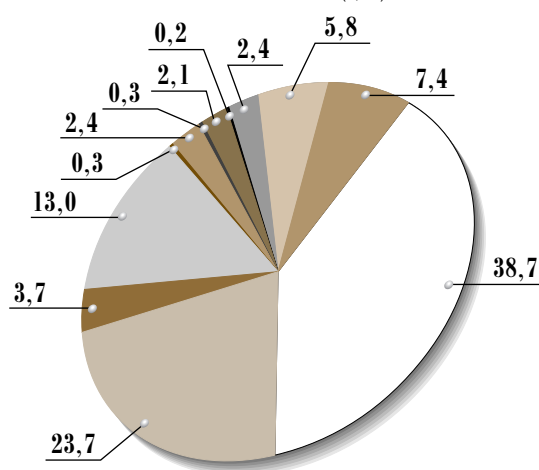


Рисунок 36

- Центральный аппарат
- Центральное хранилище
- Полевые учреждения
- Центры внутреннего аудита службы главного аудитора Банка России
- Служба Банка России по финансовым рынкам
- Первое операционное управление
- Информационно-вычислительные подразделения
- Учебно-методические центры
- Подразделения социально-бытового назначения
- Подразделения, обеспечивающие деятельность центрального аппарата и подразделений Банка России Московского региона
- Структурные подразделения в составе территориальных учреждений (ГРКЦ, РКЦ, КЦ, отделения и ОПЕРУ МГТУ)
- Аппарат территориальных учреждений

сфере финансовых рынков с 1 сентября 2013 года в виде обособленного подразделения образована Служба Банка России по финансовым рынкам. Проведена работа по дальнейшей интеграции ее в структуру Банка России. После ее упразднения с марта 2014 года выполнение ее функций возлагается на девять подразделений, созданных в структуре центрального аппарата, и территориальные учреждения.

В 2013 году принято решение о создании на базе семи из 79 территориальных учреждений Банка России главных управлений Банка России и преобразовании остальных территориальных учреждений в отделения, отделения — национальные банки с одновременной ликвидацией головных расчетно-кассовых центров (ГРКЦ). В 2013 году проведена работа по созданию Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу, датой начала функционирования которого является 23.01.2014.

В ходе реализации утвержденного Советом директоров Банка России графика ликвидации

расчетно-кассовых центров в 2011—2015 годах в отчетный период упразднены 65 РКЦ. Кроме того, ликвидированы Отделение № 5 Московского ГТУ Банка России и одно полевое учреждение Банка России.

На 1.01.2014 структура Банка России включала 832 подразделения, из них: центральный аппарат, Первое операционное управление, 79 территориальных учреждений, 78 ГРКЦ и 355 РКЦ, четыре отделения и Операционное управление Московского ГТУ Банка России, 10 подразделений Службы Банка России по финансовым рынкам, семь центров внутреннего аудита, Межрегиональный центр безопасности, три подразделения Центрального хранилища, 94 полевых учреждения, три информационно-вычислительных подразделения и другие вспомогательные подразделения.

В результате проведенных в 2013 году мероприятий по оптимизации структуры численность Банка России в целом уменьшилась на 0,6 тыс. единиц, или на 1,0%, и составила на начало 2014 года 65,3 тыс. единиц.

II.14.2. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА

В 2013 году кадровая политика Банка России была направлена на обеспечение эффективной деятельности и мотивации персонала к качественному труду в условиях реформирования направлений деятельности и оптимизации структуры Банка России.

За 2013 год количество должностей руководителей и специалистов Банка России практически не изменилось, показатель укомплектованности этих должностей снизился на 1,7 процентного пункта и составил на 1 января 2014 года 96,9%. Численность работников до 30 лет увеличилась на 0,7 процентного пункта и достигла 10,4%, в то время как доля работников пенсионного возраста сократилась на 2,2 процентного пункта и составила 11,3%. Более половины работников имеют возраст от 30 до 50 лет (55,9%).

Доля работников с опытом работы в системе Банка России от 3 до 15 лет снизилась в отчетный период с 32,4 до 31,7%. Численность работников с опытом работы в Банке России более 15 лет уменьшилась на 1 процентный пункт — до 59,4%.

В последние годы сохраняется тенденция увеличения количества руководителей и специалистов с высшим профессиональным образованием.

Особое значение в управлении персоналом имеет мониторинг его состояния и создание мотивирующих условий труда. В отчетный период оценка в работе с персоналом проводилась во всех 79 территориальных учреждениях и пяти других структурных подразделениях Банка России. Всего в оценочных процедурах участвовали 98,4% руководителей и специалистов территориальных учреждений, с учетом их результатов принято более 32 тыс. управленческих решений. По итогам комплексной оценки как одной из форм мониторинга, в которой принял участие 1661 работник, установлено, что практически у всех работников уровень профессиональной компетентности соответствует предъявляемым требованиям, они характеризуются устойчивой работоспособностью, эмоциональной уравновешенностью, исполнительностью и лояльностью в отношении к организации. Свыше 63% работников высказали удовлетворенность условиями работы.

Для повышения эффективности деятельности работников Банка России в ноябре 2013 года было принято решение об аттестации работников территориальных учреждений Банка России. В ноябре—декабре была проведена подготовительная работа и начата аттестация руководящего персонала территориальных уч-

**ВОЗРАСТНАЯ СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА БАНКА РОССИИ,
ЗАНИМАЮЩЕГО ДОЛЖНОСТИ РУКОВОДИТЕЛЕЙ И СПЕЦИАЛИСТОВ (%)**

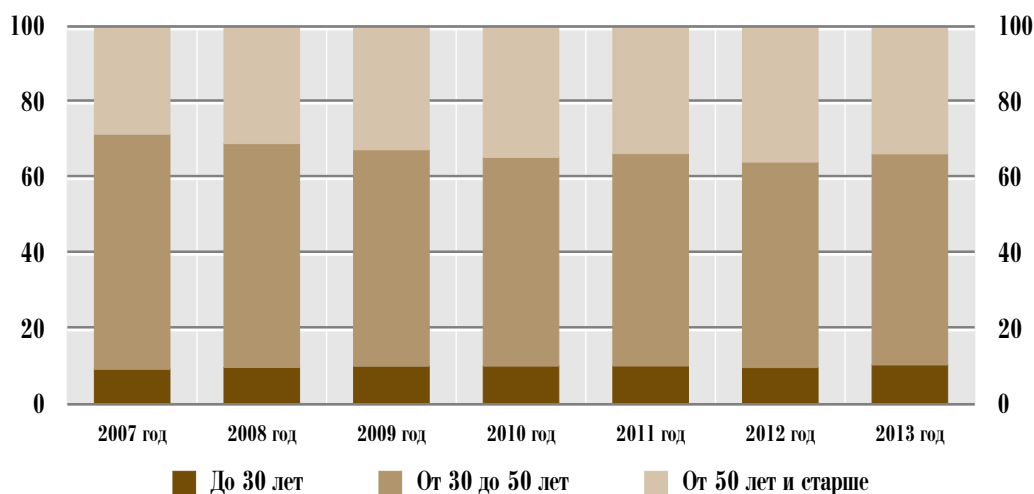


Рисунок 37

**ДОЛЯ РУКОВОДИТЕЛЕЙ И СПЕЦИАЛИСТОВ
С ВЫСШИМ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ ОБРАЗОВАНИЕМ
(в % к общей численности руководителей и специалистов)**

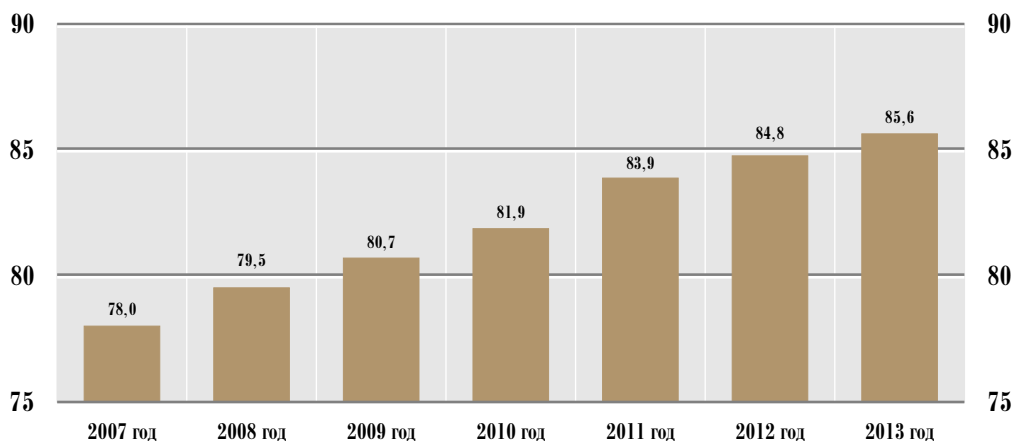


Рисунок 38

реждений, расположенных в Центральном федеральном округе, которая завершилась в январе 2014 года.

Важным компонентом в работе кадровой службы в 2013 году являлось повышение квалификации сотрудников Банка России в целях обеспечения необходимого профессионального уровня персонала. В более чем в 4 тыс. учебных мероприятий в отчетном году приняли участие почти 37,5 тыс. специалистов и руководителей Банка России.

Приоритет отдавался специализированным образовательным программам в области реализации денежно-кредитной политики, международных стандартов финансовой отчетности, банковского надзора, валютного контроля и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, развития и функционирования платежных систем, а также программам по повышению управленческой компетентности.

Кроме того, в целях интеграции Федеральной службы по финансовым рынкам в структуру Банка России организовано 32 специализированных учебных мероприятия для работников подразделений центрального аппарата и территориальных органов Службы Банка России по финансовым рынкам по вопросам правового, документационного, финансового, кадрового, социального и программного обеспечения функционирования Банка России. Обуче-

ние проводили представители профильных структурных подразделений центрального аппарата Банка России, а также наиболее квалифицированные специалисты территориальных учреждений Банка России.

В целях формирования современного корпуса аналитиков и регуляторов банковского сектора Банк России на протяжении 10 лет реализует масштабный проект обучения своих руководителей и специалистов по программам профессиональной переподготовки, включая программы “Мастер делового администрирования”, или MBA (от английского названия “Master of Business Administration”). В 2013 году по данным программам завершили обучение 152 работника Банка России, выполняющие функции кураторов, инспекторов, руководителей временных администраций и консультантов по финансовому оздоровлению кредитных организаций, а также специалисты в области денежно-кредитной политики, платежных систем и расчетов и работники служб безопасности. Кроме того, 13 работников структурных подразделений центрального аппарата Банка России завершили обучение по программе MBA “Банки” с получением диплома и присвоением квалификации “мастер делового администрирования”.

В сотрудничестве с ведущими аудиторскими компаниями также продолжено обучение работников Банка России международным

стандартам финансовой отчетности. В 2013 году по данному направлению проведено 43 учебных мероприятия, в которых участвовало около 1000 человек. Важное практическое значение имели специализированные программы углубленного изучения отдельных стандартов и практики их применения.

С целью формирования и закрепления на практике профессиональных знаний и навыков, а также обмена опытом профессиональной деятельности в 2013 году продолжена практика проведения стажировок руководителей и специалистов территориальных учреждений в профильных департаментах (приняли участие 173 работника территориальных учреждений).

Как и в предыдущие годы, активно использовались международные каналы технического содействия в целях повышения квалификации специалистов, изучения зарубежного опыта для его последующей адаптации и применения в деятельности Банка России. Так, около 900 сотрудников Банка России приняли участие в 215 международных учебных мероприятиях, из которых 118 были проведены за рубежом. При этом в 2013 году расширена география сотрудничества Банка России с зарубежными центральными банками.

В соответствии с Программой профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков государств — участников Евразийского экономического сообщества (далее — ЕврАзЭС) в 2013 году состоялось 23 международных семинара, 10 из которых были проведены в Банке России, организовано 14 стажировок представителей банков ЕврАзЭС в различных подразделениях Банка России. В работе международных семинаров приняли участие более 260 представителей зарубежных центральных (национальных) банков. В проведении занятий принимали участие руководители и специалисты Банка России (около 80 человек), а в отдельных семинарах участвовали представители Немецкого федерального банка, Национального банка

ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА БАНКА РОССИИ В 2013 ГОДУ

(в % от общего числа прошедших обучение)

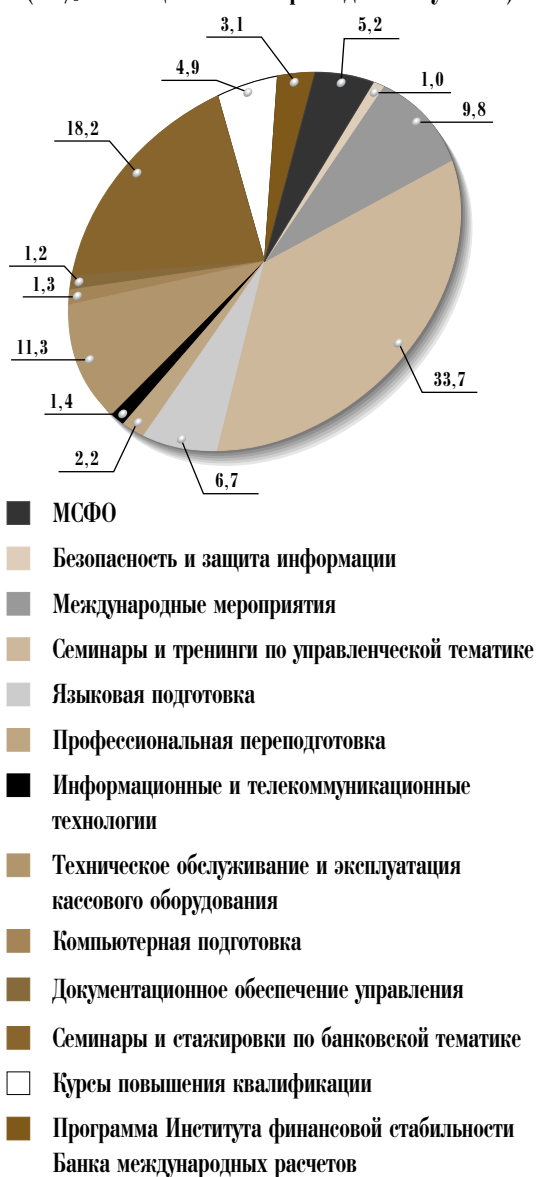


Рисунок 39

Польши, Австрийского национального банка, Банка Японии, Венгерского национального банка, Национального банка Болгарии, Банка Испании, Банка Финляндии, Национального банка Сербии и Европейского центрального банка.

II.14.3. РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ

В 2013 году в Банке России были выполнены работы по развитию Корпоративного хранилища данных Банка России для представления информации в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах и в аналитическую подсистему автоматизированной системы банковских электронных срочных платежей.

В целях обеспечения непрерывности деятельности структурных подразделений Банка России в постоянную эксплуатацию введен Резервный операционный офис Департамента операций на финансовых рынках, Департамента обеспечения и контроля операций на финансовых рынках, Сводного экономического департамента и Первого операционного управления Банка России.

В отчетный период была разработана и введена в опытную эксплуатацию Система информационной поддержки деятельности главного аудитора Банка России. Продолжились работы по развитию системы внутреннего контроля информационно-технологического обеспечения деятельности Банка России и системы управления проектной деятельностью.

Проведена модернизация аппаратно-программных комплексов регионального звена интегрированной системы управления телекоммуникационными и информационными ресурсами в территориальных учреждениях (ТУ) Банка России. В 25 ТУ проведены работы по созданию Системы оперативного управления информационно-телекоммуникационной системы (ИТС) Банка России.

В рамках развития Единой информационной системы поддержки деятельности Банка России по регулированию и развитию банковского сектора подготовлены к вводу в действие прикладные программные комплексы, предоставляющие справочно-аналитическую информацию о деятельности кредитных организаций, валютных операциях, аффилированных лицах, учредителях, участниках и мерах воздействия.

В рамках работ по автоматизации внутренней хозяйственной деятельности в 2013 году осуществлен перевод 43 подразделений Банка России на использование АС “Внутрихозяйственная деятельность” (АС ВХД), реализованной на платформе “1С:Предприятие версии 8”. Проводились работы по переводу организаций Банка России на использование АС ВХД.

В 2013 году создавалась организационно-техническая система управления коллективной обработкой информации, обеспечивающая управление совместным функционированием ее объектов. Были продолжены работы по развитию централизованной модели информационного обеспечения деятельности Банка России, созданию Корпоративной автоматизированной системы “Планирование капитальных затрат Банка России”. Проводились работы по развитию функциональных возможностей автоматизированной системы “Сметное планирование и финансирование”, разработанной в интересах Финансового департамента и эксплуатируемой в 102 структурных подразделениях и профильных департаментах Банка России. Продолжались работы по дальнейшему совершенствованию Системы эксплуатации ИТС Банка России. Завершены работы по созданию 73 пунктов управления подразделений информатизации территориальных учреждений.

В 2013 году проводились работы по развитию централизованных информационно-аналитических систем в интересах автоматизации деятельности функциональных департаментов Банка России: Системы публикации материалов кредитных организаций и филиалов; Автоматизированной системы “Центральный каталог кредитных историй”; Системы сбора, контроля и хранения информации, формируемой в рамках мониторинга предприятий; Системы аналитической обработки информации, формируемой в рамках мониторинга предприятий Банком России; Системы “Анализ финансового состояния банков”; Системы “Анализ

совокупных показателей деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионе”.

Был выполнен комплекс мероприятий по подключению подразделений Банка России, созданных на базе Федеральной службы по финансовым рынкам, к информационно-телекоммуникационной инфраструктуре Банка России. Продолжены работы по созданию и модернизации сетей ведомственной телефонной связи, спутниковой связи, локальных вычислительных сетей, структурированных кабельных систем, базовых первичных сетей в

территориальных учреждениях и центральном аппарате Банка России, что позволяет обеспечивать обмен интегрированной информацией по высокоскоростным каналам связи с динамическим распределением ресурсов.

Осуществлены работы по созданию систем консолидированных серверов данных и систем терминального доступа в организациях Банка России, а также работы по совершенствованию нормативно-методического обеспечения Системы эксплуатации ИТС Банка России и деятельности подразделений информатизации в условиях чрезвычайных ситуаций.

II.14.4. МЕЖДУНАРОДНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И СОТРУДНИЧЕСТВО

Взаимодействие Банка России с международными финансовыми и экономическими организациями в 2013 году строилось с учетом приоритетов российского председательства в “Группе двадцати”. Банк России принял участие в подготовке Декларации лидеров по итогам саммита в Санкт-Петербурге, коммюнике и дискуссионных материалов “Группы двадцати”. Были учтены и включены в текст Коммюнике встречи “Группы двадцати” в июле 2013 года предложения Банка России о необходимости проведения оценки воздействия реформ финансового регулирования на экономический рост и влияния структурных мер в банковских секторах отдельных стран на финансовую стабильность.

Одним из важнейших направлений работы “Группы двадцати” являлся вопрос о реформе международной финансовой архитектуры, в том числе **Международного валютного фонда (МВФ)**. Проработка этого вопроса была поручена Рабочей группе “двадцатки” (с участием представителей Банка России).

В отчетном году не удалось достичь ожидаемых результатов в реформировании МВФ в силу незавершенности реформы системы управления и квот, заблокированной Конгрессом США. Это препятствует выходу на подготовку и утверждение новой формулы для расчета квот МВФ, которая позволила бы в большей степени учесть растущую роль стран с формирующимся рынком в мировой экономике и увеличить размеры их квот и количество голосов в МВФ. Банк России проводит последовательную линию на завершение пересмотра квот.

В 2013 году Банком России с МВФ было подписано двустороннее кредитное соглашение о предоставлении МВФ 10 млрд. долларов США в рамках достигнутых руководителями стран “Группы двадцати” договоренностей о пополнении ресурсов МВФ.

Банк России участвовал в сессиях МВФ, посвященных вопросам изменения денежно-кредитной политики в развитых странах, бюджетной неопределенности в США, международной реформы финансового регулирования

и реформы МВФ. По итогам проведения ряда встреч со Статистическим департаментом МВФ были сформулированы приоритетные направления работы по совершенствованию статистической информации.

Представители Банка России участвовали в деятельности рабочих групп форума **БРИКС** по созданию Пула валютных резервов и Банка развития БРИКС. В отчетном году удалось достичь значительного прогресса в согласовании практических аспектов реализации этих инициатив.

Банк России участвовал в заседаниях управляющих центральными банками в **Банке международных расчетов (БМР)**, на которых обсуждались динамика потоков капитала и валютные интервенции, риски для мировой экономики и стран с формирующимся рынком, политика центральных банков в отношении залогового обеспечения, структура финансовой системы и другие вопросы. Банк России принял участие в ряде исследований БМР по вопросам микропруденциального надзора и управления финансовыми рисками в центральных банках.

Представители Банка России принимали участие в деятельности **Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН)** и его рабочих органов по разработке и внедрению стандартов, макропруденциальному надзору, капиталу, ликвидности, деятельности надзорных коллегий, а также в части оценок количественного влияния новых регулятивных стандартов БКБН.

В отчетном году Банк России продолжил активное взаимодействие с **Советом по финансовой стабильности (СФС)**. В качестве правопреемника Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации в отношениях, связанных с участием (членством) в международных организациях, Банк России с 1 сентября 2013 года стал членом Постоянного комитета СФС по сотрудничеству в области регулирования и надзора, прямым членом Комитета по регуляторному наблюдению за Глобальной системой Единого кода юридиче-

ских лиц (ЕКЮЛ), а также членом Международной организации комиссий по ценным бумагам и Международной ассоциации органов страхового надзора.

В течение 2013 года Банк России подготовил сводные отчеты от Российской Федерации в рамках тематических обзоров СФС по снижению зависимости от оценок рейтинговых агентств и реализации реформы рынка внебиржевых деривативов, а также для ежегодного доклада о масштабах теневой банковской системы. В рамках реализации Принципов СФС по снижению зависимости от оценок кредитных рейтинговых агентств Банком России был подготовлен и опубликован соответствующий план действий на период до 2015 года.

Представители Банка России приняли участие во всех основных мероприятиях по линии Пленарного заседания и других рабочих органов СФС. В ноябре 2013 года в рамках председательства России в “Группе двадцати” Пленарное заседание состоялось в Банке России.

В декабре 2013 года Комитет по регуляторному наблюдению ЕКЮЛ после рассмотрения заявки Банка России и необходимых документов небанковской кредитной организации закрытого акционерного общества “Национальный расчетный депозитарий” (НКО ЗАО НРД) принял решение об интеграции НКО ЗАО НРД в систему ЕКЮЛ в качестве глобально признанного предварительного Локального операционного подразделения.

В 2013 году в рамках трехлетнего Меморандума о взаимопонимании между **Европейским центральным банком** и Центральным банком Российской Федерации состоялось более десяти мероприятий по тематике финансовой стабильности, денежно-кредитной политики, банковского надзора.

По линии **Диалога Россия — ЕС по финансовой и макроэкономической политике** состоялись заседания Рабочей группы по банковской деятельности и ценным бумагам (сопредседатель — Банк России) и VIII Пленарное заседание Диалога.

Банк России участвовал в мероприятиях форума “**Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество**” (АТЭС), по итогам которых приняты решения об активизации усилий по установлению систем рыночно ори-

ентированных валютных курсов и обеспечению их гибкости, а также о необходимости воздерживаться от конкурентной девальвации и использования валютных курсов для повышения конкурентоспособности национальных экономик.

В отчетном году представители Банка России продолжили участие в составе российской делегации в переговорах по присоединению России к **Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)**. Основные усилия были направлены на приведение законодательства в финансовой сфере в соответствие с требованиями ОЭСР и доработку переговорной позиции.

По линии **ВТО** было продолжено участие Банка России в работе регулярных органов (Совете по торговле услугами, Комитете по финансовым услугам). Кроме того, осуществлялся мониторинг многосторонних торговых переговоров Дохийского раунда с целью определения подходов к участию в нем в части финансовых услуг.

Одним из приоритетных направлений работы Банка России оставалось **развитие интеграционных процессов** в банковской и финансовой сферах на пространстве **Таможенного союза и Единого экономического пространства**.

На протяжении 2013 года шла активная работа по финансовым разделам проекта Договора о Евразийском экономическом союзе, который планируется к подписанию в мае 2014 года и вступлению в силу с 1 января 2015 года.

С участием Банка России разрабатывались также два проекта соглашений, которые направлены на развитие интеграции на финансовых рынках трех стран (Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации), — Соглашение о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках и Соглашение об обмене информацией, в том числе конфиденциального характера, государств — участников Соглашения о согласованных принципах валютной политики от 9 декабря 2010 года.

На базе ранее достигнутых договоренностей, закрепленных Соглашением о создании интегрированного валютного рынка, в разработке которого принимал участие Банк России,

в 2013 году заработал интегрированный валютный рынок государств — участников ЕврАзЭС. С февраля 2013 года в целях развития интегрированного валютного рынка на ОАО Московская Биржа был открыт доступ к биржевому валютному рынку банкам — резидентам стран ЕврАзЭС.

В течение 2013 года Банк России принимал участие в работе двусторонних **межправительственных комиссий (МПК)** и их профильных структур в сфере финансового и банковского сотрудничества. Активное взаимодействие осуществлялось с национальными банками Армении, Бразилии, Вьетнама, Казахстана, Киргизии, Китая, Таджикистана, Турции, Индии, Ирана. В центре внимания находились вопросы увеличения взаимных расчетов в национальных валютах, расширения корреспондентской сети коммерческих банков, а также содействие в налаживании прямых связей между банками стран-партнеров.

По линии **межбанковского сотрудничества в надзорной сфере** продолжалась работа по

согласованию проектов меморандумов (соглашений) с надзорными органами ряда стран, в том числе в связи с изменениями российского банковского законодательства, регулирующего вопросы предоставления информации, составляющей банковскую тайну; обеспечения гарантий по сохранению конфиденциальности информации, предоставляемой Банку России; проведения иностранными надзорными органами проверок соответствующих дочерних российских банков. Банк России на настоящий момент заключил 37 соглашений о сотрудничестве (меморандумов о взаимопонимании) с органами банковского надзора иностранных государств.

В 2013 году были проведены двусторонние встречи по актуальным вопросам банковского регулирования и надзора с представителями надзорных органов Австрии, Китая, Нидерландов. Представители Банка России участвовали в работе надзорных коллегий, организованных надзорными органами Австрии, Венгрии, Нидерландов и Италии.

II.14.5. УЧАСТИЕ БАНКА РОССИИ В КАПИТАЛАХ РОССИЙСКИХ И ЗАРУБЕЖНЫХ КРЕДИТНЫХ И ИНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В соответствии со статьей 8 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России участвовал в капитале Открытого акционерного общества “Сбербанк России” (ОАО “Сбербанк России”) и капиталах организаций-резидентов, обеспечивающих деятельность Банка России: Открытого акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС” (ОАО Московская Биржа) и Закрытого акционерного общества “Санкт-Петербургская Валютная Биржа” (ЗАО СПВБ). Участие в деятельности указанных организаций-резидентов направлено на реализацию стратегических задач государственной экономической политики и последовательное развитие инфраструктуры финансовых рынков для успешного проведения Банком России операций на открытом рынке и осуществляется Банком России через своих представителей в органах управления и контроля этих организаций.

Доля участия Банка России в уставном капитале ОАО “Сбербанк России” в 2013 году не изменилась и составила 50% плюс одна голосующая акция. Полученная Банком России в отчетном году от ОАО “Сбербанк России” сумма дивидендов возросла вследствие роста чистой прибыли ОАО “Сбербанк России” за 2012 год и составила более 29,0 млрд. рублей (за 2011 год — 27,0 млрд. рублей).

В 2013 году Наблюдательным советом ОАО “Сбербанк России” были подведены итоги реализации Стратегии развития ОАО “Сбербанк России” до 2014 года и одобрена Стратегия развития на период 2014—2018 годов. Итогами успешного исполнения стратегических задач в 2013 году стали перевыполнение поставленной цели по прибыли и рентабельности капитала, укрепление рыночных позиций банка, построение клиентоориентированной сервисной компании, внедрение передовой системы управления рисками, модернизация системы управления персоналом, расширение международного присутствия путем приобретения банков в Турции и странах Восточной Европы

(DenizBank A.S. и Sberbank Europe AG), развитие банковской сети в 22 странах мира. В 2013 году зарубежные активы составили более 12% совокупных активов Группы Сбербанка. Основными направлениями по модернизации банка на новый стратегический период определены удержание позиций на рынке вкладов физических лиц в России, эффективное управление расходами, укрепление надежности информационно-технологических, управленческих систем и процессов.

Доля Банка России в уставном капитале ОАО Московская Биржа в 2013 году снизилась с 24,33 до 22,47% в результате увеличения уставного капитала ОАО Московская Биржа в рамках первоначального публичного размещения акций, в котором Банк России не принимал участия. Успешное проведение публичного размещения акций позволило ОАО Московская Биржа привлечь средства крупных международных инвестиционных институтов (акционерами ОАО Московская Биржа в настоящее время являются более 150 крупных иностранных инвесторов из США, Великобритании, Германии, Франции, Люксембурга, Китая, Японии, Кореи, с Кипра и из других стран мира).

В ноябре 2013 года внеочередное общее собрание акционеров ОАО Московская Биржа приняло решение об уменьшении уставного капитала биржи путем приобретения и погашения акций ОАО Московская Биржа в целях сокращения их общего количества. Отчет об итогах приобретения акций ОАО Московская Биржа в количестве 99 852 660 акций был утвержден Наблюдательным советом биржи в марте 2014 года. После внесения и регистрации соответствующих изменений в устав ОАО Московская Биржа регистратор биржи (Закрытое акционерное общество “Статус”) осуществил погашение акций ОАО Московская Биржа, в результате чего доля участия Банка России в уставном капитале ОАО Московская Биржа увеличилась с 22,47 до 23,46% по состоянию на 1.04.2014.

Усилия коллегиальных органов ОАО Московская Биржа в отчетном году были направлены на укрепление имиджа ОАО Московская Биржа как крупнейшей международной площадки торговли финансовыми инструментами путем расширения конкурентоспособной линейки предлагаемых продуктов и услуг, совершенствования и минимизации издержек посттрейдинговых сервисов на базе консолидированной современной информационно-технологической платформы, соблюдения высоких стандартов корпоративного управления. В 2013 году к торгам на фондовой бирже допущены нерезиденты и ряд ценных бумаг зарубежных эмитентов, реализован проект предоставления ведущими мировыми банками прямого доступа к фондовому рынку клиентов, запущены торги драгоценными металлами, разработан и начал соблюдаться Кодекс корпоративного поведения.

Выплаченные ОАО Московская Биржа Банку России дивиденды за 2012 год составили 594 млн. рублей (за 2011 год — 151 млн. рублей). Принятая в феврале 2013 года дивидендная политика ОАО Московская Биржа на ближайшие три года предусматривает выплату дивидендов за 2013 год в размере не менее 40%, по итогам 2014 года — не менее 50% от чистой прибыли Группы “Московская Биржа” по Международным стандартам финансовой отчетности.

Доля участия Банка России в капитале ЗАО СПВБ в 2013 году не изменилась и составила 8,9%. Участие Банка России в капитале ЗАО СПВБ обусловлено значением Санкт-Петербурга как второго в России по величине финансового центра, а также возможностью использования ЗАО СПВБ в качестве резервной биржевой площадки.

В соответствии со статьей 9 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России в 2013 году участвовал также в капиталах и деятельности международных организаций — Банка международных расчетов, Базель (0,57% уставного капитала), Межгосударственного банка, Москва (50,0% уставного капитала) и Общества международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), Бельгия (0,006% уставного капитала).

Кроме того, в соответствии со статьей 4 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России является депозитарием средств Международного валютного фонда (МВФ) в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения МВФ и договорами с МВФ. На основании этого в балансе Банка России начиная с 2011 года учитывается квота Российской Федерации в МВФ в размере 5945,4 млн. СДР. Доля участия Банка России в совокупных квотах (капитале) МВФ в 2013 году не изменилась и составила 2,5%, а в общем числе голов стран-участниц — 2,39%.

II.14.6. ПРЕТЕНЗИОННО-ИСКОВАЯ РАБОТА

В 2013 году к территориальным учреждениям Банка России были заявлены 161 требование и иск имущественного характера на общую сумму 52,74 млн. рублей, из которых удовлетворены 42 на сумму 1,90 млн. рублей, что свидетельствует о неправомерности большей части заявленных требований и исков.

В 2013 году к Банку России было предъявлено 13 исков, вытекающих из трудовых отношений.

Имели место споры по обжалованию решений Банка России в связи с применением санкций к кредитным организациям. Двадцать пять из 110 заявленных требований удовлетворены.

Территориальными учреждениями Банка России проводилась претензионно-исковая работа в рамках осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций. К кредитным организациям были предъявлены 1564 требования и 41 иск на общую сумму 27,37 млн. рублей, из которых на конец отчетного периода удовлетворены 1492 требования и иска на общую сумму 24,83 млн. рублей.

В 2013 году с участием Службы Банка России по финансовым рынкам (до 1.09.2013 ФСФР России) в судах было рассмотрено 2362 дела об административных правонарушениях, из которых 180 дел — не в пользу Службы Банка России по финансовым рынкам, в рамках рассмотрения 554 дел административные правонарушения были признаны судом малозначительными.

Имели место споры по обжалованию ненормативных актов Службы Банка России по финансовым рынкам, 96 из 672 заявленных требований удовлетворено.

Службой Банка России по финансовым рынкам в рамках осуществления функций контроля и надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций было возбуждено 743 дела об административных правонарушениях, вынесено 636 постановлений о привлечении к административной ответственности.

По искам Службы Банка России по финансовым рынкам было возбуждено 10 дел о банкротстве финансовых организаций и три дела, связанных с защитой прав инвесторов.



**ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ
НА 1 ЯНВАРЯ 2014 ГОДА**



ВВЕДЕНИЕ

Годовая финансовая отчетность раскрывает совершенные Банком России операции по осуществлению его основных целей и функций, установленных Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) (далее по тексту — Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”).

Представленная ниже годовая финансовая отчетность (далее по тексту — финансовая отчетность) на 1 января 2014 года включает:

- годовой баланс;
- счет прибылей и убытков;
- отчет о полученной прибыли и ее распределении;
- отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России;
- отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России;
- отчет об объеме сделок, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах;
- отчет о расходах на содержание служащих Банка России;
- отчет об исполнении сметы капитальных вложений.

Основными целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

ГОДОВОЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2014 ГОДА

(в миллионах рублей)

	Примечание	2013	2012
АКТИВЫ			
1. Драгоценные металлы	3	1 394 150	1 646 187
2. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	4	15 091 147	14 525 911
3. Кредиты и депозиты	5	4 881 376	3 164 226
4. Ценные бумаги, из них:	6	450 306	456 314
4.1. Долговые обязательства Правительства Российской Федерации		364 063	370 182
5. Требования к МВФ	7	645 964	592 948
6. Прочие активы, из них:	8	99 468	245 158
6.1. Основные средства		76 252	76 276
6.2. Авансовые платежи по налогу на прибыль		153	159
Всего активов		22 562 411	20 630 744
ПАССИВЫ			
1. Наличные деньги в обращении	9	8 307 755	7 667 950
2. Средства на счетах в Банке России, из них:	10	10 358 984	9 433 035
2.1. Правительства Российской Федерации		5 848 761	4 941 658
2.2. Кредитных организаций — резидентов		2 196 821	2 185 475
3. Средства в расчетах	11	5 680	158
4. Выпущенные ценные бумаги	12	0	0
5. Обязательства перед МВФ	13	500 028	447 716
6. Прочие пассивы	14	108 785	110 102
7. Капитал, в том числе:		3 151 918	2 724 457
7.1. Уставный капитал		3 000	3 000
7.2. Резервы и фонды		3 148 918	2 721 457
8. Прибыль отчетного года	15	129 261	247 326
Всего пассивов		22 562 411	20 630 744

Председатель Банка России



Э.С. Набиуллина

Главный бухгалтер Банка России



А.В. Кругалов

25 апреля 2014 года

СЧЕТ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

(в миллионах рублей)

	Примечание	2013	2012
ДОХОДЫ			
Процентные доходы	16	251 947	238 494
Доходы от операций с ценными бумагами	17	12 579	33 341
Чистые доходы от продажи акций ОАО "Сбербанк России"		0	149 657
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций	18	29 668	27 253
Чистые доходы от восстановления провизий	19	3 376	0
Прочие доходы	20	18 943	18 060
Итого доходов		316 513	466 805
РАСХОДЫ			
Процентные расходы	21	11 326	34 820
Расходы по операциям с ценными бумагами	22	9 704	4 320
Расходы по организации наличного денежного обращения	23	11 354	19 797
Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	24	7 826	473
Чистые расходы по формированию провизий	19	0	14 239
Прочие операционные расходы	25	51 235	55 412
Расходы на содержание служащих Банка России	26	95 807	90 418
Итого расходов		187 252	219 479
Финансовый результат деятельности: прибыль		129 261	247 326

КАПИТАЛ, ФОНДЫ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

(в миллионах рублей)

	Уставный капитал	Резервный фонд	Социальный фонд	Накопленная переоценка драгоценных металлов	Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прирост стоимости имущества при переоценке	Итого капитал	Прибыль за год
Остаток на 1 января 2011 года после налогообложения и распределения прибыли за 2010 год в 2011 году	3 000	256 036	7 454	1 002 098	1 065 491	67 857	7 965	2 409 901	0
Прибыль за 2011 год	0	0	0	0	0	0	0	0	21 903
Направлено в фонды в 2011 году	0	0	2	197 709	593 010	69 555	1	860 277	0
Использовано за счет фондов в 2011 году	0	0	(2 719)	0	0	(32 076)	0	(34 795)	0
Остаток на 1 января 2012 года до налогообложения и распределения прибыли за 2011 год	3 000	256 036	4 737	1 199 807	1 658 501	105 336	7 966	3 235 383	21 903
Налоги и сборы, уплаченные из прибыли Банка России за 2011 год	0	0	0	0	0	0	0	0	(168)
Перечислено в федеральный бюджет	0	0	0	0	0	0	0	0	(16 301)
Распределение прибыли за 2011 год, остающейся в распоряжении Банка России	0	5 217	217	0	0	0	0	5 434	(5 434)
Остаток на 1 января 2012 года после налогообложения и распределения прибыли за 2011 год в 2012 году	3 000	261 253	4 954	1 199 807	1 658 501	105 336	7 966	3 240 817	0
Прибыль за 2012 год	0	0	0	0	0	0	0	0	247 326
Направлено в фонды в 2012 году	0	0	4	0	0	38 341	0	38 345	0
Использовано за счет фондов в 2012 году	0	0	(750)	(2 583)	(498 457)	(52 915)	0	(554 705)	0
Остаток на 1 января 2013 года до налогообложения и распределения прибыли за 2012 год	3 000	261 253	4 208	1 197 224	1 160 044	90 762	7 966	2 724 457	247 326
Налоги и сборы, уплаченные из прибыли Банка России за 2012 год	0	0	0	0	0	0	0	0	(162)
Перечислено в федеральный бюджет в 2012 году средств, полученных от продажи акций ОАО "Сбербанк России" в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 03.12.2012 № 247-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	(149 657)
Перечислено в федеральный бюджет в соответствии с пунктом 8 статьи 24 Федерального закона от 03.12.2012 № 216-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	(73 130)
Распределение прибыли за 2012 год, остающейся в распоряжении Банка России	0	23 402	975	0	0	0	0	24 377	(24 377)



(в миллионах рублей)

	Уставный капитал	Резервный фонд	Социальный фонд	Накопленная переоценка драгоценных металлов	Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прирост стоимости имущества при переоценке	Итого капитал	Прибыль за год
Остаток на 1 января 2013 года после налогообложения и распределения прибыли за 2012 год в 2013 году	3 000	284 655	5 183	1 197 224	1 160 044	90 762	7 966	2 748 834	0
Прибыль за 2013 год	0	0	0	0	0	0	0	0	129 261
Направлено в фонды в 2013 году	0	0	42	0	828 707	4 025	0	832 774	0
Использовано за счет фондов в 2013 году	0	0	(3 337)	(385 733)	0	(40 620)	0	(429 690)	0
Остаток на 1 января 2014 года до налогообложения и распределения прибыли за 2013 год	3 000	284 655	1 888	811 491	1 988 751	54 167	7 966	3 151 918	129 261
Налоги и сборы, уплаченные авансовыми платежами в 2013 году из прибыли Банка России за 2013 год	0	0	0	0	0	0	0	0	(153)
Налоги и сборы, доначисленные и уплаченные в 2014 году по итогам окончательного расчета из прибыли Банка России за 2013 год	0	0	0	0	0	0	0	0	(7)
Прибыль после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	129 101
Перечислен государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" взнос в фонд обязательного страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом от 02.04.2014 № 40-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	(60 000)
Подлежит перечислению в федеральный бюджет	0	0	0	0	0	0	0	0	(51 826)
Распределение прибыли за 2013 год, остающейся в распоряжении Банка России	0	16 584	691	0	0	0	0	17 275	(17 275)
Остаток на 1 января 2014 года после налогообложения и распределения прибыли за 2013 год в 2014 году	3 000	301 239	2 579	811 491	1 988 751	54 167	7 966	3 169 193	0



Отрицательные нереализованные разницы, возникшие в 2013 году от переоценки балансовых остатков в драгоценных металлах при изменении учетных цен на драгоценные металлы, в сумме 385 733 млн. руб. (2012 год: 2 583 млн. руб.) списаны за счет ранее накопленной переоценки, учтенной на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала, остаток средств на котором по состоянию на 1 января 2014 года составил 811 491 млн. руб. (2012 год: 1 197 224 млн. руб.) (примечание 1 (в), отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России).

В 2013 году сложилось превышение положительных нереализованных курсовых разниц по иностранной валюте над отрицательными нереализованными курсовыми разницами по иностранной валюте в сумме 828 707 млн. руб. (2012 год: превышение отрицательных нереализованных курсовых разниц над положительными составило 498 457 млн. руб.), которое отражено на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы” в составе капитала. По состоянию на 1 января 2014 года накопленные курсовые разницы по иностранной валюте в составе капитала составили 1 988 751 млн. руб. (2012 год: 1 160 044 млн. руб.) (примечание 1 (г), отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России).

В 2013 году произошло уменьшение накопленной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на сумму 36 595 млн. руб. вследствие списания сумм превышения отрицательной переоценки по ценным бумагам соответствующего выпуска, имеющимся в наличии для продажи, над положительной переоценкой в пределах ранее накопленной переоценки, учтенной в составе капитала, по ценным бумагам данного выпуска и ранее накопленной переоценки, учтенной в составе капитала, по ценным бумагам, реализованным в 2013 году, — в общей сумме 40 620 млн. руб. (2012 год: 52 915 млн. руб.) и зачисления сумм превышения положительной переоценки по ценным бумагам соответствующего выпуска, имеющимся в наличии для продажи, над отрицательной переоценкой данного выпуска, в том числе отнесенной на расходы в предыдущие годы — в общей сумме 4 025 млн. руб. (2012 год: 38 341 млн. руб.). По состоянию на 1 января 2014 года сумма накопленной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в составе капитала составила 54 167 млн. руб. (2012 год: 90 762 млн. руб.) (примечание 1 (д), отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России).

Банком России произведена уплата налога на прибыль организаций за 2013 год в сумме 160 млн. руб., в том числе авансовыми платежами за 2013 год в сумме 153 млн. руб. (примечание 8, отчет о полученной прибыли и ее распределении).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 1 ЯНВАРЯ 2014 ГОДА

1. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности Банка России осуществляются в соответствии с федеральными законами “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “О бухгалтерском учете”, Положением Банка России от 1 января 2006 года № 66-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее по тексту — Положение 66-П) и другими нормативными актами Банка России, изданными в соответствии с указанными федеральными законами.

(а) Принципы учетной политики

Бухгалтерский учет ведется на основе принципа учета статей бухгалтерского баланса по первоначальной стоимости на момент приобретения активов и в соответствии с условиями договора при возникновении обязательств. Принципы переоценки отдельных статей активов и пассивов изложены ниже.

(б) Основа составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность составлена на основании балансовых данных Банка России, включая его территориальные и прочие подразделения, входящие в структуру Банка России как юридического лица.

Финансовая отчетность Банка России составлена без включения в нее финансовых отчетностей кредитных и других организаций, расположенных как на территории России, так и за рубежом, в капиталах которых участвует Банк России и (или) деятельность которых контролируется Банком России. Положения российского законодательства не требуют от Банка России составления консолидированной финансовой отчетности с включением финансовых отчетностей кредитных и других организаций, в капиталах которых участвует Банк России и (или) деятельность которых контролируется Банком России.

Данная финансовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее по тексту — рубли), в миллионах рублей (далее — млн. руб.).

Числа, приведенные в таблицах в скобках, означают отрицательные величины.

Для целей настоящей финансовой отчетности операции Банка России с кредитными организациями и государственной корпорацией “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)” (далее — Внешэкономбанк) вместе именуются как операции с банками-резидентами.

(в) Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по учетной цене и переоцениваются по мере установления учетных цен на драгоценные металлы в соответствии с нормативными актами Банка России.

Банк России осуществляет расчет учетных цен исходя из действующих на момент расчета значений фиксинга на драгоценные металлы на Лондонском рынке наличного металла. Значения фиксинга, номинированные в долларах США, пересчитываются в рубли по официальному курсу доллара США к рублю, действующему на день, следующий за днем установления учетных цен, которые в свою очередь также вступают в силу со следующего дня.

Превышение положительных нерезализованных разниц, возникающих от переоценки балансовых остатков в драгоценных металлах при изменении учетных цен на драгоценные металлы,

над отрицательными нереализованными разницеми относится на балансовый счет “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала и не включается в счет прибылей и убытков.

В случае превышения отрицательной нереализованной разницы над положительной нереализованной разницей по результатам деятельности за год указанное превышение возмещается за счет ранее накопленных нереализованных разниц, отраженных на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала, по решению Совета директоров Банка России. При отсутствии (либо недостаточности) остатка на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов” отрицательные нереализованные разницы полностью (либо соответственно в сумме превышения кредитового остатка на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов”) относятся на операционные расходы Банка России за соответствующий отчетный год по решению Совета директоров Банка России.

Реализованные разницы — доходы или расходы, возникающие при проведении операций купли-продажи с драгоценными металлами по цене, отличной от учетной цены на драгоценный металл, рассчитываются по каждой отдельной операции. Реализованная разница определяется как разница между фактической суммой сделки и суммой, определенной на основе учетной цены на соответствующий драгоценный металл. Реализованные разницы по операциям с драгоценными металлами определяются на дату перехода прав на драгоценный металл по сделке. Чистые положительные реализованные разницы отражаются в составе прочих доходов, а чистые отрицательные реализованные разницы отражаются в составе прочих операционных расходов.

Начиная с 1 июля 2013 года по решению Совета директоров Банка России осуществляется переоценка драгоценных металлов, содержащихся в памятных и инвестиционных монетах — валюте Российской Федерации, монетах старого образца, образцах памятных и инвестиционных монет — валюты Российской Федерации и образцах монет старого образца, учитываемых в балансе Банка России, ежедневно по учетным ценам.

В течение года нереализованная переоценка драгоценных металлов, содержащихся в монетах, учитывается на отдельных лицевых счетах балансовых счетов “Переоценка драгоценных металлов — положительные разницы” и “Переоценка драгоценных металлов — отрицательные разницы”.

По итогам года накопленная переоценка драгоценных металлов, содержащихся в монетах, перечисляется на балансовый счет “Накопленная переоценка драгоценных металлов”.

Средства, учтенные на отдельном лицевом счете балансового счета “Накопленная переоценка драгоценных металлов” по решению Совета директоров Банка России, могут использоваться по итогам года на погашение отрицательной нереализованной переоценки драгоценных металлов, содержащихся в монетах, образовавшейся в случае превышения отрицательной нереализованной переоценки драгоценных металлов, содержащихся в монетах, над положительной нереализованной переоценкой драгоценных металлов, содержащихся в монетах.

При отсутствии (либо недостаточности) средств на отдельном лицевом счете балансового счета “Накопленная переоценка драгоценных металлов” отрицательная нереализованная переоценка драгоценных металлов, содержащихся в монетах, по решению Совета директоров Банка России относится на операционные расходы Банка России.

Стоимость драгоценных металлов в монетах, по которым заключена сделка купли-продажи, и их номинал в день составления спецификации зачисляются на балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества, дальнейшая переоценка указанных драгоценных металлов не производится.

Драгоценные металлы, размещенные в депозиты и на обезличенных металлических счетах в кредитных организациях — нерезидентах, отражаются по учетной цене, переоцениваются в соответствии с нормативными актами Банка России и включаются в статью “Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов” с учетом начисленных процентов.

Требования и обязательства Банка России по поставке драгоценных металлов по срочным сделкам в соответствии с заключенными договорами отражаются на внебалансовых счетах с даты заключения сделок до наступления даты расчетов по ним и переоцениваются по мере установления учетных цен на драгоценные металлы.

Учетные цены, использованные для пересчета активов и пассивов в драгоценных металлах, на 1 января 2014 года составили: 1 264.3000 рубля за 1 грамм золота (2012 год: 1 618.5600 рубля за 1 грамм золота); 20.9600 рубля за 1 грамм серебра (2012 год: 29.4400 рубля за 1 грамм серебра); 1 434.2400 рубля за 1 грамм платины (2012 год: 1 491.1200 рубля за 1 грамм платины); 745.0100 рубля за 1 грамм палладия (2012 год: 687.4600 рубля за 1 грамм палладия).

(г) Активы и пассивы в иностранной валюте

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России (далее по тексту — официальные курсы) на дату составления бухгалтерского баланса. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальным курсам. Доходы и расходы по операциям Банка России в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском балансе в рублях по официальному курсу на дату их начисления или получения (совершения).

Превышение положительных нереализованных курсовых разниц, возникающих при переоценке остатков на активных и пассивных счетах баланса, на которых учитываются средства в иностранной валюте, над отрицательными нереализованными курсовыми разницами при изменении официальных курсов относится на балансовый счет “Накопленные курсовые разницы” в составе капитала и не включается в счет прибылей и убытков.

В случае превышения за год отрицательных нереализованных курсовых разниц над положительными нереализованными курсовыми разницами указанное превышение возмещается за счет ранее накопленных курсовых разниц, отраженных на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы” в составе капитала, по решению Совета директоров Банка России. При отсутствии (либо недостаточности) остатка на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы” отрицательные нереализованные курсовые разницы полностью (либо соответственно в сумме превышения кредитового остатка на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы”) относятся на расходы Банка России за соответствующий отчетный год по решению Совета директоров Банка России.

Реализованные курсовые разницы, возникающие при проведении операций с иностранными валютами по курсу, отличному от официальных курсов иностранных валют, рассчитываются по каждой отдельной операции и относятся на доходы или расходы Банка России. Сумма превышения положительных реализованных курсовых разниц от операций с иностранной валютой над отрицательными реализованными курсовыми разницами отражается в составе прочих доходов по статье “Чистые реализованные курсовые разницы по иностранной валюте”, а сумма превышения отрицательных реализованных курсовых разниц от операций с иностранной валютой над положительными реализованными курсовыми разницами отражается в составе прочих операционных расходов по статье “Чистые отрицательные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте”.

Требования и обязательства Банка России по срочным сделкам купли-продажи иностранных валют в соответствии с заключенными договорами отражаются на внебалансовых счетах с даты заключения сделок до наступления даты расчетов по ним и переоцениваются по официальным курсам.

Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов в иностранных валютах, на 1 января 2014 года составили: 32.7292 рубля за 1 доллар США (2012 год: 30.3727 рубля за 1 доллар США); 44.9699 рубля за 1 евро (2012 год: 40.2286 рубля за 1 евро), 53.9574 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (2012 год: 48.9638 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства); 30.5452 рубля за 1 канадский доллар (2012 год: 30.5407 рубля за 1 канадский доллар); 31.0568 рубля за 100 японских иен (2012 год: 35.1516 рубля за 100 япон-

ских иен); 50.5735 рубля за 1 СДР (специальные права заимствования) (2012 год: 46.8189 рубля за 1 СДР); 28.9555 рубля за 1 австралийский доллар (2012 год: 31.5481 рубля за 1 австралийский доллар).

(д) Ценные бумаги

Ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения (покупной стоимости) с учетом уплаченного купонного дохода, увеличенной на существенные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Существенными признаются затраты в сумме, превышающей 5% от суммы сделки.

Ценные бумаги принимаются к учету в валюте номинала (обязательства).

Стоимость ценных бумаг, приобретенных за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), определяется по официальному курсу Банка России на дату приобретения или по кросс-курсу, установленному для соответствующих валют.

Вложения в ценные бумаги, кроме векселей, в зависимости от цели приобретения подразделяются на:

Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К ним относятся ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), текущая (справедливая) стоимость которых может быть определена;

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения. К ним относятся ценные бумаги, которые Банк России намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. К ним относятся ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” и “удерживаемые до погашения”.

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Сумма дисконта (премии), а также купонные (процентные) доходы по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные доходы по ценным бумагам признаются в качестве дохода в последний рабочий день месяца, при выбытии (реализации), а также при выплате их эмитентом.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и к категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Для оценки по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, сделки с которыми совершаются на внутреннем финансовом рынке (за исключением еврооблигаций), используются котировки, определенные по результатам последних организованных торгов, а для оценки ценных бумаг, сделки с которыми совершаются на внешнем финансовом рынке (а также еврооблигаций, сделки с которыми совершаются на внутреннем финансовом рынке), используются последние имеющиеся в наличии репрезентативные котировки на покупку, представленные в информационно-аналитической системе “Bloomberg”. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Сумма переоценки ценных бумаг определяется как разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью с учетом начисленных процентных доходов. Суммы переоценки, возникающие в течение года при изменении текущей (справедливой) стоимости, отражаются на счетах по учету положительной или отрицательной переоценки ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается по итогам года на счетах по учету доходов от опера-

ций с ценными бумагами (положительные разницы) или по учету расходов по операциям с ценными бумагами (отрицательные разницы).

По итогам года сумма превышения положительной переоценки над отрицательной переоценкой ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, списывается на счет по учету доходов по ценным бумагам в пределах отрицательной переоценки соответствующего выпуска (эмитента), отнесенной на счет по учету расходов по операциям с ценными бумагами в предыдущие годы, а при отсутствии отрицательной переоценки соответствующего выпуска (эмитента), отнесенной на расходы в предыдущие годы, либо в сумме, ее превышающей, — на счет “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи” в составе капитала. По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, приобретенным в отчетном году, сумма положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, соответствующего выпуска (эмитента) отражается на балансовом счете “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи” в составе капитала.

По итогам года сумма превышения отрицательной переоценки над положительной переоценкой ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, соответствующего выпуска (эмитента) списывается за счет положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, учтенной в составе капитала, в пределах ранее накопленных положительных переоценок данного выпуска (эмитента), а при отсутствии (или недостаточности) ранее накопленных положительных переоценок данного выпуска (эмитента), учтенных в составе капитала, отражается на счете по учету расходов по операциям с ценными бумагами. По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, приобретенным в отчетном году, сумма отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, соответствующего выпуска (эмитента) списывается на счет по учету расходов по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в счете прибылей и убытков.

Финансовый результат при выбытии ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, определяется как разница между балансовой стоимостью ценной бумаги на дату выбытия с учетом начисленных процентных доходов и накопленной переоценки на дату выбытия и ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Реализованные доходы и расходы от продажи ценных бумаг отражаются в составе доходов и расходов по операциям с ценными бумагами в счете прибылей и убытков.

Ценные бумаги, полученные Банком России по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами или нерезидентами, отражаются на внебалансовых счетах как ценные бумаги, полученные в обеспечение по сделкам РЕПО, и переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Предоставление средств по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами или нерезидентами, отражается в балансе Банка России как операции по размещению средств под обеспечение ценными бумагами с учетом начисленных процентов. Доходы от размещения средств по сделкам РЕПО отражаются в составе процентных доходов.

Ценные бумаги, переданные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе (в том числе переданные в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами или нерезидентами), продолжают учитываться в составе той же категории ценных бумаг в балансе Банка России, в которой они учитывались до совершения операции, на отдельных балансовых счетах. Привлечение средств по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами или нерезидентами, отражается в балансе Банка России как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами с учетом начисленных процентов. Расходы по привлечению средств по сделкам РЕПО отражаются в составе процентных расходов.

Ценные бумаги, полученные Банком России в качестве дивидендов, выплачиваемых имуществом (в неденежной форме), признаются в учете на дату перехода прав собственности на соответствующие ценные бумаги.

Векселя кредитных организаций учитываются по цене приобретения за вычетом провизий под обесценение.

(е) Облигации Банка России

Выпущенные облигации Банка России (ОБР) при их размещении, продаже отражаются по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму дисконта (разница между номинальной стоимостью и ценой размещения или продажи) с учетом начисленных процентов.

Сумма дисконта признается в качестве процентных расходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ОБР, и отражается на счетах расходов в последний рабочий день месяца, при выкупе, а также при погашении.

При выкупе Банком России ОБР списанию с баланса Банка России подлежат ценные бумаги, первые по времени размещения, а разница между балансовой стоимостью ценных бумаг (с учетом начисленных процентных расходов) и уплаченной суммой денежных средств отражается на счете прибылей и убытков в составе расходов (доходов) по операциям с выпущенными ценными бумагами.

Сделки РЕПО с ОБР учитываются аналогично сделкам РЕПО с ценными бумагами. ОБР, полученные Банком России по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами, отражаются на внебалансовых счетах как ценные бумаги, полученные в обеспечение по сделкам РЕПО. Предоставление средств по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами, отражается в балансе Банка России как операции по размещению средств под обеспечение ценными бумагами. Доходы от размещения средств по сделкам РЕПО отражаются в составе процентных доходов.

(ж) Инвестиции

Вложения Банка России в уставные капиталы кредитных и других организаций, расположенных как на территории России, так и за рубежом, учитываются по цене приобретения.

(з) Кредиты и депозиты

Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям и государственным корпорациям, в том числе в соответствии с федеральными законами и решениями Совета директоров Банка России, отражаются в сумме основного долга за вычетом провизий под обесценение с учетом начисленных процентов, получение которых признается определенным.

Банком России предоставляются кредиты, обеспеченные золотом, залогом (блокировкой) ценных бумаг, а также активами или поручительствами кредитных организаций.

Банком России размещались депозиты и предоставлялись субординированные кредиты и кредиты без обеспечения (в рублях и иностранной валюте) в соответствии с отдельными федеральными законами и решениями Совета директоров Банка России.

Депозиты, размещенные в иностранных валютах в банках-нерезидентах, отражаются в сумме основного долга за вычетом провизий под обесценение с учетом начисленных процентов.

(и) Провизии на возможные потери по операциям Банка России

В целях покрытия рисков (возможных потерь) при осуществлении Банком России операций и исполнении обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк России формирует провизии на возможные потери по кредитным и иным приравненным к ним требованиям; по требованиям по получению процентных доходов по кредитным и иным приравненным к ним требованиям; по ценным бумагам, удерживаемым до погашения; под задолженность Минфина России перед Банком России, кроме оформленной в государственные ценные бумаги; по выплатам Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации; по другим операциям Банка России в рублях и иностранной валюте;

под будущие расходы по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России; под будущие расходы, связанные с оптимизацией структуры Банка России, а также с необходимостью покрытия потерь при недостаточности средств резервов и фондов Банка России; по условным обязательствам кредитного характера Банка России. При наличии оснований, свидетельствующих о возможности возникновения потерь, Банк России может формировать провизии под иные активы и потенциальные убытки.

Формирование провизий по кредитным и иным приравненным к ним требованиям Банка России в рублях и иностранной валюте осуществляется по единой шкале определения кредитного риска на индивидуальной основе и (или) по портфелям однородных кредитных требований со схожими характеристиками кредитного риска.

Провизии на возможные потери по портфелю однородных кредитных требований формируются в целом по портфелю однородных кредитных требований и отражают величину возможных потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных кредитных требований, объединенных (сгруппированных) в портфель. При определении схожих характеристик кредитного риска могут приниматься во внимание вид кредитных требований, возникновение кредитных требований в результате осуществления сделок в рамках одного договора, размещение средств на основании отдельных федеральных законов, урегулирование обязательств по нескольким сделкам на нетто-основе и другие характеристики.

Провизии формируются в рублях. Провизии Банка России формируются по решению Совета директоров Банка России и относятся на расходы Банка России. При уменьшении величины сформированных провизий в случае полного или частичного погашения кредитов, возврата депозитов, погашения требований по получению процентов, оплаты векселей, погашения иной задолженности, выбытия иных активов, уменьшения обязательств и (или) расходов, прекращения условных обязательств, возврата не востребованных вкладчиками банка-банкрота и перечисленных Банку России банком-агентом средств после окончания осуществления выплат Банка России или удовлетворения конкурсным управляющим банка-банкрота требований Банка России, изменения официального курса иностранных валют по отношению к рублю, а также при улучшении качества активов, снижении риска возможных потерь по активам (условным обязательствам) Банка России соответствующая часть провизий подлежит восстановлению на доходы Банка России.

Провизии используются на списание безнадежных ко взысканию активов Банка России, по которым Банком России предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по активам Банка России, а также на покрытие иных потерь и обеспечение пенсионных обязательств и (или) расходов.

Оценка риска возможных потерь по активам Банка России, под которые формируются провизии, осуществляется путем определения степени вероятности невозврата размещенных средств Банка России и величины потенциальных убытков Банка России в соответствии с утвержденным порядком формирования провизий Банка России.

Провизии по кредитным и иным приравненным к ним требованиям, требованиям по получению процентных доходов по кредитным и иным приравненным к ним требованиям формируются Банком России при возникновении риска возможных потерь (кредитного риска) по операциям с кредитными организациями и другими заемщиками в рублях и иностранной валюте вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения (существования угрозы такого неисполнения либо ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по кредитам (депозитам) и прочим размещенным средствам Банка России в соответствии с условиями договора или других документов, подтверждающих предоставление кредитов (размещение депозитов) и размещение прочих средств Банком России, по иным требованиям Банка России, а также вследствие неплатежа по векселю.

Оценка кредитного риска производится Банком России по следующим кредитным и иным приравненным к ним требованиям: кредиты предоставленные (депозиты размещенные) Бан-

ком России; векселя; иные требования, подверженные кредитному риску. При оценке кредитного риска оцениваются финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга. Величина провизий определяется с учетом стоимости (величины) предоставленного в соответствии с заключенными договорами обеспечения, определенной с учетом поправочных коэффициентов (дисконтов), если иное не установлено решением Совета директоров Банка России. Корректировка задолженности по кредитному требованию на стоимость предоставленного обеспечения не производится, если Банк России не имеет возможности обратиться (права на обращение взыскания) на соответствующее обеспечение.

Провизии по выплатам Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (далее — выплаты Банка России), формируются в размере фактически перечисленных Банком России банку-агенту денежных средств для осуществления выплат Банка России, а также в размере задолженности банка-банкрота перед Банком России по обязательствам, возникшим в связи с перечислением Банком России денежных средств вкладчикам банка-банкрота.

Провизии по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России формируются в целях обеспечения исполнения обязательств по дополнительному пенсионному обеспечению служащих Банка России в соответствии с условиями пенсионного плана. Величина провизий при формировании определяется в размере превышения прогнозируемой стоимости пенсионных обязательств над ожидаемым остатком средств на пенсионном счете по состоянию на конец года, следующего за отчетным.

Провизии на возможные потери по денежным средствам, размещенным Банком России в депозит кредитной организации в целях компенсации в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” части убытков (расходов), возникших у кредитной организации по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, формируются при списании кредитной организацией компенсационного депозита либо его части.

Активы Банка России, под которые сформированы провизии, отражаются в балансе за вычетом сумм сформированных провизий.

(к) Основные средства

Основными средствами Банком России признается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью, превышающей лимит, установленный Банком России для отнесения имущества к основным средствам. С 1 января 2012 года установлен лимит в размере 40 000 рублей.

Основные средства отражаются по остаточной стоимости (т.е. по цене приобретения с учетом переоценки за вычетом сумм накопленной амортизации).

Основные средства Банка России переоценивались в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации. Последняя переоценка производилась по состоянию на 1 января 1997 года.

Амортизационные отчисления производятся с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта основных средств в эксплуатацию, ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы и не приостанавливаются в течение срока его полезного использования (кроме случаев нахождения объекта на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев и перевода объекта на консервацию с продолжительностью свыше 3 месяцев по решению Банка России), прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его списания с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта основных средств.

Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, осуществляется в соответствии с установленными нормами амортизации на основании Постановления Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072 “О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР”:

	%
Здания и сооружения	1—7
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	1—8

Снижение максимальной годовой нормы амортизационных отчислений произошло за счет выбытия в отчетном году полностью амортизированных объектов основных средств.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию с 1 января 2002 года, применяются нормы амортизации согласно приказу Банка России от 28 сентября 2011 года № ОД-715 “Об утверждении Перечня амортизируемых основных средств Банка России, распределяемых по амортизационным группам, с указанием сроков полезного использования и Порядка применения Перечня амортизируемых основных средств Банка России, распределяемых по амортизационным группам, с указанием сроков полезного использования”, разработанному на основании постановления Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 “О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы” (в редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 9 июля 2003 года № 415, от 8 августа 2003 года № 476, от 18 ноября 2006 года № 697, от 12 сентября 2008 года № 676, от 24 февраля 2009 года № 165 и от 10 декабря 2010 года № 1011):

	%
Здания и сооружения	1—39
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	2—80

Увеличение максимальной годовой нормы амортизационных отчислений в основном произошло в результате проведения модернизации объектов основных средств, увеличивающей стоимость объектов основных средств без изменения срока полезного использования или с его незначительным увеличением.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в счете прибылей и убытков в составе прочих операционных расходов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, рассчитываются как разница между их балансовой стоимостью и стоимостью выбытия с учетом накопленной амортизации и отражаются в счете прибылей и убытков в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

(д) Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые объекты, не имеющие материально-вещественной формы и предназначенные для использования в течение длительного времени, на которые Банк России имеет исключительные права пользования.

Нематериальные активы отражаются по остаточной стоимости (т.е. по цене приобретения за вычетом сумм накопленной амортизации).

Изменение стоимости нематериального актива допускается в случае переоценки нематериального актива. Переоценка нематериальных активов производится путем пересчета их остаточной стоимости.

Нематериальные активы ранее не переоценивались.

Амортизационные отчисления производятся с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта нематериальных активов в эксплуатацию, ежемесячно в размере 1/12 годовой

суммы и не приостанавливаются в течение срока его полезного использования, прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его списания с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта нематериальных активов.

По нематериальным активам, введенным в эксплуатацию с 1 января 2002 года, применяются нормы амортизации:

	%
Нематериальные активы	10—50

Увеличение минимальной годовой нормы амортизационных отчислений произошло за счет выбытия в отчетном году объектов нематериальных активов, по которым применялись наименьшие нормы амортизации в предыдущем отчетном году.

Сроки полезного использования нематериальных активов в Банке России устанавливались в соответствии с Указанием Банка России от 22 февраля 2011 года № 2581-У “О сроках полезного использования программных продуктов и (или) баз данных, применяемых Банком России, и порядке отнесения затрат на приобретение права использования программного продукта на расходы Банка России”.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия нематериальных активов, рассчитываются как разница между их балансовой стоимостью и стоимостью выбытия с учетом накопленной амортизации и отражаются в счете прибылей и убытков в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

(м) Наличные деньги в обращении

Банк России монополично осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение. Выпущенные в обращение банкноты и монета отражены в балансе по номинальной стоимости за вычетом наличных денег в рублях в кассах Банка России и в пути.

(н) Средства на счетах в Банке России

Средства на счетах в Банке России включают в себя средства Правительства Российской Федерации, кредитных организаций на корреспондентских счетах, обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России, депозиты кредитных и иных организаций, привлеченные Банком России, а также средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и государственных внебюджетных фондов. Средства на счетах в Банке России отражены в балансе по номинальной стоимости с учетом начисленных процентов.

(о) Средства в расчетах

Средства в расчетах на конец года включают остатки средств, связанные с завершением расчетных операций по счетам учета расчетов по электронным переводам и расчетов с применением авизо, остатки средств, образовавшиеся по операциям между подразделениями Банка России, связанным с перечислением платежей подразделений Банка России и обслуживаемых ими клиентов. Средства в расчетах отражены в балансе по номинальной стоимости.

(п) Капитал

Капитал Банка России состоит из:

- уставного капитала. В соответствии со статьей 10 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд. руб.;
- резервов и фондов различного назначения, созданных для обеспечения выполнения функций, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федера-

ции (Банке России)”. Информация об источниках формирования и направлениях использования резервов и фондов содержится в отчете о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России в составе данной финансовой отчетности Банка России на 1 января 2014 года.

(р) Прибыль отчетного года

Прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных статьей 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” банковских операций и сделок и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и суммой расходов, связанных с осуществлением Банком России своих функций, установленных статьей 4 указанного Федерального закона.

Прибыль отчетного года, отраженная в балансе Банка России, является финансовым результатом деятельности Банка России за отчетный год.

Финансовый результат деятельности: прибыль/убыток определяется как разница между суммой отраженных в бухгалтерском учете доходов и суммой расходов по основной и неосновной деятельности Банка России за отчетный год.

(с) Признание доходов и расходов Банка России

Доходы и расходы отражаются на счете прибылей и убытков по методу “начисления”, если сумма дохода или расхода может быть определена и отсутствует неопределенность в получении или уплате, т.е. отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций отражаются на счете прибылей и убытков по факту их получения.

Расходы на пополнение средств дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России отражаются на счете прибылей и убытков по факту их совершения исходя из результатов актуарной оценки пенсионных обязательств Банка России.

Доходы (расходы), полученные (совершенные) и начисленные за предыдущие отчетные периоды, отражаются на соответствующих статьях счета прибылей и убытков за отчетный период.

Получение процентов по всем кредитным и иным приравненным к ним требованиям в отношении заемщиков, требования к которым согласно порядку формирования провизий по кредитным и иным приравненным к ним требованиям классифицированы в группы ниже группы со стандартной задолженностью, или операций, по которым сформирован портфель однородных кредитных требований, для отражения на счетах бухгалтерского учета признается неопределенным с даты классификации. Отражение процентов по указанным кредитным и иным приравненным к ним требованиям осуществляется на внебалансовых счетах.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

(т) Налогообложение Банка России

Налоги и сборы уплачиваются Банком России в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Банком России разработана и утверждена учетная политика для целей налогообложения, в которой определены применяемые принципы и методы ведения налогового учета, правила и порядок формирования налоговой базы для исчисления налогов и сборов, уплачиваемых Банком России.

(у) Перечисление прибыли в федеральный бюджет

В соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” после утверждения годовой финансовой отчетности Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50% фактически полученной им по ито-

гам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Статьей 5 Федерального закона от 30 сентября 2010 года № 245-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации” (с изменениями) до 1 января 2016 года приостановлено действие части первой статьи 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части размера перечисляемых в федеральный бюджет процентов фактически полученной Банком России по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Статьей 6 Федерального закона от 30 сентября 2010 года № 245-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации” (с изменениями) установлено, что 75% прибыли, фактически полученной Банком России по итогам 2010, 2011, 2013 и 2014 годов, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров перечисляется Банком России в федеральный бюджет.

В соответствии с подпунктом “в)” пункта 12 статьи 1 Федерального закона от 3 декабря 2012 года № 247-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов” часть средств, полученных в 2012 году Банком России от продажи принадлежащих ему акций ОАО “Сбербанк России”, в размере, определенном как разница между суммой выручки от продажи указанных акций и их балансовой стоимостью за вычетом суммы расходов, связанных с продажей указанных акций, перечислена Банком России в федеральный бюджет.

В соответствии с пунктом 8 статьи 24 Федерального закона от 3 декабря 2012 года № 216-ФЗ “О федеральном бюджете на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов” Банк России в 2013 году осуществил перечисление в федеральный бюджет части прибыли в размере 73 130 300,2 тыс. руб. от фактически полученной Центральным банком Российской Федерации по итогам 2012 года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом от 2 апреля 2014 года № 40-ФЗ “Об особенностях перечисления в 2014 году прибыли, полученной Центральным банком Российской Федерации по итогам 2013 года” денежные средства в размере 60 000 000,0 тыс. руб. подлежат перечислению Банком России государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее — государственная корпорация АСВ) в качестве имущественного взноса в фонд обязательного страхования вкладов из фактически полученной им по итогам 2013 года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. После утверждения Советом директоров Банка России годовой финансовой отчетности Банка России за 2013 год подлежит перечислению в федеральный бюджет 75 процентов фактически полученной по итогам 2013 года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и после перечисления денежных средств в качестве имущественного взноса государственной корпорации АСВ.

(ф) Требования к МВФ и обязательства перед МВФ

В соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России является депозитарием средств МВФ в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения МВФ и договорами с МВФ.

Банк России учитывает требования Российской Федерации к МВФ (включая квоту Российской Федерации в МВФ) и долговые обязательства Российской Федерации перед МВФ.

Требования к МВФ включают квоту Российской Федерации в МВФ, средства на счете Российской Федерации в Департаменте специальных прав заимствования (Департамент СДР), предоставленные Банком России кредиты МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях и средства на временном административном счете Российской Федерации под управлением МВФ с учетом начисленных процентов.

Квота представляет собой взнос каждого государства-члена в МВФ и оплачивается в национальной и иностранной валюте. Часть квоты, оплаченная в иностранной валюте, составляет позицию по резервному траншу. Квота выражена в специальных правах заимствования (СДР).

СДР являются резервными активами, созданными МВФ. Стоимость СДР устанавливается ежедневно на основе корзины четырех валют: доллара США, евро, японской иены и фунта стерлингов Соединенного Королевства.

Новые соглашения о заимствованиях служат механизмом предоставления средств МВФ группой стран с устойчивым платежным балансом и достаточным объемом международных резервов. В 2012 году с согласия стран-участниц максимальный срок предоставления финансовых ресурсов по Новым соглашениям о заимствованиях, в том числе и по ранее предоставленным кредитам, был увеличен с 5 до 10 лет при сохранении остальных условий кредитования. При необходимости средства могут быть востребованы в любой момент Банком России.

Обязательства перед МВФ представлены остатками средств в рублях на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России, суммой векселя Банка России в пользу МВФ в рублях и суммой обязательств по полученным Российской Федерацией СДР в ходе проведенных МВФ выпусков СДР с учетом начисленных процентов.

Счет МВФ № 1 используется для проведения финансовых операций и сделок. Счет МВФ № 2 используется для оплаты административных расходов представительства МВФ в Российской Федерации и пополняется за счет списания средств со счета МВФ № 1.

Учет требований к МВФ и обязательств перед МВФ, а также начисление процентов осуществляется в соответствии с рекомендациями МВФ. В целях поддержания суммы обязательств Банка России перед МВФ в рублях в эквиваленте СДР по установленному МВФ курсу рубля, вексель Банка России и остатки по счетам МВФ № 1 и № 2 регулярно переоцениваются. Суммы курсовых разниц, начисленные по векселю Банка России и счету МВФ № 1, отражаются в корреспонденции со счетом по учету части квоты, оплаченной в рублях. Суммы курсовых разниц, начисленных по счету МВФ № 2, относятся на доходы или расходы Банка России. Начисление переоценки по курсу СДР к рублю, установленному МВФ, производится ежемесячно в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным. По окончании финансового года МВФ (30 апреля) по требованию МВФ или Банка России сумма начисленных курсовых разниц по переоценке векселя Банка России и счета МВФ № 1 относится на увеличение (уменьшение) суммы обязательств по векселю и (или) остатка по счету МВФ № 1, переоценка по счету МВФ № 2 относится на увеличение (уменьшение) остатка по этому счету.

Требования к МВФ и обязательства перед МВФ в СДР переоцениваются по официальному курсу СДР к рублю, устанавливаемому Банком России.

(х) Изменение сравнительных данных

В целях реализации требований Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”, установившего одним из принципов регулирования бухгалтерского учета применение международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с решением Совета директоров Банка России требования (обязательства) по получению (уплате) процентов включены в соответствующие статьи, к которым относятся начисленные проценты соответствующих активов (пассивов) баланса Банка России; в связи с заключением Соглашения между Банком России и Минфином России о возврате остатка не перечисленных владельцам средств в счет выплат по облигациям, находящимся в обращении, подлежащих пе-

речислению Минфину России по мере наступления даты окончательного погашения соответствующего выпуска облигаций, указанные денежные средства перенесены из статьи “Прочие пассивы” в статью “Средства на счетах в Банке России”; в связи с открытием нового внебалансового счета по учету неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности” в Плане счетов бухгалтерского учета в Банке России суммы неиспользованных кредитных линий в таблице “Другие требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах” перенесены из статьи “Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов” в статью “Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”.

(в миллионах рублей)

Статьи баланса	Примечание	2012 (суммы, отраженные ранее)	Изменения	2012 (пересчитанные суммы)
АКТИВЫ				
2. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	4	14 525 436	475	14 525 911
3. Кредиты и депозиты	5	3 158 355	5 871	3 164 226
5. Требования к МВФ	7	592 903	45	592 948
6. Прочие активы, из них:	8	251 549	(6 391)	245 158
ПАССИВЫ				
2. Средства на счетах в Банке России, из них:	10	9 404 984	28 051	9 433 035
2.1. Правительства Российской Федерации		4 913 764	27 894	4 941 658
2.2. Кредитных организаций — резидентов		2 185 349	126	2 185 475
5. Обязательства перед МВФ	13	447 686	30	447 716
6. Прочие пассивы	14	138 183	(28 081)	110 102

(в миллионах рублей)

Статьи примечания 4 “Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов”		2012 (суммы, отраженные ранее)	Изменения	2012 (пересчитанные суммы)
Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах	A	1 709 390	451	1 709 841
Средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО	A	74 915	24	74 939
Итого		14 525 436	475	14 525 911

(А) В статью “Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов” актива баланса включены требования по получению процентов по депозитам, размещенным Банком России в банках-нерезидентах, в общей сумме 451 млн. руб., в том числе: в иностранной валюте в сумме 263 млн. руб. и драгоценных металлах в сумме 188 млн. руб., которые отражены в подстатье “Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах”, и требования по получению процентов по прочим размещенным средствам в банках-нерезидентах в сумме 24 млн. руб., которые отражены в подстатье “Средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО”.

(в миллионах рублей)

Статьи примечания 5 “Кредиты и депозиты”		2012 (суммы, отраженные ранее)	Изменения	2012 (пересчитанные суммы)
Прочие размещенные средства в кредитных организациях (по операциям РЕПО)	Б	1 784 610	1 948	1 786 558
Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях), из них:	Б	1 201 892	3 943	1 205 835
— по отдельным федеральным законам	Б	300 000	3 330	303 330
Провизии	Б	(176 679)	(20)	(176 699)
Итого		3 158 355	5 871	3 164 226

(Б) В статью “Кредиты и депозиты” актива баланса включены: требования по получению процентов по прочим размещенным средствам в кредитных организациях (операции РЕПО) в сумме 1 948 млн. руб.; требования на получение процентов по кредитам и депозитам в общей сумме 3 943 млн. руб., в том числе 613 млн. руб. — по кредитам и депозитам в банках-резидентах и 3 330 млн. руб. по субординированному кредиту ОАО “Сбербанк России”; провизии под требования по получению процентных доходов по кредитным и иным приравненным к ним средствам в сумме 20 млн. руб., включенные в данную статью.

(в миллионах рублей)

Статьи примечания 7 “Требования к МВФ”		2012 (суммы, отраженные ранее)	Изменения	2012 (пересчитанные суммы)
Вознаграждение по позиции по резервному траншу	В	0	10	10
Средства на счете Российской Федерации в Департаменте СДР	В	266 252	30	266 282
Кредиты, предоставленные Банком России МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях	В	48 294	5	48 299
Итого		592 903	45	592 948

(В) В статью “Требования к МВФ” актива баланса включены требования по получению процентов по позиции по резервному траншу в МВФ в сумме 10 млн. руб., по средствам на счете Российской Федерации в Департаменте СДР в сумме 30 млн. руб. и по кредитам, предоставленным Банком России МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях, в сумме 5 млн. руб.

(в миллионах рублей)

Статьи примечания 8 “Прочие активы”		2012 (суммы, отраженные ранее)	Изменения	2012 (пересчитанные суммы)
Требования Банка России по получению процентов	Г	6 414	(6 414)	0
Прочие	Г	5 995	3	5 998
Провизии	Г	(1 222)	20	(1 202)
Итого		251 549	(6 391)	245 158

(Г) Из статьи “Прочие активы” актива баланса исключена сумма требований Банка России по получению процентов в размере 6 414 млн. руб. в связи с включением сумм требований по получению процентов в соответствующие статьи активов баланса Банка России, к которым относятся начисленные проценты. Сумма требований по получению процентов по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе с банками-нерезидентами в сумме 3 млн. руб. перенесена из подстатьи “Требования Банка России по получению процентов” в подстатью “Прочие”. Провизии под требования по получению процентных доходов по кредитным и иным приравненным к ним средствам в сумме 20 млн. руб. перенесены в статью “Кредиты и депозиты” в связи с тем, что указанные требования включены в статью “Кредиты и депозиты”.

(в миллионах рублей)

Статьи примечания 10 “Средства на счетах в Банке России”		2012 (суммы, отраженные ранее)	Изменения	2012 (пересчитанные суммы)
Средства Правительства Российской Федерации, из них:	Д	4 913 764	27 894	4 941 658
— Фонд национального благосостояния	Д	2 026 657	14 924	2 041 581
— Резервный фонд	Д	1 885 676	12 969	1 898 645
Средства банков-нерезидентов, привлеченные по сделкам РЕПО	Д	128 984	19	129 003
Привлеченные Банком России депозиты от кредитных организаций	Д	403 142	126	403 268
Прочие	Д	595 688	12	595 700
Итого		9 404 984	28 051	9 433 035

(Д) В статью “Средства на счетах в Банке России” пассива баланса включены: денежные средства, не перечисленные владельцам в счет выплат по облигациям, находящимся в обращении, подлежащие перечислению Минфину России по мере наступления даты окончательного погашения соответствующего выпуска облигаций в сумме 1 млн. руб.; обязательства по уплате процентов за пользование средствами на счетах Резервного фонда и Фонда национального благосостояния в общей сумме 27 893 млн. руб.; обязательства по уплате процентов на средства банков-нерезидентов, привлеченные по сделкам РЕПО, в сумме 19 млн. руб.; обязательства по уплате процентов на депозиты, привлеченные Банком России от кредитных организаций, в сумме 126 млн. руб.; обязательства по уплате процентов по депозитам, привлеченным Банком России от государственной корпорации АСВ, в сумме 12 млн. руб.

(в миллионах рублей)

Статьи примечания 13 “Обязательства перед МВФ”		2012	Изменения	2012
		(суммы, отраженные ранее)		(пересчитанные суммы)
Обязательства по средствам, предоставленным Российской Федерации при распределении выпусков СДР в МВФ	Ж	265 547	30	265 577
Итого		447 686	30	447 716

(Ж) В статью “Обязательства перед МВФ” пассива баланса включены обязательства по уплате процентов на обязательства по средствам, предоставленным Российской Федерации при распределении выпусков СДР в МВФ, в сумме 30 млн. руб.

(в миллионах рублей)

Статьи примечания 14 “Прочие пассивы”		2012	Изменения	2012
		(суммы, отраженные ранее)		(пересчитанные суммы)
Обязательства по уплате процентов	З	28 080	(28 080)	0
Прочие	И	1 083	(1)	1 082
Итого		138 183	(28 081)	110 102

(З) Из подстатьи “Обязательства по уплате процентов” статьи “Прочие пассивы” пассива баланса исключены обязательства по уплате процентов в сумме 28 080 млн. руб. в связи с включением обязательств по уплате процентов в соответствующие статьи пассива баланса Банка России, к которым относятся начисленные проценты.

(И) Из подстатьи “Прочие” статьи “Прочие пассивы” пассива баланса исключены денежные средства, не перечисленные владельцам в счет выплат по облигациям, находящимся в обращении, подлежащие перечислению Минфину России по мере наступления даты окончательного погашения соответствующего выпуска облигаций в сумме 1 млн. руб., которые перенесены в статью “Средства на счетах в Банке России”.

(в миллионах рублей)

Статьи таблицы “Другие требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах” примечания 27 “Требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах”		2012		2012
		(суммы, отраженные ранее)	Изменения	(пересчитанные суммы)
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	К	363 459	(360 942)	2 517
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”	К	0	360 942	360 942
Итого		363 459	0	363 459

(К) Из статьи “Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов” в статью “Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности” перенесена сумма неиспользованных лимитов по предоставлению кредитов МВФ в рамках Новых соглашений о заимствованиях, в связи с изданием Положения Банка России от 12 ноября 2012 года № 389-П “О порядке осуществления Банком России операций и сделок с Международным валютным фондом” и открытием с 1 января 2013 года в Плане счетов бухгалтерского учета в Банке России нового внебалансового счета по учету неиспользованных лимитов по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете (“овердрафт”) и на условиях “под лимит задолженности”.

(ц) Влияние изменений в учетной политике на годовой баланс Банка России на 1 января 2014 года

Начиная с 1 июля 2013 года осуществляется переоценка драгоценных металлов, содержащихся в памятных и инвестиционных монетах — валюте Российской Федерации, монетах старого образца, образцах памятных и инвестиционных монет — валюты Российской Федерации, ежедневно по учетным ценам (примечание 1 (в)).

Эффект от указанных изменений на годовой баланс Банка России по состоянию на 1 января 2014 года представлен в таблице:

(в миллионах рублей)

Статья баланса	2013
(Уменьшение) по статье “Драгоценные металлы”	(3 087)

2. ВОЗДЕЙСТВИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ

Внутренние и внешние экономические условия, а также меры и решения Правительства Российской Федерации и Банка России оказали влияние на показатели годового баланса Банка России и финансовые результаты его деятельности в отчетном году.

В 2013 году наблюдалось замедление темпов экономического роста: по итогам года прирост ВВП составил 1.3% по сравнению с 3.4% годом ранее. Замедление динамики выпуска продукции в отраслях отечественной экономики было в значительной степени обусловлено ограничениями со стороны факторов производства, при этом показатели занятости и загрузки производственных мощностей оставались на высоком уровне. Основным фактором экономического роста оставалось внутреннее частное потребление. Внешнеэкономические условия, как и в 2012 году, не способствовали поддержанию экономического роста. Динамика внешнего спроса на товары российского экспорта и цен на них оставалась умеренной на фоне сохранения относительно низкой экономической активности в странах — торговых партнерах России (в частности, в еврозоне), тогда как на мировых финансовых рынках сохранялась повышенная неопределенность.

Инфляция большую часть года демонстрировала тенденцию к замедлению на фоне умеренной динамики внутреннего спроса и отсутствия давления со стороны монетарных факторов. Вместе с тем в последние месяцы наблюдалось некоторое ускорение инфляции в условиях краткосрочного повышения цен на продовольственные товары. В декабре 2013 года инфляция в годовом выражении составила 6.5%, незначительно снизившись по сравнению с предыдущим годом.

Учитывая оценку баланса инфляционных рисков и перспектив экономического роста, Банк России в течение 2013 года сохранял без изменения процентные ставки по основным краткосрочным операциям предоставления ликвидности, при этом продолжая реализацию мер по совершенствованию системы процентных инструментов рефинансирования.

В соответствии с динамикой экономической активности и цен возрастала потребность экономических субъектов в средствах для расчетов. Рост наличных денег в обращении за год составил 8.3% (2012 год: 11.2%), при этом их доля в структуре пассивов незначительно снизилась, составив 36.8%. Остатки средств кредитных организаций на счетах в Банке России практически не изменились (рост составил 0.5%), при этом их доля сократилась с 10.6% до 9.7% пассивов сводного баланса.

В 2013 году в дефицит консолидированного бюджета Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов составил 1.3% ВВП. При этом остатки по статье “Средства Правительства Российской Федерации” увеличились за отчетный год на 907 103 млн. руб., при этом увеличение остатков средств Фонда национального благосостояния и Резервного фонда в рублевом эквиваленте составило 1 049 829 млн. руб. Доля статьи “Средства Правительства Российской Федерации на счетах в Банке России” в структуре пассивов сводного баланса возросла с 24.0% до 25.9%.

В 2013 году продолжилось сокращение положительного сальдо текущего счета платежного баланса России, отток капитала по финансовому счету и ослабление рубля. Банк России продолжал реализацию курсовой политики в рамках режима управляемого плавающего валютного курса, осуществляя большую часть года операции по продаже иностранной валюты с целью сглаживания колебаний курса рубля.

За 2013 год международные резервы Российской Федерации сократились на 5.2%, до 509.6 млрд. долларов США, тогда как номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам снизился на 6.4%, к доллару США — 6.5%. С учетом этого произошло увеличение остатков средств по статье “Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов” (на 3.9%) при одновременном сокращении остатков по статье “Драгоценные металлы” (на 15.3%). В совокупности снижение остатков по указанным счетам составило

313 199 млн. руб., при этом их доля в составе активов сводного баланса Банка России снизилась с 78.4% до 73.1%.

В 2013 году в условиях сохранения структурного дефицита банковской ликвидности спрос кредитных организаций на рефинансирование со стороны Банка России последовательно увеличивался. В результате остатки по статье “Кредиты и депозиты” выросли более чем в полтора раза, а доля этой статьи в активах сводного баланса увеличилась с 15.3% до 21.6%.

Указанные выше внешние и внутренние условия оказывали также влияние на формирование доходов и расходов Банка России в течение 2013 года. В условиях сохранения низких процентных ставок на мировых финансовых рынках доходы от размещения резервных активов сложились ниже уровня 2012 года, одновременно уменьшились процентные расходы Банка России по средствам фондов федерального бюджета, размещенным на счетах в Банке России. В то же время продолжающийся рост потребности банковской системы в ликвидности, особенно во второй половине года, обусловил рост процентных доходов Банка России от операций с использованием стандартных инструментов рефинансирования, в первую очередь за счет операций РЕПО.

3. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Драгоценные металлы в физической форме	1 384 289	1 629 114
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	9 861	17 073
Итого	1 394 150	1 646 187

Уменьшение по статье “Драгоценные металлы в физической форме” произошло за счет переоценки драгоценных металлов по учетным ценам Банка России. В единицах количественного учета произошло увеличение за счет приобретения золота по сделкам купли-продажи с российскими кредитными организациями на основании генеральных соглашений.

Уменьшение по статье “Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях” в основном за счет реализации монет — валюты Российской Федерации из драгоценных металлов на внутреннем и внешнем финансовых рынках и переоценки драгоценных металлов по учетным ценам Банка России.

4. СРЕДСТВА, РАЗМЕЩЕННЫЕ У НЕРЕЗИДЕНТОВ, И ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИНОСТРАННЫХ ЭМИТЕНТОВ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Ценные бумаги иностранных эмитентов	12 711 640	12 741 131
Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах	2 189 690	1 709 841
Средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО	189 817	74 939
Итого	15 091 147	14 525 911

Ценные бумаги иностранных эмитентов отнесены к категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Ценные бумаги иностранных эмитентов представляют собой в основном долговые обязательства Казначейства США, государственные долговые обязательства Франции, Германии, Соединенного Королевства, Канады, Австралии, Швеции, Нидерландов, Финляндии, Дании, Австрии, долговые обязательства международных финансовых организаций, негосударственные долговые ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы правительствами указанных государств.

Ценные бумаги иностранных эмитентов по состоянию на 1 января 2014 года имеют сроки погашения с 2014 по 2023 год и являются либо бескупонными, либо с купонным доходом от 0 до 11.25% годовых.

Ценные бумаги иностранных эмитентов по состоянию на 1 января 2013 года имели сроки погашения с 2013 по 2022 год и являлись либо бескупонными, либо с купонным доходом от 0 до 11.25% годовых.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов, находящихся в портфеле Банка России по состоянию на 1 января 2014 года, составила 12 711 640 млн. руб. (2012 год: 12 741 131 млн. руб.) (Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России).

Изменение по статье “Ценные бумаги иностранных эмитентов” в основном обусловлено сокращением Банком России в отчетном периоде вложений в ценные бумаги иностранных эмитентов, а также ростом курсов иностранных валют, в которых номинированы указанные ценные бумаги.

В состав указанной статьи включены ценные бумаги, переданные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе на внешнем рынке общей текущей (справедливой) стоимостью 359 391 млн. руб. (2012 год: 234 856 млн. руб.), из них переданные по операциям РЕПО общей текущей (справедливой) стоимостью 136 842 млн. руб. (2012 год: 128 962 млн. руб.) (примечание 10), переданные в качестве дополнительного обеспечения (маржи) по сделкам РЕПО общей текущей (справедливой) стоимостью 47 млн. руб. (2012 год: 4 млн. руб.) и переданные в виде займа общей текущей (справедливой) стоимостью 222 502 млн. руб. (2012 год: 105 890 млн. руб.).

Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг иностранных эмитентов использовались последние репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе “Bloomberg”.

Увеличение по статье “Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах” в основном связано с увеличением суммы депозитов в иностранной валюте, размещенных в банках-нерезидентах, и переоценкой средств в иностранной валюте в связи с ростом курсов иностранных валют по отношению к рублю.

По состоянию на 1 января 2014 года в статью “Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах” включены требования по получению процентов в сумме 677 млн. руб. (2012 год: 451 млн. руб.).

В соответствии с соглашениями между Республикой Беларусь, Республикой Казахстан и Российской Федерацией, заключенными в рамках Таможенного союза, центральные (национальные) банки одной стороны осуществляют продажу центральным (национальным) банкам другой стороны долларов США за сумму национальной валюты, равную сумме распределенных таможенных пошлин в национальной валюте в пользу другой стороны. Расчеты между сторонами осуществляются на основе взаимозачета в сумме, равной разнице между величинами встречных обязательств сторон в долларах США.

На основании заключенных двусторонних договоров Банка России с Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Республики Казахстан открыты корреспондентские счета в национальных валютах стран — участниц Таможенного союза.

По состоянию на 1 января 2014 года на корреспондентских счетах Банка России, открытых в Национальном банке Республики Беларусь и Национальном банке Республики Казахстан в рамках Таможенного союза, учтено 286 млн. руб. (2012 год: 699 млн. руб.).

По статье “Средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО” отражены средства, размещенные в банках-нерезидентах по сделкам покупки ценных бумаг иностранных эмитентов с обязательством обратной продажи (сделки обратного РЕПО), а также требования по получению процентов по этим сделкам в сумме 16 млн. руб. (2012 год: 24 млн. руб.). В состав указанных средств включены в том числе размещенные денежные средства в сумме 77 036 млн. руб. (2012 год: 38 297 млн. руб.), полученные по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (сделки прямого РЕПО), заключенным с тем же контрагентом (примечание 10).

Ценные бумаги, приобретенные Банком России по сделкам обратного РЕПО с нерезидентами, отражены на внебалансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости в размере 190 076 млн. руб. (2012 год: 74 986 млн. руб.) (примечание 27), из них ценные бумаги, приобретенные по сделкам обратного РЕПО, заключенным для размещения средств, полученных по сделкам прямого РЕПО, имеют текущую (справедливую) стоимость 77 199 млн. руб. (2012 год: 38 313 млн. руб.) (примечания 10, 27).

Увеличение по статье “Средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО” обусловлено ростом общего объема денежных средств, предоставленных Банком России по сделкам РЕПО на конец года, а также ростом курсов иностранных валют по отношению к рублю.

5. КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях), из них:	1 848 914	1 205 835
— по отдельным федеральным законам	303 366	303 330
— кредиты без обеспечения	2 559	2 559
Прочие размещенные средства в кредитных организациях (по операциям РЕПО)	2 891 194	1 786 558
Прочие, из них:	314 523	348 532
— по отдельным федеральным законам	302 623	337 747
Провизии	(173 255)	(176 699)
Итого	4 881 376	3 164 226

По статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях)” отражена задолженность по кредитам Банка России, обеспеченным залогом золота, векселей, прав требования по кредитным договорам или поручительствами кредитных организаций, залогом ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России, а также задолженность по кредиту без обеспечения, предоставленному кредитной организации, субординированным кредитам, предоставленным ОАО “Сбербанк России” в 2008 году в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации, и размещенным в 2008—2009 годах депозитам во Внешэкономбанке по решениям Совета директоров Банка России, а также требования по получению процентов в сумме 4 016 млн. руб. (2012 год: 3 943 млн. руб.).

Задолженность по кредитам и депозитам в банках-резидентах (в рублях), доля участия государства в уставных капиталах которых составляет от 50% до 100% включительно, — 1 545 958 млн. руб. (2012 год: 1 013 210 млн. руб.), включая требования по получению процентов 3 841 млн. руб. (2012 год: 3 694 млн. руб.).

Увеличение по статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях)” связано с существенным спросом в 2013 году кредитных организаций на кредиты Банка России, обеспеченные залогом прав требования по кредитным договорам или поручительствами кредитных организаций.

Кроме того, в состав статьи “Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях)” включены реструктурированные кредиты, первоначально предоставленные кредитным организациям как кредиты без обеспечения в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации во исполнение Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (статья 46 с изменениями, внесенными Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 171-ФЗ “О внесении изменения в статью 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 317-ФЗ “О внесении изменений в статьи 46 и 76 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”).

Задолженность по реструктурированным кредитам составляет 30 384 млн. руб. (2012 год: 30 384 млн. руб.). В отношении всех заемщиков, имеющих задолженность по реструктурированным кредитам, в настоящее время ведется конкурсное производство в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций.

По статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях), из них: по отдельным федеральным законам” отражены операции по предоставлению субординированных кредитов ОАО “Сбербанк России” в сумме 303 366 млн. руб. (2012 год: 303 330 млн. руб.), в том числе требования по получению процентов в сумме 3 366 млн. руб. (2012 год: 3 330 млн. руб.), доля участия Банка России в уставном капитале которого составляет 50% плюс одна голосующая акция.

По статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях), из них: кредиты без обеспечения” отражена сумма просроченной задолженности по кредиту без обеспечения, предоставленному кредитной организации, в сумме 2 559 млн. руб. (2012 год: 2 559 млн. руб.) в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации.

По статье “Прочие размещенные средства в кредитных организациях (по операциям РЕПО)” отражены средства, размещенные в кредитных организациях по сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи в сумме 2 891 194 млн. руб. (2012 год: 1 786 558 млн. руб.), включая требования по получению процентов по указанным сделкам в сумме 1 338 млн. руб. (2012 год: 1 948 млн. руб.).

Увеличение по статье обусловлено повышением общего объема денежных средств, предоставленных Банком России на внутреннем рынке по сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, полученные Банком России в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями, отражаются на внебалансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости и составляют 3 228 101 млн. руб. (2012 год: 1 970 173 млн. руб.) (примечание 27).

Сумма прочих размещенных средств по операциям РЕПО с кредитными организациями, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет более 50%, составляет 1 435 202 млн. руб. (2012 год: 809 833 млн. руб.), включая требования по получению процентов 851 млн. руб. (2012 год: 1 155 млн. руб.).

По статье “Прочие” в основном отражена задолженность по предоставлению кредитов государственной корпорации АСВ в сумме 300 364 млн. руб. (2012 год: 335 446 млн. руб.), ком-

пенсационный депозит в сумме 2 259 млн. руб. (2012 год: 2 301 млн. руб.), размещенный Банком России в кредитной организации в целях компенсации в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” части убытков (расходов), возникших у данной кредитной организации в связи с невозвратом средств заемщиком, у которого отозвана лицензия на осуществление банковских операций, депозит в иностранной валюте, размещенный в Межгосударственном банке, в сумме 982 млн. руб. (2012 год: 911 млн. руб.), а также субординированный кредит в сумме 1 500 млн. руб. (2012 год: 1 500 млн. руб.), предоставленный Межгосударственному банку в соответствии с решением Совета директоров Банка России.

Кроме того, по состоянию на 1 января 2014 года в статью “Прочие” также включены:

- требование Банка России по восстановленной задолженности перед Банком России по кредитам без обеспечения по решению Арбитражного суда г. Москвы. В связи с получением в 2013 году денежных средств от конкурсного управляющего в рамках расчетов с кредиторами третьей очереди, чьи требования включены в реестр требований кредиторов, указанное требование было уменьшено на сумму 42 млн. руб. и по состоянию на 1 января 2014 года составило 860 млн. руб. (2012 год: 902 млн. руб.);
- требование Банка России в сумме 2 млн. руб. (2012 год: 0 млн. руб.), возникшее в результате прекращения обязательств по сделкам РЕПО в соответствии с правилами клиринга. Прекращение обязательств было осуществлено в соответствии со статьей 4.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” вследствие отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Уменьшение по статье “Прочие” в основном обусловлено уменьшением задолженности по кредитам Банка России, предоставленным государственной корпорации АСВ для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Ценные бумаги и слитки золота, полученные в обеспечение по предоставленным кредитам и принятые в уменьшение величины формируемых провизий, оценены по рыночной стоимости ценных бумаг и по стоимости слитков золота, определенной исходя из учетной цены на золото, установленной Банком России, на дату передачи предмета залога в обеспечение по кредиту Банка России, скорректированных на поправочные коэффициенты, устанавливаемые Банком России.

Сумма обеспечения по кредитам Банка России, предоставленным под поручительства кредитных организаций, рассчитана как сумма задолженности по кредиту, увеличенная на сумму процентов, подлежащих уплате в оставшийся до погашения период в соответствии с договором о предоставлении кредита Банка России.

Стоимость полученного обеспечения по предоставленным кредитам Банка России, включая поручительства, составляет 1 442 660 млн. руб. (2012 год: 692 143 млн. руб.).

Наличие обеспечения, принимаемого Банком России к уменьшению величины провизий, позволило уменьшить величину провизий, сформированных под задолженность по кредитам в банках-резидентах (в рублях), на 321 528 млн. руб. (2012 год: на 238 756 млн. руб.).

Под задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в рублях и иностранной валюте созданы провизии в общей сумме 173 255 млн. руб. (2012 год: 176 699 млн. руб.), в том числе:

- под задолженность по обеспеченным кредитам, предоставленным Банком России банкам-резидентам в рублях, и депозитам, размещенным Банком России во Внешэкономбанке в рублях, в общей сумме 74 628 млн. руб. (2012 год: 70 915 млн. руб.);
- под задолженность по реструктурированным кредитам, первоначально предоставленным кредитным организациям как кредиты без обеспечения, в сумме 30 384 млн. руб. (2012 год: 30 384 млн. руб.);
- под задолженность по кредиту без обеспечения в рублях, предоставленному кредитной организации, в сумме 2 559 млн. руб. (2012 год: 2 559 млн. руб.);

- под задолженность по средствам, предоставленным Банком России для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков, в сумме 60 073 млн. руб. (2012 год: 67 089 млн. руб.);
- под задолженность по прочим кредитам и депозитам, операциям РЕПО в общей сумме 5 611 млн. руб. (2012 год: 5 752 млн. руб.).

6. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Долговые обязательства Правительства Российской Федерации		
Облигации федеральных займов (ОФЗ)	215 638	217 324
Облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации)	148 425	152 858
Всего	364 063	370 182
Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)	85 818	85 709
Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации	413	411
Векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России	23	23
Провизии	(11)	(11)
Итого	450 306	456 314

Долговые обязательства, находящиеся в портфеле Банка России, отнесены в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Облигации федеральных займов (ОФЗ)

Портфель ОФЗ Банка России сформировался в результате реформирования государственных ценных бумаг в 2003—2005 годах в соответствии с федеральными законами о федеральных бюджетах, а также сделок покупки на рынке ценных бумаг в 2007—2009 годах с учетом последующих сделок продажи. Кроме того, в 2013 году Банком России были получены ОФЗ в связи с прекращением обязательств по сделкам РЕПО в соответствии со статьей 4.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (прекращение обязательств в соответствии с правилами клиринга) вследствие отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Характеристики ценных бумаг, полученных в результате реформирования, определены требованиями федеральных законов и соглашениями, заключенными между Минфином России и Банком России.

ОФЗ в портфеле Банка России по состоянию на 1 января 2014 года имеют сроки погашения с 2014 по 2036 год и купонный доход от 0 до 10% годовых. При этом облигации с купонным доходом 0% годовых имеют сроки погашения с 2019 по 2027 год и составляют 40% по номинальной стоимости и 24% при расчете по текущей (справедливой) стоимости от общего портфеля ОФЗ.

ОФЗ в портфеле Банка России по состоянию на 1 января 2013 года имели сроки погашения с 2018 по 2036 год и купонный доход от 0 до 10% годовых. При этом облигации с купонным доходом 0% годовых имели сроки погашения с 2019 по 2027 год и составляли 40% по

номинальной стоимости и 24% при расчете по текущей (справедливой) стоимости от общего портфеля ОФЗ.

Текущая (справедливая) стоимость ОФЗ по состоянию на 1 января 2014 года составляет 215 638 млн. руб. (2012 год: 217 324 млн. руб.).

Изменение по статье связано с переоценкой ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости, а также получением Банком России ОФЗ в результате прекращения обязательств по сделкам РЕПО.

Текущая (справедливая) стоимость выпусков ОФЗ определялась на основании предоставленных организатором торговли (ЗАО “Фондовая биржа ММВБ”) рыночных цен или по модели оценки будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием ставок бескупонной доходности по государственным ценным бумагам, рассчитанных организатором торговли на последний торговый день.

По состоянию на 1 января 2014 года текущая (справедливая) стоимость ОФЗ, оценка которых осуществлялась по рыночным ценам, составляет 132 658 млн. руб. (2012 год: 134 477 млн. руб.).

По состоянию на 1 января 2014 года текущая (справедливая) стоимость ОФЗ, оценка которых осуществлялась с использованием модели оценки будущих денежных потоков, составляет 82 980 млн. руб. (2012 год: 82 847 млн. руб.).

Облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации)

Облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации) представляют собой государственные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Минфином России. Еврооблигации Российской Федерации по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года имеют сроки погашения с 2018 по 2030 год и купонный доход от 7.5 до 12.75% годовых.

Текущая (справедливая) стоимость еврооблигаций Российской Федерации по состоянию на 1 января 2014 года составляет 148 425 млн. руб. (2012 год: 152 858 млн. руб.).

Изменение по статье в основном обусловлено переоценкой еврооблигаций Российской Федерации по текущей (справедливой) стоимости в связи со снижением рыночных цен и ростом курса доллара США по отношению к рублю.

Для определения текущей (справедливой) стоимости еврооблигаций Российской Федерации использовались последние репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе “Bloomberg”.

Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)

Структура вложений Банка России в акции кредитных и прочих организаций представлена в отчете об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России.

Увеличение по статье “Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)” произошло в связи с переоценкой вложений Банка России в уставные капиталы Банка международных расчетов, Базель, и Общества международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), Бельгия, при изменении курсов иностранных валют к рублю.

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года представлены облигациями, выпущенными субъектами Российской Федерации, с номиналом в рублях.

Облигации субъектов Российской Федерации в портфеле Банка России по состоянию на 1 января 2014 года имеют сроки погашения с 2014 по 2015 год и купонный доход от 5.5 до 8% годовых.

вых. По состоянию на 1 января 2013 года облигации субъектов Российской Федерации имели сроки погашения с 2014 по 2015 год и купонный доход от 7 до 8% годовых.

Текущая (справедливая) стоимость долговых обязательств прочих эмитентов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2014 года составляет 413 млн. руб. (2012 год: 411 млн. руб.).

Для определения текущей (справедливой) стоимости долговых обязательств прочих эмитентов Российской Федерации использовались последние рыночные цены, предоставленные организатором торговли ЗАО “Фондовая биржа ММВБ”.

Векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России

В состав задолженности по статье входит задолженность по векселю, полученному Банком России в 2001 году по условиям Мирового соглашения.

По статье “Провизии” отражена провизия, сформированная под вексель кредитной организации в сумме 11 млн. руб. (2012 год: 11 млн. руб.).

7. ТРЕБОВАНИЯ К МВФ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Квота Российской Федерации в МВФ	300 680	278 357
— квота в МВФ, оплаченная в рублях	213 133	182 137
— позиция по резервному траншу МВФ	86 826	95 679
— переоценка квоты Российской Федерации в МВФ, оплаченной в рублях, — положительные разницы	721	541
Вознаграждение по позиции по резервному траншу	14	10
Средства на счете Российской Федерации в Департаменте СДР в МВФ	287 755	266 282
Кредиты, предоставленные Банком России МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях	57 515	48 299
Средства на временном административном счете Российской Федерации под управлением МВФ	0	818
Провизии	0	(818)
Итого	645 964	592 948

Размер квоты Российской Федерации в МВФ, выраженный в СДР (5 945.4 млн. СДР, или 2.5% всех квот в МВФ), в 2013 году не изменился (увеличение рублевого эквивалента квоты произошло за счет роста официального курса СДР к рублю). Изменение компонентов квоты Российской Федерации в МВФ в сторону увеличения части квоты, оплаченной в рублях, и соответствующего уменьшения позиции по резервному траншу в основном обусловлено возвратом Банку России МВФ средств, ранее привлеченных МВФ по операциям, совершаемым в рамках квоты.

В связи с участием Российской Федерации в механизме кредитования МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях Банк России в 2013 году предоставил кредиты МВФ на сумму 199.4 млн. СДР (2012: 438.8 млн. СДР) и получил от МВФ в счет погашения задолженности

93.8 млн. СДР (2012: 8.5 млн. СДР). По состоянию на 1 января 2014 года сумма требований к МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях составила 1 137 млн. СДР, или 57 505 млн. руб. (2012: 1 031.5 млн. СДР, или 48 294 млн. руб.), требования по получению процентов — 10 млн. руб. (2012 год: 5 млн. руб.), остаток неиспользованной кредитной линии составляет 7 603.8 млн. СДР, или 384 549 млн. руб. (2012: 7 709.3 млн. СДР, или 360 942 млн. руб.) (примечание 27).

В 2012 году в пользу Российской Федерации пропорционально квоте страны на временный административный счет Российской Федерации под управлением МВФ была зачислена часть распущенного общего резерва МВФ в размере 17.5 млн. СДР, сформированного за счет прибыли от продаж золотого запаса МВФ.

В 2013 году Правительством Российской Федерации было принято решение о передаче в распоряжение “Трастового фонда по борьбе с бедностью и стимулированию экономического роста” средств, полученных Российской Федерацией в 2012 году (17.5 млн. СДР), начисленного на эти средства инвестиционного дохода, а также средств, причитающихся Российской Федерации при проведении второго распределения прибыли от продажи золотого запаса МВФ (43.7 млн. СДР). В октябре—ноябре 2013 года указанные средства в общей сумме 61.2 млн. СДР были на безвозмездной основе переданы в “Трастовый фонд по борьбе с бедностью и стимулированию экономического роста”. В связи с чем средства, отраженные по статье “Средства на временном административном счете Российской Федерации под управлением МВФ”, были списаны за счет ранее созданной в 2012 году провизии.

8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Основные средства (по остаточной стоимости)		
Здания и сооружения	42 776	42 146
Оборудование (включая компьютеры, информационные системы и системы обработки данных, мебель, транспорт и прочие)	33 476	34 130
Всего основных средств	76 252	76 276
Незавершенное строительство	14 247	8 928
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 081	3 627
Нематериальные активы (по остаточной стоимости)	1 529	1 448
Наличные деньги в кассах	211	187
Авансовые платежи по налогу на прибыль	153	159
Средства, перечисленные Банком России банкам-агентам по выплатам вкладчикам банков-банкротов	77	78
Корреспондентские счета Банка России	3	2
Средства от продажи акций ОАО "Сбербанк России", перечисленные в федеральный бюджет в 2012 году в соответствии со ст. 1 Федерального закона от 03.12.2012 № 247-ФЗ	0	149 657
Прочие	6 133	5 998
Провизии	(1 218)	(1 202)
Всего других активов	23 216	168 882
Итого	99 468	245 158

Движение основных средств представлено в таблице ниже:

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Стоимость основных средств без учета накопленной амортизации		
Остаток на 1 января	151 840	144 081
Поступление	12 241	12 012
Выбытие	(4 644)	(4 253)
Остаток на конец года	159 437	151 840
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января	75 564	68 652
Амортизационные отчисления, произведенные за счет расходов	12 045	10 953
Амортизационные отчисления, произведенные за счет прочих источников	3	3
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам	(4 427)	(4 044)
Остаток на конец года	83 185	75 564
Остаточная стоимость основных средств на конец года	76 252	76 276
Состав и стоимость основных средств без учета накопленной амортизации:		
	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Здания и сооружения	53 187	51 588
Оборудование	47 622	44 989
Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель	29 614	27 911
Информационные системы и системы обработки данных	24 521	23 128
Транспортные средства	3 616	3 375
Другие	877	849
Итого	159 437	151 840

Увеличение по статье “Здания и сооружения” обусловлено в основном строительством и реконструкцией административных зданий Банка России.

Увеличение по статье “Оборудование” связано с приобретением технических средств для развития и модернизации систем инженерного обеспечения информационно-телекоммуникационной системы (ИТС) Банка России.

Увеличение по статье “Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель” связано с приобретением компьютерной техники, технических комплексов и устройств различной модификации, предназначенных для обеспечения функционирования учетно-операционных систем, комплексов технических средств коллективных центров обработки информации, для развития информационно-аналитических систем Банка России и систем хранения данных, а также с при-

обретением дополнительного оборудования к вычислительной технике и копировально-множительной техники.

Увеличение по статье “Информационные системы и системы обработки данных” связано в основном с приобретением телекоммуникационного оборудования, включая оборудование магистральной компоненты единой телекоммуникационной банковской сети (ЕТКБС), средств связи, оборудования для создания и модернизации локально-вычислительных сетей в целях развития информационно-телекоммуникационной системы Банка России.

Увеличение по статье “Незавершенное строительство” в основном обусловлено увеличением строительства и реконструкции административных зданий Банка России, строительства олимпийского объекта на основании Федерального закона от 1 декабря 2007 года № 310-ФЗ “Об организации и о проведении XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи, развитии города Сочи как горноклиматического курорта и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” и постановлений Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2007 года № 991 “О программе строительства олимпийских объектов и развития города Сочи как горноклиматического курорта” и от 25 февраля 2011 года № 108 “О внесении изменения в Программу строительства олимпийских объектов и развития города Сочи как горноклиматического курорта”, созданием и развитием информационно-аналитических систем, а также средств для защиты банковской информации и инженерно-технических средств охраны.

Увеличение по статье “Нематериальные активы” связано с приобретением программных продуктов с исключительными правами Банка России на них.

По статье “Наличные деньги в кассах” числятся денежные средства в иностранных валютах.

По статье “Авансовые платежи по налогу на прибыль” отражены авансовые платежи по налогу на прибыль за 2013 год.

По статье “Прочие” в основном отражены затраты, связанные с приобретением и получением программных продуктов, лицензий и сертификатов, а также паи закрытого паевого фонда, оставленные Банком России за собой в соответствии с Соглашением об обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке в счет частичного погашения задолженности по реструктурированному кредиту в сумме 837 млн. руб. (2012 год: 819 млн. руб.).

По статье “Провизии” отражена сумма провизий 1 218 млн. руб. (2012 год: 1 202 млн. руб.), созданных под:

- средства, перечисленные банкам-агентам по выплатам вкладчикам банков-банкротов, — в сумме 77 млн. руб. (2012 год: 78 млн. руб.);
- другие активы — в сумме 1 141 млн. руб. (2012 год: 1 124 млн. руб.), из них: под вложения в паи закрытого паевого фонда в сумме 837 млн. руб. (2012 год: 819 млн. руб.).

9. НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ В ОБРАЩЕНИИ

Увеличение по статье “Наличные деньги в обращении” обусловлено ростом потребности в наличных деньгах со стороны населения и хозяйствующих субъектов.

10. СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Средства Правительства Российской Федерации, из них:	5 848 761	4 941 658
— Резервный фонд	2 863 574	1 898 645
— Фонд национального благосостояния	2 126 481	2 041 581
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах, из них:	1 270 381	1 356 621
— средства на корреспондентских счетах в иностранной валюте	18	13
Средства государственных и других внебюджетных фондов	895 605	1 026 094
Привлеченные Банком России депозиты от кредитных организаций	517 631	403 268
Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	468 647	555 105
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	408 809	425 586
Средства банков-нерезидентов, привлеченные по сделкам РЕПО	136 851	129 003
Прочие	812 299	595 700
Итого	10 358 984	9 433 035

Увеличение остатка по статье “Средства Правительства Российской Федерации” вызвано в основном ростом остатков средств в иностранных валютах на счетах Резервного фонда. В соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации Банк России заключил с Федеральным казначейством договоры банковского счета, на основании которых Банком России открыты счета в иностранных валютах соответственно по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

По статье “Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах, из них: средства на корреспондентских счетах в иностранной валюте” отражены остатки средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах банков-резидентов, открытых в соответствии с договорами банковского счета.

Снижение по статье “Средства государственных и других внебюджетных фондов” в основном обусловлено уменьшением остатков на счетах Пенсионного фонда Российской Федерации.

В статью “Привлеченные Банком России депозиты от кредитных организаций” включены остатки средств, привлеченных от кредитных организаций — резидентов в валюте Российской Федерации, в том числе депозиты от кредитных организаций, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет от 50% до 100% включительно, — 103 702 млн. руб. (2012 год: 16 270 млн. руб.), включая обязательства по уплате процентов 2 млн. руб. (2012 год: 4 млн. руб.).

Снижение объема обязательных резервов, депонированных на счетах обязательных резервов в Банке России, в основном обусловлено тем, что с 10 декабря 2013 года Банк России увеличил с 0.6 до 0.7 коэффициент усреднения обязательных резервов для кредитных организаций, не являющихся расчетными небанковскими кредитными организациями и небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций.

В состав статьи “Средства банков-нерезидентов, привлеченные по сделкам РЕПО” входят денежные средства, привлеченные от банков-нерезидентов по сделкам продажи ценных бумаг иностранных эмитентов с обязательством обратной покупки (сделки прямого РЕПО), а также обязательства по уплате процентов по указанным сделкам. Банк России заключает сделки прямого РЕПО для покрытия кассовых разрывов и для кредитования иностранного контрагента ценными бумагами.

Кредитование осуществляется путем заключения с контрагентом одновременно сделок прямого и обратного РЕПО. По сделке прямого РЕПО осуществляется предоставление контрагенту интересующих его ценных бумаг с обязательством контрагента вернуть эти ценные бумаги Банку России. По сделке обратного РЕПО Банк России размещает полученные по сделке прямого РЕПО денежные средства под более высокую процентную ставку и получает в обеспечение другие ценные бумаги. Сделки обратного РЕПО и прямого РЕПО заключаются на одинаковый срок. Экономическая выгода для Банка России возникает за счет разницы в ставках по сделкам обратного РЕПО и прямого РЕПО. Сумма привлеченных денежных средств по открытым на конец года сделкам прямого РЕПО и размещенных по сделкам обратного РЕПО составляет 77 036 млн. руб. (2012 год: 38 297 млн. руб.). Предоставленные по этим сделкам ценные бумаги иностранных эмитентов имеют общую текущую (справедливую) стоимость 77 042 млн. руб. (2012 год: 38 313 млн. руб.) (примечание 4). Полученные по этим сделкам в обеспечение ценные бумаги иностранных эмитентов имеют общую текущую (справедливую) стоимость 77 199 млн. руб. (2012 год: 38 313 млн. руб.) (примечание 27).

По итогам проведения указанных сделок прямого и обратного РЕПО процентные доходы составили 636 млн. руб. (2012 год: 175 млн. руб.) и включены в статьи “Процентные доходы по кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте” в сумме 632 млн. руб. (2012 год: 166 млн. руб.), “Прочие” — в сумме 4 млн. руб. (2012 год: 9 млн. руб.) примечания 16 “Процентные доходы”. Процентные расходы составили 559 млн. руб. (2012 год: 128 млн. руб.) и включены в статью “Процентные расходы по привлеченным средствам под обеспечение ценными бумагами в иностранной валюте на внешнем рынке” примечания 21 “Процентные расходы”.

Увеличение остатка по статье “Средства банков-нерезидентов, привлеченные по сделкам РЕПО” связано с увеличением объемов денежных средств, привлеченных Банком России по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством обратной покупки на конец года, а также ростом курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Ценные бумаги иностранных эмитентов, предоставленные по сделкам прямого РЕПО общей текущей (справедливой) стоимостью 136 842 млн. руб. (2012 год: 128 962 млн. руб.), учитываются в составе ценных бумаг иностранных эмитентов по статье “Ценные бумаги иностранных эмитентов” примечания 4.

В статью “Прочие” включены: остатки по счетам организаций, находящихся в федеральной или государственной собственности, по счетам некоммерческих организаций, по счетам негосударственных организаций и других клиентов, средства, привлеченные в депозит Банка России от государственной корпорации АСВ, а также средства на корреспондентских счетах Национального банка Республики Беларусь и Национального банка Республики Казахстан, открытых в Банке России в рамках Таможенного союза, в сумме 191 млн. руб. (2012 год: 518 млн. руб.).

Увеличение по статье в основном связано с ростом средств негосударственных финансовых организаций и финансовых организаций, находящихся в государственной собственности, а также средств, привлеченных в депозит Банка России от государственной корпорации АСВ.

В соответствии со статьей 23 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России осуществляет операции со средствами федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов без взимания комиссионного вознаграждения.

11. СРЕДСТВА В РАСЧЕТАХ

Рост остатка по статье обусловлен отражением в последние дни 2013 года межрегиональных электронных переводов по операциям между учреждениями Банка России, связанным с перечислением платежей учреждений Банка России и обслуживаемых ими клиентов. Межрегиональные электронные переводы, совершенные в последние дни 2012 года, были завершены до 1 января 2013 года.

12. ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Учитывая конъюнктуру денежного рынка и состояние ликвидности банковской системы в 2013 и 2012 годах, Банк России не осуществлял операций по размещению ОБР. В связи с чем по статье “Выпущенные ценные бумаги” по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года остатки отсутствовали.

13. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД МВФ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Обязательства по средствам, предоставленным Российской Федерации при распределении выпусков СДР в МВФ	286 893	265 577
Вексель Банка России в рублях в пользу МВФ	0	129 736
Остатки средств на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России	198 941	52 403
Обязательства Банка России, возникающие при проведении МВФ переоценки остатков средств на счетах МВФ в Банке России и векселя в пользу МВФ	14 194	0
Итого	500 028	447 716

Обязательства по средствам, предоставленным Российской Федерации при распределении выпусков СДР в МВФ, в 2013 году не изменились в эквиваленте СДР и составили 5 671.8 млн. СДР, или 286 843 млн. руб. (увеличение рублевого эквивалента обязательств произошло за счет роста официального курса СДР к рублю), обязательства по уплате процентов составили 50 млн. руб. (2012 год: 30 млн. руб.).

В 2013 году Банком России была изменена форма обязательств перед МВФ в валюте Российской Федерации путем погашения векселя Банка России в рублях в пользу МВФ. Указанные средства в сумме 129 736 млн. руб. были переведены на счет МВФ № 1 в Банке России.

По статье “Обязательства Банка России, возникающие при проведении МВФ переоценки остатков средств по счетам МВФ в Банке России и векселя в пользу МВФ” отражена переоценка счетов МВФ № 1 и № 2 в Банке России в общей сумме 14 194 млн. руб., начисленная за период с мая по декабрь 2013 года, которая 1 января 2014 года была зачислена на счета МВФ № 1 и № 2. Указанная переоценка за период с января по апрель 2013 года в сумме 667 млн. руб. в 2013 году была отнесена на счета МВФ № 1 и № 2.

14. ПРОЧИЕ ПАССИВЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Средства для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России	96 202	97 605
Прочие	1 168	1 082
Провизии	11 415	11 415
Итого	108 785	110 102

В соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России имеет право создавать пенсионный фонд для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России. Банк России реализует пенсионный план с установленными выплатами, регламентируемыми нормативными актами Банка России. При этом принимается во внимание, что на служащих Банка России не распространяются гарантии, предусмотренные для государственных служащих Российской Федерации, а также учитывается существующая международная практика центральных банков. Объем средств для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России определен на основании актуарной оценки, произведенной профессиональным актуарием. По состоянию на 1 января 2014 года по результатам актуарной оценки пенсионных обязательств Банка России пополнение средств дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России не производилось (2012 год: 7 143 млн. руб.)

Уменьшение по статье связано с проведением операций по выплате дополнительного пенсионного обеспечения бывшим работникам системы Банка России.

По статье “Прочие” в основном отражены суммы начисленных налогов и сборов, подлежащие уплате в бюджет и внебюджетные фонды; суммы начисленных обязательств Банка России по внутрибанковским договорам, средства образовательных учреждений — банковских школ (колледжей) и образовательных учреждений среднего образования, учрежденных Банком России; средства, изъятые органами предварительного следствия и дознания.

По статье “Провизии” отражена провизия по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России, созданная по решению Совета директоров Банка России в сумме 11 415 млн. руб. на основании индикативной оценки пенсионных обязательств Банка России на 1 января 2014 года, проведенной профессиональными актуариями.

15. ПРИБЫЛЬ ОТЧЕТНОГО ГОДА

По балансовой статье “Прибыль отчетного года” отражен финансовый результат деятельности Банка России за 2013 год, сложившийся в результате отражения в бухгалтерском учете доходов, полученных и начисленных, получение которых признано определенным, и расходов, уплаченных и начисленных, в отношении которых при выполнении договорных отношений отсутствует неопределенность.

Финансовый результат деятельности Банка России за 2013 год сложился ниже уровня 2012 года в связи с проведением в 2012 году Банком России сделки продажи 1 712 994 999 штук принадлежащих ему обыкновенных акций ОАО “Сбербанк России”, составляющих 7.58% уставного капитала ОАО “Сбербанк России”, в целях исполнения решения Национального банковского совета от 22 марта 2011 года об уменьшении в 2011—2013 годах доли участия Банка России в уставном

капитале ОАО «Сбербанк России». По статье «Чистые доходы от продажи акций ОАО «Сбербанк России» в счете прибылей и убытков за 2012 год отражены средства, полученные в 2012 году Банком России от продажи принадлежащих ему акций ОАО «Сбербанк России» и определенные как разница между суммой выручки от продажи указанных акций и их балансовой стоимостью, за вычетом суммы расходов, связанных с продажей указанных акций (таблица «Капитал, фонды и распределение прибыли», отчет о полученной прибыли и ее распределении).

Без учета влияния результатов вышеуказанной операции финансовый результат деятельности Банка России за 2013 год сложился выше уровня 2012 года, в основном за счет:

- увеличения процентных доходов (примечание 16);
- увеличения чистых доходов от восстановления провизий (примечание 19);
- уменьшения процентных расходов по средствам Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, по депозитам, привлеченным от кредитных организаций на внутреннем рынке (примечание 21);
- уменьшения доходов от операций с ценными бумагами (примечание 17).

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в банках-резидентах, в рублях, из них:	167 664	129 976
— по отдельным федеральным законам	19 500	19 500
По ценным бумагам	73 774	98 401
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте	6 090	5 004
По требованиям Банка России к МВФ	330	414
Прочие, из них:	4 089	4 699
— по отдельным федеральным законам	3 632	4 297
Итого	251 947	238 494

По статье «По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в банках-резидентах, в рублях» отражены процентные доходы по кредитам Банка России, обеспеченным залогом ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России, золота, прав требования по кредитным договорам или поручительствам кредитных организаций, субординированным кредитам, предоставленным в 2008 году ОАО «Сбербанк России» в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации, депозитам в валюте Российской Федерации, размещенным в 2008—2009 годах во Внешэкономбанке в соответствии с решениями Совета директоров Банка России, а также процентные доходы по сделкам РЕПО.

По статье «Процентные доходы по кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в банках-резидентах, в рублях, из них по отдельным федеральным законам» отражены процентные доходы по субординированным кредитам, предоставленным ОАО «Сбербанк России», в сумме 19 500 млн. руб. (2012 год: 19 500 млн. руб.).

Увеличение процентных доходов по статье “По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в банках-резидентах, в рублях” обусловлено высоким спросом со стороны кредитных организаций на получение ликвидности от Банка России в 2013 году.

По статье “По ценным бумагам” отражены процентные доходы по долговым обязательствам иностранных эмитентов, приобретенным в рамках управления валютными резервами, в сумме 54 189 млн. руб. (2012 год: 80 911 млн. руб.), а также по долговым обязательствам эмитентов Российской Федерации в сумме 19 585 млн. руб. (2012 год: 17 490 млн. руб.).

В статье “По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте” отражены начисленные и полученные проценты по средствам, размещенным Банком России в банках-нерезидентах, в том числе по средствам, предоставленным по сделкам РЕПО с ценными бумагами иностранных эмитентов, по депозитам, размещенным в банках-нерезидентах в иностранной валюте и драгоценных металлах.

По статье “По требованиям Банка России к МВФ” отражены начисленные проценты по средствам на счете в Департаменте СДР, по кредитам в рамках Новых соглашений о заимствованиях, суммы вознаграждения на позицию по резервному траншу, а также инвестиционный доход по средствам на временном административном счете Российской Федерации под управлением МВФ.

В статью “Прочие” в основном включены процентные доходы по кредитам, предоставленным государственной корпорации АСВ в соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ в сумме 3 632 млн. руб. (2012 год: 4 297 млн. руб.), а также процентные доходы от операций по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе банкам-нерезидентам и процентные доходы, полученные по счетам, открытым в банках-нерезидентах.

17. ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов, из них:	10 616	18 403
— доходы от возмещения расходов прошлых лет от переоценки ценных бумаг	426	405
Доходы от операций с ценными бумагами эмитентов Российской Федерации, из них:	1 963	14 938
— доходы от возмещения расходов прошлых лет от переоценки ценных бумаг	1 963	14 938
Итого	12 579	33 341

В статью “Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов” включены доходы от продажи и переоценки по текущей (справедливой) стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг иностранных государств, банков-нерезидентов, прочих долговых обязательств нерезидентов. В указанную статью также включены доходы от положительной переоценки ценных бумаг иностранных эмитентов, которая была направлена на возмещение сумм отрицательной переоценки соответствующих выпусков, отнесенной на расходы в предыдущие годы.

По статье “Доходы от операций с ценными бумагами эмитентов Российской Федерации” отражены доходы от положительной переоценки по текущей (справедливой) стоимости долговых обязательств эмитентов Российской Федерации, направленной на возмещение сумм отри-

пательной переоценки по текущей (справедливой) стоимости соответствующих выпусков, которая была отнесена на расходы в предыдущие годы.

18. ДОХОДЫ ОТ УЧАСТИЯ В КАПИТАЛАХ КРЕДИТНЫХ И ИНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Доходы от вложений в акции дочерних и зависимых кредитных организаций	29 024	27 053
Доходы от вложений в акции дочерних и зависимых организаций	594	151
Доходы от вложений в акции банков-нерезидентов (кроме дочерних и зависимых)	50	49
Итого	29 668	27 253

По статье “Доходы от вложений в акции дочерних и зависимых кредитных организаций” отражены доходы от участия Банка России в капитале ОАО “Сбербанк России”.

По статье “Доходы от вложений в акции дочерних и зависимых организаций” отражены доходы от участия в капитале Открытого акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС” (сокращенное наименование — ОАО Московская Биржа).

По статье “Доходы от вложений в акции банков-нерезидентов (кроме дочерних и зависимых)” отражены доходы от участия Банка России в капитале Банка международных расчетов, г. Базель.

**19. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ОТ ВОССТАНОВЛЕНИЯ (ПО ФОРМИРОВАНИЮ)
ПРОВИЗИЙ**

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Уменьшение провизий по средствам, предоставленным государственной корпорации	7 016	2 192
Уменьшение провизий под требования по использованному компенсационному депозиту, ранее размещенному Банком России в кредитной организации	43	0
Уменьшение/(увеличение) провизий под другие активные операции	24	(1 721)
Уменьшение провизий по выплатам Банка России вкладчикам банков-банкротов	1	1
(Увеличение) провизий под обеспечение обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России	0	(2 348)
Уменьшение провизии по реструктурированным кредитам, первоначально предоставленным как кредиты без обеспечения	0	12 588
Уменьшение провизий под векселя, приобретенные у кредитных организаций	0	12
(Увеличение)/уменьшение провизий под задолженность кредитных организаций по прочим операциям	(50)	1 956
(Увеличение) провизий под возможное списание средств с временного административного счета Российской Федерации под управлением МВФ	(52)	(818)
(Увеличение) провизий по кредитам, депозитам в банках-резидентах, в рублях	(3 606)	(26 101)
Итого	3 376	(14 239)

Уменьшение провизий по средствам, предоставленным государственной корпорации АСВ в целях осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, связано с погашением части задолженности (примечание 5).

Уменьшение провизий под требования по использованному компенсационному депозиту связано с частичным погашением компенсационного депозита, ранее размещенного Банком России в кредитной организации в целях компенсации в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" части убытков (расходов), возникших у данной кредитной организации в связи с невозвратом средств заемщиком, у которого отозвана лицензия на осуществление банковских операций (примечание 5).

Уменьшение провизий под другие активные операции связано с частичным погашением восстановленной на основании решения Арбитражного суда задолженности перед Банком России по кредитам без обеспечения, при одновременном увеличении провизии под приобретенные Банком России паи закрытого паевого фонда.

Провизии по выплатам Банка России вкладчикам банков-банкротов созданы в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ "О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обяза-

тельного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и нормативным актом Банка России. Уменьшение провизий связано с уменьшением средств, перечисленных Банком России банкам-агентам для осуществления выплат вкладчикам банков-банкротов (примечание 8).

Увеличение провизий под задолженность кредитных организаций по прочим операциям в основном связано с увеличением провизий под депозит, размещенный Банком России в Межгосударственном банке в иностранной валюте, в связи с изменением курса доллара США к российскому рублю.

Увеличение провизии под возможное списание средств с временного административного счета Российской Федерации под управлением МВФ обусловлено изменением остатка средств на временном административном счете и изменением официального курса СДР к российскому рублю (примечание 7).

Увеличение провизий по кредитам, депозитам в банках-резидентах в рублях связано с увеличением объемов кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по кредитным договорам или поручительствами кредитных организаций в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами” (примечание 5).

20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Плата за услуги, оказываемые Банком России клиентам	8 231	7 640
Чистые положительные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте	5 968	5 912
Доходы от реализации монет из драгоценных металлов	1 100	2 226
Штрафы, пени, неустойки, полученные	130	60
Доходы прошлых лет (кроме процентных), выявленные в отчетном году	49	51
Доходы, связанные с технологической обработкой драгоценных металлов, и прочие доходы	6	2
Прочие	3 459	2 169
Итого	18 943	18 060

В статье “Плата за услуги, оказываемые Банком России клиентам” отражена в основном плата за расчетные услуги, оказываемые Банком России, в сумме 8 203 млн. руб. (2012 год: 7 609 млн. руб.) и плата за другие услуги в сумме 28 млн. руб. (2012 год: 31 млн. руб.).

По статье “Чистые положительные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте” отражены реализованные курсовые разницы, возникшие при проведении операций купли (продажи) иностранной валюты на внутреннем и внешнем рынках по курсу, отличному от официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России.

По статье “Доходы от реализации монет из драгоценных металлов” отражены доходы от реализации монет — валюты Российской Федерации из драгоценных металлов на внутреннем и внешнем финансовых рынках. Снижение по статье произошло за счет снижения цен на золото и серебро.

По статье “Прочие” в основном отражены доходы от распределения прибыли в результате продажи золотого запаса МВФ в сумме 2 151 млн. руб. (2012 год: 834 млн. руб.).

21. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
На остатки средств федерального бюджета, в том числе:	4 345	27 455
— на остатки средств Резервного фонда	2 802	12 850
— на остатки средств Фонда национального благосостояния	1 543	14 605
По депозитам, привлеченным от кредитных организаций, на внутреннем рынке	5 284	5 749
По депозитам, привлеченным от государственной корпорации	901	835
По привлеченным средствам под обеспечение ценными бумагами в иностранной валюте на внешнем рынке	573	141
По обязательствам Банка России перед МВФ	221	284
Прочие	2	356
Итого	11 326	34 820

В соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации Банк России в 2008 году заключил с Федеральным казначейством договоры банковского счета, на основании которых Банком России открыты счета Федеральному казначейству в рублях и иностранных валютах по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, на которые 30 января 2008 года переведены остатки денежных средств со счетов по учету средств Стабилизационного фонда.

По статье “На остатки средств федерального бюджета” по состоянию на 1 января 2014 года отражены проценты, начисленные на остатки средств на счетах по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния в иностранных валютах согласно договорам банковского счета за период с 16 января по 31 декабря 2013 года в сумме 6 592 млн. руб., скорректированные в сторону уменьшения в сумме 2 247 млн. руб. за период с 1 по 15 января 2013 года.

В соответствии с договорами банковского счета Банк России уплачивает проценты исходя из доходностей индексов, каждый из которых представляет собой совокупность ценных бумаг иностранных государств, имеющих определенные доли в данной совокупности. Набор ценных бумаг иностранных государств, входящих в индекс, определяется и регулярно пересматривается в порядке, установленном договорами банковского счета, заключенными между Банком России и Федеральным казначейством.

Снижение по статье обусловлено более низким уровнем доходности по ценным бумагам, входящим в индексы. Влияние данного фактора на процентные расходы по счету Резервного фонда в значительной степени компенсировалось за счет роста в отчетном периоде остатков на его счетах.

На основании договоров банковского счета уплата процентов в доход федерального бюджета за период с 16 января 2012 года по 15 января 2013 года произведена 21 января 2013 года, за период с 16 января 2013 года по 15 января 2014 года — 20 января 2014 года (примечание 28).

Уменьшение расходов по статье “По депозитам, привлеченным от кредитных организаций, на внутреннем рынке” обусловлено снижением объемов размещенных кредитными организациями денежных средств в депозит Банка России в течение 2013 года.

В статью “По депозитам, привлеченным от государственной корпорации” включены процентные расходы по депозитам, привлеченным от государственной корпорации АСВ.

В статью “По привлеченным средствам под обеспечение ценными бумагами в иностранной валюте на внешнем рынке” включены процентные расходы по прочим привлеченным средствам банков-нерезидентов (прямое РЕПО).

В статью “По обязательствам Банка России перед МВФ” включены проценты, уплаченные и начисленные на остаток обязательств Российской Федерации перед МВФ по распределенным СДР.

22. РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Расходы по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов	8 717	3 525
Прочие	987	795
Итого	9 704	4 320

В статью “Расходы по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов” включены расходы от продажи и отрицательной переоценки по текущей (справедливой) стоимости вышедших (реализованных) ценных бумаг иностранных государств, банков-нерезидентов, прочих долговых обязательств нерезидентов.

В статью “Прочие” включены расходы по оплате комиссионного вознаграждения организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок с ценными бумагами на внутреннем рынке ценных бумаг.

23. РАСХОДЫ ПО ОРГАНИЗАЦИИ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Данная статья включает расходы по изготовлению и уничтожению денежных знаков, по защите их от фальшивомонетничества, по приобретению и пересылке упаковочных и расходных материалов для обеспечения технологических процессов обработки денежной наличности.

Снижение расходов по статье обусловлено уменьшением объемов изготовления банкнот и монеты по сравнению с 2012 годом.

24. РАСХОДЫ ПО ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7 826	473
Итого	7 826	473

По итогам 2013 года сложилась отрицательная нереализованная переоценка по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, по отдельным выпускам долговых обязательств иностранных эмитентов в сумме 5 845 млн. руб. (2012 год: 473 млн. руб.) и долговых обязательств Российской Федерации в сумме 1 981 млн. руб. (2012 год: 0 млн. руб.), которая отнесена на расходы Банка России (примечание 1 (д)).

25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Амортизационные отчисления	12 406	11 325
Расходы по содержанию вычислительной техники, по оплате сопровождения программных средств и информационно-вычислительных услуг	8 290	7 614
Расходы по охране	4 955	4 985
Расходы по доставке банковских документов, ценностей	4 377	5 378
Расходы по содержанию зданий	3 453	2 985
Расходы на ремонт	3 228	3 729
Расходы, связанные с использованием прав пользования объектами интеллектуальной собственности	2 396	2 388
Налоги и сборы, уплаченные	1 996	1 960
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий и каналов связи	1 912	1 684
Расходы от операций с драгоценными металлами	83	73
Расходы по операциям с иностранной валютой	66	32
Чистые отрицательные реализованные разницы по драгоценным металлам	30	624
Расходы на пополнение средств дополнительного пенсионного обеспечения	0	7 143
Прочие	8 043	5 492
Итого	51 235	55 412

В статье “Расходы от операций с драгоценными металлами” в основном отражены расходы по оплате услуг за прием и хранение драгоценных металлов в банках-нерезидентах, по аффинированию драгоценных металлов.

В статью “Расходы по операциям с иностранной валютой” в основном включены расходы по оплате комиссионного вознаграждения в соответствии с заключенными договорами администратору единой торговой сессии межбанковских валютных бирж и уполномоченной кредитной организации по операциям покупки-продажи иностранной валюты на бирже, а также расходы за ведение корреспондентских счетов Банка России, открытых в банках-нерезидентах.

В статье “Чистые отрицательные реализованные разницы по драгоценным металлам” отражены чистые отрицательные реализованные разницы по сделкам купли-продажи драгоценных металлов на внутреннем и международном рынках.

По статье “Прочие” в основном отражены расходы по подготовке кадров; расходы по выбытию (реализации) имущества; командировочные расходы; типографские и другие расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей; расходы по приобретению инвентаря и принадлежностей, переданных в эксплуатацию (пользование), а также расходы, связанные с передачей денежных средств, причитающихся Российской Федерации при роспуске общего резерва МВФ в Трастовый фонд по борьбе с бедностью и стимулированию экономического роста, и ежегодный сбор МВФ для компенсации административных расходов Департамента СДР.

26. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ СЛУЖАЩИХ БАНКА РОССИИ

Пояснение по статье приведено в отчете о расходах на содержание служащих Банка России.

27. ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

Требования и обязательства по срочным операциям, учитываемые на внебалансовых счетах, включают:

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Требования		
По поставке денежных средств в рублях по наличным сделкам	285 210	268 341
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	25 764	11 664
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	14 586	484
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам	77 055	27 977
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам	23 189	15 143
Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)	511	26
Итого требований	426 315	323 635
Обязательства		
По поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам	285 999	268 338
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	39 196	11 616
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	1 113	484
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам	99 230	41 825
По поставке драгоценных металлов от нерезидентов по срочным сделкам	695	1 283
Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (положительные)	82	89
Итого обязательств	426 315	323 635

Увеличение требований по статье “По поставке денежных средств в рублях по наличным сделкам” и обязательств по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам” обусловлено ростом на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой объемов сделок валютный СВОП, заключенных на внутреннем финансовом рынке, и наличием на отчетную дату конверсионных сделок, заключенных на внутреннем финансовом рынке.

Увеличение требований по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам” связано с ростом на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой объемов заключенных на внешнем финансовом рынке конверсионных сделок и сделок по продаже ценных бумаг.

Увеличение требований по статье “По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам” связано с увеличением на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой объемов заключенных на внешнем финансовом рынке сделок по покупке ценных бумаг.

Увеличение требований по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам” в основном обусловлено ростом на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой объемов конверсионных сделок, заключенных на внешнем финансовом рынке, а также наличием на отчетную дату сделок валютный СВОП, заключенных на внешнем финансовом рынке.

Увеличение требований по статье “По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам” связано с ростом на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой объемов заключенных на внешнем финансовом рынке сделок по покупке ценных бумаг.

Увеличение обязательств по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам” связано с ростом на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой объемов заключенных на внешнем финансовом рынке конверсионных сделок и сделок по покупке ценных бумаг.

Увеличение обязательств по статье “По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам” связано с ростом на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой объемов заключенных на внешнем финансовом рынке сделок по продаже ценных бумаг.

Увеличение обязательств по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам” связано с ростом на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой объемов заключенных на внешнем финансовом рынке конверсионных сделок и сделок по покупке ценных бумаг, а также наличием на отчетную дату сделок валютный СВОП, заключенных на внешнем финансовом рынке.

Уменьшение обязательств по статье “По поставке драгоценных металлов от нерезидентов по срочным сделкам” связано со снижением на отчетную дату заключенных на внешних финансовых рынках опционов на продажу драгоценных металлов в рамках размещения драгоценных металлов в условный депозит.

Другие требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах, включают:

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	14 619	13 813
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	3 418 216	2 045 257
Полученные гарантии и поручительства	477 722	369 065
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	995 537	366 664
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	16 968	2 517
Выданные гарантии и поручительства	351 906	325 780
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”	717 311	360 942
Расчеты с МВФ по обслуживанию привлеченных и размещенных средств	4 342	4 018
Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	2 439	3 820

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, представляют собой ценные бумаги, принятые Банком России в залог от кредитных организаций в обеспечение предоставленных кредитов (примечание 5).

Ценные бумаги, полученные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе, представляют собой в основном ценные бумаги, принятые в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями на внутреннем рынке ценных бумаг и с нерезидентами на внешнем рынке, а также ценные бумаги, полученные Банком России в качестве дополнительного обеспечения (маржи) по сделкам РЕПО, заключенным с нерезидентами на внешнем рынке.

Ценные бумаги, полученные Банком России в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами на внутреннем рынке ценных бумаг, учитываются по текущей (справедливой) стоимости и составляют 3 228 101 млн. руб. (2012 год: 1 970 173 млн. руб.) (примечание 5).

Ценные бумаги, полученные Банком России в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с нерезидентами, учитываются по текущей (справедливой) стоимости и составляют 190 076 млн. руб. (2012 год: 74 986 млн. руб.), из них ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО, которым соответствуют сделки прямого РЕПО, имеют текущую (справедливую) стоимость 77 199 млн. руб. (2012 год: 38 313 млн. руб.) (примечания 4, 10).

Кроме того, на конец 2013 года Банком России получено дополнительное обеспечение (маржа) в виде ценных бумаг иностранных эмитентов по сделкам РЕПО, заключенным на внешнем рынке с нерезидентами, общей текущей (справедливой) стоимостью 39 млн. руб. (2012 год: 98 млн. руб.). Указанные ценные бумаги были получены в связи с превышением совокупных обязательств контрагента Банка России над совокупными обязательствами Банка России по всем сделкам РЕПО, заключенным с этим контрагентом.

Увеличение по статье обусловлено ростом объемов сделок РЕПО, заключенных на внутреннем рынке.

Гарантии и поручительства, полученные Банком России, представляют собой в основном поручительства кредитных организаций, принятые в обеспечение по предоставленным кредитам (примечание 5).

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, представляет собой права требования по кредитным договорам, принятые Банком России в основном в обеспечение по кредитам, предоставленным кредитным организациям, и составляет 995 537 млн. руб. (2012 год: 366 664 млн. руб.) (примечание 5).

Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов в сумме 16 968 млн. руб. (2012 год: 2 517 млн. руб.) представляют депозитные сделки, заключенные на внешнем рынке, срок размещения которых по состоянию на 1 января 2014 года не наступил в иностранной валюте в сумме 12 446 млн. руб. (2012 год: 0 млн. руб.) и с драгоценными металлами в сумме 4 522 млн. руб. (2012 год: 2 517 млн. руб.).

Выданные гарантии и поручительства представляют собой условное обязательство Банка России перед МВФ по оплате увеличения квоты Российской Федерации в МВФ, возникшее в соответствии с проведенным МВФ 14-м общим пересмотром квот и составляющее 6 958.3 млн. СДР, или 351 906 млн. руб. (2012 год: 6 958.3 млн. СДР, или 325 780 млн. руб.). В связи с решением об увеличении страновых квот в МВФ новая квота Российской Федерации возрастет до 12 903.7 млн. СДР и составит 2.7% суммы всех квот МВФ. Оплата увеличения квот произойдет после ратификации указанного решения большинством стран — членов МВФ.

Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности” в основном представляют неиспользованные линии по предоставлению кредитов МВФ в рамках Новых соглашений о заимствованиях в сумме 7 603.8 млн. СДР, или 384 549 млн. руб. (2012 год: 7 709.3 млн. СДР, или 360 942 млн. руб.); а также неиспользованную кредитную линию по предоставлению кредитов по подписанному в 2013 году двусторон-

нему кредитному соглашению Банка России с МВФ в сумме 10 млрд. долларов США, или 327 292 млн. руб. (2012 год: 0 млн. руб.).

Российская Федерация как страна — член МВФ является участником механизма перераспределения издержек по просроченной задолженности, суть которого состоит в том, что для компенсации неплатежей третьих стран в пользу МВФ страны — заемщики МВФ уплачивают надбавку к процентной ставке, а со стран — кредиторов МВФ удерживается скидка с процентной ставки СДР. Расчеты с МВФ по обслуживанию привлеченных и размещенных средств представляют собой накопленные в 1993—2005 годах и в 2009—2013 годах суммы требований Российской Федерации к МВФ по уплаченным процентным надбавкам и удержанным скидкам в рамках схемы перераспределения издержек по просроченной задолженности и на 1 января 2014 года составили 85.9 млн. СДР, или 4 342 млн. руб. (2012 год: 85.8 млн. СДР, или 4 018 млн. руб.).

Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса, в основном представлена неопределенными к получению начисленными процентами по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным Банком России кредитным организациям.

28. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Корректировка суммы налогов и сборов по итогам окончательного расчета за отчетный налоговый период отражена в учетных записях Банка России в 2014 году. Налоги и сборы, уплаченные 26 марта 2014 года по итогам окончательного расчета из прибыли Банка России за 2013 год, составили 7 млн. руб. (отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 2 апреля 2014 года № 40-ФЗ “Об особенностях перечисления в 2014 году прибыли, полученной Центральным банком Российской Федерации по итогам 2013 года” денежные средства в размере 60 000 млн. руб. 3 апреля 2014 года перечислены Банком России государственной корпорации АСВ в качестве имущественного взноса в фонд обязательного страхования вкладов из фактически полученной им по итогам 2013 года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации”.

В соответствии со статьей 5 Федерального закона от 30 сентября 2010 года № 245-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации” (с изменениями), приостановлено до 1 января 2016 года действие части первой статьи 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части размера перечисляемой в федеральный бюджет фактически полученной Банком России по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 2 апреля 2014 года № 40-ФЗ “Об особенностях перечисления в 2014 году прибыли, полученной Центральным банком Российской Федерации по итогам 2013 года” после утверждения Советом директоров Банка России годовой финансовой отчетности Банка России за 2013 год подлежит перечислению в федеральный бюджет 75 процентов фактически полученной по итогам 2013 года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и после перечисления денежных средств в качестве имущественного взноса государственной корпорации АСВ в соответствии со статьей 1 указанного закона, или 51 826 млн. руб. (отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

Из прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, по решению Совета директоров Банка России направлено: в Резервный фонд Банка России 16 584 млн. руб., в Социальный фонд Банка России 691 млн. руб. (отчет о полученной прибыли и ее распределении, отчет о

формировании и использовании резервов и фондов Банка России, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

В январе 2014 года Банком России была произведена уплата в доход федерального бюджета процентов по средствам Резервного фонда и Фонда национального благосостояния за период с 16 января 2013 года по 15 января 2014 года в общей сумме 8 959 млн. руб., при этом сумма процентов за период с 16 января по 31 декабря 2013 года составила 6 592 млн. руб., сумма процентов за период с 1 по 15 января 2014 года составила 2 367 млн. руб.

На внеочередном Общем собрании акционеров ОАО Московская Биржа от 14 ноября 2013 года было принято решение об уменьшении уставного капитала биржи путем приобретения и погашения 99 852 660 акций ОАО Московская Биржа в целях сокращения их общего количества. Отчет об итогах приобретения акций Открытого акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС” был утвержден Наблюдательным советом ОАО Московская Биржа в марте 2014 года.

После внесения и регистрации соответствующих изменений в устав ОАО Московская Биржа регистратор биржи (Закрытое акционерное общество “Статус”) осуществил в марте 2014 года погашение акций ОАО Московская Биржа, в результате чего уставный капитал биржи составил 2 278 636 493 акции, а доля участия Банка России в уставном капитале ОАО Московская Биржа увеличилась с 22.47% до 23.46% по состоянию на 1 апреля 2014 года.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России 26 марта 2014 года ранее созданная провизия по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России уменьшена на сумму 6 395 млн. руб. с восстановлением на доходы Банка России 2014 года (примечание 14).

ОТЧЕТ О ПОЛУЧЕННОЙ ПРИБЫЛИ И ЕЕ РАСПРЕДЕЛЕНИИ

(в миллионах рублей)

	2013	2012
1 Фактическая прибыль, полученная по итогам года	129 261	247 326
2 Налоги и сборы, уплаченные из прибыли Банка России в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, всего, в том числе:	160	162
— в отчетном году в виде авансовых платежей	153	159
— по итогам окончательного расчета за отчетный год*	7	3
3 Прибыль после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации	129 101	247 164
4 Перечислено из прибыли 2013 года государственной корпорации АСВ*	60 000	
5 Перечислено в федеральный бюджет в 2012 году средств, полученных от продажи акций ОАО “Сбербанк России”		149 657
6 Подлежит перечислению в федеральный бюджет в соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”*	51 826	73 130
7 Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка России, всего*	17 275	24 377
Из нее направлено:		
— в Резервный фонд Банка России	16 584	23 402
— в Социальный фонд Банка России	691	975

В соответствии со статьей 11 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” прибыль Банка России определяется по итогам года как разница между суммой доходов от предусмотренных статьей 46 указанного Федерального закона банковских операций и сделок, доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций, установленных статьей 4 этого же закона.

Финансовый результат деятельности Банка России за 2013 год сложился выше уровня 2012 года (без учета чистых доходов от продажи в 2012 году части акций ОАО “Сбербанк России”, принадлежащих Банку России). В условиях низких процентных ставок на мировых финансовых рынках доходы от размещения резервных активов, а также процентные расходы Банка России по средствам фондов федерального бюджета, размещенным на счетах в Банке России, сложились ниже уровня прошлого года. В то же время продолжающийся рост потребности банковской системы в ликвидности обусловил рост процентных доходов Банка России от операций с использованием стандартных инструментов рефинансирования, главным образом сделок РЕПО.

Полученная Банком России по итогам года прибыль распределяется в порядке, установленном статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. В соответствии с указанной статьей после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50 про-

* Уплата налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации по итогам окончательного расчета за отчетный налоговый период из прибыли за отчетный год и распределение фактически полученной прибыли за отчетный год, оставшейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации отражаются по балансу Банка России в текущем году (примечание 28).

центов фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Оставшаяся в распоряжении Банка России прибыль направляется Советом директоров Банка России в резервы и фонды различного назначения.

В соответствии со статьей 5 Федерального закона от 30 сентября 2010 года № 245-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации” (с изменениями) приостановлено до 1 января 2016 года действие части первой статьи 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части размера перечисляемой в федеральный бюджет фактически полученной Банком России по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом от 2 апреля 2014 года № 40-ФЗ “Об особенностях перечисления в 2014 году прибыли, полученной Центральным банком Российской Федерации по итогам 2013 года” денежные средства в размере 60 000 млн. руб. 3 апреля 2014 года перечислены Банком России государственной корпорации АСВ в качестве имущественного взноса в фонд обязательного страхования вкладов. После утверждения годовой финансовой отчетности Банка России за 2013 год Советом директоров Банк России перечислит в федеральный бюджет 75 процентов фактически полученной по итогам 2013 года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и после перечисления денежных средств в качестве имущественного взноса государственной корпорации АСВ.

ОТЧЕТ О ФОРМИРОВАНИИ И ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ РЕЗЕРВОВ И ФОНДОВ БАНКА РОССИИ

(в миллионах рублей)

	Резервный фонд	Социальный фонд	Накопленная переоценка драгоценных металлов	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте	Прирост стоимости имущества при переоценке	Итого
Остаток на начало отчетного года с учетом средств, поступивших в порядке распределения прибыли года, предшествующего отчетному	284 655	5 183	1 197 224	90 762	1 160 044	7 966	2 745 834
Направлено в фонды за счет других источников	0	42	0	4 025	828 707	0	832 774
Использовано средств фондов	0	(3 337)	(385 733)	(40 620)	0	0	(429 690)
Остаток на начало года, следующего за отчетным	284 655	1 888	811 491	54 167	1 988 751	7 966	3 148 918
Направлено из прибыли отчетного года*	16 584	691	0	0	0	0	17 275
Итого с учетом средств, поступивших в порядке распределения прибыли отчетного года	301 239	2 579	811 491	54 167	1 988 751	7 966	3 166 193

* Распределение фактически полученной прибыли за отчетный год отражено по балансу Банка России в текущем году (примечание 28).



В соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России направляет прибыль, остающуюся в его распоряжении после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и перечисления части прибыли в федеральный бюджет, в резервы и фонды различного назначения. Порядок распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, регламентируется Положением Банка России “О порядке распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России”.

В соответствии с Федеральным законом от 2 апреля 2014 года № 40-ФЗ “Об особенностях перечисления в 2014 году прибыли, полученной Центральным банком Российской Федерации по итогам 2013 года” прибыль, полученная Банком России за 2013 год, остающаяся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, до перечисления в федеральный бюджет и распределения в фонды и резервы Банка России, в сумме 60 000 млн. руб. 3 апреля 2014 года направлена в качестве имущественного взноса в фонд обязательного страхования вкладов государственной корпорации АСВ.

В соответствии с Положением Банка России о Резервном фонде Банка России целью формирования Резервного фонда Банка России является обеспечение стабильной деятельности Банка России для выполнения законодательно закрепленных за ним функций. Резервный фонд Банка России формируется за счет прибыли Банка России. По решению Совета директоров Банка России в Резервный фонд Банка России могут также направляться средства из других фондов и резервов, относящихся к собственным средствам (капиталу) Банка России.

В соответствии с порядком распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, и решением Совета директоров Банка России по итогам распределения прибыли за 2013 год в Резервный фонд Банка России перечислено 16 584 млн. руб. (2012 год: 23 402 млн. руб.).

Социальный фонд Банка России предназначен для обеспечения социальных нужд работников Банка России и в отдельных случаях — пенсионеров, состоящих на учете в Банке России.

Средства Социального фонда Банка России направляются в основном на единовременные выплаты, связанные с социальными нуждами работников Банка России. Социальный фонд Банка России формируется за счет прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России.

Порядок формирования и расходования средств Социального фонда Банка России регламентируется Положением Банка России о Социальном фонде Центрального банка Российской Федерации.

В соответствии с порядком распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, и решением Совета директоров Банка России по итогам распределения прибыли за 2013 год в Социальный фонд Банка России перечислено 691 млн. руб., или 4% (2012 год: 975 млн. руб., или 4%) прибыли, оставшейся в распоряжении Банка России.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России начиная с 1 января 2007 года драгоценные металлы отражаются в бухгалтерском учете по учетной цене и ежедневно переоцениваются. В 2013 году по итогам года образовалось превышение отрицательных нереализованных разниц над положительными в сумме 385 733 млн. руб. (2012 год: 2 583 млн. руб.), которое списано за счет ранее накопленной переоценки, учтенной на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала Банка России.

Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте образуются в связи с переоценкой средств в иностранной валюте при изменении официального курса иностранных валют к рублю. В 2013 году по итогам года образовалось превышение положительных нереализованных курсовых разниц над отрицательными в сумме 828 707 млн. руб., которое было направлено на балансовый счет “Накопленные курсовые разницы” в составе капитала Банка России (по итогам 2012 года превышение отрицательных нереализованных курсовых разниц над положительными составило 498 457 млн. руб.).

В соответствии с утвержденными правилами бухгалтерского учета в Банке России с 1 января 2008 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. В 2013 году по итогам года накопленная положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 4 025 млн. руб. была направлена на балансовый счет “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи” в составе капитала Банка России (2012 год: 38 341 млн. руб.). Накопленная за предыдущие годы положительная переоценка ценных бумаг была списана при выбытии (реализации) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в 2013 году, а также на погашение образовавшейся по итогам 2013 года отрицательной нереализованной переоценки ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в общей сумме 40 620 млн. руб. (2012 год: 52 915 млн. руб.).

Фонд переоценки основных средств представляет собой прирост стоимости имущества в результате переоценки основных средств, проведенной по Постановлению Правительства Российской Федерации в 1992, 1994, 1995, 1996 и 1998 годах.

ОТЧЕТ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКОМ РОССИИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ
И ДОЛЯМИ УЧАСТИЯ В КАПИТАЛАХ ОРГАНИЗАЦИЙ,
ВХОДЯЩИМИ В СОСТАВ ИМУЩЕСТВА БАНКА РОССИИ

ВЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Долговые обязательства иностранных эмитентов, в том числе:		
Долговые обязательства эмитентов США и Канады	5 030 034	5 235 903
— с номиналом в долларах США	4 568 372	4 907 346
— с номиналом в евро	0	0
— с номиналом в канадских долларах	460 041	328 557
— с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	1 621	0
Долговые обязательства эмитентов стран Европы	7 451 817	7 151 246
— с номиналом в долларах США	122 049	151 485
— с номиналом в евро	6 047 858	5 731 152
— с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	1 281 465	1 267 730
— с номиналом в австралийских долларах	445	879
Долговые обязательства эмитентов Японии	0	134 474
— с номиналом в японских иенах	0	134 474
Долговые обязательства эмитентов Австралии	116 022	147 193
— с номиналом в австралийских долларах	116 022	147 193
Долговые обязательства международных организаций	113 767	72 315
— с номиналом в долларах США	69 153	67 281
— с номиналом в евро	42 072	3 136
— с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	0	1 328
— с номиналом в австралийских долларах	2 542	570
Всего	12 771 640	12 741 131
Долговые обязательства эмитентов Российской Федерации, в том числе:		
Долговые обязательства Правительства Российской Федерации	364 063	370 182
— с номиналом в рублях	215 638	217 324
— с номиналом в долларах США	148 425	152 858
Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации (кроме векселей)	413	411
— с номиналом в рублях	413	411
Векселя кредитных организаций	23	23
Всего	364 499	370 616
Итого	13 076 139	13 111 747

Долговые обязательства иностранных эмитентов представляют собой в основном долговые обязательства Казначейства США, государственные долговые обязательства Франции, Германии, Соединенного Королевства, Канады, Австралии, Швеции, Нидерландов, Финляндии, Дании, Австрии, долговые обязательства международных финансовых организаций, негосударственные долговые ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы правительствами указанных государств.

Изменение по данной статье в основном обусловлено сокращением Банком России в отчетном периоде вложений в ценные бумаги иностранных эмитентов, что было компенсировано увеличением стоимости ценных бумаг в результате роста официальных курсов иностранных валют, в которых номинированы ценные бумаги иностранных эмитентов.

В 2013 году Банк России не осуществлял на внутреннем рынке ценных бумаг операций с ценными бумагами из собственного портфеля. В портфель Банка России в 2013 году были зачислены долговые обязательства Правительства Российской Федерации (ОФЗ), полученные в связи с прекращением обязательств по сделкам РЕПО в соответствии со статьей 4.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (прекращение обязательств в соответствии с правилами клиринга) вследствие отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Долговые обязательства Правительства Российской Федерации с номиналом в рублях представляют собой ОФЗ. Изменение по статье связано с переоценкой ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости, а также получением Банком России ОФЗ в результате прекращения обязательств по сделкам РЕПО.

Долговые обязательства Правительства Российской Федерации с номиналом в долларах США представляют собой облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации. Уменьшение остатка по данной статье в основном связано с переоценкой ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости, а также изменением курса доллара США по отношению к рублю.

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации с номиналом в рублях представляют собой ценные бумаги, выпущенные субъектами Российской Федерации. Увеличение остатка по данной статье связано с переоценкой ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости.

ВЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ В УСТАВНЫЕ КАПИТАЛЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

(в миллионах рублей)

Наименование	2013		2012	
	Сумма вложений (по цене приобретения)	Доля участия в уставном капитале, % (по номиналу)	Сумма вложений (по цене приобретения)	Доля участия в уставном капитале, % (по номиналу)
Вложения в акции резидентов, в том числе:	84 362		84 362	
Открытое акционерное общество “Сбербанк России”,		50.00% +		50.00% +
ОАО “Сбербанк России”, Москва	72 938	1 голосующая акция	72 938	1 голосующая акция
Открытое акционерное общество “Московская Биржа “ММВБ-РТС”,				
ОАО Московская Биржа, Москва	11 421	22.47	11 421	24.33
Закрытое акционерное общество “Санкт-Петербургская Валютная Биржа”,				
ЗАО СПВБ, Санкт-Петербург	3	8.90	3	8.90
Вложения в акции нерезидентов, в том числе:	1 456		1 347	
Банк международных расчетов, Базель	1 455	0.57	1 346	0.57
Общество международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.),				
Бельгия	0.724	0.006	0.648	0.006
Прочие вложения, в том числе:	10		10	
Межгосударственный банк, Москва	10	50.00	10	50.00

Банк России участвует в капиталах кредитных и иных организаций в соответствии со статьями 8 и 9 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

В 2013 году Банк России не осуществлял операций с акциями организаций — резидентов и нерезидентов Российской Федерации (за исключением сделок РЕПО с акциями организаций-резидентов на внутреннем рынке ценных бумаг).

Доля Банка России в уставном капитале ОАО Московская Биржа снизилась с 24.33% до 22.47% в результате увеличения уставного капитала ОАО Московская Биржа в рамках первоначального публичного размещения акций, в котором Банк России не принимал участия.

Изменение по строке “Вложения в акции нерезидентов” и по статье “Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)” (примечание 6) произошло в связи с переоценкой вложений Банка России в уставные капиталы Банка международных расчетов, Базель, и Общества международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), Бельгия, при изменении курсов иностранных валют к рублю.

Кроме того, в балансе Банка России учитывается квота Российской Федерации в МВФ в размере 5 945.4 млн. СДР. Доля участия Банка России в совокупных квотах (капитале) МВФ в 2013 году не изменилась и составляет 2.5%, а в общем числе голосов стран-участниц — 2.39% (примечание 7).

ОТЧЕТ ОБ ОБЪЕМЕ СДЕЛОК, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ РОССИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ НА ОРГАНИЗОВАННЫХ ТОРГАХ

(в миллионах рублей)

Организатор торговли	Объем собственных операций Банка России с ценными бумагами (включая сделки РЕПО)		Объем операций Банка России с ценными бумагами, совершаемых по поручению клиентов		Объем операций Банка России по реализации обеспечения по ломбардным кредитам и сделкам РЕПО	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
	ОАО Московская Биржа*	0	1 750 712	0	717 758	0
ЗАО “Фондовая биржа ММВБ”	129 129 273	85 486 211	838 948	93 290	0	0
ЗАО “Санкт- Петербургская Валютная Биржа”	105	6 946	0	0	0	0
	129 129 378	87 243 869	838 948	811 048	0	0

В графе “Объем собственных операций Банка России с ценными бумагами (включая сделки РЕПО)” приведены суммарные данные об объемах приобретения Банком России ценных бумаг по первой части сделок РЕПО. В 2012 и 2013 годах Банк России не совершал на внутреннем рынке ценных бумаг операции с ценными бумагами из портфеля Банка России, а также операции с облигациями Банка России. Изменение показателя объема сделок обусловлено значительным увеличением объемов сделок РЕПО.

В графе “Объем операций Банка России с ценными бумагами, совершаемых по поручению клиентов” приведены суммарные данные о сделках продажи государственных ценных бумаг Российской Федерации, заключенных Банком России по поручению Минфина России на основании агентского договора.

В 2012 и 2013 годах Банк России не осуществлял операции реализации обеспечения по ломбардным кредитам и сделкам РЕПО.

* В связи с изменением законодательства Российской Федерации и либерализацией рынка федеральных государственных ценных бумаг с 2013 года было прекращено функционирование Сектора для расчетов по государственным федеральным ценным бумагам ОАО Московская Биржа. В связи с этим в 2013 году сделки с ценными бумагами Банком России на ОАО Московская Биржа не совершались.

ОТЧЕТ О РАСХОДАХ НА СОДЕРЖАНИЕ СЛУЖАЩИХ БАНКА РОССИИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2013	2012
Оплата труда	80 358	76 265
Начисления на оплату труда	15 449	14 153
Итого расходов на содержание служащих Банка России	95 807	90 418

Расходы на содержание служащих Банка России по сравнению с 2012 годом увеличились на 5 389 млн. руб., или на 6.0%, при этом расходы на оплату труда выросли на 4 093 млн. руб., или на 5.4%, начисления на оплату труда — на 1 296 млн. руб., или на 9.2%.

Расходы на оплату труда включают: выплаты по должностным окладам; надбавки к должностному окладу за выслугу лет в Банке России; доплаты за участие в ревизиях или проверках; другие надбавки и доплаты, установленные нормативными актами Банка России; ежемесячное премирование и вознаграждение по итогам работы за год; оплату очередных и учебных отпусков; единовременную выплату к ежегодному оплачиваемому отпуску; материальную помощь при чрезвычайных обстоятельствах; выплаты работникам, проживающим (работающим) в районах, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской атомной электростанции; работникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет; пособия по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы за первые три дня временной нетрудоспособности и другие.

В соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России также осуществляются выплаты районных коэффициентов и процентных надбавок работникам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях; компенсация указанным работникам и неработающим членам семей этих работников расходов на оплату стоимости проезда к месту использования отпуска и обратно и расходов, связанных с переездом к новому месту жительства в другую местность по окончании трудового договора (контракта) или в связи с выходом на пенсию.

Среднесписочная численность служащих Банка России в 2013 году составила 63.5 тыс. единиц, и, несмотря на образование Службы Банка России по финансовым рынкам (1.4 тыс. единиц) в сентябре 2013 года, среднесписочная численность сократилась по сравнению с 2012 годом почти на 1.0 тыс. единиц (1.5%). Сокращение численности обусловлено проведением организационно-штатных мероприятий по оптимизации численности Банка России.

Среднемесячный доход на одного служащего в 2013 году составил 105 458 рублей (2012 год: 98 572 рубля).

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды составили 19.0% от общей суммы расходов на оплату труда (2012 год: 18.4%). Отчисления в Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний осуществлялись по установленной ставке 0.2%.

Расходы на оплату труда ключевого управленческого персонала (членов Совета директоров Банка России, заместителей Председателя Банка России, главного аудитора Банка России — 24 человека) составили 294.4 млн. руб., или 0.4% от общей суммы расходов на оплату труда служащих Банка России, в том числе вознаграждение по итогам работы за 2012 год 61.9 млн. рублей (2012 год: 17 человек, 258.1 млн. руб., или 0.3%, в том числе вознаграждение по итогам работы за 2011 год 48.3 млн. руб.).

ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ СМЕТЫ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

(в миллионах рублей)

Направление капитальных вложений	Утверждено на 2013 год	Факт за 2013 год	Факт за 2012 год
Капитальные вложения	20 331	16 478	16 185
Капитальные вложения в основные фонды, в том числе:	18 340	15 849	15 514
— капитальные вложения в области информатизации	7 094	6 103	6 354
— капитальные вложения в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России (кроме организации наличного денежного обращения)	6 225	5 128	5 394
— капитальные вложения, связанные с организацией наличного денежного обращения	3 591	3 220	2 602
— капитальные вложения, связанные с обеспечением безопасности и охраны объектов Банка России	1 430	1 398	1 164
Капитальные вложения в нематериальные активы	998	629	671
Централизованный резерв капитальных вложений	993	0	0
Справочно:			
Другие затраты капитального характера	2 236	1 941	1 819
Итого затрат капитального характера	22 567	18 419	18 004

В структуре капитальных вложений Банка России наибольший удельный вес приходится на капитальные вложения в области информатизации (37.0%) и в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России (31.1%). Доля капитальных вложений, связанных с организацией наличного денежного обращения, составляет 19.6%, с обеспечением безопасности и охраны объектов Банка России — 8.5%, капитальных вложений в нематериальные активы — 3.8%.

Капитальные вложения в области информатизации в 2013 году сократились на 251 млн. руб., или на 3.9%, и направлены на поддержание функционирования действующих учетно-операционных систем, развитие системно-технической инфраструктуры Коллективных центров обработки информации в Москве и Нижнем Новгороде для обеспечения устойчивого функционирования платежной системы Банка России; развитие информационно-вычислительных и аналитических систем Банка России, системы консолидации вычислительных ресурсов информационных систем, транспортных систем электронных расчетов (в том числе транспортной среды электронного взаимодействия территориальных учреждений с клиентами Банка России), транспортных систем в интересах информационно-аналитических систем и Интранета, систем и средств обеспечения информационной безопасности информационно-телекоммуникационной системы Банка России; развитие технической инфраструктуры (включая инженерные системы), обеспечивающей функционирование информационно-телекоммуникационной системы; обеспечение безопасности и защиты информации.

Капитальные вложения в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России (кроме организации наличного денежного обращения) сократились на 266 млн. руб., или на 4.9%, и использованы на строительство (реконструкцию) 108 служебных зданий и сооружений; создание инженерных, технологических систем и установок, обеспечивающих функционирование зданий и сооружений; приобретение инвентаря, оборудования и мебели для замены аналогичного имущества с истекшим сроком эксплуатации, дооснащения действующих объектов и объектов капитального ремонта; приобретение транспортных средств.

Капитальные вложения, связанные с организацией наличного денежного обращения, выросли на 618 млн. руб., или на 23.8%. Средства направлены на строительство (реконструкцию) 6 денежных хранилищ и кассовых центров; модернизацию кассового оборудования и переоснащение подразделений Банка России современными высокопроизводительными техническими средствами, в том числе на продолжение работ по созданию агрегатированных комплексов на базе счетно-сортировальных машин; создание (модернизацию) телевизионных систем наблюдения и регистрации при совершении операций с ценностями.

Капитальные вложения, связанные с обеспечением безопасности и охраны объектов Банка России, выросли на 234 млн. руб., или на 20.1%, и использованы на создание и развитие действующих систем охранно-пожарной сигнализации, телевизионных систем охраны и наблюдения, систем контроля и управления доступом, а также на замену систем, выслуживших установленные сроки эксплуатации и технически устаревших.

Капитальные вложения в нематериальные активы в 2013 году сократились на 42 млн. руб., или на 6.3%, и направлены на приобретение и разработку программных продуктов (объектов интеллектуальной собственности Банка России) для сферы информатизации и обеспечения безопасности и защиты информации.

В разделе “Другие затраты капитального характера” учтены затраты на приобретение прав использования программных продуктов (не относящихся к нематериальным активам), а также лицензий, сертификатов, разрешений со сроком действия свыше 1 года. По сравнению с 2012 годом указанные затраты выросли на 122 млн. руб., или на 6.7%.



Аудиторское заключение

по Годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2014 года

Руководству Центрального банка Российской Федерации:

Аудируемое лицо

Полное наименование Банка: Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Почтовый адрес: 107016, Российская Федерация, Москва, ул. Неглинная, 12.

Свидетельство о государственной регистрации 77 № 006996300 от 10 января 2003 года.

Банк России осуществляет свои функции в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) и иными федеральными законами.

Аудиторы

- 1) Закрытое акционерное общество “ПрайсвотерхаусКуперс Аудит” (ЗАО “ПвК Аудит”) с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства “Аудиторская Палата России” (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов — регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций — 10201003683.

- 2) Общество с ограниченной ответственностью “Финансовые и бухгалтерские консультанты” (ООО “ФБК”) с местом нахождения: 101990; Российская Федерация, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Свидетельство о государственной регистрации серия ЮЗ 3 № 484.583 выдано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, от 24 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027700058286.

Член некоммерческого партнерства “Аудиторская Палата России” (НП АПР). Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве “Аудиторская палата России” № 5353.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций — 10201039470.

*Закрытое акционерное общество
“ПрайсвотерхаусКуперс Аудит”
(ЗАО “ПвК Аудит”)
Бизнес-центр “Белая площадь”,
ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Россия, 125047
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001,
www.pwc.ru*

*Общество с ограниченной ответственностью
“Финансовые и бухгалтерские консультанты”
(ООО “ФБК”)
ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ,
Москва, Россия, 101990
Т: +7 (495) 737-5353, Ф: +7 (495) 737-5347,
www.fbk.ru*



Аудиторское заключение

Мы провели аудит прилагаемой Годовой финансовой отчетности Центрального банка Российской Федерации (далее “Банк России”) за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно. В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) Годовая финансовая отчетность Банка России состоит из: годового баланса; счета прибылей и убытков, в том числе отчета о полученной прибыли и ее распределении; отчета о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России; отчета об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России; отчета о расходах на содержание служащих Банка России; отчета об исполнении сметы капитальных вложений; отчета об объеме сделок, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах (далее все отчеты вместе именуются “Годовая финансовая отчетность”). Годовая финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая финансовая отчетность, подготовленная на этой основе, отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за Годовую финансовую отчетность

Руководство Банка России несет ответственность за составление и достоверность указанной Годовой финансовой отчетности в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями), Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (с изменениями) и Положения Банка России от 1 января 2006 года № 66-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годовой финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка России, а также оценку представления Годовой финан-



совой отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, Годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка России по состоянию на 1 января 2014 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями), Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (с изменениями) и Положения Банка России от 1 января 2006 года № 66-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями).

Прочие сведения

Не изменяя мнения о достоверности Годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на тот факт, что в соответствии со статьей 25 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) достоверность данных, доступ к которым ограничен в связи с положениями Закона Российской Федерации от 21 июля 1993 года № 5485-1 “О государственной тайне” (с изменениями), включенных в статьи баланса и счета прибылей и убытков в составе Годовой финансовой отчетности Банка России, подтверждена Счетной палатой Российской Федерации в Заключении от 18 апреля 2014 года по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации, а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации от 21 июля 1993 года № 5485-1 “О государственной тайне” (с изменениями), на 1 января 2014 года и за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно.

Е.В. Филиппова
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000195
Генеральный директор
ЗАО “ПрайсвотерхаусКуперс Аудит”

С.М. Шапигузов
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-001230
Президент
ООО “Финансовые и бухгалтерские
консультанты”

25 апреля 2014 года



СЧЕТНАЯ ПАЛАТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ул. Зубовская, д. 2, Москва, 119991

Тел.: 986-05-09, факс: 986-09-52

18 апреля 2014 года

№ 06-61/06-02

Председателю
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНОЙ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2013 год (утверждено решением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 18 апреля 2014 года, протокол № 20К (966))

Проверка счетов и операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2013 год в структурных подразделениях и территориальных учреждениях Центрального банка Российской Федерации (Банка России) проведена Счетной палатой Российской Федерации на основании статьи 25 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в соответствии с Планом работы Счетной палаты Российской Федерации на 2014 год.

Ответственность по отнесению информации к категории сведений, подпадающих под действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, и по разграничению компетенции Счетной палаты Российской Федерации и аудиторских организаций ЗАО “Прайсвотерхаус-Куперс Аудит” и ООО “Финансовые и бухгалтерские консультанты” (Аудитора годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2014 года), несет руководство Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Обязанность Счетной палаты Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством — представить Банку России заключение по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2013 год, выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2014 года и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Проверка счетов и операций Банка России, а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2013 год в структурных подразделениях и территориальных учреждениях Центрального банка Российской Федерации (Банка России) проводилась Счетной палатой Российской Федерации таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что сводный годовой баланс Банка России (по счетам второго порядка и внебалансовым счетам) по состоянию на 1 января 2014 года, сводный отчет о прибылях и убытках за 2013 год в части, относящейся к компетенции Счетной палаты Российской Федерации, не содержат существенных ошибок и надлежащим образом отражают активы и пассивы Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на 1 января 2014 года, доходы и расходы Центрального банка Российской Федерации (Банка России) за 2013 год в соответствии с учетной политикой Банка России.

По результатам проверки Счетной палатой Российской Федерации счетов и операций Банка России, а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2013 год, в части, относящейся к компетенции Счетной палаты Российской Федерации, подтверждаются данные:

— годового баланса Банка России по состоянию на 1 января 2014 года (итог по активу — 61 259 млн. рублей, итог по пассиву — 0 млн. рублей), счета прибылей и убытков Банка России на 1 января 2014 года (всего доходы — 0 млн. рублей, всего расходы — 9 519 млн. рублей);

— по переоценке драгоценных металлов, сложившейся за отчетный год и на 1 января 2014 года — нереализованные разницы от переоценки драгоценных металлов — положительные в сумме 4 513,8 млн. рублей;

— сводного годового баланса на 1 января 2014 года (по счетам второго порядка и внебалансовым счетам) и сводного отчета о прибылях и убытках за 2013 год;

— информацию о сумме банкнот и монеты Банка России образца 1997 года (без учета монеты с драгоценными металлами, выпущенной к юбилейным датам и по другим случаям), которые по состоянию на 1 января 2014 года должны находиться в обращении.

По данным бухгалтерского учета Центрального банка Российской Федерации в части счетов и операций, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, по состоянию на 1 января 2014 года в обращении должны находиться банкноты и монета Банка России образца 1997 года в сумме 8 315 018,0 млн. рублей (без учета монеты с драгоценными металлами, выпущенной к юбилейным датам и по другим случаям).

За период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно выпущено в обращение банкноты и монета Банка России образца 1997 года (без учета монеты с драгоценными металлами, выпущенной к юбилейным датам и по другим случаям) на сумму 11 781 354,3 млн. рублей, изъяты из обращения банкноты и монета Банка России образца 1997 года (без учета монеты с драгоценными металлами, выпущенной к юбилейным датам и по другим случаям) на сумму 11 141 723,3 млн. рублей.

Таким образом, за отчетный период сумма банкнот и монеты Банка России образца 1997 года (без учета монеты с драгоценными металлами, выпущенной к юбилейным датам и по другим случаям), находящихся в обращении, увеличилась на 639 631,0 млн. рублей.

Счетная палата Российской Федерации подтверждает достоверность во всех существенных отношениях годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2014 года и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Аудитор

А.В. Перчан



ПРИЛОЖЕНИЯ

IV

IV.1. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ЕДИНОЙ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В 2013 ГОДУ

ИНСТРУМЕНТЫ И МЕРЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ. Минимальная процентная ставка по операциям РЕПО на аукционной основе на срок 1 неделя по решению Совета директоров Банка России в 2013 году сохранялась на уровне 5,50% годовых.

Минимальные процентные ставки по операциям РЕПО на аукционной основе на другие сроки по решению Совета директоров Банка России в 2013 году были установлены на следующем уровне:

- на срок 1 день — 5,50% годовых;
- на срок 3 месяца: на начало 2013 года — 7,00%, с 3.04.2013 — 6,75%, с 16.05.2013 — 6,50% годовых;
- на срок 6 месяцев¹: на начало 2013 года — 7,50%, с 3.04.2013 — 7,25%, с 16.05.2013 — 7,00% годовых;
- на срок 12 месяцев: на начало 2013 года — 8,00%, с 3.04.2013 — 7,75%, с 16.05.2013 — 7,50%, с 11.06.2013 — 7,25% годовых.

Минимальная процентная ставка на аукционе по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами, предоставляемых в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П, по плавающей процентной ставке на срок 12 месяцев по решению Совета директоров Банка России с 15.07.2013 установлена на уровне 5,75% годовых. При изменении ключевой ставки Банка России минимальная процентная ставка на аукционе по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами, корректируется на соответствующую величину.

Минимальная процентная ставка на аукционе по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, предоставляемых в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П, по плавающей процентной ставке на срок 3 месяца по решению Совета директоров Банка России с 16.09.2013 установлена на уровне 5,75% годовых. При изменении ключевой ставки Банка России минимальная процентная ставка на аукционе по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами, корректируется на соответствующую величину.

Минимальные процентные ставки по ломбардным кредитным аукционам, проводимым в соответствии с Положением Банка России от 4.08.2003 № 236-П, по решению Совета директоров в 2013 году были установлены на следующем уровне:

- на срок 1 неделя — 5,50% годовых;
- на срок 3 месяца: на начало 2013 года — 7,00%, с 3.04.2013 — 6,75%, с 16.05.2013 — 6,50% годовых;
- на срок 6 месяцев¹: на начало 2013 года — 7,50%, с 3.04.2013 — 7,25%, с 16.05.2013 — 7,00% годовых;
- на срок 12 месяцев: на начало 2013 года — 8,00%, с 3.04.2013 — 7,75%, с 16.05.2013 — 7,50%, с 11.06.2013 — 7,25% годовых.

Фиксированные процентные ставки по операциям РЕПО по решению Совета директоров Банка России в 2013 году были установлены на следующем уровне:

- на срок 1 день и 1 неделя¹ — 6,50% годовых;

¹ На начало 2013 года проведение операций приостановлено.

— на срок 12 месяцев¹: на начало 2013 года — 8,00%, с 3.04.2013 — 7,75%, с 16.05.2013 — 7,50%, с 11.06.2013 — 7,25% годовых.

Фиксированная процентная ставка по кредитам “овернайт”, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 4.08.2003 № 236-П, по решению Совета директоров Банка России в 2013 году была установлена на следующем уровне: на начало 2013 года — 8,25%, с 16.09.2013 — 6,50% годовых.

Фиксированные ставки по ломбардным кредитам, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 4.08.2003 № 236-П, по решению Совета директоров Банка России были установлены в 2013 году на следующем уровне:

— на срок 1 день, на срок 1 неделя¹, на срок 30 дней¹ — 6,50% годовых.

Фиксированные процентные ставки по кредитам, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П, по решению Совета директоров Банка России в 2013 году были установлены на следующем уровне:

— на срок 1 день: на начало 2013 года — 7,25%, с 3.04.2013 — 7,00%, с 16.05.2013 — 6,75%, с 16.09.2013 — 6,50% годовых;

— на срок от 2 до 90 дней: на начало 2013 года — 7,25%, с 3.04.2013 — 7,00%, с 16.05.2013 — 6,75% годовых;

— на срок от 91 до 180 дней: на начало 2013 года — 7,75%, с 3.04.2013 — 7,50%, с 16.05.2013 — 7,25% годовых;

— на срок от 181 до 365 дней: на начало 2013 года — 8,25%, с 3.04.2013 — 8,00%, с 16.05.2013 — 7,75%, с 11.06.2013 — 7,50% годовых.

Процентные ставки по кредитам, обеспеченным золотом, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 30.11.2010 № 362-П, по решению Совета директоров Банка России в 2013 году были установлены на следующем уровне:

— на срок 1 день: на начало 2013 года — 7,00%, с 3.04.2013 — 6,75%, с 16.05.2013 — 6,50% годовых;

— на срок от 2 до 90 дней: на начало 2013 года — 7,00%, с 3.04.2013 — 6,75%, с 16.05.2013 — 6,50% годовых;

— на срок от 91 до 180 дней: на начало 2013 года — 7,50%, с 3.04.2013 — 7,25%, с 16.05.2013 — 7,00% годовых;

— на срок от 181 до 365 дней: на начало 2013 года — 8,00%, с 3.04.2013 — 7,75%, с 16.05.2013 — 7,50%, с 11.06.2013 — 7,25% годовых.

Процентные ставки по рублевой части операций “валютный своп” в долларах США и евро на срок 1 день Советом директоров Банка России в 2013 году были установлены на уровне 6,50% годовых.

Максимальные процентные ставки по депозитным аукционам Советом директоров Банка России в 2013 году были установлены на следующем уровне:

— на срок 1 неделя: на начало 2013 года — 5,00%, с 16.09.2013 — 5,50% годовых;

— на срок 1 месяц¹ — 5,75% годовых;

— на срок 3 месяца¹: на начало 2013 года — 6,75%, с 16.05.2013 — 6,50% годовых.

Фиксированные процентные ставки по депозитным операциям Советом директоров Банка России в 2013 году были установлены на следующем уровне:

— на срок 1 день, 1 неделя¹, 1 месяц и до востребования — 4,50% годовых.

В 2013 году Совет директоров Банка России сохранял ставку рефинансирования на неизменном уровне 8,25% годовых.

В рамках перехода к режиму таргетирования инфляции 13.09.2013 Совет директоров Банка России принял решение о реализации комплекса мер по совершенствованию системы инструментов денежно-кредитной политики:

¹ На начало 2013 года проведение операций приостановлено.

- максимальная процентная ставка по депозитным операциям на аукционной основе на срок 1 неделя была выравнена с минимальной процентной ставкой по операциям предоставления ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя. Единая процентная ставка по указанным операциям была объявлена ключевой ставкой Банка России — индикатором направленности проводимой денежно-кредитной политики;
- процентная ставка по кредитам “овернайт” и однодневным кредитам, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами, была снижена до уровня процентной ставки по другим операциям предоставления ликвидности постоянного действия на срок 1 день. В результате данных изменений был сформирован процентный коридор. Процентные ставки по операциям Банка России постоянного действия по абсорбированию и предоставлению ликвидности на срок 1 день образуют, соответственно, нижнюю и верхнюю границы процентного коридора, симметричные относительно ключевой ставки. При принятии Банком России решения об изменении уровня ключевой ставки границы коридора автоматически сдвигаются на величину ее изменения. Ширина процентного коридора — два процентных пункта — оптимальна для ограничения волатильности процентных ставок денежного рынка при сохранении стимулов к перераспределению средств на межбанковском рынке;
- изменена роль ставки рефинансирования в системе инструментов Банка России — ставка рефинансирования будет иметь второстепенное значение для денежно-кредитной политики и носить справочный характер до 1.01.2016, когда она будет скорректирована до уровня ключевой ставки.

РЕФИНАНСИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. 1. Учитывая возросшие потребности кредитных организаций в рефинансировании, неравномерность распределения в банковском секторе ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банком России, а также недостаточно активное перераспределение ликвидности на российском денежном рынке, в 2013 году Банк России дополнил систему инструментов аукционами по предоставлению кредитов по плавающей ставке в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами”:

- 12.07.2013 было принято решение о начале проведения аукционов по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами, по плавающей процентной ставке на срок 12 месяцев. Минимальный спред к уровню ключевой ставки Банка России для кредитных аукционов по плавающей процентной ставке на срок 12 месяцев установлен в размере 0,25 процентного пункта;
- 16.09.2013 были введены аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке на срок 3 месяца. Минимальный спред к уровню ключевой ставки Банка России для данных аукционов установлен в размере 0,25 процентного пункта;
- 13.12.2013 было принято решение о проведении в 2014 году аукционов по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке на срок 3 месяца на ежемесячной основе.

2. С 15 апреля 2013 года Банк России приступил к проведению операций внебиржевого РЕПО с корзиной ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России с возможностью замены обеспечения. Данная мера была направлена на расширение возможностей кредитных организаций по управлению портфелем ценных бумаг, используемых в качестве обеспечения по операциям Банка России. Агентом по управлению обеспечением, выполняющим функции по подбору и замене ценных бумаг в сделке, расчету стоимости обеспечения и маржированию сделок, выступает Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество “Национальный расчетный депозитарий” (НКО ЗАО НРД).

3. Со 2.05.2013 Банк России начал проводить операции РЕПО на аукционной основе с использованием механизма частичного удовлетворения заявок, что позволило Банку России предоставлять кредитным организациям средства в полном объеме в рамках установленного лимита уже по итогам первого аукциона (при наличии достаточного спроса).

4. В мае 2013 года Банк России в целях совершенствования механизма регулирования банковской ликвидности принял решение об отмене с 1.07.2013 второго (дневного) аукциона РЕПО на срок 1 день.

5. 10 апреля 2013 года Советом директоров Банка России было принято решение о расширении перечня финансовых инструментов, включаемых в Ломбардный список Банка России, за счет таких видов ценных бумаг, как:

- облигации юридических лиц — нерезидентов Российской Федерации, размещенные на территории Российской Федерации;
- российские депозитарные расписки на акции юридических лиц — нерезидентов Российской Федерации.

Вышеуказанное решение Совета директоров Банка России было реализовано Указанием Банка России от 10 апреля 2013 года № 2992-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 10 августа 2012 года № 2861-У “О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России”.

6. В связи с внедрением в 2013 году механизма вывода (разблокировки) ценных бумаг методом встречных поручений, то есть без предоставления в Банк России соответствующих заявлений на бумажном носителе, значительно возросло количество осуществляемых Банком России (в том числе в течение одного операционного дня) операций как по выводу (разблокировке), так и по добавлению ценных бумаг в разделы “Блокировано Банком России” счетов депо кредитных организаций, что позволяет говорить о появившейся для кредитных организаций возможности оперативно управлять портфелем ценных бумаг, заблокированных для целей получения кредитов Банка России (замещать ценные бумаги путем добавления одних облигаций и вывода других) без ущерба для внутрисуточного кредитования Банком России основного счета кредитной организации.

К концу 2013 года кредитные организации, основные счета которых открыты в подразделениях Банка России, функционирующих в Московском регионе, практически полностью перешли на вывод ценных бумаг из разделов “Блокировано Банком России”, соответствующих указанным основным счетам, методом встречных поручений.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ. 1. В целях предоставления равных условий и формирования конкурентной среды для резидентов и нерезидентов Российской Федерации с 1.03.2013 Банк России установил единый норматив обязательных резервов по всем категориям обязательств кредитных организаций в размере 4,25%. Было подготовлено Указание Банка России от 12 февраля 2013 года № 2970-У “Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России” (вступило в силу с 1.03.2013).

2. В целях расширения возможностей кредитных организаций по регулированию и использованию свободной ликвидности Банк России с 10.12.2013 установил коэффициент усреднения, используемый кредитными организациями (за исключением расчетных небанковских кредитных организаций и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) для расчета усредненной величины обязательных резервов, в размере 0,7; было подготовлено Указание Банка России от 18 ноября 2013 года № 3116-У “Об установлении коэффициента усреднения”.

3. В рамках совершенствования механизма обязательного резервирования подготовлены:

- Указание Банка России от 15 января 2013 года № 2963-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П “Об обязательных резервах кредит-

- ных организаций” (вступило в силу с 1.03.2013), уточняющее состав балансовых счетов кредитных организаций, участвующих в расчете размера обязательных резервов, в связи со вступлением в силу с 1.01.2013 Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”;
- Указание Банка России от 18 ноября 2013 года № 3115-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П “Об обязательных резервах кредитных организаций” (вступило в силу с 1.01.2014, отдельные нормы — с 1.02.2014), уточняющее состав резервируемых обязательств кредитных организаций и отдельные нормы, касающиеся полномочий по принятию решения о проведении внеплановой проверки выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов, а также возможности использования кредитными организациями средств обязательных резервов, депонируемых на счетах в Банке России, в случае стрессовой ситуации.

ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ. 1. В соответствии с решением Комитета Банка России по денежно-кредитной политике (протокол заседания от 11.03.2013 № 5) на кредитные организации Новосибирской и Свердловской областей (наряду с кредитными организациями Приморского края) распространено действие эксперимента, предусматривающего проведение расчетов по депозитным сделкам, заключенным с использованием Системы электронных торгов ОАО Московская Биржа, через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в Банке России, с открытием депозитных счетов в ГУ Банка России по Новосибирской и Свердловской областям соответственно (с 10.06.2013).

2. В целях упорядочения нормативных актов Банка России, регулирующих порядок проведения Банком России депозитных операций с кредитными организациями, разработаны Положение Банка России от 9 августа 2013 года № 404-П “О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями”, а также иные акты Банка России, подготовленные в его развитие.

Указанные акты Банка России вступили в силу с 1.02.2014. Они определяют виды и условия депозитных операций Банка России, критерии Банка России для кредитных организаций — участников (потенциальных участников) депозитных операций, возможность проведения Банком России объемного депозитного аукциона, возможность использования Банком России и кредитными организациями электронного документооборота при проведении депозитных операций, а также регулируют иные вопросы, связанные с проведением указанных операций.

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА. В целях упорядоченного исполнения в платежной системе Банка России распоряжений по кредитным и депозитным операциям Банка России (далее — распоряжения), формируемых различными подразделениями Банка России, издан приказ Банка России от 31.12.2013 № ОД-1137 “Об организации работы по направлению подразделениями Банка России распоряжений на первоначальное установление лимита внутрисдневного кредита и кредита “овернайт”, распоряжений о переводе денежных средств при проведении Банком России депозитных и кредитных операций, при переводе денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России”.

Данный приказ устанавливает детальную последовательность исполнения распоряжений и содержит указания структурным подразделениям Банка России, предписывающие проведение необходимых подготовительных мероприятий в целях организации упорядоченного выполнения вышеуказанных распоряжений с учетом изменения регламента функционирования платежной системы Банка России.

МЕРЫ ПОЛИТИКИ ВАЛЮТНОГО КУРСА

В рамках деятельности по повышению гибкости курсообразования и постепенному переходу к режиму таргетирования инфляции Банком России в 2013 году были реализованы следующие изменения механизма курсовой политики и его параметров:

- с 9 сентября 2013 года величина накопленных интервенций, приводящих к сдвигу границ операционного интервала на 5 копеек, снижена с 450 до 400 млн. долларов США;
- с 1 октября 2013 года величина валютных интервенций Банка России, направленных на сглаживание колебаний обменного курса рубля, определяется с учетом операций Федерального казначейства по пополнению или расходованию суверенных фондов в иностранных валютах;
- с 7 октября 2013 года диапазон плавающего операционного интервала, в котором не совершаются валютные интервенции, направленные на сглаживание колебаний обменного курса рубля, расширен с 1 до 3,10 рубля;
- с 21 октября 2013 года величина целевых интервенций снижена со 120 до 60 млн. долларов США в день;
- с 10 декабря 2013 года величина накопленных интервенций, приводящих к сдвигу границ операционного интервала на 5 копеек, снижена с 400 до 350 млн. долларов США.

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

В рамках реализации полномочий, установленных Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (далее — Федеральный закон № 173-ФЗ), в 2013 году Банком России продолжена работа по совершенствованию технологии валютного контроля в целях повышения его эффективности.

Во исполнение Федерального закона от 6.12.2011 № 406-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О валютном регулировании и валютном контроле” в части упрощения процедур валютного контроля” (далее — Федеральный закон № 406-ФЗ) Банком России подготовлено и издано Положение Банка России от 21.06.2013 № 402-П “О порядке передачи в налоговые органы для выполнения ими функций агентов валютного контроля паспортов сделок в электронном виде”, которым установлен порядок передачи в ФНС России информации по паспортам сделок по внешнеторговым договорам (контрактам) и кредитным договорам (договорам займа) в электронном виде, а для снижения нагрузки на кредитные организации обеспечена возможность однократного формирования и направления уполномоченными банками информации по паспортам сделок по внешнеторговым договорам (контрактам) в адрес нескольких агентов валютного контроля.

В соответствии с пунктом 17 “в” Плана мероприятий (“дорожная карта”) “Совершенствование таможенного администрирования”, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 июня 2012 года № 1125-р, и во исполнение Федерального закона № 406-ФЗ Банком России подготовлено и издано Указание Банка России от 14.06.2013 № 3016-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 4.06.2012 № 138-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением”, которым отменяется требование о представлении резидентами уполномоченным банкам деклараций на товары на бумажном носителе и определяется порядок включения информации о декларациях на товары, получаемой уполномоченными банками от таможенных органов в электронном виде, в ведомости банковского контроля в автоматическом режиме для целей учета обязательств по внешнеторговому контракту и контроля за репатриацией валютной выручки.

В целях повышения эффективности валютного контроля, осуществляемого уполномоченными банками за операциями резидентов, подготовлены и направлены для доведения до сведения кредитных организаций:

- письмо Банка России от 4.03.2013 № 36-Т “Об использовании уполномоченными банками информации, получаемой от таможенных органов, о зарегистрированных ими декларациях на товары”, которым даны рекомендации по использованию уполномоченными банками информации, получаемой от таможенных органов о зарегистрированных декларациях на товары, а также о действиях уполномоченных банков в случае выявления ими расхождения между сведениями, полученными от таможенных органов, и сведениями, полученными от резидентов;
- письмо Банка России от 31.12.2013 № 266-Т “О порядке закрытия паспорта сделки”, которым уполномоченным банкам рекомендовано при закрытии ими паспорта сделки по предусмотренным законодательством основаниям в случае наличия задолженности нерезидента перед резидентом и при условии, что резидентом не закрыты расчетные счета в этом уполномоченном банке, запросить у резидента документы, связанные с исполнением обязательств нерезидента по контракту, по которому закрывается паспорт сделки, а информацию из указанных документов отразить в ведомости банковского контроля при закрытии паспорта сделки.

IV.2. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА В 2013 ГОДУ

МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЛИЦЕНЗИРОВАНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2013 году Банк России продолжил работу по совершенствованию нормативной базы в области лицензирования, государственной регистрации и финансового оздоровления кредитных организаций.

В связи с принятием Федерального закона от 2.07.2013 № 146-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 146-ФЗ) принят пакет нормативных актов в области лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций. В частности:

- Инструкцией Банка России от 25.10.2013 № 146-И “О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации” предусмотрено:
 - снижение порога согласования с Банком России приобретения акций (долей) кредитной организации с 20 до 10% ее уставного капитала;
 - введение порядка выдачи согласия Банка России не только на приобретение акций (долей) кредитной организации, но и на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10% акций (долей) кредитной организации. При этом Инструкцией вводится норма о том, что контроль определяется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО);
 - введение порядка выдачи последующего согласия Банка России;
 - введение порядка составления и направления предписания Банка России об устранении нарушений, допущенных при приобретении акций (долей) кредитной организации и (или) установлении контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;
 - отказ в выдаче предварительного или последующего согласия Банка России, в том числе в случае установления неудовлетворительной деловой репутации.
- Положением Банка России от 25.10.2013 № 408-П “О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и статье 60 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” :
 - установлен порядок оценки деловой репутации руководителей кредитной организации (филиала) (кандидатов на указанные должности), членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, а также приобретателей (владельцев) более 10% акций (долей) кредитной организации, лиц, устанавливающих (осуществляющих) контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10% акций (долей), их единоличных исполнительных органов;
 - определен порядок направления предписаний Банка России с требованиями о замене руководителей кредитной организации (филиала), членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, чья деловая репутация не соответствует установленным законом требованиям, а также об устранении нарушений по выявленным фактам неудовлетворительной деловой репутации владельцев более 10% акций (долей) кредитной организации, лиц, устанавливающих (осуществляющих) контроль в отношении ак-

- ционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10% акций (долей), их единоличных исполнительных органов;
- определен порядок ведения информационной базы данных.
- Указанием Банка России от 27.11.2013 № 3126-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П “О порядке раскрытия на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной 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” внесены изменения, предусматривающие замену понятия “лица, оказывающие существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка” на понятие “лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк” в соответствии со статьей 44 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, устанавливающей требование о соблюдении определенного Банком России порядка раскрытия информации об указанных лицах неограниченному кругу лиц.
- В 2013 году также подготовлены:
- Указание Банка России от 22.07.2013 № 3028-У “О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)” (новая редакция Указания Банка России от 7.02.2005 № 1548-У), которым расширены места обслуживания клиентов — физических лиц с использованием передвижного пункта кассовых операций за счет территориально обособленных частей городов, имеющих районы с неразвитой банковской инфраструктурой, районов новостроек, мест проведения всероссийских и региональных массовых мероприятий, официальных всероссийских и международных спортивных соревнований, зон чрезвычайной ситуации, а также мест временного размещения лиц, эвакуированных из таких зон. Кроме того, предоставлена возможность открытия передвижного пункта кассовых операций в непосредственной близости от местонахождения банка и его подразделений в целях снижения пиковых нагрузок, а также в случае проведения ремонтных работ;
 - Указание Банка России от 22.07.2013 № 3029-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”, которым:
 - предоставлена возможность размещать дополнительные офисы в быстровозводимых строениях (модульных объектах), не относящихся к недвижимому имуществу;
 - исключены нормы, касающиеся необходимости согласования с Минфином России ходатайств банков о получении лицензии Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
 - установлен порядок проверки правомерности оплаты уставного капитала кредитной организации в случае представления кредитной организацией вместо отчета об итогах дополнительного выпуска акций уведомления об итогах дополнительного выпуска акций;
 - отменено требование о проведении проверки источников происхождения средств, вносимых в оплату акций (долей) кредитной организации, при увеличении уставного капитала только за счет имущества кредитной организации;
 - установлена норма, предусматривающая самостоятельный запрос Банком России в Федеральной налоговой службе сведений о государственной регистрации учредителей создаваемой кредитной организации и об отсутствии у них задолженности перед бюджетами (если такие данные не представлены учредителями кредитной организации).

МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ МЕТОДОЛОГИИ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ И НАДЗОРА ЗА БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

В целях реализации стандартов Базеля III в части определения капитала и достаточности компонентов капитала кредитных организаций с 1.03.2013 вступило в силу Положение Банка России от 29.12.2012 № 395-П “О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)” (далее — Положение № 395-П).

Положение № 395-П устанавливает методику определения величины и оценку достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с требованиями Базеля III, в частности:

- выделение в составе капитала первого уровня (основного капитала) так называемого “базового капитала”;
- установление единого обязательного критерия для каждого инструмента капитала (не относящегося к базовому капиталу), предусматривающего наличие в инструменте обязательного условия о списании инструмента или конвертации инструмента в обыкновенные акции кредитной организации, при наступлении заранее определенных надзорным органом признаков (условий) прекращения текущей деятельности кредитной организации;
- установление обязательных условий, позволяющих отнести инструмент к определенному уровню капитала;
- установление требования о постепенном (в течение 10 лет) прекращении признания в капитале инструментов капитала, не соответствующих перечню обязательных условий;
- определение показателей, уменьшающих сумму источников капитала.

В соответствии с Положением № 395-П начиная с отчетности по состоянию на 1.04.2013 применялось требование к составлению и представлению в Банк России отчетности, раскрывающей состав капитала и показатели достаточности капитала в рамках мониторинга.

Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3096-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)” (далее — Указание № 3096-У) дата начала использования величины собственных средств (капитала) банков, рассчитанной согласно стандартам капитала Базеля III, в пруденциальных целях установлена с 1.01.2014.

Указание Банка России от 25.10.2013 № 3093-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций” (далее — Положение № 215-П) предусматривает внесение изменений в нормы Положения № 215-П с учетом его применения с 1.01.2014 только в целях статьи 20 Федерального закона от 2.12.1990 № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, Указания Банка России от 30.04.2008 № 2005-У “Об оценке экономического положения банков” и Указания Банка России от 16.01.2004 № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”.

Указание Банка России от 25.10.2013 № 3097-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков” (далее — Указание № 3097-У) содержит следующие основные изменения:

- по активам, взвешенным по уровню риска, установлены три норматива достаточности капитала банков различного уровня (нормативы достаточности базового капитала, основного капитала и совокупного капитала с минимально допустимыми числовыми значениями 5,0; 5,5% (для норматива достаточности основного капитала с 1.01.2015 — 6,0%) и 10,0% соответственно, без учета буферов капитала);
- в целях расчета нормативов достаточности капитала банков установлено требование о применении повышенных коэффициентов риска (1000% в отношении существенных вложений

банка в обыкновенные акции (доли) нефинансовых организаций и 250% в отношении существенных вложений банка в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли банка, не учтенных в уменьшение базового капитала);

- введен учет риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам с производными финансовыми инструментами, заключенным без участия квалифицированного центрального контрагента (в аналитических целях — начиная с отчетности на 1.02.2014, в пруденциальных целях — с 1.10.2014);
- установлен порядок оценки риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов к контрагентам по сделкам, по которым исполнение обязательств перед банком (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам, сделкам секьюритизации) зависит от исполнения обязательств третьим лицом — конечным получателем денежных средств;
- уточнена методика определения уровня риска по синдицированным ссудам (риск оценивается вне зависимости от структуры сделки в отношении того лица, которое является источником риска по ссуде);
- предусмотрено раскрытие понятия “инсайдеры банка”;
- изменена методика расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам в части срочных сделок;
- установлены повышенные требования по покрытию капиталом необеспеченных потребительских кредитов с высокой полной стоимостью кредита, выданных после 1.01.2014.

Новое регулирование применяется в пруденциальных целях с 1.01.2014 с представлением кредитными организациями отчетности по состоянию на 1.02.2014.

Указание Банка России от 25.10.2013 № 3094-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И “О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением” и Указание Банка России от 25.10.2013 № 3095-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 сентября 2011 года № 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” предусматривают изменения, направленные на приведение норм инструкций в соответствие с изменениями, предусмотренными указаниями № 3096-У и № 3097-У.

В целях повышения требований к качеству оценки рисков (в том числе возникших на рынке необеспеченного потребительского кредитования), пресечения практики сокрытия проблемной задолженности и непрофильных активов были внесены изменения в нормативные акты, регулирующие порядок формирования резервов на возможные потери:

в Положение 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”:

Указанием Банка России от 15.04.2013 № 2993-У:

- установлено требование по включению во внутренние документы кредитных организаций подходов, позволяющих определить реальность деятельности заемщиков — юридических лиц;
- в отношении ссуд, предоставленных заемщикам — юридическим лицам, не осуществляющим реальной деятельности, установлены требования по их классификации не выше, чем в III категорию качества (сомнительные ссуды — значительный кредитный риск) с расчетным резервом в размере не менее 50% (данный резерв может быть уменьшен на высоколиквидное обеспечение);

- кредитным организациям предоставлено право принимать иное решение в отношении классификации вышеуказанных ссуд с последующим информированием Банка России о принятом решении для оценки надзорным органом его соответствия требованиям Банка России;
- увеличен до 5 млн. рублей размер ссуд, которые могут включаться в портфель однородных ссуд, предоставляемых субъектам малого и среднего предпринимательства, финансовое положение которых оценивается как среднее, а также ссуд, которые могут не исключаться из портфеля однородных ссуд в случае ухудшения оценки финансового состояния данных субъектов (до плохого);
- сокращены обязательные условия, при которых кредитные организации не могут принимать обеспечение для снижения резерва, а именно если в отношении залогодателя применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве), а также если реализация банком прав на обеспечение, предоставленное третьим лицом, повлечет за собой возникновение у залогодателя оснований для осуществления процедур, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве);
- расширены права кредитных организаций по классификации ссуд, направленных заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией либо перед другими кредитными организациями, а именно: предоставляется возможность принимать решения о классификации данных ссуд лучше, чем в III категорию качества (сомнительные ссуды — значительный кредитный риск) при оценке финансового положения заемщика как среднее и хорошее с последующим информированием территориального учреждения Банка России;
- заменено требование по использованию для анализа финансового состояния заемщиков не предусмотренной законодательством квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности юридических лиц на анализ сведений, представляемых ежеквартально в составе форм федерального статистического наблюдения в Росстат (для целей оценки финансового положения заемщика — юридического лица);
- установлена периодичность формирования профессионального суждения на квартальные даты по ссудам в зависимости от срока представления декларации по налогу на прибыль юридических лиц в налоговые органы;
- установлен минимальный размер формируемых резервов для ссуд, по которым свыше 1 года отсутствуют платежи, в зависимости от продолжительности их отсутствия (по истечении первого года — не менее 5% задолженности; по истечении второго года — не менее 10% задолженности; по истечении третьего года — не менее 25% задолженности; по истечении четвертого года — не менее 50% задолженности; по истечении пятого года — не менее 75% задолженности);
- для ссуд, превышающих 0,1% от собственных средств (капитала) кредитной организации и выданных не на рыночных условиях, предусмотрено требование об их классификации не выше, чем во II категорию качества (нестандартные ссуды — умеренный кредитный риск); Указанием Банка России от 6.09.2013 № 3058-У для кредитных организаций, имеющих ссудную задолженность заемщиков, пострадавших в связи с возникновением чрезвычайной ситуации, предусмотрена возможность сохранения фактически сформированного резерва по ссудам, предоставленным данным заемщикам, как в случае ухудшения финансового положения заемщиков или качества обслуживания долга, так и в случае ухудшения качества обеспечения по предоставленным им ссудам.
Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3098-У:
- дополнен перечень иных существенных факторов, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения об ухудшении категории качества ссуд, фактором, позволяющим учесть оценку странового риска;
- повышены минимальные размеры резервов на возможные потери по необеспеченным потребительским ссудам, предоставленным заемщикам — физическим лицам и сгруппированным

в портфели однородных ссуд без просроченных платежей с 2 до 3% и ссуд с длительностью просроченных платежей от 1 до 30 календарных дней с 6 до 8% (для объединенного портфеля однородных ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней — с 3 до 5%);

В Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” Указанием Банка России от 3.12.2013 № 3130-У внесены изменения:

- отменено требование по формированию резервов на возможные потери по срочным сделкам;
- уточнено, что на ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, распространяются требования по формированию резервов на возможные потери;
- уточнено, что вложения в паи паевых инвестиционных фондов, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать существенное влияние на деятельность этих фондов, подлежат включению в элементы расчетной базы резервов на возможные потери;
- увеличено со 100 тыс. до 1 млн. рублей пороговое значение величины элементов расчетной базы резерва на возможные потери, которые могут не исключаться (включаться) из портфеля (в портфель) однородных требований (условных обязательств кредитного характера) при наличии индивидуальных признаков их обесценения.

В Положение Банка России от 28.09.2012 № 387-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска” (далее — Положение № 387-П) Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3092-У внесены изменения в расчете собственных средств (капитала) и нормативов достаточности капитала кредитных организаций. Помимо изменений методологии расчета величины рыночного риска, обусловленных внедрением Базеля III, в Положение № 387-П внесены отдельные изменения в порядок расчета фондового и процентного рисков, в том числе: установлено требование о расчете специального фондового риска по производным финансовым инструментам, базисным активом которых являются фондовые индексы; уточнен порядок взаимозачета балансовых позиций по ценным бумагам и противоположных позиций по производным финансовым инструментам; отменена норма о том, что расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе; уточнен порядок включения в расчет рыночного риска позиций в результате совершения сделок РЕПО; уточнен перечень договоров (сделок), на которые распространяется требование о расчете рыночного риска, в связи с изменением порядка бухгалтерского учета срочных сделок.

Основываясь на предоставленных Федеральным законом № 146-ФЗ полномочиях, Банк России в рамках работы по совершенствованию регулирования деятельности кредитных организаций и повышению эффективности банковского надзора, в том числе на консолидированной основе, в 2013 году издал указания, устанавливающие с 1.01.2014:

— нормы регулирования деятельности кредитных организаций на консолидированной основе, порядок раскрытия головными кредитными организациями банковских групп перед широким кругом пользователей информации о своей деятельности, а также порядок осуществления Банком России надзора за деятельностью банковских групп, в том числе:

- от 25.10.2013 № 3090-У “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, устанавливающее для банковских групп периметр пруденциальной консолидации с использованием критериев контроля и значительного влияния, установленных МСФО, а также порядок расчета капитала и обязательных нормативов на консолидированной основе (до 1.10.2014 порядок действует в режиме мониторинга, меры воздействия не применяются);
- от 25.10.2013 № 3080-У “О формах, порядке и сроках раскрытия информации головными кредитными организациями банковских групп о принимаемых рисках, процедурах их

оценки, управления рисками и капиталом”, определяющее порядок раскрытия головными кредитными организациями банковских групп годовой и промежуточной (полугодовой) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с положениями Компонента 3 “Рыночная дисциплина” Базеля II;

- от 25.10.2013 № 3084-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У “Об опубликовании и представлении кредитными организациями консолидированной финансовой отчетности”, устанавливающее порядок обязательного раскрытия кредитными организациями промежуточной консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, перед широким кругом пользователей;
- от 25.10.2013 № 3089-У “О порядке осуществления надзора за банковскими группами”, устанавливающее порядок осуществления Банком России надзора за деятельностью банковских групп, в том числе порядок формирования и организации работы надзорных групп, порядок проведения ежеквартальной оценки выполнения банковской группой (участниками банковской группы) обязательных нормативов, соблюдения лимитов открытых валютных позиций, предъявленных требований, порядок осуществления сбора и хранения информации за деятельностью банковской группы и крупных участников банковской группы;

— порядок регулирования деятельности банковских холдингов, в том числе:

- от 25.10.2013 № 3086-У “О методике определения величины активов и доходов кредитных организаций — участников банковского холдинга и банковского холдинга”, устанавливающее методику определения величины активов и доходов кредитных организаций — участников банковского холдинга и банковского холдинга для отнесения объединения юридических лиц, включающего хотя бы одну кредитную организацию, к банковскому холдингу;
- от 25.10.2013 № 3087-У “О раскрытии и представлении банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности”, устанавливающее порядок и сроки раскрытия головными организациями (управляющими компаниями) банковских холдингов консолидированной финансовой отчетности банковских холдингов и представления ее в Банк России;
- от 25.10.2013 № 3083-У “О составлении и представлении в Банк России информации о рисках банковского холдинга”, определяющее порядок составления и форму информации, необходимой для оценки рисков банковского холдинга в целях осуществления надзора за кредитными организациями — участниками банковского холдинга, и представления ее в Банк России.

В рамках реализации положений Федерального закона от 2.07.2013 № 184-ФЗ “О внесении изменений в статьи 13 и 76 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон № 184-ФЗ) в 2013 году изданы следующие указания Банка России, регулирующие деятельность уполномоченных представителей Банка России:

- от 6.09.2013 № 3057-У “О порядке назначения уполномоченных представителей Банка России в случае, предусмотренном пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, осуществления ими деятельности и прекращения осуществления ими своей деятельности”, устанавливающее порядок назначения, осуществления деятельности и прекращения деятельности уполномоченных представителей Банка России, назначенных в кредитные организации в случае, предусмотренном пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ);
- от 25.11.2013 № 3123-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 9 февраля 2009 года № 2182-У “О порядке назначения уполномоченных представителей Банка Рос-

сии, осуществления ими деятельности и прекращения осуществления ими своей деятельности”, уточняющее порядок назначения уполномоченных представителей Банка России в кредитные организации в случаях, предусмотренных пунктами 1—6 части первой статьи 76 Федерального закона № 86-ФЗ;

- от 25.11.2013 № 3122-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 9 февраля 2009 года № 2181-У “О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России”, распространяющее порядок представления информации кредитными организациями уполномоченным представителям Банка России на уполномоченных представителей Банка России, назначенных в кредитные организации в соответствии с пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона № 86-ФЗ, а также предусматривающее исключение нормы, устанавливающей обязанность кредитных организаций до совершения сделок (операций) представлять уполномоченному представителю Банка России информацию о намерении осуществить сделки (операции), сохраняя при этом возможность получения уполномоченным представителем Банка России данной информации по его запросу.

В целях приведения в соответствие с нормами Федерального закона от 6.12.2011 № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” состава годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, раскрываемой перед широким кругом пользователей, и в связи со вступлением в силу Федерального закона № 146-ФЗ, устанавливающего требование к кредитным организациям о раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, было издано Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У “О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности”, предусматривающее в том числе:

- приведение состава раскрываемой кредитными организациями информации в рамках годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с положениями МСФО, Компонента 3 “Рыночная дисциплина” Базеля II и Базеля III;
- предоставление кредитным организациям возможности раскрытия информации о своей деятельности в средствах массовой информации и (или) на официальных сайтах кредитных организаций в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

В целях совершенствования оценки деятельности кредитных организаций изданы указания Банка России от 25.10.2013 № 3085-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения Банков” (далее — Указание № 3085-У) и от 25.10.2013 № 3091-У “О внесении изменений в Указание 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”, предусматривающие в том числе:

- ужесточение требований к надзорной оценке банков. Установлено, что экономическое положение (финансовая устойчивость) банка не может быть признано удовлетворительным, в случае если правила внутреннего контроля банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), не соответствуют требованиям Банка России либо если данные правила, по оценке Банка России, не соблюдаются, либо система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ не позволяет уделять повышенное внимание операциям клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска;
- приведение методологии оценки показателя прозрачности структуры собственности в соответствии с нормами Федерального закона № 146-ФЗ;
- приведение порядка расчета капиталосодержащих показателей в соответствии с Положением Банка России № 395-П и Инструкцией Банка России от 3.12.2012 № 139-И “Об обязательных нормативах банков”;
- изменение пороговых значений, используемых при присвоении балльной оценки показателю достаточности капитала (ПК1).

Кроме того, Указание № 3085-У предусматривает возможность территориальных учреждений Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями) в случае документального подтверждения осуществления банками мер по устранению нарушений принять решение о классификации в подгруппу 2.2 банков, имеющих основания для классификации в более низкие классификационные группы.

Данные указания вступили в силу с 1.01.2014.

В IV квартале 2013 года Банк России разработал и представил для обсуждения с банковским сообществом подходы к определению системно значимых кредитных организаций, разработанные с учетом особенностей функционирования российского рынка банковских услуг, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и Совета по финансовой стабильности. Соответствующие подходы нашли отражение в Указании Банка России от 16.01.2014 № 3174-У “Об определении перечня системно значимых кредитных организаций”.

Предполагается, что первый перечень системно значимых кредитных организаций будет определен Банком России в 2014 году.

МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ИНСПЕКЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2013 году была продолжена работа по совершенствованию нормативного и методического обеспечения инспекционной деятельности Банка России.

В связи с завершением поэтапной централизации инспекционной деятельности Банка России издана Инструкция Банка России от 5.12.2013 № 147-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, определяющая полномочия по организации проверок банков — участников банковских групп и банковских холдингов, а также проверок кредитных организаций, являющихся трансграничными учреждениями.

В целях совершенствования порядка организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) были изданы Указание Банка России от 14.03.2013 № 2978-У “О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 3 сентября 2010 года № 2493-У “Об организации проведения поэтапной централизации инспекционной деятельности Банка России”, а также Указание Банка России от 14.03.2013 № 2979-У “О внесении изменения в пункт 3.3 Инструкции Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, уточняющие полномочия руководителя территориального учреждения Банка России и генерального инспектора межрегиональной инспекции при принятии решений о переносе месяца начала проверки, предусмотренного Сводным планом.

В целях повышения эффективности проверок издано Указание Банка России от 18.06.2013 № 3017-У “О порядке взаимодействия структурных подразделений Банка России при подготовке предложений и принятии решений о применении к кредитным организациям мер воздействия при проведении проверок кредитных организаций и рассмотрении их результатов”. В декабре 2013 года в указание были внесены изменения, предусматривающие сокращение предельных сроков действий по надзорному реагированию, осуществляемых территориальными учреждениями и структурными подразделениями Банка России.

В целях совершенствования методического обеспечения инспекционной деятельности изданы письма Банка России, разъясняющие особенности проведения проверок внутренних структурных подразделений уполномоченных банков (их филиалов), осуществляющих операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме, а также проверок соблюдения кредитной организацией порядка ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки, инкассации наличных денежных средств и иностранной валюты:

— от 30.01.2013 № 10-Т “Об особенностях организации и проведения проверок внутренних структурных подразделений уполномоченных банков (филиалов уполномоченных банков)

по вопросу осуществления отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”;

- от 9.12.2013 № 235-Т “О Методических рекомендациях по проверке соблюдения порядка ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки, инкассации наличных денег и наличной иностранной валюты кредитной организацией (ее филиалом)”.

МЕРОПРИЯТИЯ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

В 2013 году Банк России продолжил работу по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом от 7.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”. В рамках указанной работы Банком России были изданы:

- Указание Банка России от 23.08.2013 № 3041-У “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации”, устанавливающее порядок документального фиксирования кредитными организациями и предоставления в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее — Росфинмониторинг) сведений обо всех случаях отказа от заключения договоров с клиентами и (или) выполнения распоряжений клиентов о совершении операций, а также обо всех случаях расторжения договоров с клиентами;
- Положение Банка России от 2.09.2013 № 407-П “О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде”, устанавливающее согласованные с Росфинмониторингом требования к форматам представления кредитной организацией в Росфинмониторинг по его запросу информации об операциях клиентов кредитной организации, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов кредитной организации в электронном виде, а также к порядку представления кредитной организацией в Росфинмониторинг по его запросу информации о движении денежных средств по счетам (вкладам) клиентов кредитной организации;
- Указание Банка России от 19.09.2013 № 3063-У “О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества”, устанавливающее требования к порядку информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц, а также о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- Указание Банка России от 23.12.2013 № 3148-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, устанавливающее требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в части определения порядка действий кредитных организаций при осуществлении их клиентами операций по переводу денежных

средств на счета лиц, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее — контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеэкономическим договорам (контрактам);

- письмо Банка России от 28.02.2013 № 32-Т “Об информации ФНС России о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ, отсутствует”, содержащее рекомендации кредитным организациям по использованию сведений из сформированного Банком России в сети Интернет информационного ресурса;
- письма Банка России от 17.04.2013 № 73-Т; от 10.06.2013 № 104-Т; от 19.06.2013 № 110-Т; от 7.08.2013 № 150-Т о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов, содержащие рекомендации для кредитных организаций по отдельным операциям их клиентов, призванные оказать содействие в выявлении таких операций и принятии мер по ограничению рисков при их проведении.

МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЙ БАЗЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2013 году приняты следующие федеральные законы, в подготовке которых принимал участие Банк России:

- Федеральный закон от 14.03.2013 № 29-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части установления запрета на открытие иностранными банками филиалов на территории Российской Федерации);
- Федеральный закон № 146-ФЗ (в том числе в части консолидированного надзора, уточнения полномочий Банка России по применению мер к кредитным организациям, по установлению требований к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций, обеспечения контроля за крупными приобретателями акций (долей) кредитных организаций, конкретизации требований к должностным лицам и учредителям кредитных организаций);
- Федеральный закон № 184-ФЗ (в части, касающейся назначения и деятельности уполномоченных представителей Банка России в кредитных организациях);
- Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков”;
- Федеральный закон от 30.09.2013 № 266-ФЗ “О внесении изменения в статью 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в части нераспространения “принципа взаимности” на иностранные государства, с которыми у Российской Федерации заключены международные договоры (в том числе на страны — члены Всемирной торговой организации, Организации экономического сотрудничества и развития));
- Федеральный закон от 2.12.2013 № 335-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (в части унификации надзорных требований к оценке устойчивости кредитных организаций и требований к участию в системе страхования вкладов (далее — ССВ) на основе международных принципов надзора и применения мер воздействия, отмены запрета на выход учредителей из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации);
- Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (определяющий порядок предоставления потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности);
- Федеральный закон от 21.12.2013 № 363-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений

- ний законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О потребительском кредите (займе)”;
- Федеральный закон от 21.12.2013 № 379-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части регистрации уведомлений о залоге движимого имущества);
 - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части распространения ССВ физических лиц на счета индивидуальных предпринимателей);
 - Федеральный закон от 28.12.2013 № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”.

IV.3. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ РЕГУЛИРОВАНИЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ В 2013 ГОДУ

В целях совершенствования регулирования в национальной платежной системе Банком России изданы следующие нормативные акты:

- Положение Банка России от 29.08.2013 № 406-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”;
- Указание Банка России от 11.01.2013 № 2962-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 27.08.2008 № 320-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”;
- Указание Банка России от 15.03.2013 № 2980-У “О порядке направления в банк поручения органа контроля за уплатой страховых взносов в электронном виде”;
- Указание Банка России от 15.03.2013 № 2981-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П “О платежной системе Банка России”;
- Указание Банка России от 13.05.2013 № 2999-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 29 января 2010 года № 2390-У “О порядке перечисления неиспользованных остатков денежных средств федерального бюджета”;
- Указание Банка России от 31.05.2013 № 3005-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 27.08.2008 № 320-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”;
- Указание Банка России от 5.06.2013 № 3007-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”;
- Указание Банка России от 7.06.2013 № 3009-У “О внесении изменения в пункт 1.2 Указания Банка России от 02 мая 2012 года № 2815-У “Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой” (зарегистрировано в Минюсте России 20.06.2013 № 28852) в части уточнения значений критериев значимости платежных систем;
- Указание Банка России от 15.07.2013 № 3025-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”;
- Указание Банка России от 15.07.2013 № 3026-У “О специальном счете в Банке России”;
- Указание Банка России от 26.07.2013 № 3031-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России”;
- Указание Банка России от 14.08.2013 № 3035-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 27 декабря 2010 года № 2548-У “О порядке принятия решений о возврате процентов за несвоевременное осуществление возврата излишне уплаченных (взысканных) платежей в бюджет, администрируемых Центральным банком Российской Федерации, и процентов, начисленных на излишне взысканные суммы”;
- Указание Банка России от 20.08.2013 № 3040-У “О внесении изменений в пункт 3.2 Указания Банка России от 28.12.2012 № 2958-У “О порядке осуществления в Банке России деятельности по обеспечению исполнения отдельных требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”;

- Указание Банка России от 23.09.2013 № 3064-У “О нумерации лицевых счетов по учету средств, поступающих во временное распоряжение”;
- Указание Банка России от 25.10.2013 № 3079-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П “О платежной системе Банка России”;
- Указание Банка России от 21.11.2013 № 3120-У “О нумерации лицевых счетов, открываемых территориальным органам Федерального казначейства по учету средств Пенсионного фонда Российской Федерации”;
- Указание Банка России от 23.12.2013 № 3150-У “О деятельности Банка России как оператора услуг платежной инфраструктуры”;
- Указание Банка России от 23.12.2013 № 3154-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 2 августа 2010 года № 2485-У “О Справочнике соответствия банковских идентификационных кодов кредитных организаций (филиалов), осуществляющих платежи через расчетную сеть Банка России, и международных банковских идентификационных кодов SWIFT BIC”;
- Указание Банка России от 24.12.2013 № 3155-У “О порядке включения (исключения) подразделений Банка России и структурных подразделений в состав (из состава) участников систем ВЭР, системы МЭР, системы БЭСП”;
- приказ Банка России от 24.12.2013 № 3156-У “О внесении изменений в Положение Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 12.11.2008 № 127н/328-П “О порядке завершения в текущем финансовом году операций по счетам федерального бюджета, открытым в подразделениях расчетной сети Банка России и кредитных организациях (филиалах)”;
- Указание Банка России от 27.12.2013 № 3160-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 15 марта 2013 года № 2980-У “О порядке направления в банк поручения органа контроля за уплатой страховых взносов в электронном виде”;
- Указание Банка России от 30.12.2013 № 3165-У “О порядке принятия решений о возврате процентов за несвоевременное осуществление возврата излишне уплаченных государственных пошлин”.

IV.4. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ ФУНКЦИЙ СЛУЖБЫ БАНКА РОССИИ ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ В 2013 ГОДУ

С 1 сентября 2013 года на основании Указа Президента Российской Федерации от 25.07.2013 № 645 полномочия Федеральной службы по финансовым рынкам по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков были переданы Банку России.

В соответствии с Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков”, вступившим в силу 1 сентября 2013 года, Банк России стал единым органом, осуществляющим регулирование деятельности как кредитных организаций, так и некредитных финансовых организаций, а также контроль и надзор за деятельностью таких организаций. В целях обеспечения стабильности регулирования, контроля и надзора за некредитными финансовыми организациями и исполнения иных функций, ранее осуществлявшихся ФСФР России, в составе Банка России была создана Служба Банка России по финансовым рынкам (СФР), к основным задачам которой были отнесены:

- участие в развитии финансового рынка Российской Федерации и его инфраструктуры;
- формирование конкурентной среды на финансовом рынке Российской Федерации;
- регулирование, контроль и надзор за некредитными финансовыми организациями;
- защита прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;
- обеспечение контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

В целях развития регулирования финансовых рынков ФСФР России и СФР в 2013 году осуществлялась деятельность по участию в разработке и доработке проектов федеральных законов и иных нормативно-правовых актов, их согласованию, а также внедрению и анализу практики применения принятых федеральных законов, а также нормативно-правовых актов, регулирующих все сегменты финансового рынка, за исключением банковской и аудиторской деятельности. Существенные изменения законодательства произошли в области пенсионной системы и в области страхования. Ключевым направлением деятельности СФР в сфере контроля за инвестированием пенсионных накоплений и надзора за деятельностью негосударственных пенсионных фондов являлось участие в подготовке нормативных и законодательных актов, призванных заложить основы для проведения акционирования негосударственных пенсионных фондов и начала функционирования системы гарантирования пенсионных накоплений.

В области страхового законодательства были расширены полномочия по осуществлению страхового надзора, в рамках которого Банк России получил право отзыва лицензии без приостановления ее действия в случае несоответствия страховщика требованиям к соблюдению размера уставного капитала, либо неоднократного в течение года непредставления или неоднократного в течение года нарушения более чем на 15 рабочих дней сроков представления отчетности. Также Банк России получил право определять в своих нормативных актах минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования, внесены изменения, направленные на повышение прозрачности деятельности и качества управления рисками страховых организаций, расширены возможности применения элек-

тронного документооборота при лицензировании страховых компаний, внесены и другие изменения, направленные на развитие регулирования страхового рынка¹. Также в страховое законодательство внесены изменения², однозначно определяющие страховщика, обязанного нести ответственность по страховым случаям, наступившим в течение года после увольнения застрахованного лица с военной службы, а также изменяющие порядок расчета страхового тарифа по данному виду страхования. СФР принимала активное участие в разработке Федерального закона от 2.11.2013 № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации”, который создает правовые основы для института актуариев, необходимого для оценки достаточности страховых и пенсионных резервов.

В отношении всех видов отчетности, направляемой в Банк России, страховщикам была предоставлена возможность представления ее в виде электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, без бумажного носителя.

Служба Банка России по финансовым рынкам приняла активное участие в подготовке федеральных законов, направленных на совершенствование законодательства в области потребительского кредитования и деятельности МФО³. Усилия СФР, направленные на разработку правовых основ развития секьюритизации финансовых активов, были закреплены Федеральным законом от 21.12.2013 № 379-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

В 2013 году СФР совместно с Департаментом статистики Банка России осуществлялась работа, направленная на исключение дублирования в отчетности, представляемой в Банк России кредитными организациями — профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В целях снижения административного и регулирующего воздействия, а также нагрузки на профессиональных участников разработаны предложения по изменению нормативных правовых актов, направленные на снижение количества представляемых отчетов, упрощению формы представляемых отчетов профессиональных участников, установлению нового порядка их представления только в форме электронного документа.

В области регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг был установлен норматив достаточности собственных средств в размере 5 млн. рублей для профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность только по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является товар⁴. Приняты Единые требования к правилам осуществления бро-

¹ Изменения в Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” внесены федеральными законами от 28.06.2013 № 134-ФЗ и от 23.07.2013 № 234-ФЗ.

² Изменения в Федеральный закон от 28.03.1998 № 52-ФЗ “Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы” внесены Федеральным законом от 2.07.2013 № 165-ФЗ.

³ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”; Федеральный закон от 21.12.2013 № 363-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О потребительском кредите (займе)”; Федеральный закон от 21.12.2013 № 375-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части совершенствования механизма защиты прав потребителей услуг микрофинансовых организаций и повышения эффективности государственного контроля в сфере кредитной кооперации и микрофинансовой деятельности).

⁴ Указание Банка России от 3.12.2013 № 3132-У “Об установлении норматива достаточности собственных средств для профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность только по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является товар”.

керской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов¹, которые во многом связывают дальнейшее регулирование участников финансового рынка с современной системой расчетов и переходом основных торгов на Московской бирже на систему расчетов T+2.

В ходе осуществления СФР работы по борьбе с недобросовестными практиками на открытом рынке установлено три общественно значимых случая манипулирования, а именно манипулирование рынком. К лицам, принимавшим участие в манипулировании рынком, применены меры административного воздействия.

¹ Приказ ФСФР России от 8.08.2013 № 13-71/пз-н “О Единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов, а также признании утратившими силу отдельных нормативных правовых актов Федеральной службы по финансовым рынкам”.

IV.5. СТАТИСТИЧЕСКИЕ ТАБЛИЦЫ

Таблица 1

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ИНДИКАТОРОВ (в % к предыдущему году)

	2011 год	2012 год	2013 год
Валовой внутренний продукт	104,3	103,4	101,3
Из него:			
— сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	114,7	96,2	103,0
— добыча полезных ископаемых	103,4	101,6	100,9
— обрабатывающие производства	106,3	102,8	101,2
— производство и распределение электроэнергии, газа и воды	100,0	100,6	97,7
— строительство	107,6	102,6	97,6
— оптовая и розничная торговля и другие	103,2	103,8	101,1
— транспорт и связь	106,5	103,9	101,0
Индекс-дефлятор ВВП	115,9	107,5	105,9
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года)	106,1	106,6	106,5
Инвестиции в основной капитал	110,8	106,8	99,8
Оборот розничной торговли	107,1	106,3	103,9
Уровень безработицы в соответствии с методологией МОТ (в среднем за год), в % к экономически активному населению	6,5	5,5	5,5
Внешняя торговля (по методологии платежного баланса) ¹			
— экспорт товаров	131,3	102,3	99,2
— импорт товаров	129,7	105,4	102,1
— экспорт услуг	118,1	107,4	112,1
— импорт услуг	121,5	119,1	118,0

¹ Данные Банка России.

Примечания. Возможные незначительные расхождения в таблицах между итогом и суммой составляемых связаны с округлением данных.

Таблицы 1, 2 — данные Росстата на 2.04.2014.

Таблица 3 — данные Росстата на 2.04.2014, расчеты Банка России (данные за 2012 год уточнены в связи с изменением методологии расчета).

Таблица 2

ДИНАМИКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН ПО ГРУППАМ ТОВАРОВ И УСЛУГ
(прирост, декабрь в % к декабрю предыдущего года)

	2011 год	2012 год	2013 год
Потребительские цены — всего	6,1	6,6	6,5
В том числе:			
— на продовольственные товары	3,9	7,5	7,3
В том числе:			
— на продовольственные товары без плодоовощной продукции	7,4	7,1	7,1
— на плодоовощную продукцию	-24,7	11,0	9,3
— на непродовольственные товары	6,7	5,2	4,5
— на платные услуги населению	8,7	7,3	8,0
Цены на товары и услуги, входящие в расчет базового индекса потребительских цен (БИПЦ)	6,6	5,7	5,6

Таблица 3

СТРУКТУРА ИНФЛЯЦИИ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ РЫНКЕ

	2012 год		2013 год	
	прирост, процентных пунктов	вклад в прирост, %	прирост, процентных пунктов	вклад в прирост, %
Общий уровень инфляции (декабрь к декабрю)	6,6	100,0	6,5	100,0
Прирост инфляции за счет:				
— изменения цен и тарифов на товары и услуги, входящие в расчет БИПЦ	4,6	70,3	4,5	68,8
— изменения цен и тарифов на товары и услуги, не входящие в расчет БИПЦ	1,9	29,7	2,0	31,2
В том числе:				
— изменения цен на плодоовощную продукцию	0,4	5,7	0,3	5,2
— изменения регулируемых цен и тарифов на платные услуги и топливо	1,2	18,5	1,2	18,9

Таблица 4

БАЛАН ДЕНЕЖНЫХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (млн. рублей)¹

	2012 год	2013 год	2013 год в % к 2012 году
Денежные доходы	39 623 363,1	43 884 338,2	110,8
Оплата труда	26 051 473,8	28 902 387,2	110,9
Удельный вес, %	65,7	65,9	
Социальные выплаты	7 319 347,2	8 068 320,1	110,2
Удельный вес, %	18,5	18,4	
Доходы от предпринимательской деятельности	3 413 918,6	3 677 048,4	107,7
Удельный вес, %	8,6	8,4	
Доходы от собственности	2 046 156,2	2 368 177,6	115,7
Удельный вес, %	5,2	5,4	
Другие доходы	792 467,3	868 404,9	109,6
Удельный вес, %	2,0	1,9	
Денежные расходы	33 770 730,1	37 442 413,8	110,9
— потребительские расходы	29 330 868,5	32 408 721,6	110,5
— обязательные платежи и взносы	4 439 861,6	5 033 692,2	113,4
Прирост сбережений и наличных денег на руках, покупка валюты	5 852 633,0	6 441 924,4	110,1
— сбережения ²	3 946 166,8	4 367 200,6	110,7
Из них:			
— во вкладах и ценных бумагах	2 467 141,4	2 807 871,5	113,8
— покупки валюты	1 903 390,8	1 874 564,9	98,5
— наличные деньги на руках	3 075,4	200 158,9	6 508,4
Справочно			
Доля в денежных доходах, %			
— потребительских расходов	74,0	73,8	
— обязательных платежей и взносов	11,2	11,5	
— сбережений	10,0	9,9	
Из них:			
— во вкладах и ценных бумагах	6,2	6,4	
— покупки валюты	4,8	4,3	
— наличных денег на руках	0,0	0,5	
Располагаемые денежные доходы	35 308 930,3	38 923 403,7	110,2
Доля в них, %			
— потребительских расходов	83,1	83,3	
— сбережений	11,2	11,2	
Из них:			
— во вкладах и ценных бумагах	7,0	7,2	
— покупки валюты	5,4	4,8	
— наличных денег на руках	0,0	0,5	
— денег, отосланных по переводам	0,3	0,2	

¹ Таблица подготовлена на основании данных Росстата по состоянию на 28.02.2014.

² Сбережения включают прирост (уменьшение) вкладов, приобретение ценных бумаг, изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей, изменение задолженности по кредитам, приобретение недвижимости, покупку населением скота и птицы.

Таблица 5

СТРУКТУРА ГОСУДАРСТВЕННОГО ВНУТРЕННЕГО ДОЛГА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 1.01.2014
(по номинальной стоимости, млрд. рублей)

Долговые инструменты	Всего в составе государственного внутреннего долга Российской Федерации	Из них обращается на внутреннем рынке ценных бумаг
ОФЗ-ПД	2 688,9	2 688,9
ОФЗ-АД	1 046,0	942,1
ГСО	607,6	—
ОВОЗ	90,0	—
Государственные гарантии Российской Федерации в валюте Российской Федерации	1 289,9	—
Итого	5 722,2	3 631,0

Таблица 6

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ МИНФИНА РОССИИ ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ НА 1.01.2014 (млн. рублей)¹

	По номинальной стоимости
Долговые обязательства Российской Федерации	362 141
Из них:	
— долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи, в валюте Российской Федерации	258 973
— долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи, в иностранной валюте	103 167

¹ Без учета операций РЕПО.



**ОБЪЕМЫ ОПЕРАЦИЙ РЕЗИДЕНТОВ С НЕРЕЗИДЕНТАМИ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ (ОБОРОТ)
ВАЛЮТНЫХ ДОЛГОВЫХ ОБРАЩАЮЩИХСЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ВТОРИЧНОМ РЫНКЕ
(по рыночным ценам, млрд. долларов США)**

	Валюта номинала	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2013 год
Еврооблигации 2015 года погашения	доллар США	0,07	0,25	0,12	0,25	0,69
Еврооблигации 2017 года погашения	доллар США	0,05	0,28	0,16	0,06	0,55
Еврооблигации 2018 года погашения (выпущенные при реструктуризации ГКО)	доллар США	0,04	0,01	0,00	0,03	0,08
Еврооблигации 2019 года погашения	доллар США	—	—	0,20	0,35	0,54
Еврооблигации 2020 года погашения	доллар США	0,10	0,02	0,03	0,08	0,22
Еврооблигации 2020 года погашения	евро	—	—	0,27	0,23	0,50
Еврооблигации 2022 года погашения	доллар США	0,03	0,23	0,03	0,10	0,39
Еврооблигации 2023 года погашения	доллар США	—	—	0,30	0,55	0,85
Еврооблигации 2028 года погашения	доллар США	0,15	0,31	0,07	0,08	0,61
Еврооблигации 2030 года погашения (выпущенные при второй реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов)	доллар США	1,11	3,21	3,98	4,48	12,79
Еврооблигации 2042 года погашения	доллар США	0,47	0,97	0,47	0,44	2,34
Еврооблигации 2043 года погашения	доллар США	—	—	0,12	0,10	0,21

ИНСТИТУТЫ ФИНАНСОВОГО ПОСРЕДНИЧЕСТВА (единиц)¹

	На 1.01.2013	На 1.01.2014
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, — всего	956	923
В том числе:		
— банки	897	859
— небанковские кредитные организации	59	64
Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале	244	251
Филиалы действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации	2 349	2 005
Представительства действующих российских кредитных организаций	415	344
Субъекты страхового рынка	641	597
В том числе:		
— страховые организации	458	420
— общества взаимного страхования	11	12
— страховые брокеры	172	165
Кредитные и некредитные организации, имеющие лицензии профессиональных участников рынка ценных бумаг, — всего	1 231	1 149
В том числе:		
— брокеров	956	885
— дилеров	959	887
— доверительных управляющих	854	782
— депозитариев	639	615
— реестродержателей	40	37
Клиринговые организации	6	6
Биржи ²	0	8
Негосударственные пенсионные фонды	134	120
Паевые инвестиционные фонды ³ — всего	1 547	1 571
В том числе:		
— открытые	450	466
— интервальные	73	58
— закрытые	1 024	1 047
Акционерные инвестиционные фонды	7	7
Управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	409	401
Специализированные депозитарии инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	43	44
Микрофинансовые организации		
Микрофинансовые организации	2 504	3 860
Саморегулируемые организации микрофинансовых организаций	0	2
Жилищные накопительные кооперативы	94	88

окончание таблицы 8

	На 1.01.2013	На 1.01.2014
Кредитные потребительские кооперативы		
Кредитные потребительские кооперативы	3 225	3 602
Саморегулируемые организации кредитных потребительских кооперативов	10	10
Бюро кредитных историй	25	25
Рейтинговые агентства	8	9

¹ По данным отчетности, представленной в Банк России (в Службу Банка России по финансовым рынкам).

² В соответствии со статьей 29 Федерального закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ “Об организованных торгах” организации, имеющие на 1 января 2013 года лицензии организаторов торговли на рынке ценных бумаг, в том числе лицензии фондовых бирж, обязаны получить предусмотренную указанным законом лицензию или прекратить осуществление деятельности организатора торговли до 1 января 2014 года.

³ Фонды, зарегистрированные в реестре паевых инвестиционных фондов за вычетом прекращенных фондов.

ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС¹ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (аналитическое представление, млн. долларов США)

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2013 год	Справочно: 2012 год
Счет текущих операций	24 302	1 080	-1 504	8 883	32 761	71 282
Торговый баланс	48 012	42 275	42 814	47 214	180 314	191 663
<i>Экспорт</i>	<i>125 150</i>	<i>127 291</i>	<i>131 052</i>	<i>139 801</i>	<i>523 294</i>	<i>527 434</i>
сырая нефть	43 243	40 742	43 997	45 688	173 670	180 930
нефтепродукты	25 525	29 330	27 067	27 414	109 335	103 624
природный газ	18 107	13 925	16 408	18 792	67 232	62 253
прочие	38 276	43 294	43 579	47 908	173 057	180 627
<i>Импорт</i>	<i>-77 138</i>	<i>-85 016</i>	<i>-88 238</i>	<i>-92 588</i>	<i>-342 980</i>	<i>-335 771</i>
Баланс услуг	-10 521	-13 778	-19 857	-14 466	-58 622	-46 587
<i>Экспорт</i>	<i>15 187</i>	<i>17 782</i>	<i>18 338</i>	<i>18 558</i>	<i>69 865</i>	<i>62 340</i>
транспортные услуги	4 505	5 328	5 582	5 331	20 747	19 161
поездки	2 535	3 066	3 657	2 731	11 988	10 759
прочие услуги	8 147	9 389	9 099	10 496	37 130	32 421
<i>Импорт</i>	<i>-25 708</i>	<i>-31 560</i>	<i>-38 195</i>	<i>-33 023</i>	<i>-128 487</i>	<i>-108 927</i>
транспортные услуги	-3 684	-4 424	-4 712	-4 685	-17 505	-16 443
поездки	-9 425	-13 530	-18 937	-11 560	-53 453	-42 798
прочие услуги	-12 600	-13 606	-14 546	-16 778	-57 530	-49 686
Баланс оплаты труда	-2 892	-2 853	-3 552	-3 873	-13 170	-11 831
Баланс инвестиционных доходов	-8 810	-23 313	-17 675	-16 873	-66 672	-56 838
Доходы к получению	10 881	8 037	9 731	9 011	37 660	42 801
Доходы к выплате	-19 691	-31 351	-27 406	-25 885	-104 332	-99 639
<i>Федеральные органы управления</i>	<i>-379</i>	<i>-806</i>	<i>-652</i>	<i>-845</i>	<i>-2 682</i>	<i>-1 435</i>
Доходы к получению	498	134	228	100	961	1 140
Доходы к выплате	-877	-940	-880	-946	-3 643	-2 575
<i>Субъекты Российской Федерации (доходы к выплате)</i>	<i>-8</i>	<i>-8</i>	<i>-6</i>	<i>-34</i>	<i>-56</i>	<i>-59</i>
<i>Центральный банк</i>	<i>544</i>	<i>472</i>	<i>443</i>	<i>417</i>	<i>1 875</i>	<i>2 722</i>
Доходы к получению	546	473	444	419	1 882	2 732
Доходы к выплате	-2	-2	-2	-2	-7	-10

продолжение таблицы 9

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2013 год	Справочно: 2012 год
<i>Банки</i>	-1 980	-1 838	-2 100	-1 406	-7 325	-3 291
Доходы к получению	2 492	2 959	2 490	3 247	11 188	11 265
Доходы к выплате	-4 472	-4 797	-4 590	-4 653	-18 512	-14 555
<i>Прочие секторы²</i>	-6 987	-21 133	-15 360	-15 005	-58 484	-54 775
Доходы к получению	7 345	4 471	6 569	5 245	23 630	27 664
Доходы к выплате	-14 332	-25 604	-21 928	-20 250	-82 113	-82 439
Баланс ренты	12	33	10	25	81	1 008
Баланс вторичных доходов	-1 499	-1 284	-3 244	-3 144	-9 171	-6 133
Счет операций с капиталом	-3	-34	-232	-145	-415	-5 218
Сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом	24 299	1 045	-1 736	8 738	32 346	66 065
Финансовый счет (кроме резервных активов)	-12 619	-6 543	-4 109	-19 244	-42 514	-25 677
Чистое принятие обязательств ("+" — рост, "-" — снижение)	86 658	27 798	7 881	10 096	132 432	92 435
<i>Федеральные органы управления</i>	3 584	379	6 007	-474	9 496	16 021
Портфельные инвестиции	3 704	592	6 179	-369	10 106	17 095
выпуск	0	0	6 503	0	6 503	6 640
погашение	-1 763	-639	-1 771	-607	-4 780	-3 676
корпусов	-627	0	-544	-5	-1 176	-1 135
купонов	-1 135	-639	-1 227	-603	-3 604	-2 541
реинвестирование доходов	863	922	870	932	3 586	2 489
вторичный рынок	4 604	310	578	-694	4 797	11 643
Ссуды и займы	-185	-185	-178	-131	-679	-1 024
Прочие обязательства	65	-28	6	26	70	-50
<i>Субъекты Российской Федерации</i>	38	-73	-77	-37	-150	-231
<i>Центральный банк</i>	4 383	-494	-1 768	-1 616	506	3 608
<i>Банки</i>	7 325	9 175	-4 429	8 387	20 458	33 278
Прямые инвестиции	3 554	1 656	1 947	2 026	9 183	7 786
Ссуды и депозиты	4 373	7 418	-3 302	8 678	17 167	29 215
Прочие обязательства	-603	101	-3 074	-2 317	-5 893	-3 723

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2013 год	Справочно: 2012 год
<i>Прочие секторы²</i>	71 328	18 811	8 147	3 836	102 123	39 759
Прямые инвестиции	37 066	14 301	12 198	6 514	70 079	42 801
Портфельные инвестиции	-1 208	-648	-3 187	-6 449	-11 492	-8 128
Ссуды и займы	35 838	1 457	1 603	5 347	44 245	6 652
Прочие обязательства	-368	3 702	-2 467	-1 576	-709	-1 566
Чистое приобретение финансовых активов, кроме резервных ("+" — снижение, "-" — рост)	-99 277	-34 340	-11 990	-29 340	-174 947	-118 111
<i>Органы государственного управления</i>	-634	-1 234	457	-2 751	-4 163	418
Ссуды и займы	-239	-229	53	78	-337	255
Прочие активы	-396	-1 005	403	-2 829	-3 826	163
<i>Центральный банк</i>	305	47	114	168	634	-46
<i>Банки</i>	-24 689	-13 551	15 299	-5 141	-28 081	-14 769
Прямые инвестиции	-311	-461	-458	-58	-1 288	-6 244
Ссуды и депозиты	-21 694	-11 882	15 145	-7 156	-25 586	-19 404
Прочие активы	-2 684	-1 209	612	2 073	-1 207	10 878
<i>Прочие секторы²</i>	-74 259	-19 602	-27 860	-21 616	-143 337	-103 714
Прямые инвестиции	-65 409	-5 799	-9 855	-12 547	-93 610	-42 546
Портфельные инвестиции	280	-237	-839	-1 355	-2 151	-1 786
Наличная иностранная валюта	1 904	1 992	-656	-2 974	266	-1 370
Торговые кредиты и авансы	-592	-4 336	-3 803	1 085	-7 646	-7 946
Задолженность по поставкам на основании межправительственных соглашений	479	620	-758	-1 412	-1 070	-1 928
Сомнительные операции ³	-9 244	-8 021	-5 663	-3 162	-26 089	-38 816
Прочие активы	-1 678	-3 821	-6 287	-1 250	-13 037	-9 321
Чистые ошибки и пропуски	-6 734	1 053	-1 527	-4 702	-11 909	-10 371
Изменение валютных резервов ("+" — снижение, "-" — рост)	-4 946	4 444	7 372	15 207	22 077	-30 017

¹ Платежный баланс разработан по методологии шестого издания "Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции" (РПБ6) МВФ. Использование знаков в таблице соответствует пятому изданию "Руководства по платежному балансу" (РПБ5) МВФ.

² Прочие секторы включают другие финансовые организации (кроме банков), нефинансовые организации, домашние хозяйства и некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства.

³ Сомнительные операции включают имеющие признаки фиктивности операции, связанные с торговлей товарами и услугами, с покупкой/продажей ценных бумаг, предоставлением кредитов и переводами средств на собственные счета за рубежом, целью которых является трансграничное перемещение денежных средств.



ЧИСТЫЙ ВВОЗ (ВЫВОЗ) КАПИТАЛА ЧАСТНЫМ СЕКТОРОМ
(по данным платежного баланса, млрд. долларов США)

	Чистый взнос (вывоз) капитала частным сектором — всего	Чистый взнос (вывоз) капитала банками			Чистый взнос (вывоз) капитала прочими секторами			
		всего	в том числе		всего	в том числе		
			иностранные активы	иностранные пассивы		иностранные активы ¹	иностранные пассивы	“Чистые ошибки и пропуски” платежного баланса ²
2005 год	-0,3	5,9	-13,4	19,2	-6,2	-56,4	55,2	-5,0
2006 год	43,7	27,5	-23,5	51,1	16,1	-56,3	61,2	11,2
2007 год	87,8	45,8	-25,1	70,9	42,0	-93,6	145,4	-9,7
2008 год	-133,6	-55,2	-63,3	8,1	-78,3	-174,2	98,9	-3,1
2009 год	-57,5	-32,2	10,0	-42,1	-25,3	-53,3	34,3	-6,4
2010 год	-30,8	15,9	-1,7	17,6	-46,7	-62,9	25,4	-9,1
2011 год	-81,4	-23,9	-31,8	7,8	-57,4	-107,7	58,9	-8,7
2012 год	-53,9	18,5	-14,8	33,3	-72,4	-101,8	39,8	-10,4
I квартал	-33,6	-9,7	-10,2	0,4	-23,9	-28,0	10,4	-6,3
II квартал	-4,6	11,6	4,7	6,9	-16,2	-19,9	6,0	-2,3
III квартал	-7,6	7,7	-7,5	15,3	-15,3	-22,2	7,0	-0,1
IV квартал	-8,1	8,9	-1,8	10,7	-17,0	-31,8	16,4	-1,6
2013 год	-59,7	-7,6	-28,1	20,5	-52,1	-142,3	102,1	-11,9
I квартал	-27,5	-17,4	-24,7	7,3	-10,1	-74,7	71,3	-6,7
II квартал	-4,7	-4,4	-13,6	9,2	-0,4	-20,2	18,8	1,1
III квартал	-9,6	10,9	15,3	-4,4	-20,5	-27,1	8,1	-1,5
IV квартал	-17,8	3,2	-5,1	8,4	-21,1	-20,2	3,8	-4,7

¹ Исключается задолженность по товарным поставкам на основе межправительственных соглашений.

² Статья “Чистые ошибки и пропуски” в полном объеме относится к операциям прочих секторов. Имеется в виду, что наибольшие сложности при составлении платежного баланса возникают в связи с учетом финансовых операций по этим секторам.

Примечание. Знак “-” означает вывоз капитала, знак “+” — ввоз.



ЧИСТЫЙ ВВОЗ (ВЫВОЗ) КАПИТАЛА ЧАСТНЫМ СЕКТОРОМ ПО КАТЕГОРИЯМ ИНВЕСТИЦИЙ
(по данным платежного баланса, млрд. долларов США)

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2013 год	Справочно: 2012 год
Прямые инвестиции	-25,1	9,7	3,8	-4,1	-15,6	1,8
Пассивы	40,6	16,0	14,1	8,5	79,3	50,6
Банки	3,6	1,7	1,9	2,0	9,2	7,8
Прочие секторы	37,1	14,3	12,2	6,5	70,1	42,8
Активы	-65,7	-6,3	-10,3	-12,6	-94,9	-48,8
Банки	-0,3	-0,5	-0,5	-0,1	-1,3	-6,2
Прочие секторы	-65,4	-5,8	-9,9	-12,5	-93,6	-42,5
Портфельные инвестиции	-5,0	-0,3	-5,1	-8,3	-18,6	0,1
Пассивы	-0,7	1,5	-3,8	-6,7	-9,6	2,4
Банки	0,5	2,2	-0,6	-0,2	1,9	10,6
Прочие секторы	-1,2	-0,6	-3,2	-6,4	-11,5	-8,1
Активы	-4,3	-1,8	-1,3	-1,6	-9,0	-2,3
Банки	-4,5	-1,6	-0,4	-0,3	-6,8	-0,5
Прочие секторы	0,3	-0,2	-0,8	-1,4	-2,2	-1,8
Производные финансовые инструменты	-0,1	-0,3	-0,2	0,3	-0,3	-1,4
Пассивы	-2,3	-2,5	-2,1	-2,0	-8,8	-18,1
Банки	-1,9	-2,1	-1,9	-1,8	-7,7	-16,1
Прочие секторы	-0,3	-0,4	-0,3	-0,2	-1,2	-2,0
Активы	2,1	2,2	2,0	2,3	8,5	16,7
Банки	1,9	1,9	1,8	2,1	7,7	15,2
Прочие секторы	0,3	0,3	0,1	0,1	0,8	1,5
Прочие инвестиции	9,4	-14,9	-6,7	-1,1	-13,2	-44,1
Пассивы	41,0	13,0	-4,5	12,3	61,8	38,1
Банки	5,2	7,5	-3,9	8,3	17,1	31,0
Прочие секторы	35,8	5,5	-0,6	4,0	44,7	7,0
Активы	-31,6	-27,9	-2,2	-13,4	-75,0	-82,2
Банки	-21,7	-13,4	14,4	-6,9	-27,7	-23,2
Прочие секторы ¹	-9,9	-14,4	-16,6	-6,4	-47,3	-59,0
“Чистые ошибки и пропуски” платежного баланса	-6,7	1,1	-1,5	-4,7	-11,9	-10,4
Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором — всего	-27,5	-4,7	-9,6	-17,8	-59,7	-53,9

¹ Исключается задолженность по товарным поставкам на основе межправительственных соглашений.

Примечание. Знак “-” означает вывоз капитала, знак “+” — ввоз.

Таблица 12

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (РЕЗИДЕНТОВ И НЕРЕЗИДЕНТОВ)¹

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2013 год	Справочно: 2012 год
Всего, млн. долларов США						
Перечисления физическими лицами из Российской Федерации	11 698	13 894	15 287	18 112	58 991	48 588
в страны дальнего зарубежья	7 936	8 593	8 557	12 180	37 264	29 384
в страны СНГ	3 762	5 301	6 731	5 932	21 726	19 205
Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию	5 728	4 641	4 706	4 722	19 798	14 056
из стран дальнего зарубежья	4 856	3 638	3 554	3 495	15 543	10 735
из стран СНГ	872	1 003	1 152	1 227	4 255	3 321
Сальдо²	-5 970	-9 252	-10 581	-13 390	-39 193	-34 532
страны дальнего зарубежья	-3 079	-4 955	-5 003	-8 684	-21 721	-18 649
страны СНГ	-2 890	-4 298	-5 578	-4 705	-17 471	-15 884
Средняя сумма одной операции, долларов США						
Перечисления физическими лицами из Российской Федерации	876	803	760	706	771	837
в страны дальнего зарубежья	4 894	5 327	5 057	1 298	2 604	3 877
в страны СНГ	321	338	365	364	350	380
Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию	4 096	3 200	3 463	2 305	3 163	2 602
из стран дальнего зарубежья	7 408	5 380	5 761	3 105	5 053	4 109
из стран СНГ	1 174	1 296	1 553	1 329	1 336	1 191

¹ Трансграничные безналичные перечисления (поступления) физических лиц — резидентов и физических лиц — нерезидентов (поступления в пользу физических лиц — резидентов и физических лиц — нерезидентов), осуществленные с открытием и без открытия счета через кредитные организации, включая переводы, осуществленные через системы денежных переводов.

² Отрицательное сальдо означает превышение сумм перечислений из Российской Федерации над суммами поступлений в Российскую Федерацию.

Таблица 13

ЧИСТОЕ ПРИНЯТИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РЕЗИДЕНТАМИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО КАТЕГОРИЯМ ИНВЕСТИЦИЙ
(по данным платежного баланса, млрд. долларов США)

Категория инвестиций	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2013 год	Справочно: 2012 год
Прямые	40,6	16,0	14,1	8,5	79,3	50,6
Портфельные	3,0	2,0	2,3	-7,0	0,4	19,3
Производные финансовые инструменты	-2,3	-2,5	-2,1	-2,0	-8,8	-18,1
Прочие	45,3	12,3	-6,5	10,6	61,6	40,6
Всего	86,7	27,8	7,9	10,1	132,4	92,4

Примечание. Знак “-” означает снижение иностранных обязательств резидентов.

Таблица 14

**ЧИСТОЕ ПРИОБРЕТЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ РЕЗИДЕНТАМИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ,
БЕЗ УЧЕТА РЕЗЕРВНЫХ АКТИВОВ, ПО КАТЕГОРИЯМ ИНВЕСТИЦИЙ**
(по данным платежного баланса, млрд. долларов США)

Категория инвестиций	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2013 год	Справочно: 2012 год
Прямые	65,7	6,3	10,3	12,6	94,9	48,8
Портфельные	4,3	1,8	1,3	4,6	11,9	2,3
Производные финансовые инструменты	-2,1	-2,2	-2,0	-2,3	-8,5	-16,7
Прочие	31,4	28,4	2,3	14,4	76,6	83,7
Всего	99,3	34,3	12,0	29,3	174,9	118,1

Примечание. Знак “-” означает снижение иностранных активов резидентов.

Таблица 15

МЕЖДУНАРОДНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЗИЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(млн. долларов США)

	Остаток на 1.01.2013	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 1.01.2014
	1	2	3	4	5	6
Активы	246 847	28 081	694	-1 534	27 241	274 089
Прямые инвестиции	11 825	1 288	-473	57	873	12 697
Участие в капитале (включая реинвестирование доходов)	10 064	1 383	-424	128	1 087	11 151
Долговые инструменты	1 761	-95	-49	-71	-215	1 546
Портфельные инвестиции	34 888	6 815	-4 352	-243	2 219	37 107
Участие в капитале	3 982	-654	-704	-16	-1 374	2 608
Долговые ценные бумаги	30 905	7 469	-3 648	-227	3 593	34 498
Краткосрочные	1 277	-842	-88	10	-920	357
Долгосрочные	29 628	8 311	-3 560	-238	4 513	34 141
Производные финансовые инструменты	5 483	-7 677	8 122	0	445	5 928
Опционы	1 120	81	276	0	358	1 477
Контракты форвардного типа	4 364	-7 758	7 846	0	88	4 451
Прочие инвестиции	194 652	27 655	-2 603	-1 348	23 705	218 356
Наличная иностранная валюта	6 049	-299	132	-56	-223	5 826
Текущие счета и депозиты	115 162	17 152	-1 796	-1 152	14 204	129 366
Краткосрочные	81 108	7 448	-1 538	-962	4 948	86 055
Долгосрочные	34 054	9 705	-258	-190	9 257	43 311
Ссуды и займы	65 195	8 434	-1 182	447	7 700	72 895
Краткосрочные	18 158	-2 764	-331	98	-2 996	15 161
Долгосрочные	47 037	11 198	-850	349	10 696	57 734
Прочая дебиторская задолженность	8 246	2 368	242	-587	2 023	10 270
Краткосрочная	3 444	1 247	417	-469	1 196	4 640
Долгосрочная	4 802	1 121	-175	-118	828	5 630

	Остаток на 1.01.2013	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 1.01.2014
	1	2	3	4	5	6
Обязательства	271 251	20 458	-4 815	-1 873	13 769	285 021
Прямые инвестиции	35 883	9 183	-9 291	376	268	36 150
Участие в капитале (включая реинвестирование доходов)	33 880	7 320	-9 242	-317	-2 240	31 640
Долговые инструменты	2 003	1 863	-48	693	2 507	4 510
Порфельные инвестиции	40 641	1 867	-96	-50	1 721	42 362
Участие в капитале	31 540	3 233	-171	32	3 094	34 633
Долговые ценные бумаги	9 102	-1 366	75	-82	-1 373	7 729
Краткосрочные	4 266	-1 662	-3	0	-1 665	2 601
Долгосрочные	4 836	296	78	-82	292	5 128
Производные финансовые инструменты	4 265	-7 658	7 747	0	89	4 354
Опционы	82	269	-3	0	265	347
Контракты форвардного типа	4 183	-7 927	7 750	0	-177	4 006
Прочие инвестиции	190 462	17 066	-3 175	-2 198	11 692	202 154
Текущие счета и депозиты	185 376	16 142	-3 065	-2 001	11 075	196 451
Краткосрочные	47 917	4 451	-1 380	-1 500	1 570	49 487
Долгосрочные	137 459	11 691	-1 685	-501	9 506	146 964
Ссуды и займы ¹	937	1 026	5	-67	963	1 901
Краткосрочные	937	1 026	5	-67	963	1 901
Прочая кредиторская задолженность	4 149	-102	-115	-130	-347	3 803
Краткосрочная	3 320	-412	-68	-84	-564	2 756
Долгосрочная	830	310	-47	-46	217	1 047
Чистая международная инвестиционная позиция	-24 404	7 623	5 510	339	13 472	-10 932

¹ Задолженность перед нерезидентами, не являющимися банками, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания передаваемых ценных бумаг.

Примечания.

1. Международная инвестиционная позиция банковского сектора разработана по методологии шестого издания "Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции" (РПБ) МВФ.

2. В таблице приведены данные кредитных организаций, кроме небанковских кредитных организаций (НКО), и Внешэкономбанка.

3. Контракты форвардного типа включают форварды, свопы и фьючерсы.

4. В графах 2—5 знак "+" означает чистый прирост активов или обязательств, знак "-" — их чистое уменьшение.

5. В графе 4 в том числе учтены активы и обязательства кредитных организаций, у которых в отчетный период были отозваны лицензии на совершение банковских операций.

Таблица 16

ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА ИНОСТРАННЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (%)

	Иностранные активы					Иностранные обязательства				
	доллар США	евро	рубль	прочие валюты	всего	доллар США	евро	рубль	прочие валюты	всего
1.01.2002	80,6	6,6	4,5	8,3	100,0	75,5	5,1	17,7	1,7	100,0
1.01.2003	78,2	10,3	4,9	6,6	100,0	79,7	8,2	11,0	1,1	100,0
1.01.2004	76,0	11,4	6,0	6,6	100,0	80,5	5,5	12,7	1,3	100,0
1.01.2005	70,8	15,7	5,2	8,3	100,0	80,9	7,0	11,0	1,1	100,0
1.01.2006	76,2	14,1	3,9	5,8	100,0	85,0	7,0	7,0	1,0	100,0
1.01.2007	69,2	15,6	10,5	4,7	100,0	72,9	9,2	17,0	0,9	100,0
1.01.2008	66,5	17,2	11,7	4,6	100,0	67,5	10,2	20,9	1,4	100,0
1.04.2008	64,0	18,9	12,5	4,6	100,0	66,3	10,3	21,9	1,5	100,0
1.07.2008	63,0	19,1	13,1	4,8	100,0	64,3	11,5	22,6	1,6	100,0
1.10.2008	63,9	18,8	12,9	4,4	100,0	64,3	11,2	22,7	1,8	100,0
1.01.2009	62,6	20,1	13,7	3,6	100,0	67,0	13,5	17,4	2,1	100,0
1.04.2009	56,6	22,6	16,8	4,0	100,0	69,5	13,0	15,5	2,0	100,0
1.07.2009	55,2	22,6	17,6	4,6	100,0	66,9	13,6	17,5	2,0	100,0
1.10.2009	54,0	26,1	15,8	4,1	100,0	64,1	14,6	18,9	2,4	100,0
1.01.2010	56,2	23,3	16,4	4,1	100,0	62,3	15,1	20,0	2,6	100,0
1.04.2010	53,6	24,7	17,2	4,5	100,0	61,4	13,8	22,9	1,9	100,0
1.07.2010	60,9	18,1	15,9	5,1	100,0	62,5	12,5	22,8	2,2	100,0
1.10.2010	65,1	17,4	13,0	4,5	100,0	64,4	12,1	20,7	2,8	100,0
1.01.2011	63,8	16,4	15,0	4,8	100,0	65,5	10,6	20,9	3,0	100,0
1.04.2011	60,0	18,0	17,0	5,0	100,0	65,0	9,9	21,9	3,2	100,0
1.07.2011	60,8	18,6	16,6	4,0	100,0	64,5	9,4	22,8	3,4	100,0
1.10.2011	60,4	17,9	17,0	4,7	100,0	67,9	9,6	19,8	2,8	100,0
1.01.2012	59,9	16,9	18,7	4,5	100,0	66,1	11,0	20,1	2,8	100,0
1.04.2012	56,5	19,6	18,5	5,4	100,0	67,2	8,0	21,8	3,0	100,0
1.07.2012	59,6	17,5	17,9	5,1	100,0	70,3	7,3	19,9	2,5	100,0
1.10.2012	57,7	16,6	18,6	7,1	100,0	68,8	6,7	20,9	3,5	100,0

окончание таблицы 16

	Иностранные активы					Иностранные обязательства				
	доллар США	евро	рубль	прочие валюты	всего	доллар США	евро	рубль	прочие валюты	всего
1.01.2013	59,1	14,0	20,4	6,5	100,0	66,1	7,0	20,2	6,7	100,0
1.04.2013	62,3	14,4	17,5	5,8	100,0	66,3	7,9	19,3	6,5	100,0
1.07.2013	67,0	11,4	16,0	5,6	100,0	67,0	8,1	18,5	6,4	100,0
1.10.2013	65,2	12,0	16,2	6,5	100,0	67,9	8,6	17,7	5,9	100,0
1.01.2014	65,6	11,2	17,0	6,2	100,0	68,0	8,7	17,3	6,1	100,0

Примечание. Данные по производным финансовым инструментам не включаются.



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ГРУППАМ СТРАН ИНОСТРАННЫХ АКТИВОВ И ПАССИВОВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1.01.2014
(млн. долларов США)

	Иностранные активы						Иностранные пассивы						Сальдо иностранных активов и пассивов		
	по межбанковским операциям		по прочим операциям		итого		по межбанковским операциям		по прочим операциям		итого				
	кратко-срочные	долго-срочные	кратко-срочные	долго-срочные	кратко-срочные	долго-срочные	кратко-срочные	долго-срочные	кратко-срочные	долго-срочные	кратко-срочные	долго-срочные	кратко-срочные	долго-срочные	
Всего	97 383	57 081	21 199	98 425	118 583	155 506	35 491	96 138	29 229	124 163	64 720	220 301	53 863	-64 795	
В том числе:															
Страны СНГ	5 023	10 378	1 307	5 785	6 330	16 163	2 446	1 452	1 687	1 244	4 133	2 696	2 197	13 467	
В том числе:															
Страны ЕвразЭС	3 079	3 771	996	2 597	4 075	6 368	1 377	574	792	625	2 169	1 199	1 906	5 169	
Из них:															
Страны ТС	3 012	3 770	856	2 553	3 868	6 324	1 072	543	507	433	1 579	976	2 289	5 347	
Прочие страны	1 944	6 607	311	3 188	2 255	9 795	1 069	878	896	619	1 965	1 497	291	8 299	
Страны дальнего зарубежья	92 361	46 703	19 785	91 333	112 145	138 036	33 045	94 686	26 578	120 596	59 623	215 282	52 522	-77 245	
В том числе:															
Страны ЕС	56 877	40 540	16 358	76 915	73 234	117 456	22 501	60 421	17 446	110 543	39 947	170 965	33 288	-53 509	
Страны АТЭС	29 013	1 140	1 335	2 543	30 349	3 684	3 467	29 741	1 819	6 675	5 287	36 416	25 062	-32 733	
Прочие страны	6 470	5 022	2 092	11 874	8 562	16 897	7 077	4 524	7 313	3 377	14 390	7 900	-5 827	8 996	
Международные организации	—	—	107	1 307	107	1 307	—	—	963	2 323	963	2 323	-856	-1 017	
Справочно															
Страны ОЭСР	80 140	44 777	5 018	47 926	85 158	92 703	24 955	88 296	11 738	103 948	36 693	192 244	48 465	-99 542	

Таблица 18

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЗЕРВЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (млрд. долларов США)

	2013 год												2014 год
	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10	1.11	1.12	1.01
Резервные активы	537,6	532,2	526,2	527,7	533,2	518,4	513,8	512,8	509,7	522,6	524,3	515,6	509,6
Валютные активы	486,6	480,2	475,6	477,3	486,3	473,4	475,2	470,2	464,2	479,5	480,2	474,9	469,6
Монетарное золото	51,0	52,0	50,5	50,4	46,9	45,0	38,5	42,6	45,5	43,1	44,0	40,6	40,0

Таблица 19

ДОХОДНОСТЬ¹ РЕЗЕРВНЫХ ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ ЗА 2013 ГОД² (% годовых)

	Фактическая	Нормативная
Доллар США	0,25	0,26
Евро	0,04	0,03
Фунт стерлингов	0,20	0,18
Японская иена	0,08	0,06
Канадский доллар	1,20	1,20
Австралийский доллар ³	2,85	2,82

¹ Относительный показатель изменения стоимости активов в процентах за один рабочий день. В общем виде показатель доходности портфеля за день рассчитывается по формуле:

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

R — доходность портфеля за один день;

MV_0 — рыночная стоимость портфеля на конец предыдущего дня;

MV_1 — рыночная стоимость портфеля на конец текущего дня;

CF — денежные потоки (притоки и оттоки денежных средств) в течение текущего дня.

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

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

R_i — доходность за i -й день.

³ Портфель резервных валютных активов в австралийских долларах был создан в середине 2012 года, доходность портфеля не является репрезентативной.

ДИНАМИКА ВАЛЮТНЫХ ИНТЕРВЕНЦИЙ БАНКА РОССИИ В 2013 ГОДУ

Отчетный период	Операции Банка России с долларами США, млн. долларов США				Операции Банка России с евро, млн. евро			
	покупка		продажа		покупка		продажа	
	всего	целевые	всего	целевые	всего	целевые	всего	целевые
Январь	595,96	595,96	0,00	0,00	47,89	47,89	0,00	0,00
Февраль	118,96	118,96	0,00	0,00	24,68	24,68	0,00	0,00
Март	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Апрель	0,00	0,00	663,06	663,06	0,00	0,00	45,05	45,05
Май	0,00	0,00	236,81	236,81	0,00	0,00	18,65	18,65
Июнь	0,00	0,00	2 707,63	2 125,89	0,00	0,00	245,73	199,59
Июль	0,00	0,00	4 182,51	3 074,66	0,00	0,00	376,47	286,70
Август	0,00	0,00	5 455,92	3 054,57	0,00	0,00	475,63	296,47
Сентябрь	0,00	0,00	3 178,40	2 190,95	0,00	0,00	214,96	147,76
Октябрь	255,42	0,00	1 909,30	1 280,63	38,48	0,00	171,84	113,51
Ноябрь	0,00	0,00	3 328,13	1 023,66	0,00	0,00	284,06	86,89
Декабрь	0,00	0,00	3 569,93	1 117,34	0,00	0,00	326,44	104,12

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДИНАМИКИ ОБМЕННОГО КУРСА РУБЛЯ В 2013 ГОДУ

	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Номинальный курс доллара США к рублю на конец периода, рубль/доллар США	30,03	30,62	31,08	31,26	31,59	32,71	32,89	33,25	32,35	32,06	33,19	32,73
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, рубль/доллар США	30,26	30,16	30,80	31,33	31,24	32,28	32,74	33,02	32,63	32,06	32,64	32,89
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период с начала года, рубль/доллар США	30,26	30,21	30,40	30,63	30,75	31,00	31,24	31,46	31,59	31,64	31,73	31,82
Номинальный курс евро к рублю на конец периода, рубль/евро	40,51	40,04	39,80	40,84	40,97	42,72	43,61	44,01	43,65	44,06	45,19	44,97
Средний номинальный курс евро к рублю за период, рубль/евро	40,26	40,39	39,95	40,75	40,57	42,58	42,82	43,96	43,52	43,73	44,06	45,03
Средний номинальный курс евро к рублю за период с начала года, рубль/евро	40,26	40,32	40,20	40,33	40,38	40,74	41,03	41,39	41,62	41,82	42,02	42,27
Прирост, в % к декабрю 2012 года¹												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	1,6	1,9	-0,2	-1,9	-1,6	-4,8	-6,1	-6,9	-5,8	-4,1	-5,8	-6,5
Индекс номинального курса рубля к евро	0,1	-0,2	0,9	-1,1	-0,7	-5,4	-5,9	-8,3	-7,4	-7,9	-8,6	-10,5
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	1,1	1,5	1,3	-0,4	0,1	-3,6	-4,2	-5,9	-4,7	-4,4	-5,3	-6,4
Индекс реального курса рубля к доллару США	2,3	2,4	0,3	-0,8	0,0	-3,0	-3,7	-4,5	-3,3	-0,7	-1,7	-2,0
Индекс реального курса рубля к евро	1,3	1,2	1,9	0,5	1,5	-2,9	-3,0	-5,4	-4,3	-4,1	-4,1	-5,9
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	1,8	2,3	2,2	0,8	1,9	-1,5	-1,5	-3,2	-2,1	-1,5	-1,8	-2,8

окончание таблицы 21

	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Прирост, в % к предыдущему периоду¹												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	1,6	0,3	-2,1	-1,7	0,3	-3,2	-1,4	-0,8	1,2	1,8	-1,8	-0,8
Индекс номинального курса рубля к евро	0,1	-0,3	1,1	-2,0	0,4	-4,7	-0,6	-2,6	1,0	-0,5	-0,8	-2,2
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	1,1	0,4	-0,1	-1,7	0,5	-3,6	-0,6	-1,8	1,2	0,3	-0,9	-1,2
Индекс реального курса рубля к доллару США	2,3	0,1	-2,0	-1,1	0,8	-3,1	-0,7	-0,9	1,3	2,6	-1,0	-0,3
Индекс реального курса рубля к евро	1,3	-0,1	0,8	-1,4	1,0	-4,4	0,0	-2,5	1,2	0,3	0,0	-1,9
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	1,8	0,5	-0,1	-1,4	1,1	-3,3	0,0	-1,8	1,1	0,7	-0,3	-1,1
Прирост, в % к соответствующему периоду 2012 года¹												
	Январь	Январь— февраль	Январь— март	Январь— апрель	Январь— май	Январь— июнь	Январь— июль	Январь— август	Январь— сентябрь	Январь— октябрь	Январь— ноябрь	Январь— декабрь
Индекс номинального курса рубля к доллару США	4,1	1,6	-0,5	-1,9	-1,9	-1,3	-1,2	-1,4	-1,7	-1,8	-2,0	-2,4
Индекс номинального курса рубля к евро	1,2	-0,5	-1,3	-2,2	-2,3	-2,5	-3,1	-4,0	-4,3	-4,7	-5,0	-5,5
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	2,6	1,0	-0,2	-1,1	-1,2	-0,9	-1,1	-1,6	-1,8	-2,0	-2,2	-2,6
Индекс реального курса рубля к доллару США	9,8	7,0	4,8	3,5	3,6	4,2	4,1	3,8	3,5	3,4	3,2	2,7
Индекс реального курса рубля к евро	6,1	4,4	3,6	2,8	2,7	2,5	1,8	0,8	0,4	0,0	-0,3	-0,8
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	6,4	4,9	3,7	2,8	2,9	3,1	2,8	2,2	2,0	1,7	1,5	1,2

¹ Знак “+” означает укрепление российского рубля к иностранным валютам, знак “-” — обесценение российского рубля к иностранным валютам.

ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (млн. долларов США)

	1.01.2013	1.04.2013	1.07.2013	1.10.2013	1.01.2014
Всего	636 435	691 556	707 555	715 940	727 062
Органы государственного управления	54 426	57 495	55 950	62 695	61 761
Федеральные органы управления	53 485	56 551	55 083	61 887	60 980
<i>Новый российский долг</i>	<i>51 334</i>	<i>54 420</i>	<i>53 017</i>	<i>59 802</i>	<i>58 944</i>
кредиты международных финансовых организаций	2 027	1 880	1 771	1 631	1 566
<i>МБРР</i>	<i>1 611</i>	<i>1 473</i>	<i>1 382</i>	<i>1 251</i>	<i>1 206</i>
<i>прочие</i>	<i>415</i>	<i>407</i>	<i>389</i>	<i>380</i>	<i>360</i>
прочие кредиты	321	249	223	179	157
ценные бумаги в иностранной валюте	24 661	23 894	23 607	28 876	27 821
<i>еврооблигации 2015, 2017, 2018, 2019, 2020, 2022, 2023, 2028, 2042 и 2043 годов погашения</i>	<i>11 146</i>	<i>10 953</i>	<i>10 354</i>	<i>16 054</i>	<i>15 404</i>
<i>еврооблигации 2030 года погашения (выпущенные при второй реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов)</i>	<i>13 514</i>	<i>12 941</i>	<i>13 254</i>	<i>12 822</i>	<i>12 417</i>
ценные бумаги в российских рублях	24 018	28 028	27 074	28 764	29 023
<i>ОФЗ</i>	<i>21 582</i>	<i>25 691</i>	<i>25 023</i>	<i>26 860</i>	<i>27 325</i>
<i>еврооблигации 2018 года погашения</i>	<i>2 436</i>	<i>2 337</i>	<i>2 051</i>	<i>1 904</i>	<i>1 699</i>
прочая задолженность	307	369	342	350	377
Долг бывшего СССР	2 151	2 131	2 066	2 085	2 036
кредиты стран — членов Парижского клуба кредиторов	6	6	5	5	—
задолженность перед бывшими социалистическими странами	1 004	983	954	973	964
задолженность перед прочими официальными кредиторами	1 096	1 096	1 061	1 061	1 026
прочая задолженность	46	46	46	46	46
Субъекты Российской Федерации	941	945	867	808	781
кредиты	564	546	557	574	559
ценные бумаги в российских рублях	377	398	311	233	222

окончание таблицы 22

	1.01.2013	1.04.2013	1.07.2013	1.10.2013	1.01.2014
Центральный банк	15 639	19 545	18 968	17 591	16 058
кредиты	2 986	6 951	5 962	3 848	1 827
наличная национальная валюта и депозиты	3 935	4 090	4 475	5 041	5 494
прочая задолженность (распределение СДР)	8 718	8 504	8 531	8 702	8 736
Банки	201 567	205 864	211 923	207 084	214 394
долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	2 003	3 232	4 920	4 591	4 510
кредиты	937	497	946	924	1 901
текущие счета и депозиты	185 376	188 390	192 843	189 489	196 451
долговые ценные бумаги	9 102	8 842	8 426	7 908	7 729
прочая задолженность	4 149	4 902	4 788	4 173	3 803
Прочие секторы	364 803	408 651	420 714	428 570	434 849
долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	118 223	129 029	139 973	147 585	151 323
кредиты	230 512	263 123	261 324	264 295	268 098
долговые ценные бумаги	9 605	10 081	9 000	8 585	8 756
торговые кредиты	2 932	2 889	2 844	3 033	3 115
задолженность по финансовому лизингу	2 238	2 228	2 233	2 177	2 105
прочая задолженность	1 293	1 301	5 340	2 894	1 453

Примечания.

1. Включается внешняя задолженность в национальной и иностранной валюте.
2. Государственные ценные бумаги отражаются в части задолженности перед нерезидентами и оцениваются по номиналу.
3. Сведения о состоянии внешнего долга разработаны в соответствии с методологией, изложенной в шестом издании "Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции" (РПБ) МВФ.
4. Данные по банковскому сектору включают данные Внешэкономбанка.

ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (аналитическое представление, млн. долларов США)

	1.01.2013	1.04.2013	1.07.2013	1.10.2013	1.01.2014
Внешний долг Российской Федерации	636 435	691 556	707 555	715 940	727 062
Краткосрочные обязательства	81 493	84 777	91 320	82 093	83 961
Долгосрочные обязательства	554 942	606 779	616 235	633 847	643 101
Внешний долг государственного сектора в расширенном определении¹	298 935	355 064	365 872	371 627	376 032
Краткосрочные обязательства	28 953	36 541	39 479	33 746	34 940
Долгосрочные обязательства	269 982	318 523	326 393	337 882	341 092
Органы государственного управления	54 426	57 495	55 950	62 695	61 761
Краткосрочные обязательства	300	361	334	343	370
Долгосрочные обязательства	54 126	57 134	55 616	62 352	61 391
Центральный банк	15 639	19 545	18 968	17 591	16 058
Краткосрочные обязательства	6 921	11 041	10 437	8 889	7 322
Долгосрочные обязательства	8 718	8 504	8 531	8 702	8 736
Банки	115 372	124 769	129 557	127 666	133 037
Краткосрочные обязательства	21 045	24 517	26 544	23 625	26 560
Долгосрочные обязательства	94 328	100 252	103 013	104 041	106 478
Прочие секторы	113 497	153 254	161 397	163 676	165 175
Краткосрочные обязательства	688	621	2 164	889	689
Долгосрочные обязательства	112 810	152 633	159 233	162 787	164 487
Внешний долг частного сектора¹	337 500	336 492	341 684	344 312	351 030
Краткосрочные обязательства	52 540	48 236	51 842	48 347	49 021
Долгосрочные обязательства	284 960	288 255	289 842	295 965	302 009
Банки	86 194	81 095	82 367	79 418	81 356
Краткосрочные обязательства	35 396	29 946	31 078	27 931	30 185
Долгосрочные обязательства	50 799	51 150	51 289	51 488	51 171
Прочие секторы	251 306	255 396	259 317	264 894	269 674
Краткосрочные обязательства	17 144	18 291	20 764	20 417	18 836
Долгосрочные обязательства	234 162	237 106	238 553	244 477	250 838

¹ Внешний долг государственного сектора в расширенном определении охватывает внешнюю задолженность органов государственного управления, центрального банка, а также тех банков и небанковских корпораций, в которых органы государственного управления и центральный банк напрямую или опосредованно владеют 50% и более участия в капитале или контролируют их иным способом. Долговые обязательства перед нерезидентами остальных резидентов, не подпадающих под данное определение, классифицируются как внешний долг частного сектора.

Примечание. Включается внешняя задолженность в национальной и иностранной валюте.

Таблица 24

ДЕНЕЖНАЯ МАССА (НАЦИОНАЛЬНОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ) И ЕЕ СТРУКТУРА

	На 1.01.2013		На 1.01.2014		1.01.2014 в % к 1.01.2013
	млрд. рублей	%	млрд. рублей	%	
Денежная масса (M2) — всего	27 405,4	100,0	31 404,7	100,0	114,6
В том числе:					
— наличные деньги в обращении (M0) ¹	6 430,1	23,5	6 985,6	22,2	108,6
— безналичные средства	20 975,3	76,5	24 419,1	77,8	116,4
Из них:					
— средства нефинансовых и финансовых организаций ²	9 250,0	33,8	10 564,6	33,6	114,2
— вклады населения	11 725,3	42,8	13 854,5	44,1	118,2

¹ Наличные деньги в обращении вне банковской системы.

² Кроме кредитных организаций.

Таблица 25

ДЕНЕЖНАЯ БАЗА И ЕЕ СТРУКТУРА

	На 1.01.2013		На 1.01.2014		1.01.2014 в % к 1.01.2013
	млрд. рублей	%	млрд. рублей	%	
Денежная база (в широком определении)	9 852,8	100,0	10 503,9	100,0	106,6
В том числе:					
— наличные деньги в обращении с учетом остатков в кассах кредитных организаций ¹	7 667,7	77,8	8 307,5	79,1	108,3
— корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России ²	1 356,3	13,8	1 270,0	12,1	93,6
— обязательные резервы ³	425,6	4,3	408,8	3,9	96,1
— депозиты кредитных организаций в Банке России	403,3	4,1	517,6	4,9	128,4

¹ Без учета наличных денег в кассах учреждений Банка России, а также выпущенных в обращение монет из драгоценных металлов.

² Остатки средств на счетах в валюте Российской Федерации, включая усредненную величину обязательных резервов.

³ Остатки средств на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, по привлеченным средствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.



ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ОПЕРАЦИЯМ БАНКА РОССИИ В 2013 ГОДУ (% годовых)

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Срок	На 1.01.2013	Значение ставки с				
					3.04.2013	16.05.2013	11.06.2013	16.09.2013	
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	Кредиты "овернайт"	1 день	8,25	8,25	8,25	8,25	6,50	
		Сделки "валютный своп" (рублевая часть)	1 день	6,50	6,50	6,50	6,50	6,50	
		Ломбардные кредиты, РЕПО	1 день, 1 неделя ¹	6,50	6,50	6,50	6,50	6,50	
		Ломбардные кредиты	30 дней ¹	6,50	6,50	6,50	6,50	6,50	
		РЕПО	12 месяцев ¹	8,00	7,75	7,50	7,25	7,25	
			До 90 дней	7,00	6,75	6,50	6,50	6,50	
			Кредиты, обеспеченные золотом	От 91 до 180 дней	7,50	7,25	7,00	7,00	7,00
		От 181 до 365 дней		8,00	7,75	7,50	7,25	7,25	
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами	1 день	7,25	7,00	6,75	6,75	6,50	
			От 2 до 90 дней	7,25	7,00	6,75	6,75	6,75	
			От 91 до 180 дней	7,75	7,50	7,25	7,25	7,25	
			От 181 до 365 дней	8,25	8,00	7,75	7,50	7,50	
		Операции на открытом рынке (минимальные процентные ставки)	Аукционы РЕПО	1 день	5,50	5,50	5,50	5,50	5,50
			Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами ²	3 месяца	—	—	—	—	5,75
	Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами ²		12 месяцев	—	—	—	5,75 ³	5,75	
	Ломбардные аукционы, аукционы РЕПО		1 неделя	5,50	5,50	5,50	5,50	5,50	
			3 месяца	7,00	6,75	6,50	6,50	6,50	
			6 месяцев ¹	7,50	7,25	7,00	7,00	7,00	
			12 месяцев	8,00	7,75	7,50	7,25	7,25	

окончание таблицы 26

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Срок	На 1.01.2013	Значение ставки с			
					3.04.2013	16.05.2013	11.06.2013	16.09.2013
Абсорбирование ликвидности	Операции на открытом рынке (максимальные процентные ставки)	Депозитные аукционы	1 неделя	5,00	5,00	5,00	5,00	5,50
			1 месяц ¹	5,75	5,75	5,75	5,75	5,75
			3 месяца ¹	6,75	6,75	6,50	6,50	6,50
	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	Депозитные операции	1 день, 1 неделя ¹ , 1 месяц, до востребования	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50
Справочно								
Ставка рефинансирования				8,25	8,25	8,25	8,25	8,25

¹ Проведение операций приостановлено.

² Кредиты, предоставляемые по плавающей процентной ставке, привязанной к уровню ключевой ставки Банка России.

³ Процентная ставка установлена с 15.07.2013.

ОБЪЕМЫ ОПЕРАЦИЙ БАНКА РОССИИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ И АБСОРБИРОВАНИЮ ЛИКВИДНОСТИ И ИЗМЕНЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО НИМ (млрд. рублей)

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Объем операций		Изменение задолженности	
			2012 год	2013 год	2012 год	2013 год
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	Внутридневные кредиты	52 673,7	57 773,1	—	—
		Кредиты “овернайт”	172,3	146,5	-2,4	0,0
		РЕПО	1 816,5	576,7	1,5	12,6
		Ломбардные кредиты	52,7	15,2	-1,1	0,8
		Сделки “валютный своп”	2 607,4	12 809,0	267,8	10,3
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами кредитных организаций	1 520,4	1 097,3	268,0	52,1
		Кредиты, обеспеченные золотом	2,2	2,1	0,5	-0,1
	Операции на открытом рынке	Аукционы РЕПО	88 029,4	145 535,2	1 269,4	1 089,8
		Ломбардные аукционы	158,6	209,7	-0,4	0,0
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами кредитных организаций	—	806,8	—	590,2
		Операции по покупке государственных ценных бумаг Банком России	—	—	—	—
		Операции по продаже государственных ценных бумаг Банком России	—	—	—	—
Абсорбирование ликвидности	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	Депозиты по фиксированной процентной ставке	25 906,0	20 555,5	32,1	114,3
		Депозитные аукционы	89,9	0,0	-17,2	0,0
	Операции на открытом рынке	Операции с ОБР ¹	—	—	—	—
		Операции по продаже государственных ценных бумаг из портфеля Банка России	—	—	—	—

¹ Размещение по рыночной стоимости.



ОБЗОР БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ (млрд. рублей)

	1.01.2013	1.01.2014	1.01.2014 в % к 1.01.2013
Чистые иностранные активы	17 314,4	18 180,0	105,0
Требования к нерезидентам	23 722,4	25 527,7	107,6
Обязательства перед нерезидентами	6 408,0	7 347,7	114,7
Внутренние требования	26 579,4	32 234,1	121,3
Чистые требования к органам государственного управления	-5 201,6	-5 006,7	—
Требования к органам государственного управления	3 229,7	3 888,9	120,4
Обязательства перед органами государственного управления	8 431,2	8 895,6	105,5
Требования к другим секторам	31 781,0	37 240,8	117,2
Другие финансовые организации	1 488,9	1 746,8	117,3
Нефинансовые государственные организации	385,2	442,9	115,0
Другие нефинансовые организации	21 493,9	24 256,0	112,9
Население	8 413,0	10 795,2	128,3
Обязательства, включаемые в широкую денежную массу	32 226,4	37 271,9	115,7
Наличная валюта вне банковской системы	6 430,1	6 985,6	108,6
Переводные депозиты	7 323,5	8 551,0	116,8
Другие финансовые организации	372,5	539,6	144,9
Нефинансовые государственные организации	542,5	691,4	127,4
Другие нефинансовые организации	3 823,2	4 304,3	112,6
Население	2 585,3	3 015,7	116,6
Другие депозиты	18 472,8	21 735,3	117,7
Другие финансовые организации	1 239,8	1 398,4	112,8
Нефинансовые государственные организации	209,8	174,3	83,1
Другие нефинансовые организации	5 472,8	6 477,3	118,4
Население	11 550,4	13 685,3	118,5
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	573,1	853,8	149,0
Ценные бумаги, кроме акций, не включаемые в широкую денежную массу	1 120,0	1 411,2	126,0
Акции и другие формы участия в капитале	8 753,0	9 916,2	113,3
Прочие статьи (нетто)	1 221,4	961,0	78,7
Другие пассивы	5 053,0	5 800,0	114,8
Другие активы	3 482,2	4 350,2	124,9
Консолидационная поправка	-349,4	-488,8	—

Примечание. Таблицы 28 и 29 — данные на 1.01.2013 приведены по состоянию на 7.10.2013.



ОБЗОР КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (млрд. рублей)

	1.01.2013	1.01.2014	1.01.2014 в % к 1.01.2013
Чистые иностранные активы	1 218,1	1 769,2	145,2
Требования к нерезидентам	7 268,9	8 769,7	120,6
Иностранная валюта	183,9	192,0	104,4
Депозиты	3 537,7	4 391,9	124,1
Ценные бумаги, кроме акций	923,3	1 179,3	127,7
Кредиты и займы	2 056,4	2 470,8	120,2
Прочее	567,6	535,7	94,4
Обязательства перед нерезидентами	6 050,8	7 000,5	115,7
Депозиты	5 743,3	6 717,9	117,0
Ценные бумаги, кроме акций	237,1	210,1	88,6
Кредиты и займы	33,8	70,3	208,0
Прочее	36,6	2,3	6,3
Требования к центральному банку	3 423,0	3 516,4	102,7
Наличная валюта	1 237,6	1 321,9	106,8
Депозиты	2 185,4	2 194,5	100,4
Ценные бумаги, кроме акций	0,0	0,0	—
Чистые требования к органам государственного управления	1 298,1	2 244,4	172,9
Требования к органам государственного управления	2 859,0	3 524,3	123,3
Ценные бумаги	2 306,6	2 685,0	116,4
Другие требования	552,4	839,2	151,9
Обязательства перед органами государственного управления	1 560,8	1 279,9	82,0
Депозиты	1 533,8	1 252,0	81,6
Другие обязательства	27,0	27,9	103,3
Требования к другим секторам	31 432,3	36 927,3	117,5
Другие финансовые организации	1 142,0	1 435,0	125,7
Нефинансовые государственные организации	385,2	442,9	115,0
Другие нефинансовые организации	21 492,1	24 254,3	112,9
Население	8 413,0	10 795,2	128,3
Обязательства перед центральным банком	3 006,2	4 744,6	157,8
Депозиты, включаемые в широкую денежную массу	25 754,2	30 177,8	117,2
Переводные депозиты	7 281,4	8 442,4	115,9
Другие финансовые организации	351,4	461,8	131,4
Нефинансовые государственные организации	522,0	661,2	126,7
Другие нефинансовые организации	3 822,7	4 303,6	112,6
Население	2 585,3	3 015,7	116,6
Другие депозиты	18 472,8	21 735,3	117,7
Другие финансовые организации	1 239,8	1 398,4	112,8
Нефинансовые государственные организации	209,8	174,3	83,1
Другие нефинансовые организации	5 472,8	6 477,3	118,4
Население	11 550,4	13 685,3	118,5

окончание таблицы 29

	1.01.2013	1.01.2014	1.01.2014 в % к 1.01.2013
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	573,1	853,8	149,0
Ценные бумаги, кроме акций, не включаемые в широкую денежную массу	1 120,0	1 411,2	126,0
Акции и другие формы участия в капитале	6 028,5	6 764,3	112,2
Прочие статьи (нетто)	889,5	505,6	56,8
Другие пассивы	4 360,8	4 978,4	114,2
Другие активы	3 183,5	4 052,8	127,3
Консолидационная поправка	-287,7	-420,0	—



МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ, ПРИМЕНЕННЫЕ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ В 2013 ГОДУ

№	Меры воздействия	Количество кредитных организаций
Предупредительные		
1	Письменная информация руководству и (или) совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации о недостатках в ее деятельности и рекомендации по их исправлению	896
2	Совещание	524
3	Прочие (рекомендации о разработке плана мероприятий по устранению выявленных нарушений, об усилении контроля за представляемой отчетностью, об адекватной оценке кредитных рисков, о недопущении искажений в отчетности и другое)	380
Принудительные		
4	Штрафы ¹	171
	В том числе:	
4.1	За несоблюдение резервных требований	31
4.2	За нарушения федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации	145
5	Ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций ¹	194
	В том числе:	
5.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	92
5.2	На осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды	8
5.3	На открытие банковских счетов юридических и физических лиц	80
5.4	На величину процентной ставки по договорам банковского вклада, заключаемым (продолжаемым) в период действия ограничения	16
6	Запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций ¹	45
	В том числе:	
6.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	25
6.2	На открытие банковских счетов физических лиц, включая открытие обезличенных металлических счетов по привлечению драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок)	21
6.3	Прочие	41
	Справочно: Запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, введенные в отношении кредитной организации в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ	2
7	Требования ¹	574
	В том числе:	
7.1	О приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов	6
7.2	О замене лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ	3
7.3	О реклассификации ссудной задолженности	344
7.4	О доформировании резервов на возможные потери по ссудам	378
8	Запрет на открытие филиалов	51
9	Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией без отзыва лицензии	— ²
10	Отзыв лицензии на осуществление банковских операций	32

¹ По пунктам 4—7 указанное количество кредитных организаций меньше, чем сумма по подпунктам, из-за применения в некоторых случаях к банкам мер воздействия одновременно по нескольким подпунктам.

² В 2013 году на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» были возложены функции временной администрации по управлению двумя банками.

По состоянию на 1.01.2014 ограничение на осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды действовало в отношении трех кредитных организаций.

По состоянию на 1.01.2014 по действующим кредитным организациям неисполненные расчетные документы по платежам в бюджеты всех уровней отсутствовали.

Таблица 31

КУПИОРНЫЙ СОСТАВ БАНКНОТ БАНКА РОССИИ В ОБОРАЩЕНИИ

Банкноты номиналом, рублей	Всего в обращении, млн. рублей		В % к 1.01.2013	Удельный вес, %	
	на 1.01.2013	на 1.01.2014		на 1.01.2013	на 1.01.2014
5000	4 790 626,6	5 523 593,7	115,3	62,9	67,0
1000	2 230 522,3	2 163 714,2	97,0	29,3	26,2
500	441 356,4	403 241,7	91,4	5,8	4,9
100	115 158,7	118 483,8	102,9	1,5	1,4
50	32 369,2	32 310,5	99,8	0,4	0,4
10	6 145,5	5 202,9	84,7	0,1	0,1
5	35,6	35,6	100,0	0,0	0,0
Итого банкнот образца 1997 года по балансу	7 616 214,3	8 246 582,4	108,3	100,0	100,0

Таблица 32

СТРУКТУРА МОНЕТЫ БАНКА РОССИИ В ОБОРАЩЕНИИ¹

Номинал монеты	Всего в обращении, млн. рублей		В % к 1.01.2013	Удельный вес, %	
	на 1.01.2013	на 1.01.2014		на 1.01.2013	на 1.01.2014
1 копейка	72,7	72,7	100,0	0,1	0,1
5 копеек	288,3	288,2	100,0	0,5	0,4
10 копеек	2 176,7	2 298,1	105,6	3,7	3,4
50 копеек	2 798,7	3 073,1	109,8	4,7	4,5
1 рубль	5 872,6	6 240,7	106,3	9,9	9,1
2 рубля	5 056,8	5 416,0	107,1	8,5	7,9
5 рублей	10 341,0	10 781,1	104,3	17,5	15,8
10 рублей	32 301,5	39 173,0	121,3	54,6	57,2
25 рублей	264,4	1 092,7	413,3	0,5	1,6
Итого монеты образца 1997 года по балансу	59 172,7	68 435,6	115,6	100,0	100,0

¹ Без учета монеты из драгоценных металлов.



ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

	2012 год	2013 год
Субъекты национальной платежной системы¹		
Количество операторов по переводу денежных средств, единиц	954	922
Из них:		
— Банк России	1	1
— Внешэкономбанк	1	1
— кредитные организации	952	920
Количество операторов платежных систем, единиц	20	30
Из них:		
— Банк России	1	1
— кредитные организации	12	19
— организации, не являющиеся кредитными организациями	7	10
Количество операторов услуг платежной инфраструктуры, единиц		
— операционных центров	23	34
— платежных клиринговых центров	21	31
— расчетных центров	22	26
Количество операторов электронных денежных средств, единиц	38	82
ФГУП «Почта России», единиц	1	1
Справочно		
Количество учреждений Банка России, единиц	505	439
Количество филиалов кредитных организаций, единиц	2 349	2 005
Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов), единиц	42 641	43 231
Из них:		
— дополнительные офисы	23 347	24 486
— операционные офисы	7 447	8 436
Количество отделений почтовой связи ФГУП «Почта России» ² , единиц	41 556	41 420
Количество платежных систем, функционирующих на территории Российской Федерации, единиц	20	31
Из них:		
— платежная система Банка России	1	1
— платежные системы, зарегистрированные Банком России	19	30
Платежи, проведенные через национальную платежную систему³		
Количество платежей ⁴ , млн. единиц	3 771,3	4 200,4
Объем платежей, трлн. рублей	1 591,0	1 929,5
Операторы по переводу денежных средств — кредитные организации		
Количество платежей с использованием безналичных платежных инструментов кредитными организациями и их клиентами, не являющимися кредитными организациями ⁵ , млн. единиц	4 056,8	4 436,2
Из них:		
— кредитовые переводы ⁶	2 516,2	2 639,9
— прямые дебиты ⁷	82,1	84,8
— прочие платежные инструменты ⁸	1 458,5	1 711,5
Объем платежей с использованием безналичных платежных инструментов кредитными организациями и их клиентами, не являющимися кредитными организациями ⁵ , трлн. рублей	401,5	462,9
Из них:		
— кредитовые переводы ⁶	395,2	450,1
— прямые дебиты ⁷	1,3	7,4
— прочие платежные инструменты ⁸	5,0	5,4

	2012 год	2013 год
Количество платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями ¹ , млн. единиц	191,5	217,5
Из них:		
— расчетные карты	169,0	188,3
— кредитные карты	22,5	29,2
Количество операций, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт ⁹ , млн. единиц	5 718,6	7 744,7
Из них с использованием:		
— расчетных карт	5 402,9	7 181,9
— кредитных карт	315,7	562,8
Объем операций, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт ⁹ , трлн. рублей	23,4	29,6
Из них с использованием:		
— расчетных карт	22,5	28,3
— кредитных карт	0,9	1,3
Операторы по переводу электронных денежных средств		
Количество электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, с использованием которых совершались операции с начала года, млн. единиц	—	304,1
Количество операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, млн. единиц	—	338,2
Объем операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, млрд. рублей	—	428,6
ФГУП “Почта России”²		
Количество почтовых переводов и платежей физических лиц, принятых ФГУП “Почта России” в качестве платежного агента, млн. единиц	711,8	651,0
Объем почтовых переводов и платежей физических лиц, принятых ФГУП “Почта России” в качестве платежного агента, млрд. рублей	626,7	582,2
Платежные агенты и банковские платежные агенты		
Количество счетов, открытых в кредитных организациях платежным агентам и банковским платежным агентам ¹ , тыс. единиц	—	32,1
Из них:		
— платежным агентам	—	29,6
— банковским платежным агентам	—	2,5
Объем операций, совершенных через платежных агентов и банковских платежных агентов, млрд. рублей	974,6	1 203,6
Из них:		
— через платежных агентов	872,2	1 062,1
— через банковских платежных агентов	102,4	141,5

¹ На конец года.² По данным ФГУП “Почта России”.³ Включены платежи в российских рублях со счетов клиентов Банка России и кредитных организаций (физических лиц, кредитных организаций, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, включая ФГУП “Почта России”); собственные платежи Банка России и кредитных организаций; переводы без открытия банковского счета плательщика — физического лица. Не включены платежи с использованием платежных карт и по операциям на финансовых рынках клиентов кредитных организаций.⁴ Распоряжения клиентов кредитных организаций учтены в составе сводных распоряжений кредитных организаций.⁵ В соответствии с методологическими рекомендациями Банка международных расчетов.⁶ Включены платежи с использованием платежных поручений, аккредитивов, а также переводы без открытия банковского счета.⁷ Включены платежи с использованием платежных требований и инкассовых поручений.⁸ Включены платежи с использованием чеков, банковских ордеров.⁹ Включены операции по снятию наличных денег, оплате товаров и услуг, таможенные платежи, прочие операции (например, платежи с одного банковского счета на другой) с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями.

Примечание. Некоторые показатели уточнены по сравнению с опубликованными в Годовом отчете Банка России за 2012 год.

Таблица 34

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ

	2012 год	2013 год
Количество обслуживаемых клиентов, единиц ¹	8 887	6 495
В том числе:		
— кредитные организации	963	931
— филиалы кредитных организаций	1 953	1 760
— клиенты, не являющиеся кредитными организациями	5 971	3 804
Количество переводов денежных средств, млн. единиц	1 259,0	1 341,2
Из них:		
— кредитные организации (филиалы)	1 068,0	1 147,0
— клиенты, не являющиеся кредитными организациями	190,2	193,5
— структурные подразделения Банка России	0,8	0,7
В том числе по системам расчетов:		
— через систему внутрирегиональных расчетов	923,4	934,6
— через систему межрегиональных расчетов	333,9	404,3
— через систему БЭСП	1,2	2,1
— расчеты с применением авизо, основанные на использовании бумажных технологий	0,5	0,2
Объем переводов денежных средств, трлн. рублей	1 150,5	1 224,9
Из них:		
— кредитные организации (филиалы)	879,7	955,4
— клиенты, не являющиеся кредитными организациями	94,1	107,4
— структурные подразделения Банка России	176,7	162,1
В том числе по системам расчетов:		
— через систему внутрирегиональных расчетов	599,2	604,4
— через систему межрегиональных расчетов	103,5	116,3
— через систему БЭСП	447,3	504,1
— расчеты с применением авизо, основанные на использовании бумажных технологий	0,5	0,1
Общее количество клиентов — участников обмена электронными сообщениями, единиц ¹	4 875	4 005
В том числе:		
— кредитные организации (филиалы)	2 859	2 653
— органы Федерального казначейства	224	192
— клиенты, не являющиеся кредитными организациями	1 792	1 160

¹ На конец года.

Примечание. Некоторые показатели уточнены по сравнению с опубликованными в Годовом отчете Банка России за 2012 год.

СТРУКТУРА КЛИЕНТОВ БАНКА РОССИИ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, И КОЛИЧЕСТВО ОТКРЫТЫХ ИМ СЧЕТОВ (тыс. единиц)

	Количество клиентов			Количество счетов		
	на 1.01.2013	на 1.01.2014	изменение за 2013 год	на 1.01.2013	на 1.01.2014	изменение за 2013 год
Всего	6,0	3,8	-2,2	61,8	56,5	-5,3
Органы Федерального казначейства	0,5	0,4	-0,1	50,1	48,8	-1,3
Органы, исполняющие бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты	1,3	1,0	-0,3	5,1	4,3	-0,8
Казенные и бюджетные учреждения, финансируемые из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	0,6	0,6	0,0	0,7	0,6	-0,1
Органы государственных и других внебюджетных фондов	2,4	0,8	-1,6	4,2	1,4	-2,8
Избирательные комиссии (комиссии референдума)	0,2	0,2	0,0	0,2	0,2	0,0
Прочие организации	1,0	0,8	-0,2	1,5	1,2	-0,3

Издатель: ЗАО “АЭИ “ПРАЙМ”

Отпечатано в ООО “Типография “Возрождение”
Тираж 1200 экз. Заказ № 965

БАНК РОССИИ 2013 ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
2013