

Отчет о развитии
банковского сектора
и банковского надзора
в 2013 году



Отпечатано в ООО «Типография Парадиз»

Тираж 730 экз.

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

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

Содержание

Вступительное слово	5
I. Состояние банковского сектора Российской Федерации	7
I.1. Общеэкономические условия функционирования	8
I.1.1. Макроэкономика и внешние глобальные риски	8
I.1.1.1. Внешние глобальные риски	8
I.1.1.2. Макроэкономика	11
I.1.2. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора	12
I.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора	13
I.2.1. Количественные характеристики банковского сектора	13
I.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах	13
I.2.3. Концентрация банковской деятельности	14
I.2.4. Взаимодействие банковского сектора и других финансовых институтов и финансовых рынков	16
I.2.4.1. Рынок корпоративных ценных бумаг	16
I.2.4.2. Денежный рынок	16
I.2.4.3. Небанковские финансовые институты	18
I.3. Развитие банковских операций	19
I.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов	19
I.3.2. Динамика и структура активов	22
I.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций	27
II. Риски банковского сектора Российской Федерации	31
II.1. Кредитный риск	32
II.1.1. Качество кредитного портфеля	32
II.1.2. Концентрация кредитных рисков. Кредитные риски, связанные с акционерами и инсайдерами	35
II.1.3. Финансовое состояние предприятий	35
II.2. Рыночный риск	38
II.2.1. Общая характеристика рыночного риска	38
II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску	39
II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску	39
II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску	40
II.3. Риск ликвидности	41
II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности	41
II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности	41
II.3.3. Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности	44
II.3.4. Зависимость кредитных организаций от межбанковского рынка и динамика ставок	44
II.3.5. Задолженность кредитных организаций перед нерезидентами	46
II.4. Достаточность собственных средств (капитала)	48
II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора	48
II.4.2. Активы, взвешенные по уровню риска	50
II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций	51
II.5. Качество управления банками	53
II.6. Стресс-тестирование банковского сектора	54

III. Банковское регулирование и банковский надзор в Российской Федерации 57

III.1. Совершенствование законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций в соответствии с международно признанными подходами.....	58
III.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций.....	58
III.1.2. Вопросы принятия решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности	60
III.1.3. Регулирование деятельности кредитных организаций.....	61
III.1.4. Методология текущего надзора	65
III.2. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	67
III.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование.....	69
III.4. Инспектирование кредитных организаций	71
III.5. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций.....	74
III.6. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	78
III.7. Деятельность Центрального каталога кредитных историй	80
III.8. Взаимодействие с российским банковским сообществом.....	81
III.9. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, зарубежными центральными банками и органами банковского регулирования и надзора.....	82
III.10. Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации.....	84
III.10.1. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	84
III.10.2. Регулирование банковской деятельности	85
III.10.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование.....	86
III.10.4. Инспектирование.....	87
III.10.5. Страхование вкладов физических лиц	87
III.10.6. Финансовое оздоровление кредитных организаций.....	87
III.10.7. Ликвидация кредитных организаций.....	88
III.10.8. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	89
III.11. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России	90

IV. Приложения 91

IV.1. Мониторинг устойчивости банковского сектора.....	92
IV.2. Национальная платежная система	93
IV.3. Развитие Центрального каталога кредитных историй	96
IV.4. Статистическое приложение	97

Вступительное слово

Уважаемые читатели!

Вашему вниманию предлагается очередной выпуск подготовленного Центральным банком Российской Федерации Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора.

Год был непростым. Тем не менее российский банковский сектор развивался достаточно устойчиво. Риски деятельности большинства кредитных организаций находились в приемлемых границах. В том числе оставались умеренными риски ликвидности, чему в значительной мере способствовали операции рефинансирования Банка России и размещение средств Федерального казначейства на депозитах в банках.

В условиях оттока капитала с формирующихся рынков российские банки в 2013 году наращивали ресурсную базу в первую очередь за счет внутренних источников фондирования, таких как сбережения населения и средства организаций.

Сохранялась на уровне 2012 года динамика корпоративного кредитования. В условиях замедления экономического роста уверенное расширение банковского кредитования экономики сыграло в 2013 году стабилизирующую роль.

Даже с учетом того, что банки в целом более консервативно оценивали свои риски и, в частности, интенсивно формировали резервы на возможные потери по ссудам, прибыль банковского сектора оказалась лишь незначительно ниже, чем в 2012 году (994 против 1012 млрд. рублей).

В 2013 году Банк России планомерно и последовательно реализовывал мероприятия по оздоровлению и укреплению банковского сектора. В фокусе внимания было создание условий, при которых в России будут развиваться надежные, устойчивые банки, осуществляющие реальную банковскую деятельность и предоставляющие клиентам широкий набор современных финансовых услуг. В этой связи Банк России предпринимал усилия по очищению банковского сектора от финансово неустойчивых организаций, неспособных обеспечить сохранность средств вкладчиков, а также банков, глубоко вовлеченных в проведение сомнительных операций. При наличии экономических оснований Банк России совместно с АСВ использовал механизмы санации, включая передачу обязательств (вкладов) и активов проблемных банков в здоровые банки.

В 2013 году был принят ряд важных законодательных решений, в том числе по вопросам консолидированного надзора, борьбы с отмыванием средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, организации потребительского кредитования.

Банком России были приняты дополнительные меры по регулированию необеспеченного потребительского кредитования, по развитию оценок кредитного риска при потребительском кредитовании в соответствии с его реальным значением. Конечным результатом этих изменений должно стать повышение качества розничного кредитного портфеля банков.

Приняты нормативные акты Банка России, касающиеся внедрения новых международных подходов к оценке достаточности капитала банков – Базеля III. В Отчете приведена подробная информация об этих и других направлениях совершенствования банковского регулирования и банковского надзора.

С учетом большого интереса к проблемам устойчивости банковского сектора значительное внимание в настоящем Отчете посвящено анализу глобальных рисков и оценке системной устойчивости банковского сектора, в том числе с использованием методов стресс-тестирования.

В Отчете традиционно уделяется внимание перспективам развития банковского регулирования и банковского надзора исходя из задач, поставленных Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года.

Э.С. Набиуллина,
Председатель Банка России



**Состояние
банковского сектора
Российской Федерации**



I.1. Общеэкономические условия функционирования

I.1.1. Макроэкономика и внешние глобальные риски

I.1.1.1. Внешние глобальные риски

Ключевым вызовом для многих стран становится ужесточение условий заимствования на мировом рынке в ситуации, когда их экономики еще не восстановились после глобального кризиса, а в отдельных странах отмечается новый виток кризиса. В 2013 году скорость восстановления развитых стран, прежде всего США, начала возрастать, в то время как экономики с формирующимися рынками демонстрировали замедление роста ВВП.

Восстановление в 2013 году американской экономики стало основанием для начала выхода ФРС США из программы количественного смягчения. Фактически это решение ознаменовало начало завершения периода сверхмягкой денежно-кредитной политики, проводившейся центральным банком ведущей экономики мира в течение длительного времени.

Банк Японии с целью оживления экономического роста и преодоления дефляционных рисков в апреле 2013 года принял ряд стимулирующих мер, по масштабам воздействия на экономику сопоставимый с программой количественного смягчения ФРС США, и установил целевой ориентир по инфляции на уровне

не 2%. Для обеспечения роста денежной базы были задействованы программы покупки активов, кредитные линии коммерческим банкам и многое другое. Уже во второй половине года темпы экономического роста Японии выросли.

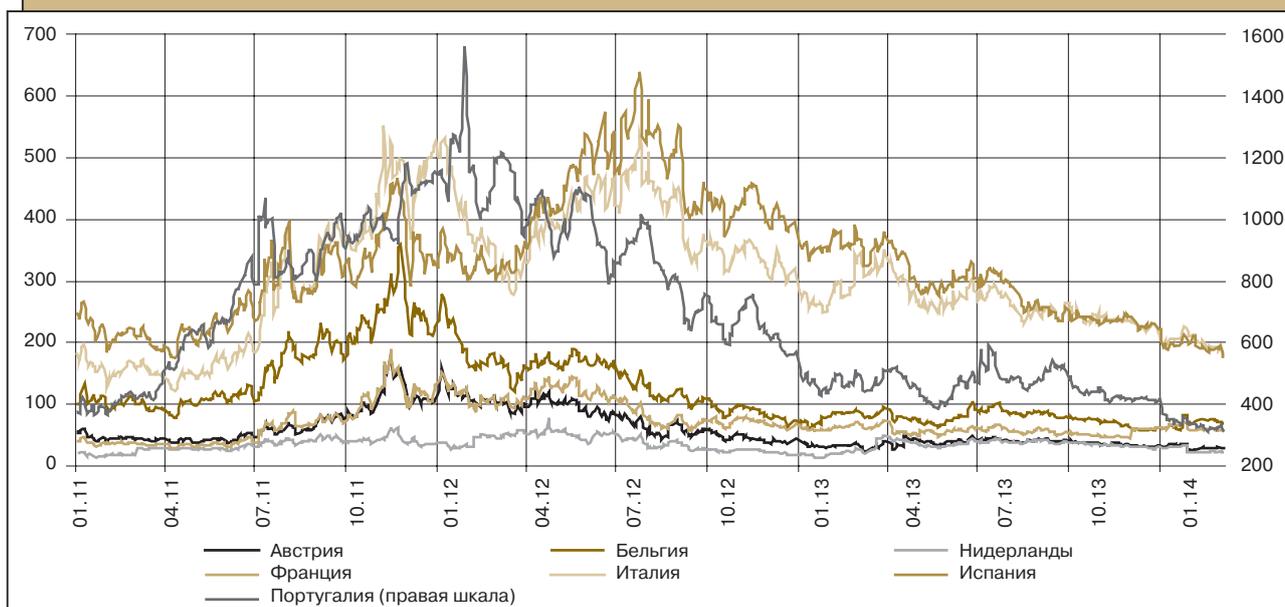
Экономическое положение Соединенного Королевства заметно улучшилось.

Неоднозначная экономическая ситуация в еврозоне в 2013 году требовала от ЕЦБ проведения стимулирующих мер. Он был вынужден дважды за год снизить базовую процентную ставку, которая в результате достигла рекордно низкого значения – 0,25%. Хотя в IV квартале 2013 года впервые с 2011 года темп роста ВВП еврозоны в годовом выражении поднялся выше нулевой отметки, в целом за прошлый год зафиксировано снижение данного показателя (в 2013 году он составил –0,5%, тогда как в 2012 году был равен –0,7%). Практически единственным локомотивом роста остается Германия, ВВП которой в 2013 году увеличился на 0,4%. Отмечалось уменьшение спредов доходности государственных облигаций периферийных стран относительно доходности ценных бумаг Германии (рисунок 1.1). При этом сохранялись значительные различия в экономическом положении стран региона.

Все это способствовало росту уверенности в завтрашнем дне домохозяйств и компаний в развитых

Среды к доходности 10-летних облигаций Германии, б.п.

РИСУНОК 1.1



Источник: Bloomberg.

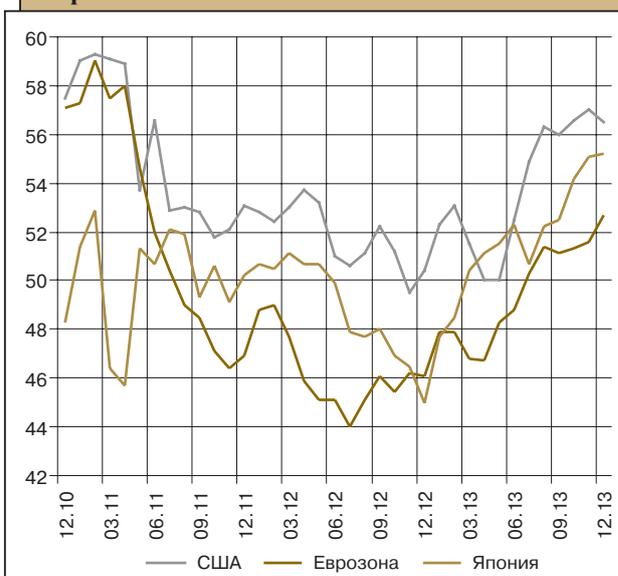
странах, стимулировало повышение деловой активности и потребительского спроса. Индексы деловой активности в промышленности развитых стран в течение отчетного периода существенно выросли и достигли к концу 2013 года максимальных с начала 2011 года уровней (рисунок 1.2).

Несмотря на снижение стоимости суверенных заимствований, в 2013 году сохранялись высокие бюджетно-долговые риски. Многим национальным регуляторам стран еврозоны, несмотря на достигнутые успехи в бюджетной сфере, пока не удалось снизить государственный долг и дефицит бюджета до приемлемого уровня. Так, в США объем государственного долга по итогам 2013 года превысил 70% ВВП, а в еврозоне по состоянию на конец III квартала 2013 года – 90% ВВП. В ряде проблемных стран дальнейшее проведение бюджетной консолидации становится все более затруднительным по внутриполитическим мотивам.

Серьезной проблемой, особенно в странах еврозоны, по-прежнему является высокий уровень безработицы – в среднем 12% на конец 2013 года. Особенно велика безработица среди молодежи. В США безработица снижается, однако происходит это в большей степени за счет доли экономически активного населения, новые рабочие места создаются не так быстро.

В 2013 году объемы ликвидности на европейском денежном рынке сокращались по мере поэтапного погашения европейскими банками трехлетних кредитов, полученных в рамках аукционов ЕЦБ в конце 2011 – начале 2012 года. С учетом приближающихся сроков их погашения формируются предпосылки для образования повышенного спроса на ликвидность.

Индексы деловой активности в промышленности РИСУНОК 1.2



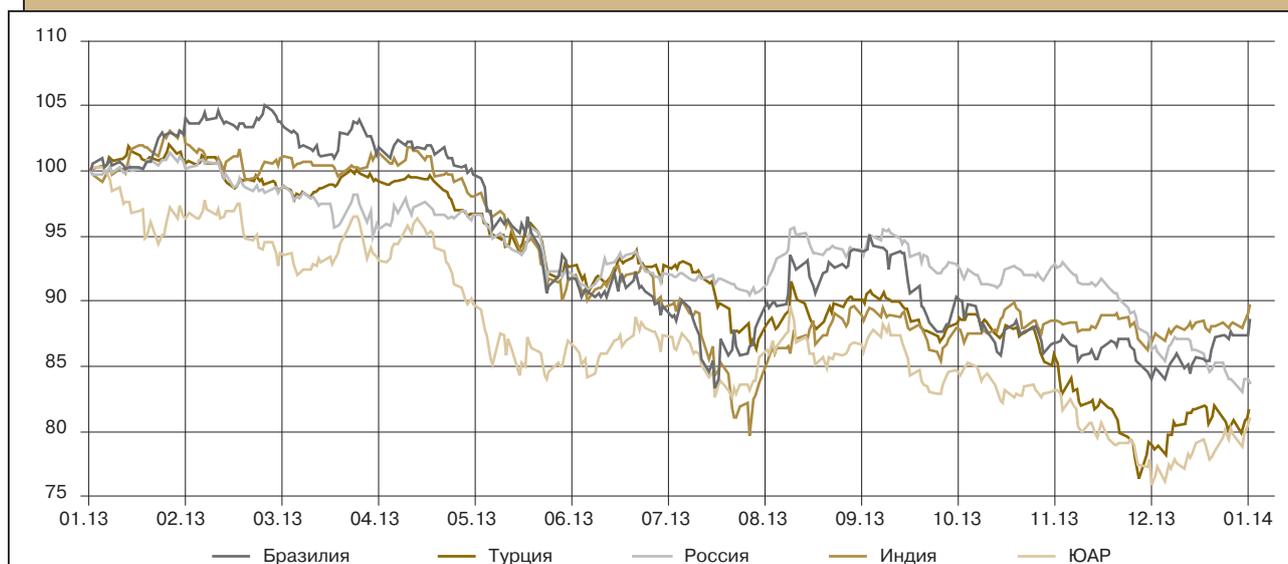
Источник: Bloomberg.

В то же время по мере дальнейшего ужесточения политики ФРС США рост ставок может оказать дополнительное негативное давление на еврозону, что может потребовать компенсирующих мер стимулирования.

На фоне усиления ожиданий сокращения объема количественного смягчения инвесторы начали выводить средства из стран с формирующимися рынками, спровоцировав рекордный в посткризисный период отток капитала, который сопровождался масштабными распродажами облигаций и акций и существен-

Индексы курсов национальных валют к доллару США*

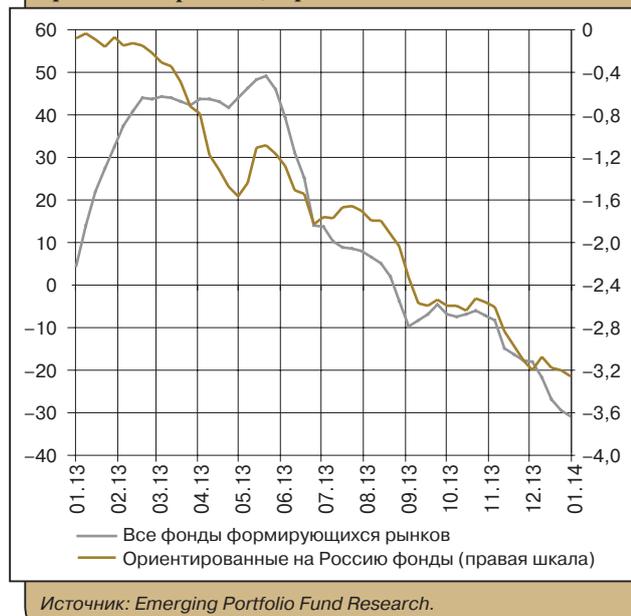
РИСУНОК 1.3



* Рост означает укрепление национальной валюты; 03.01.2012 = 1.

Источник: Bloomberg.

Накопленный приток/отток средств из фондов, трлн. долл. США РИСУНОК 1.4



ной девальвацией национальных валют (рисунок 1.3). Наихудшие показатели продемонстрировали Аргентина, Турция, Бразилия, Индонезия, ЮАР. В результате фонды, инвестирующие в активы стран с формирующимися рынками, потеряли за период с конца мая по декабрь 2013 года почти 80 млрд. долларов США (рисунок 1.4).

Страны с формирующимися рынками в 2013 году прошли через несколько периодов повышенной волатильности на финансовых рынках, которая была связана в первую очередь с фундаментальной переоценкой инвесторами рыночных рисков. На фоне ухудшения экономической ситуации в этих странах инвестиционные предпочтения менялись в пользу более устойчивых развитых экономик. Во многих странах с формирующимися рынками накопились существенные внутренние диспропорции. Например, в Турции, ЮАР, Индии, Бразилии наблюдаются высокие значения дефицита текущего счета платежного баланса и дефицита бюджета.

Во многих странах в результате попыток минимизировать негативные последствия глобального экономического кризиса, а также ввиду наличия доступа к дешевым кредитам на фоне сверхмягкой политики ведущих центральных банков существенно увеличилась долговая нагрузка как в государственном, так и в частном секторе. В этой связи на фоне ужесточения политики в развитых странах, сопровождаемого ухудшением условий рефинансирования, создается значительный риск увеличения расходов по обслуживанию накопленного долга. Объем обязательств к погашению в 2014 году значителен у Бразилии (16% ВВП), Аргентины (7,8% ВВП), Мексики (7,7% ВВП) и ЮАР (7,5% ВВП). Китай имеет самые большие в абсолютном выражении потребности в рефинансировании государственного долга

(410 млрд. долларов США), но по отношению к ВВП они составляют всего 4,2%. В России данный показатель невелик (2,1%).

В этих условиях у инвесторов вызывают беспокойство дальнейшие экономические перспективы стран с формирующимися рынками. Прежде всего, нет четкого понимания источников экономического роста. Во многих странах происходит снижение внутреннего спроса и производственной активности, тогда как притоку инвестиций препятствуют не только внешние факторы, но и внутренние структурные причины (не развитая инфраструктура, проблемный бизнес-климат и нехватка квалифицированной рабочей силы). При этом возможности регуляторов по реализации стимулирующих мер с целью поддержки экономик ограничены. Во-первых, смягчение денежно-кредитной политики чревато ускорением инфляции, что может стать угрозой для финансовой стабильности. Во-вторых, наличие бюджетных дефицитов и возрастающих объемов государственного долга не позволяет проводить активное фискальное стимулирование.

В 2012–2013 годах несколько замедлился рост ВВП Китая (хотя он остается одним из самых высоких в мире), появились признаки формирования кредитного пузыря в финансовом секторе страны. Быстрорастущая экономика Китая все последние годы испытывала значительную потребность в кредитных ресурсах, в то же время темпы роста традиционного банковского кредитования сдерживались установленными правительством довольно жесткими ограничениями объемов выдаваемых кредитов. В результате получило развитие небанковское кредитование: если в 2002 году объем заемных финансовых ресурсов в Китае на 92% формировался кредитами банков, то в 2013 году – только на 51%. Широкое распространение получили так называемые трастовые компании, привлекающие средства на рынке путем создания финансовых инструментов с более привлекательными доходностями по сравнению с банковскими депозитами (максимальная ставка по депозитам регулируется правительством); одновременно финансируются проекты, зачастую сопряженные с высокими рисками невозврата средств (и банкротства компаний). В условиях снижения темпов экономического роста эти риски еще больше возрастали.

Дальнейшее замедление роста китайской экономики может иметь негативные последствия для сырьевых рынков. Со стороны предложения значительную роль в снижении цен на промышленные металлы сыграло наблюдающееся перепроизводство в отраслях тяжелой промышленности Китая как крупнейшего производителя сплавов из алюминия и стали. Сжатие спроса наблюдалось сначала в условиях развития долгового кризиса в еврозоне, а затем из-за замедления экономического роста в крупнейших странах с формирующимися рынками (прежде всего в самом Китае).

Наконец, в конце года начали реализовываться риски ухудшения экономической ситуации и дестаби-

лизации политической обстановки на постсоветском пространстве. Падение темпов экономического роста и спроса на российский экспорт в странах ближнего зарубежья сужает рынки сбыта для российских компаний, девальвация валют делает российские товары менее конкурентоспособными. Политическая и экономическая нестабильность в соседних странах приводит к выводу глобальными инвесторами капитала из региона в целом.

I.1.1.2. Макроэкономика

Внешние факторы оказывали на развитие российской экономики сдерживающее воздействие. Увеличение физических объемов экспорта и замедление роста импорта на фоне снижения инвестиционного спроса и ослабления рубля привели к заметному уменьшению в 2013 году по сравнению с 2012 годом отрицательного вклада чистого экспорта в прирост ВВП.

Профицит счета текущих операций платежного баланса в 2013 году сократился более чем вдвое (с 71,3 до 32,8 млрд. долларов США) из-за снижения на 5,9% положительного сальдо торгового баланса под воздействием существенного уменьшения экспорта товаров (в том числе сырой нефти на 4,4%) и одновременного роста импорта.

Среднегодовая цена на нефть сорта «Юралс» в 2013 году сложилась на 2,2% ниже, чем в 2012 году, составив 108,3 долларов США за баррель.

В 2013 году объем нетто-вывоза частного капитала превысил показатель предыдущего года на 10,7% и достиг 59,7 млрд. долларов США. В отличие от 2012 года, когда привлечение капитала банковским сектором на нетто-основе составило 18,5 млрд. долларов США, в отчетном году в условиях опережающего роста зарубежных активов банков относительно их обязательств наблюдался отток капитала, оцениваемый в 7,6 млрд. долларов США. При этом чистый вывоз капитала прочими секторами сократился с 72,4 до 52,1 млрд. долларов США.

Несмотря на то что за год международные резервы Российской Федерации уменьшились на 28,0 млрд. долларов США, до 509,6 млрд. долларов США по состоянию на 01.01.2014, их объем по-прежнему мог обеспечить финансирование импорта товаров и услуг на протяжении 12,9 месяца (годом ранее – 14,5 месяца).

На начало 2014 года объем внешнего долга Российской Федерации оценивался в 732 млрд. долларов США, темпы его прироста за 2013 год снизились до 15,0% (с 18,1% в 2012 году). В его структуре вследствие наращивания долговых обязательств перед прямыми инвесторами доля иностранной задолженности прочих секторов увеличилась с 57,3 до 59,8%. Внешний долг банков возрос на 6,6%

(годом ранее – на 23,8%), их удельный вес в общем объеме внешнего долга снизился до уровня менее 30%.

Темпы прироста ВВП снизились с 3,4% в 2012 году до 1,3% в 2013 году (см. таблицу 1 статистического приложения). Возможности наращивания объемов выпуска товаров и услуг в отчетном году оставались ограниченными, так как уровень загрузки производственных мощностей в промышленности был высоким. Значительное снижение прибыли нефинансовых организаций (особенно в обрабатывающих производствах и на транспорте), а также неопределенность перспектив экономического развития ограничивали объемы вложений в нефинансовые активы. Инвестиции в основной капитал в 2013 году сократились на 0,3% (в 2012 году – увеличились на 6,6%). Существенный отрицательный вклад в прирост ВВП внесло сокращение запасов материальных оборотных средств на фоне ухудшения ожиданий производителей в отношении динамики спроса. В результате в отчетном году вклад валового накопления в прирост ВВП был отрицательным.

Уровень безработицы в 2013 году оставался низким: с исключением сезонного фактора в течение первого полугодия этот показатель демонстрировал слабый рост, а во втором полугодии стабилизировался на уровне 5,5–5,6%. Вместе с тем другие индикаторы указывали на снижение интенсивности использования рабочей силы (рост неполной занятости, количество отпусков без сохранения заработной платы, объем просроченной задолженности по заработной плате).

В условиях ухудшения ситуации на рынке труда и потребительских ожиданий, замедления роста реальных денежных доходов населения в 2013 году по сравнению с предыдущим годом снизились темпы роста потребительских расходов домашних хозяйств (с 7,9 до 4,7%). Тем не менее их вклад в экономический рост оставался самым значительным по сравнению с другими элементами использования ВВП. Увеличение потребительских расходов позитивно сказалось на динамике оборота розничной торговли.

Рост заработной платы и социальных трансфертов способствовал увеличению в 2013 году реальных располагаемых доходов населения на 3,3%. В условиях снижения по сравнению с предыдущим годом уровня процентных ставок по вкладам населения, с одной стороны, и сохраняющейся неопределенности перспектив экономического развития, с другой, склонность населения к организованным сбережениям¹ по сравнению с 2012 годом не изменилась, составив 10%.

Инфляция в декабре 2013 года составила 6,5% (по отношению к декабрю 2012 года) и превысила целевой диапазон, установленный на 2013 год «Ос-

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

новными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов».

В отчетном году инфляция формировалась под влиянием разнонаправленных факторов. Заметное проинфляционное воздействие, особенно во второй половине года, оказала курсовая динамика. Однако сдерживающее влияние со стороны спроса прева-лировало над эффектом ослабления рубля. Об этом свидетельствует сохранение наблюдаемой с конца 2011 года тенденции к снижению годового индекса цен на непродовольственные товары (со 105,2% в декабре 2012 года до 104,5% в декабре 2013 года). Темпы роста цен на непродовольственные товары без бензина, в наименьшей степени подверженные влиянию событийных и административных факторов, также снижались. Базовая инфляция замедлилась за год на 0,1 процентного пункта, до 5,6%.

На протяжении 2013 года большую роль в формировании инфляции играли временные факторы, влиявшие на конъюнктуру рынка продовольственных товаров. Неурожай 2012 года обусловил ускорение роста цен на продукты питания в начале года и в IV квартале, а неблагоприятные погодные условия уборки плодоовощной продукции – в октябре–ноябре 2013 года. Особенно заметно подорожали молоко и молочная продукция, сыр и яйца. Проинфляционное влияние ситуации на рынках указанных продуктов лишь отчасти компенсировалось динамикой цен на продукцию переработки зерна в условиях хорошего урожая. В результате по итогам года цены на продовольственные товары выросли на 7,3%, что всего на 0,2 процентного пункта меньше, чем в 2012 году.

В большей мере, чем в 2012 году, выросли цены и тарифы на услуги жилищно-коммунального хозяйства, пассажирского транспорта, на алкогольную

продукцию и табак, в том числе за счет более высоких темпов повышения регулируемых тарифов и ставок акцизов.

I.1.2. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора

В 2013 году наблюдалась положительная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике. Отношение активов банковского сектора к ВВП за год возросло с 79,6 до 86,0% (см. таблицу 2 статистического приложения).

Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 10,6%, увеличившись за год на 0,8 процентного пункта.

Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2013 года стали средства на счетах клиентов, отношение их объема к ВВП увеличилось на 3,9 процентного пункта, до 52,3%. Отношение объема вкладов физических лиц к ВВП по итогам отчетного года составило 25,4% (прирост за год на 2,5 процентного пункта), отношение депозитов нефинансовых организаций к ВВП существенно меньше – 16,2% (прирост на 0,8 процентного пункта).

В структуре активов банковского сектора в 2013 году, как и годом ранее, доминировали кредиты. Отношение совокупного объема выданных кредитов¹ к ВВП возросло на 6,0 процентного пункта, до 60,5%, а их доля в совокупных активах банковского сектора увеличилась на 1,8 процентного пункта и составила 70,4%. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП возросло на 4,1 процентного пункта, до 48,6%.

¹ Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям – резидентам, юридическим лицам – нерезидентам, государственным финансовым органам и внебюджетным фондам, физическим лицам, а также кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные финансовому сектору.

1.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора

1.2.1. Количественные характеристики банковского сектора

В 2013 году сохранилась тенденция последних лет к уменьшению числа действующих кредитных организаций. Их количество сократилось за отчетный год на 33, до 923 (рисунок 1.5). В течение года были отозваны (аннулированы) лицензии у 33 кредитных организаций; в связи с реорганизацией в форме присоединения исключены из Книги государственной регистрации 11 кредитных организаций; получили лицензию на осуществление банковских операций 11 новых кредитных организаций.

Крупные многофилиальные банки в 2013 году продолжали оптимизацию своих региональных подразделений. Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций увеличилось на 618 единиц и на 01.01.2014 составило 43 376 (на 01.01.2013 – 42 758). При этом количество дополнительных офисов увеличилось с 23 347 до 24 486, кредитно-кассовых офисов – с 2161 до 2463, операционных офисов – с 7447 до 8436, передвижных пунктов кассовых операций – с 118 до 146, а общее количество операционных касс вне кассового узла сократилось с 9685 до 7845.

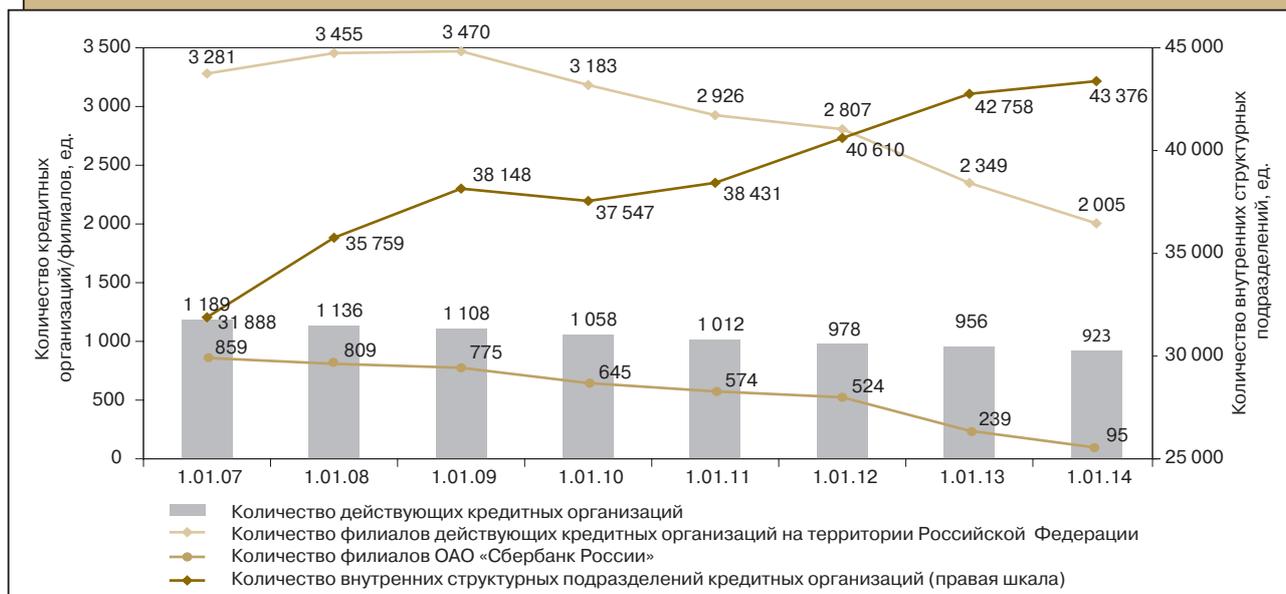
В результате количество внутренних структурных подразделений, приходящихся на 100 тыс. населения, возросло с 29,9 на конец 2012 года до 30,3 на конец 2013 года.

1.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах

В 2013 году для большинства российских регионов было характерно сокращение числа действующих кредитных организаций: число региональных банков¹ сократилось с 450 до 425. Темпы прироста активов региональных банков (11,0%) были ниже темпов прироста активов банковского сектора в целом (16,0%). В результате доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора по итогам года уменьшилась с 11,6 до 11,1%. Темпы прироста капитала региональных банков за 2013 год составили 12,2%, при этом прибыль сократилась за год на 9,2% (в целом по банковскому сектору капитал увеличился на 15,6%, а прибыль сократилась на 1,8%). В результате показатели рентабельности региональных банков отстают от аналогичных показателей по банковскому сектору в целом.

Количество кредитных организаций и их филиалов

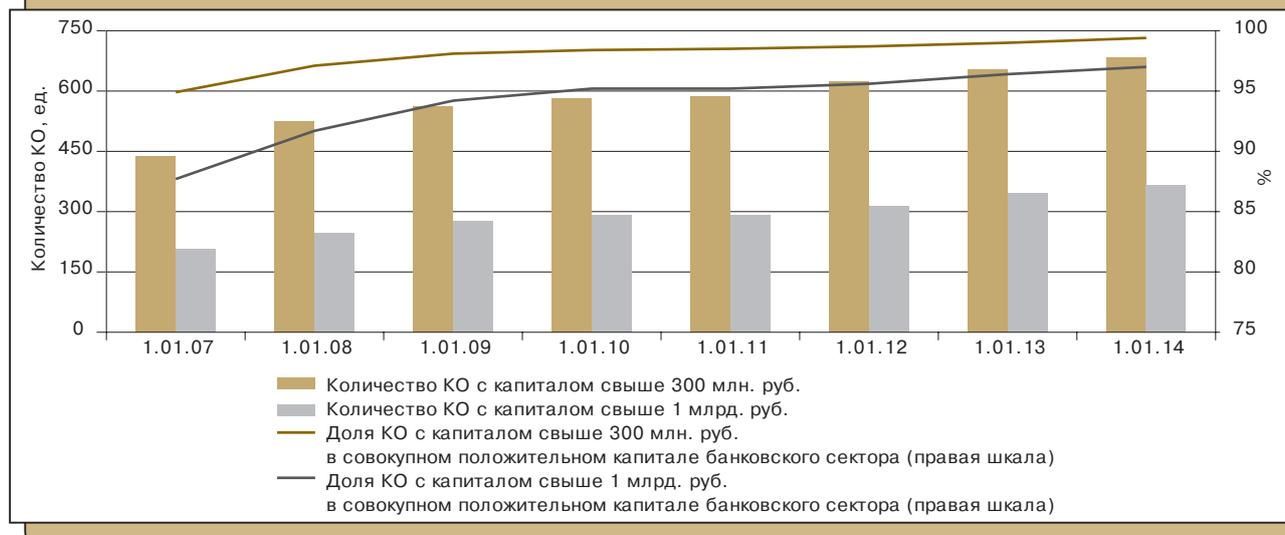
РИСУНОК 1.5



¹ Под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне Московского региона.

Количество кредитных организаций с капиталом свыше 300 млн. и 1 млрд. руб.

РИСУНОК 1.6



Индекс совокупной обеспеченности¹ регионов банковскими услугами по сравнению с началом 2013 года изменился незначительно. Наибольшая обеспеченность банковскими услугами по-прежнему отмечается в Центральном федеральном округе (прежде всего в Москве), далее следуют Северо-Западный федеральный округ (где высокой обеспеченностью банковскими услугами отличается Санкт-Петербург), а также Южный федеральный округ. В Дальневосточном, Приволжском и Уральском федеральных округах по результатам 2013 года отмечается рост данного показателя.

Минимальное значение совокупного индекса обеспеченности регионов банковскими услугами в 2013 году отмечено в Северо-Кавказском федеральном округе, в том числе в республиках Ингушетия и Дагестан, а также в Чеченской Республике (см. таблицу 7.1 статистического приложения).

1.2.3. Концентрация банковской деятельности

В 2013 году сохранилась тенденция к повышению показателей, характеризующих концентрацию банковской деятельности. Доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора за отчетный период увеличилась незначительно и по итогам года составила 94,9% (по результатам 2012 года – 94,3%); за пять лет (2009–2013 годы) этот показатель вырос на 1,1 процентного пункта. Доля пяти крупнейших банков в активах за 2013 год возросла с 50,3 до 52,7%, а за пять лет – на 4,8 процентного пункта.

На долю 200 крупнейших по величине капитала кредитных организаций по состоянию на 01.01.2014 приходилось 93,4% совокупного капитала банковского сектора (на 01.01.2013 – 92,8%), в том числе на пять крупнейших банков – 49,7% (на 01.01.2013 – 48,4%).

Количество кредитных организаций² с капиталом свыше 300 млн. рублей³ за 2013 год возросло с 654 до 683, а их доля в совокупном положительном капитале приближается к 100% (99,4%). Из них количество кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд. рублей за отчетный год выросло с 346 до 367 (97,0% совокупного положительного капитала банковского сектора, рисунок 1.6).

Распространенные в международной практике количественные оценки концентрации, в частности динамика индекса Херфиндала–Хиршмана (далее – ИХХ), показывают, что в части банковских активов уровень концентрации в 2013 году оставался умеренным (рисунок 1.7). Это обусловлено в том числе функционированием значительного числа небольших кредитных организаций. Индекс концентрации активов увеличился: на 01.01.2014 показатель составил 0,107, превысив при этом верхнюю границу диапазона трех предыдущих лет (0,091–0,101). Концентрация капитала за 2013 год также возросла – с 0,092 до 0,098. На среднем уровне остается концентрация кредитов нефинансовым организациям (значение индекса ИХХ по итогам 2013 года составило 0,131).

Наибольшие показатели концентрации сохраняются на рынке вкладов населения, при этом в 2013 году наблюдалась тенденция к их увеличению.

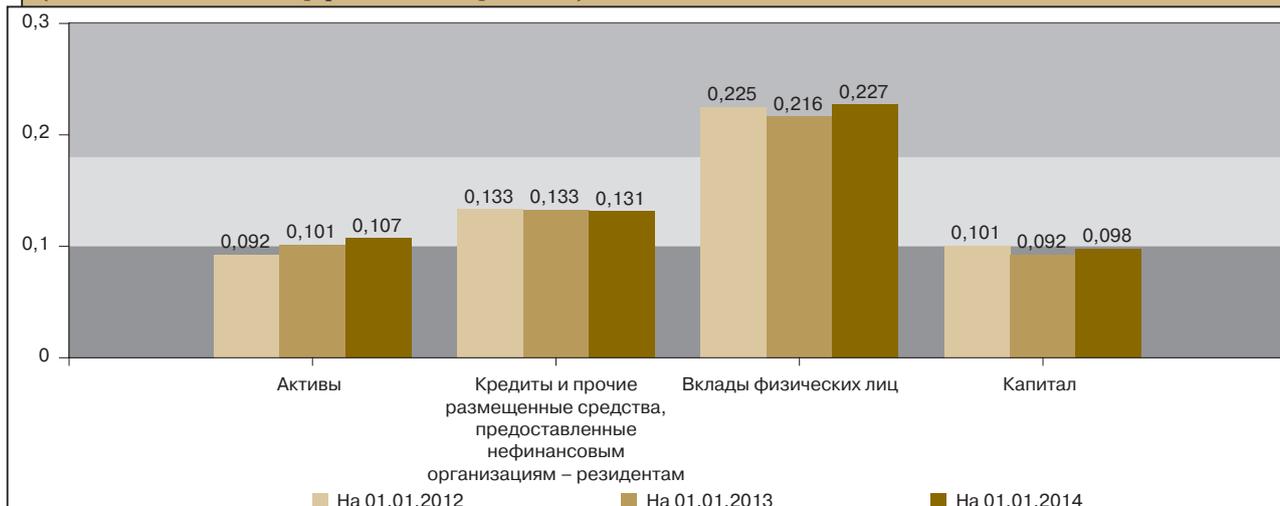
¹ Пояснения к методологии расчета индекса даны в разделе IV настоящего Отчета.

² Включая небанковские кредитные организации.

³ С учетом вступления в силу требований Федерального закона № 391-ФЗ от 03.12.2011 «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» о повышении минимального размера собственных средств до 300 млн. рублей с 01.01.2012 для вновь создаваемых кредитных организаций и с 01.01.2015 – для всех кредитных организаций.

**Показатели концентрации банковского сектора
(значения индекса Херфиндаля–Хиршмана)**

РИСУНОК 1.7



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

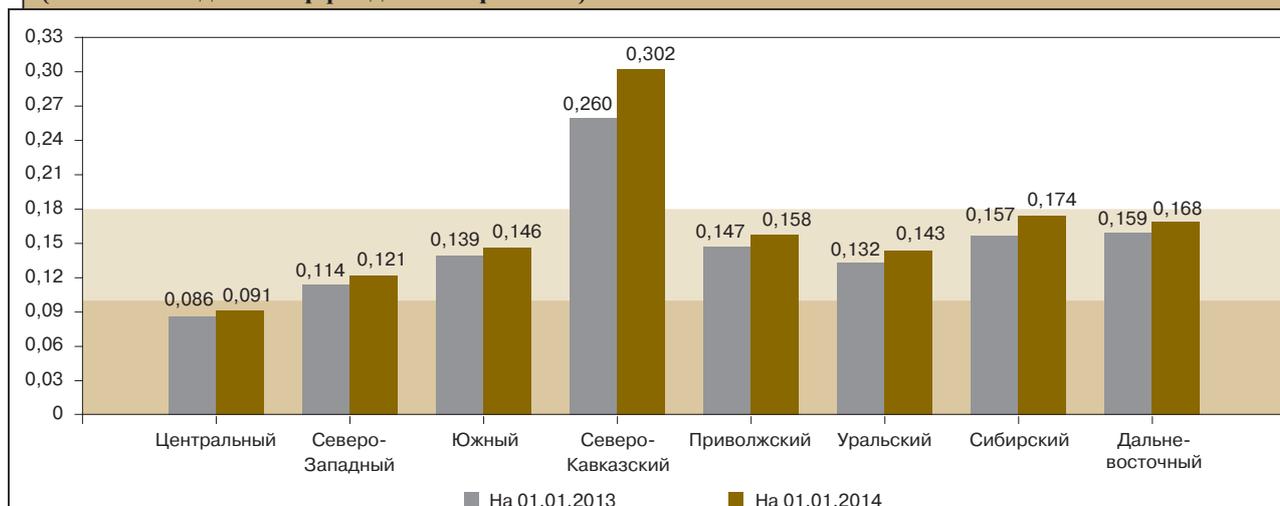
Концентрация на рынке вкладов населения

ТАБЛИЦА 1.1

	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
Доля ОАО «Сбербанк России» в общем объеме вкладов, %	49,4	47,9	46,6	45,7	46,7
Доля пяти банков, имеющих наибольшие объемы вкладов, в общем объеме вкладов, %	61,3	60,0	59,4	58,3	60,5
ИХХ по вкладам, %	0,251	0,236	0,225	0,216	0,227

**Концентрация активов в федеральных округах Российской Федерации
(значения индекса Херфиндаля–Хиршмана)**

РИСУНОК 1.8



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

В 2013 году сохранялись сложившиеся ранее региональные различия по уровню концентрации на рынке банковских услуг (рисунок 1.8). Развитие региональных сетей структурных подразделений кредитных организаций в большинстве федеральных округов было обусловлено средним уровнем концентрации активов (значение ИХХ от 0,10 до 0,18)¹.

I.2.4. Взаимодействие банковского сектора и других финансовых институтов и финансовых рынков

I.2.4.1. Рынок корпоративных ценных бумаг

В сложившихся в 2013 году условиях российские кредитные организации сокращали вложения в рублевые долговые и долевыми ценные бумаги с высоким уровнем риска.

На **внутреннем рынке акций** сохранялась высокая волатильность котировок. Активность операций с акциями на первичном и вторичном рынках уменьшилась.

На конец декабря 2013 года по сравнению с концом декабря 2012 года индекс ММВБ² повысился на 2,0%. Индекс РТС³, опережавший по темпам снижения индекс ММВБ в периоды резкого роста курса доллара США к рублю (в июне, первой декаде июля – августе и в ноябре 2013 года), уменьшился за рассматриваемый период на 5,5%. Капитализация рынка акций на Московской Бирже⁴ увеличилась на 0,4%, до 25,3 трлн. рублей. Оборот вторичных торгов акциями и российскими депозитарными расписками на Московской Бирже в 2013 году сократился по сравнению с 2012 годом на 26,4%, до 8,5 трлн. рублей. Доля акций кредитных организаций в совокупном обороте вторичных торгов на Московской Бирже не изменилась, составив около 40%.

В отчетном году на **внутреннем рынке корпоративных облигаций** наблюдалась высокая эмиссионная активность российских компаний. Основной объем выпусков, размещенных на первичном рынке, пришелся на корпоративные облигации эмитентов с высоким кредитным качеством. На Московской Бирже состоялось размещение 305 новых выпусков и доразмещение одного выпуска корпоративных облигаций суммарным объемом 1,7 трлн. рублей по номиналу. Из них на долю кредитных организаций приходилось около 28%.

По итогам 2013 года объем портфеля корпоративных облигаций, обращающихся на внутреннем рынке, увеличился по сравнению с 2012 годом на 25%, до 5,2 трлн. рублей по номиналу⁵. В отраслевом разрезе наиболее крупным сегментом в структуре портфеля оставался сегмент ценных бумаг кредитных органи-

заций, на долю которых приходилось около 30% совокупного объема.

Объем вторичных торгов корпоративными облигациями на Московской Бирже увеличился в отчетном году по сравнению с 2012 годом на 16,7%, до 6,2 трлн. рублей. Доля облигаций кредитных организаций составила 37%.

В рассматриваемый период доходность корпоративных облигаций на вторичном рынке преимущественно снижалась, их средняя доходность по сравнению с 2012 годом снизилась на 0,6 процентного пункта и составила 8,2% годовых.

I.2.4.2. Денежный рынок

В 2013 году российский денежный рынок функционировал в условиях увеличения структурного дефицита ликвидности. При этом основными факторами изъятия ликвидности были увеличение объема наличных денег в обращении, продажа Банком России иностранной валюты на внутреннем валютном рынке и рост остатков средств на счетах расширенного правительства в Банке России. Совокупное действие указанных факторов привело к повышению потребности банковского сектора в рефинансировании со стороны Банка России.

Основными операциями Банка России по предоставлению ликвидности, как и в 2012 году, были операции РЕПО на аукционной основе. Средняя совокупная задолженность по операциям РЕПО в 2013 году увеличилась по сравнению с 2012 годом на 0,9 трлн. рублей, до 2,0 трлн. рублей, а ее максимальный уровень достигал 3,1 трлн. рублей. В сложившихся условиях конъюнктура российского денежного рынка определялась прежде всего спросом банков на ликвидность, а также уровнем процентных ставок по операциям Банка России по предоставлению ликвидности.

Приток средств в банковский сектор по бюджетному каналу в конце декабря 2012 года способствовал росту ликвидных банковских активов и сокращению обязательств кредитных организаций перед Банком России в начале 2013 года. В этих условиях ставки по межбанковским кредитам (МБК) несколько снизились. В январе–феврале средняя ставка MIACR по однодневным рублевым МБК составила 5,5% годовых против 6,1% годовых в IV квартале 2012 года (рисунок 1.9).

В последующие месяцы 2013 года возобновившийся отток средств из банковского сектора по бюджетному каналу в сочетании с увеличением объема наличных денег в обращении и продажей Банком России иностранной валюты на внутреннем валютном рынке привел к росту структурного дефицита банковской ликвидности и спроса на ликвидные руб-

¹ Исключениями являются Центральный и Северо-Кавказский федеральные округа.

² Рассчитывается на основе цен акций, номинированных в рублях.

³ Рассчитывается на основе цен акций, номинированных в долларах США.

⁴ Данные о капитализации рынка акций в секторе «Основной рынок» Московской Биржи.

⁵ По данным информационного агентства «Сбондс.ру».

левые средства. В сложившихся условиях уровень ставок денежного рынка повысился. Средняя ставка MIACR по однодневным рублевым МБК в марте–декабре 2013 года составила 6,2% годовых.

В целом в отчетном году средняя ставка MIACR по однодневным рублевым МБК составила 6,1% годовых, на 0,6 процентного пункта превысив аналогичный показатель 2012 года. Ставка MIACR-B (по кредитам, предоставленным банкам со спекулятивным кредитным рейтингом) в целом изменялась однонаправленно со ставкой MIACR-IG (по кредитам, предоставленным банкам с инвестиционным кредитным рейтингом). Среднемесячный спред между этими ставками в 2013 году не превышал 0,3 процентного пункта, что свидетельствует о сохранении взаимного доверия между участниками рынка и умеренного кредитного риска на денежном рынке. Средняя доля просроченной задолженности по межбанковским кредитам, предоставленным российским банкам, в 2013 году составила 0,29% против 0,33% в 2012 году. Волатильность ставок по рублевым МБК в отчетный период оставалась умеренной. Стандартное отклонение ставки MIACR по однодневным рублевым МБК в 2013 году составило 0,38 процентного пункта (в 2012 году – 0,64 процентного пункта).

Несмотря на увеличение объемов операций РЕПО с Банком России, размеры открытых позиций участников на рынке междилерского РЕПО не имели явной тенденции к росту и составляли, как и в предыдущем году, 400–550 млрд. рублей (рисунок 1.10). Банки предпочитали осуществлять заимствования преимущественно у Банка России; на рынке междилерского РЕПО основной спрос на фондирование предъявляли небанковские организации.

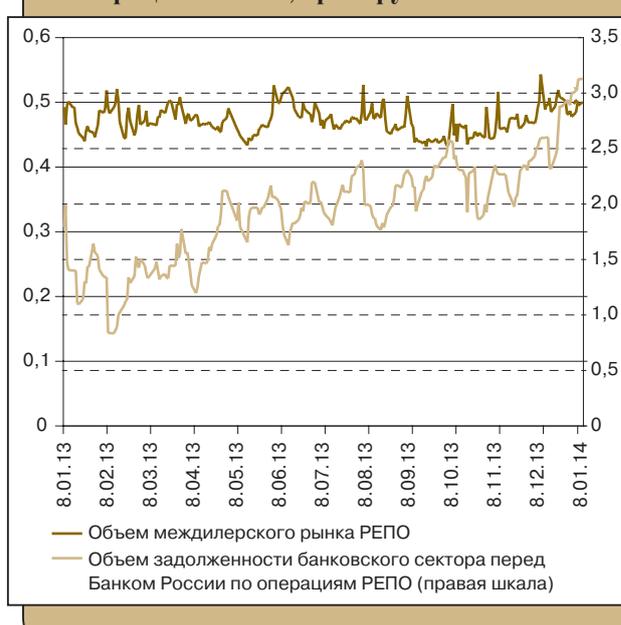
Основными кредиторами на рынке междилерского РЕПО являлись банки (около 75% от объемов открытых позиций в среднем за квартал), заемщиками – клиенты как банков, так и небанковских организаций¹. Существенную роль на рынке играли нерезиденты. Объем их заимствований составлял около 40% от объемов общих открытых позиций, а объем кредитования – около 17%.

С целью снижения системных рисков с февраля 2013 года на Московской Бирже появилась возможность заключать сделки РЕПО с участием центрального контрагента. В указанных сделках центральный контрагент гарантирует исполнение обязательств по сделке, поэтому обязательства перед добросовестной стороной исполняются даже при невыполнении обязательств недобросовестным участником. Объемы операций РЕПО с центральным контрагентом планомерно возрастали начиная с июня 2013 года, и к концу декабря 2013 года ежедневный оборот по указанным операциям достиг 50 млрд. рублей (12% от объема открытых позиций на рынке междилерского РЕПО).

Динамика ставки MIACR и ставок по отдельным операциям Банка России в 2013 году, % годовых РИСУНОК 1.9



Объем открытых позиций на рынке междилерского РЕПО и объем задолженности перед Банком России по операциям РЕПО, трлн. руб. РИСУНОК 1.10



¹ Профессиональные участники рынка ценных бумаг, не являющиеся банками.

1.2.4.3. Небанковские финансовые институты

В 2013 году продолжилась концентрация российского **страхового сектора**. Количество организаций, зарегистрированных в едином государственном реестре субъектов страхового дела, сократилось с 469 на начало 2013 года до 432 на конец года¹. В то же время суммарный уставный капитал этих организаций на конец 2013 года составил 211 млрд. рублей, что на 1,2% превышает аналогичный показатель начала года.

Рост страхового рынка в отчетном году замедлился. По данным отчетности страховых организаций², за 2013 год общий объем страховых взносов³ возрос на 11,1% и составил 905 млрд. рублей, объем страховых выплат увеличился на 12,9%, до 421 млрд. рублей. В 2012 году темпы прироста страховых взносов и выплат составляли 21%.

Одним из наиболее быстро растущих сегментов страхового рынка в 2013 году было добровольное страхование жизни на случай смерти, а также страхование от несчастных случаев и болезней (увеличение объема взносов на 45,7 и 25,0% соответственно). Росту этих сегментов способствовало эффективное использование банковского канала продаж страховых продуктов. В 2013 году при посредничестве кредитных организаций страховщики получили 73% объема взносов по страхованию жизни на случай смерти и 48% взносов по страхованию от несчастных случаев. В рамках взаимодействия банков и страховых организаций высокий потенциал роста имеет также сегмент инвестиционных и накопительных страховых продуктов. За отчетный период объем взносов по страхованию жизни с условием периодических страховых выплат и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика возрос в 2,5 раза, хотя его доля в общем объеме страховых взносов пока невелика (2,1% на 01.01.2014).

Инвестиции в банковскую систему в 2013 году по-прежнему были одним из важнейших направлений вложений страховых организаций. Средства на банковских депозитах и инвестиции в ценные бумаги банков на 01.10.2013 составили 37,4% общего объема вложений страховых организаций.

Рынок коллективных инвестиций в 2013 году продолжал расти. Общее количество действующих паевых инвестиционных фондов (ПИФ)⁴ увеличилось на 24, достигнув 1571, причем основной прирост их

количества пришелся на фонды для квалифицированных инвесторов. Суммарная стоимость чистых активов ПИФов без учета фондов для квалифицированных инвесторов на конец 2013 года составила 592 млрд. рублей, на 12,7% превысив аналогичный показатель на конец 2012 года. Лидерами роста были фонды облигаций и денежного рынка, стоимость чистых активов которых выросла на 97 и 39%⁵ соответственно. Три четверти прироста чистых активов этих фондов пришлось на приток средств новых пайщиков. Особенностью инвестиционного портфеля данных категорий фондов, особенно фондов денежного рынка, является высокий удельный вес их вложений в банковские депозиты – 10,0 и 44,0% портфеля соответственно.

Значительный рост наблюдался также в сегменте **негосударственных пенсионных фондов (НПФ)**. Пенсионные накопления в НПФ за январь–сентябрь 2013 года возросли на 47,5%, составив на конец периода 986 млрд. рублей. Темпы прироста пенсионных накоплений в государственной управляющей компании «Внешэкономбанк» за тот же период, по данным информационного агентства «Сбондс.ру», составили 9,2%, в прочих управляющих компаниях – 8,3%. Пенсионные резервы НПФ увеличились на 5,7%, до 801 млрд. рублей. Инвестиции НПФ в банковскую систему в 2013 году существенно возросли, в первую очередь благодаря накоплению средств на депозитах и приобретению облигаций банков. Доля вложений НПФ в банковскую систему на 1.10.2013 составила 35,6% суммарного объема вложений НПФ.

Операции **общих фондов банковского управления (ОФБУ)** в 2013 году по-прежнему были невелики. Хотя на конец года общее количество таких фондов превышало 260⁶, стоимость их чистых активов составляла менее 4 млрд. рублей.

Наибольший рост в 2013 году наблюдался в сегменте **микрофинансовых организаций (МФО)**. В течение года в государственный реестр МФО были внесены 1970 организаций, исключены из реестра 614 организаций. В итоге на конец года общее количество зарегистрированных МФО составило 3860. Кредитный портфель МФО за 2013 год увеличился на 77%⁷, составив на конец года 85 млрд. рублей (около 1% от портфеля банковских кредитов населению), причем темпы роста просроченной задолженности несколько опережали рост кредитного портфеля МФО в целом.

¹ Здесь и далее, если не указано иное, – по данным Банка России.

² За 2013 год отчетность в электронном виде представили 418 организаций, 4 не проводили страховых операций.

³ Без учета обязательного медицинского страхования.

⁴ Фонды, зарегистрированные в реестре паевых инвестиционных фондов и завершившие формирование, в том числе фонды, находящиеся в стадии прекращения.

⁵ По данным информационного агентства «Сбондс.ру».

⁶ По данным информационного агентства «Сбондс.ру».

⁷ По данным информационного агентства «Bankir.ru».

1.3. Развитие банковских операций

1.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов

Ресурсная база банков в течение 2013 года формировалась в условиях непростой ситуации на внешних рынках и сохраняющегося структурного дефицита ликвидности (рисунок 1.11). Вместе с тем некоторое замедление роста российской экономики в 2013 году не оказало существенного влияния на развитие банковского сектора – динамика его показателей оставалась устойчивой.

На протяжении 2013 года доступ к внешним источникам фондирования имели лишь крупнейшие российские банки. В этих условиях банковский сектор продолжал более интенсивно использовать внутренние источники, в частности вклады, предлагая привлекательные процентные ставки. При этом объективные преимущества крупных кредитных организаций, в том числе экономия на масштабах бизнеса и доступ к работе с государственными программами, позволяли им продолжать наращивать капитал. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд. рублей за отчетный год выросло с 346 до 367.

В 2013 году ресурсная база кредитных организаций расширялась в основном за счет средств на сче-

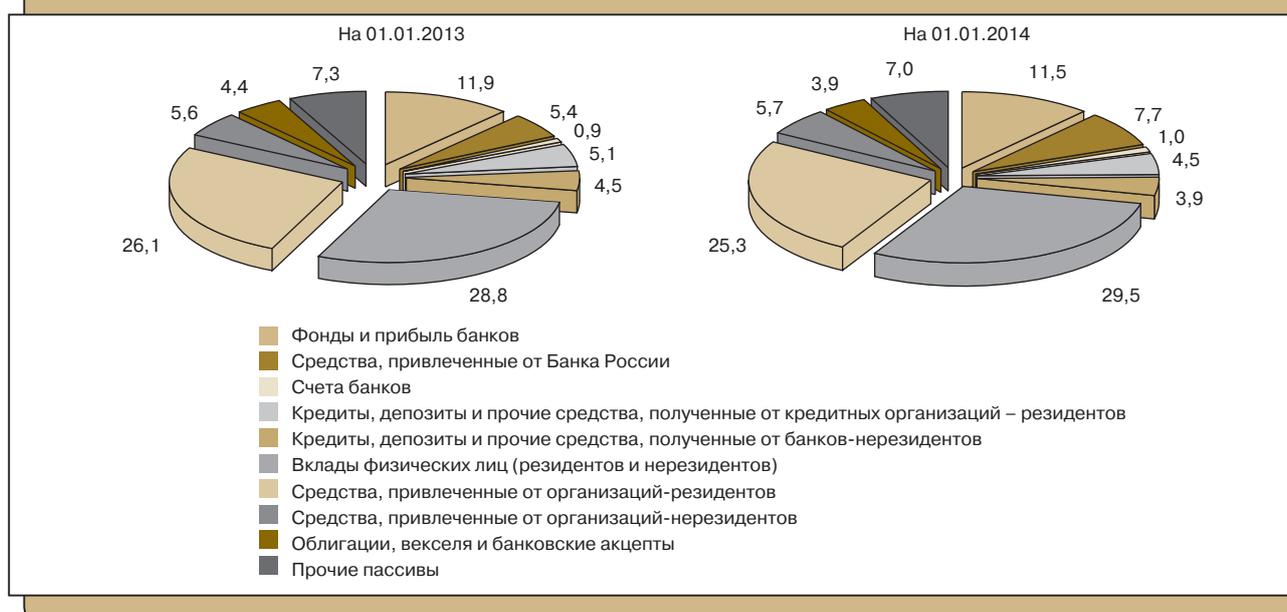
тах клиентов – объем таких средств в отчетный период вырос на 16,0% (на 15,5%¹), до 34,9 трлн. рублей; доля этих средств в пассивах банковского сектора за год не изменилась и составила 60,8%.

В целом за 2013 год объем вкладов физических лиц (включая сберегательные сертификаты) увеличился на 19,0% (20,0%), до 17,0 трлн. рублей. На вклады приходилось 29,5% пассивов банковского сектора (28,8%). Краткосрочное сокращение объема вкладов населения в банках в конце года, ставшее следствием реакции населения на негативную (часто не соответствующую действительности) информацию о состоянии кредитных организаций, достаточно быстро сменилось перераспределением вкладов внутри банковского сектора, а затем и общим ростом вкладов. Доля валютных вкладов возросла с 17,5% на начало года до 18,6% на конец ноября, однако в декабре был отмечен опережающий рост вкладов в рублях, в результате чего доля вкладов в иностранной валюте сократилась до 17,4%.

Доля на рынке вкладов физических лиц ОАО «Сбербанк России» в 2013 году стабильно уменьшалась, однако из-за декабрьского перераспределения средств внутри банковского сектора она в итоге выросла с 45,7 до 46,7%.

Структура пассивов банковского сектора, %

РИСУНОК 1.11



¹ В подразделах 1.3.1 и 1.3.2 в скобках приводятся соответствующие показатели за 2012 год.

I. СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Вклады физических лиц являются важным источником фондирования для региональных банков (таблица 1.2)¹.

На фоне снижения инфляции процентные ставки по вкладам физических лиц в отчетный период уменьшались: они снизились с 8,5% в январе 2013 года до 7,4% в декабре. При этом существенное влияние на динамику процентных ставок по вкладам физических лиц оказывало ОАО «Сбербанк России» (см. таблицу 14 статистического приложения).

За 2013 год число банков с объемом вкладов свыше 10 млрд. рублей выросло со 124 до 139 (рисунок 1.12).

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций (кроме банков), за прошедший год вырос на 13,7% (на 11,8%) и достиг 17,8 трлн. рублей; доля таких средств в пассивах банковского сектора сократилась с 31,6 до 31,0%. При этом депозиты юридических лиц (включая депозитные сертификаты, а также прочие привлеченные средства юридических лиц) увеличились на 12,7% (на 15,0%), а средства на расчетных и прочих счетах – на 14,2% (на 7,1%) (рисунок 1.13). Из абсолютного годового прироста данного источника фондирования 60% приходилось на депозиты, привлеченные от резидентов (на средства резидентов приходилось 38% абсолютного прироста).

Доля вкладов физических лиц и депозитов юридических лиц по группам банков, %

ТАБЛИЦА 1.2

Группа банков	Доля вкладов физических лиц в общем объеме вкладов по банковскому сектору		Доля вкладов физических лиц в пассивах соответствующей группы банков		Доля депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в их общем объеме по банковскому сектору		Доля депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в пассивах соответствующей группы банков	
	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014
Банки, контролируемые государством ²	56,7	58,5	32,4	33,6	47,2	46,7	18,2	17,1
Банки с участием иностранного капитала ³	13,5	12,5	21,8	24,1	19,3	15,3	21,0	19,0
Из них находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации ⁴	3,6	5,2	24,5	25,1	4,3	7,2	20,7	23,5
Крупные частные банки ⁵	23,9	23,8	25,9	24,4	31,0	35,5	22,7	23,3
Средние и малые банки Московского региона ⁶	2,3	2,4	27,4	30,8	1,5	1,4	11,6	11,5
Региональные малые и средние банки ⁶	3,6	2,9	42,8	42,3	1,1	1,1	8,6	10,1

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

² Банки, в уставном капитале которых свыше 50% принадлежит государству (включая участие Банка России, Внешэкономбанка и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»), а также банки, являющиеся участниками банковских групп, в которых банки, контролируемые государством, являются головными.

³ Банки, в уставном капитале которых свыше 50% принадлежит нерезидентам.

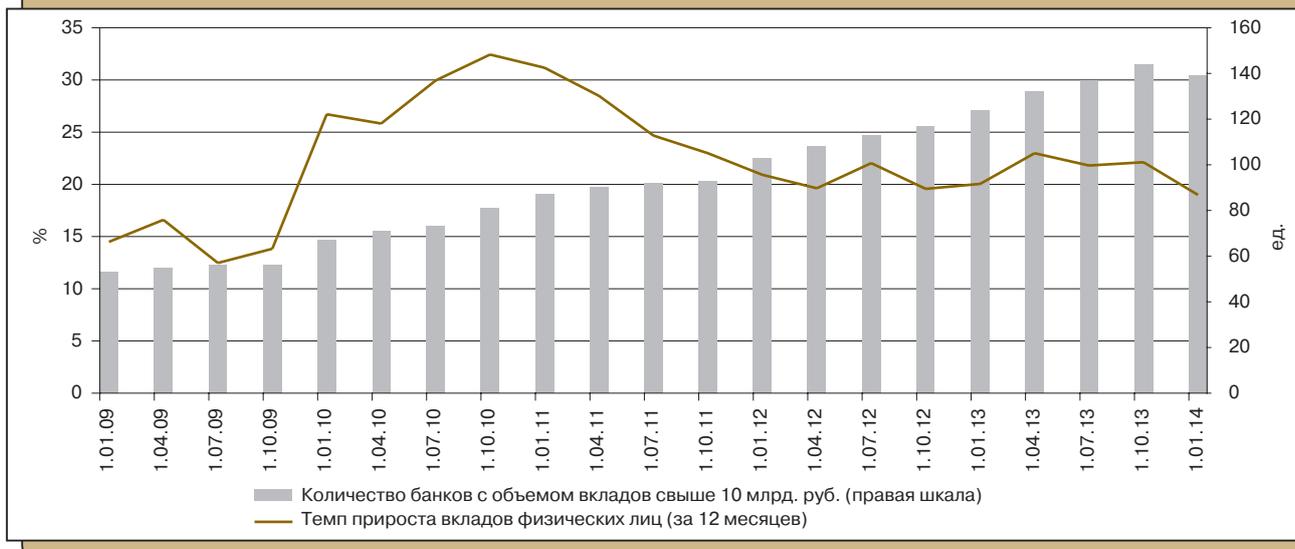
⁴ Банки, в которых на решения, принимаемые участниками-нерезидентами (совокупная доля которых в уставном капитале кредитных организаций составляет более 50%), существенное влияние оказывают резиденты Российской Федерации.

⁵ Банки из числа 200 крупнейших по величине активов (за исключением тех, которые были включены в вышеперечисленные группы).

⁶ В двух последних строках таблицы приведены данные по банкам, разделенным на группы по географическому признаку, – средним и малым банкам Московского региона (г. Москва и Московская область) и средним и малым банкам других регионов. Данных по небанковским кредитным организациям в таблице не содержится.

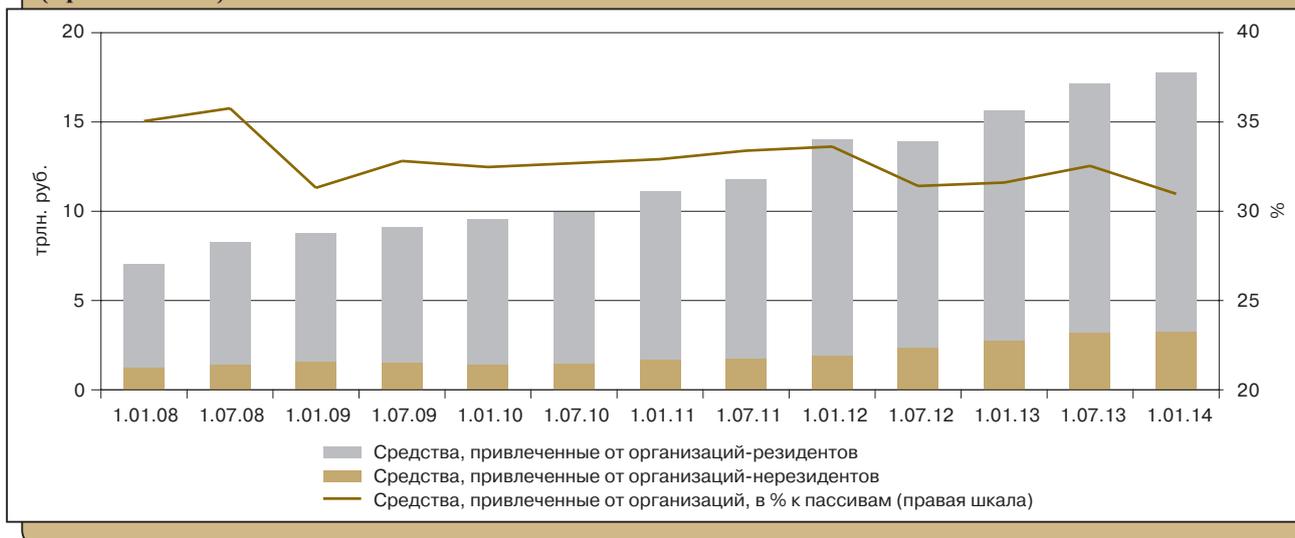
Количество банков с объемом вкладов свыше 10 млрд. руб.

РИСУНОК 1.12



Динамика привлечения средств организаций (кроме банков)

РИСУНОК 1.13



В 2013 году продолжался рост депозитов юридических лиц со сроками привлечения свыше 1 года, объем которых вырос на 20,8% (на 25,0%), а удельный вес в общем объеме депозитов юридических лиц за год повысился с 49,3 до 52,9%.

Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска облигаций, увеличился за 2013 год на 16,9%, до 1,2 трлн. рублей; доля этого источника в пассивах банковского сектора за год не изменилась и на 01.01.2014 составила 2,1%. Объем выпущенных кредитными организациями векселей и банковских акцептов за год, напротив, сократился на 12,6%, а их доля в пассивах банковского сектора уменьшилась с 2,3 до 1,7%.

Значимым источником расширения ресурсной базы в рассматриваемый период были средства Бан-

ка России: их объем за 2013 год вырос в 1,7 раза, в основном за счет существенного – в 1,9 раза – прироста во втором полугодии, при этом их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 5,4 до 7,7%.

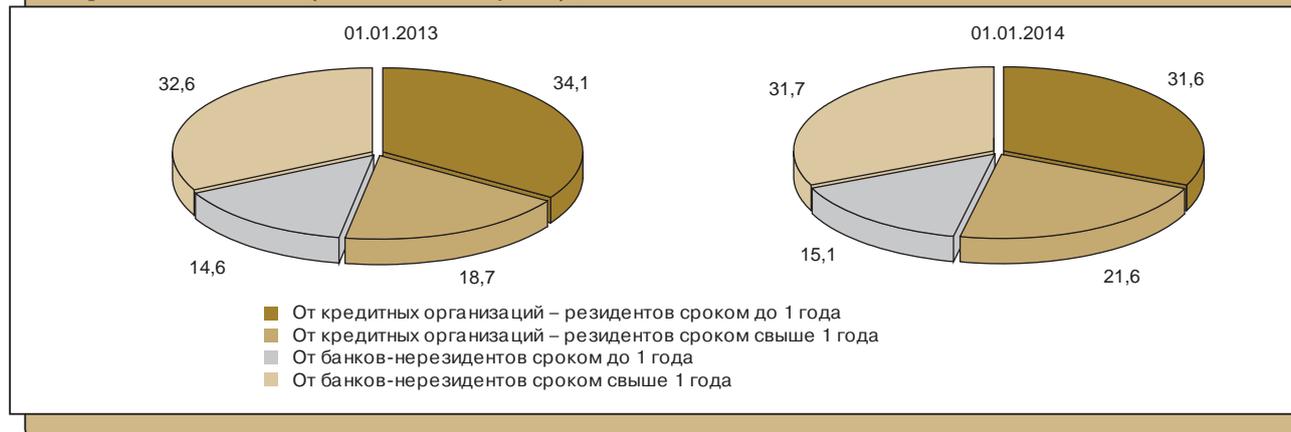
В течение трех последних кварталов 2013 года банки также активно привлекали депозиты Федерального казначейства, однако в декабре существенная часть этих средств была возвращена, и в целом за год их объем сократился на 80,2%, до 100 млрд. рублей на 01.01.2014, при сокращении их доли в пассивах с 1,0 до 0,2%.

Объем привлеченных МБК¹ за год увеличился лишь на 1,4% (на 3,9%), до 4,8 трлн. рублей, при сокращении доли данной статьи в пассивах банковского сектора с 9,6 до 8,4%. При этом остатки средств,

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

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

РИСУНОК 1.14



привлеченных на внутреннем межбанковском рынке, за 2013 год увеличились на 2,2% (на 17,8%), а задолженность по кредитам, привлеченным от банков-нерезидентов, возросла на 0,5% (за 2012 год сократилась на 8,2%).

Основной объем ресурсов, заимствованных у банков-нерезидентов российскими кредитными организациями, предоставлялся на срок свыше 1 года, а у банков-резидентов – на срок менее 1 года (рисунок 1.14).

У банков с участием иностранного капитала удельный вес кредитов от банков-нерезидентов в пассивах на 01.01.2014 составил 6,9%, у банков, контролируемых государством, – 3,6%, у крупных частных банков – 3,5%. Средние и малые банки практически не привлекали ресурсы с международных рынков.

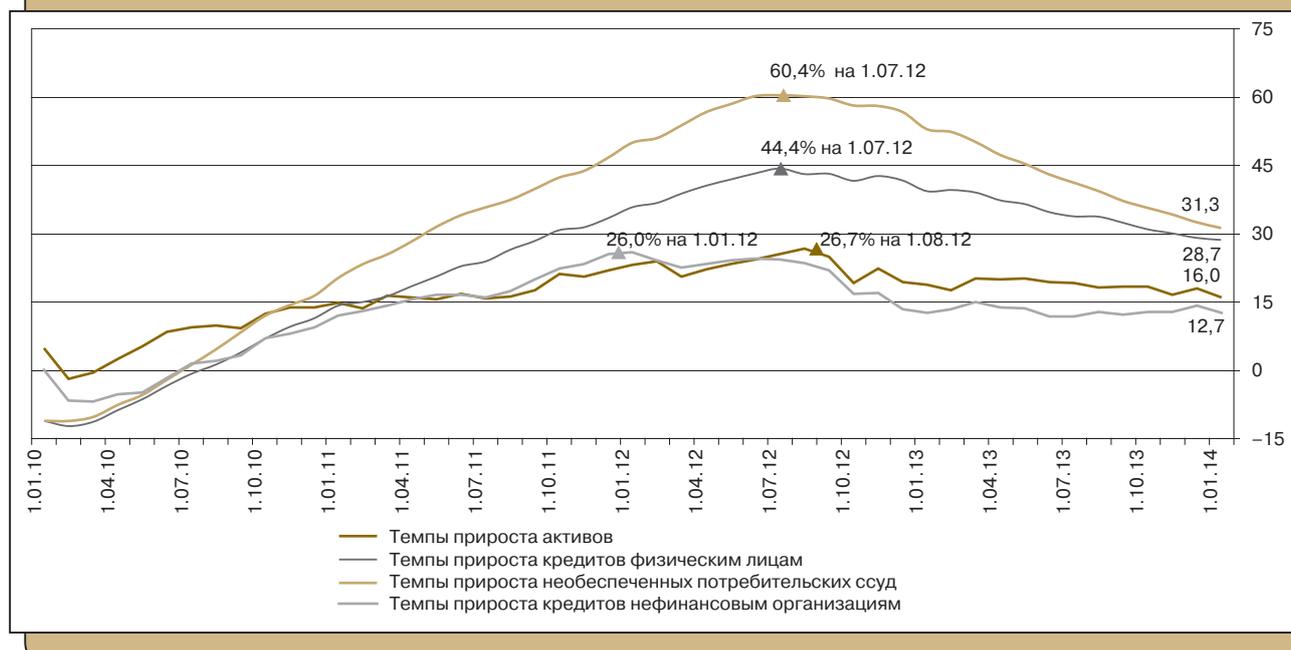
1.3.2. Динамика и структура активов

Несмотря на замедление роста экономики, российский банковский сектор развивался достаточно стабильно: за год активы кредитных организаций выросли на 16,0%, до 57,4 трлн. рублей (на 18,9%).

В совокупных активах банковского сектора по состоянию на 01.01.2014 основная доля – 51,4% – приходилась на банки, контролируемые государством. Доля крупных частных банков составила 28,8%. Удельный вес в активах банковского сектора банков с участием иностранного капитала был равен 15,3% (банков, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, – 5,9%). На средние и малые банки Московского и остальных регионов приходилось лишь по 2,3% активов банковского сектора.

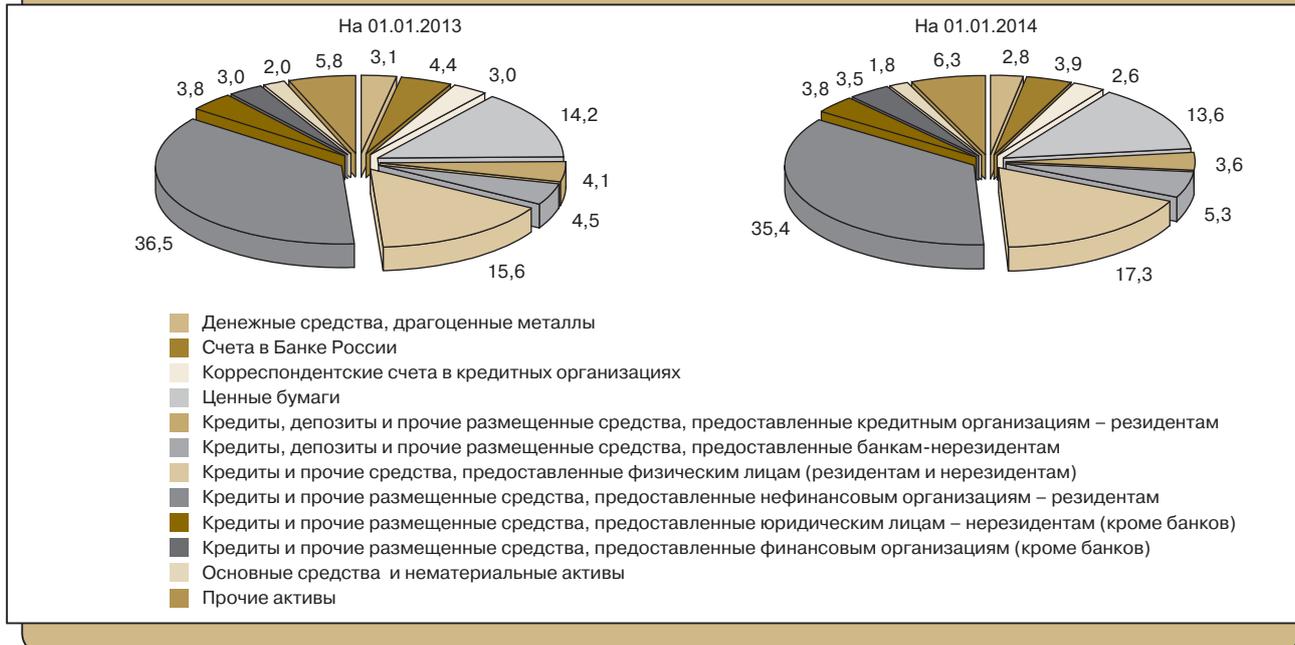
Динамика активов банковского сектора (за 12 месяцев), %

РИСУНОК 1.15



Структура активов банковского сектора, %

РИСУНОК 1.16



Доля кредитов нефинансовым организациям в их общем объеме по банковскому сектору, %

ТАБЛИЦА 1.3

Группа банков	01.01.2013	01.01.2014
Банки, контролируемые государством	53,8	53,9
Банки с участием иностранного капитала	14,2	12,0
Из них находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации	4,4	6,1
Крупные частные банки	27,5	29,8
Средние и малые банки Московского региона	2,4	2,5
Региональные малые и средние банки	2,2	1,9

В 2013 году банки продолжали наращивать кредитный портфель, однако в динамике и структуре кредитования произошли некоторые изменения (рисунки 1.15–1.16).

Совокупный объем кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам за 2013 год вырос на 17,1%, до 32,5 трлн. рублей (на 19,1%), при повышении их удельного веса в активах банковского сектора на 0,5 процентного пункта, до 56,5%.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных банками нефинансовым организациям, за отчетный период вырос на 12,7% (такой же темп отмечался и в 2012 году). Величина кредитного портфеля достигла 22,5 трлн. рублей, а его доля в активах банковского сектора на 01.01.2014 составила 39,2% (на начало 2013 года – 40,3%). Динамика кредитования определялась главным образом состоянием экономики и спросом предприятий на кредит.

В 2013 году сохранилась структура рынка корпоративного кредитования: банки, контролируемые

государством, занимали более половины рынка (таблица 1.3).

В корпоративном кредитном портфеле постепенно увеличивалась доля кредитов со сроком погашения свыше 1 года (с 69,3 до 70,6%), в том числе повысился с 41,0 до 45,0% удельный вес кредитов на срок свыше 3 лет.

Наиболее значимую роль в удовлетворении спроса нефинансовых организаций на долгосрочные (свыше 1 года) кредиты играют банки, контролируемые государством, и крупные частные банки: их суммарная доля в общем объеме таких кредитов в целом по банковскому сектору на 01.01.2014 составила 84,2%.

В отраслевом разрезе наибольший удельный вес по-прежнему приходится на кредиты, выданные предприятиям оптово-розничной торговли (20,1% на 01.01.2014), а также предприятиям обрабатыва-

ющих производств (20,0%). В 2013 году наибольшее снижение темпов кредитования наблюдалось в секторе транспорта и связи (объем кредитов снизился на 7,7% против прироста на 20,7% в 2012 году), добычи топливно-энергетических полезных ископаемых (прирост на 15,0% против 28,5%), производства и распределения электроэнергии, газа и воды (прирост на 8,2% против 14,9%), а также оптово-розничной торговли (прирост на 8,1% против 14,7%). В других видах экономической деятельности существенного замедления роста кредитования не отмечалось, доступ к банковскому кредиту сохранялся у всех отраслей.

В 2013 году наблюдалась тенденция к снижению процентных ставок по кредитам, предоставленным банками нефинансовым организациям. Средневзвешенные процентные ставки по рублевым кредитам

сроком свыше 1 года, предоставленным нефинансовым организациям, снизились с 12,2 до 10,6% (по кредитам сроком свыше 3 лет – с 11,6 до 10,2%).

На уровень процентных ставок по кредитам банков оказывала влияние стоимость фондирования. Значимым фактором, отражающимся на стоимости фондирования, являются ставки по операциям Банка России (РЕПО, «валютный своп» и др.), вкладам физических лиц и депозитам нефинансовым организациям. Другие существенные факторы, определяющие уровень процентных ставок, – это кредитные риски индивидуальных заемщиков, инфляционные и курсовые ожидания, неценовые условия кредитования, уровень конкуренции, внеоперационные расходы.

В истекшем году сохранялись высокие темпы прироста потребительских кредитов. За 2013 год их объем вырос на 28,7%, до 10,0 трлн. рублей

Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства

Банковское кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) в 2013 году увеличивалось более высокими темпами, чем кредитование нефинансовых организаций в целом; портфель кредитов МСП вырос на 15%, до 5,2 трлн. рублей на 01.01.2014 (годом ранее – на 16,9%). Качество этого портфеля несколько улучшилось: по состоянию на 01.01.2014 просроченная задолженность находилась на уровне 7,1% кредитного портфеля МСП (на 01.01.2013 – 8,4%). Однако этот показатель существенно выше, чем по совокупному портфелю корпоративных кредитов (4,2%).

По данным проводимых Банком России обследований условий банковского кредитования (УБК) малых и средних предприятий, на конец 2013 года ставки по кредитам МСП примерно на 3 процентных пункта превышали ставки по кредитам прочим нефинансовым организациям. По результатам обследования крупнейших российских банков, в IV квартале 2013 года наблюдалось небольшое ужесточение УБК по кредитам, предоставленным как крупным корпоративным заемщикам, так и МСП, а также по потребительским кредитам. Общим направлением ужесточения УБК на всех этих сегментах было повышение требований к финансовому положению потенциальных заемщиков. Повысились также требования к обеспечению по кредитам, предоставленным крупным корпорациям и МСП; сузился спектр предлагаемых банками кредитных продуктов.

Для малых и средних предприятий ужесточение УБК было более существенным. Помимо ужесточения требований к финансовому положению заемщика и обеспечению по кредиту, о чем заявили 16 и 12% респондентов соответственно, около 10% банков сократили продуктовую линейку для этой категории заемщиков, а около 9% — повысили процентные ставки по кредитам МСП.

Основными причинами ужесточения УБК для малого бизнеса в IV квартале 2013 года являлись переход банков к более жесткой кредитной политике на фоне ухудшения ситуации в реальном секторе российской экономики и ожидание ухудшения финансового положения заемщиков из-за неблагоприятных макроэкономических условий. По оценкам банков-респондентов, особенно уязвимы к макроэкономическим шокам предприятия таких отраслей, как строительство, грузоперевозки, торговля автомобилями, сельское хозяйство.

Снижению рисков кредитных организаций при кредитовании МСП мешает низкая прозрачность деятельности заемщиков, невысокое качество отчетности, ухудшающиеся финансовые результаты (снижение выручки и прибыли МСП в 2013 году по сравнению с 2012 годом).

Значимую роль в развитии кредитования МСП призвано сыграть ОАО «МСП-Банк» – дочерняя организация Внешэкономбанка. Средневзвешенная ставка по портфелю кредитов, выданных банками – партнерами ОАО «МСП-Банк» в 2013 году, – 12,7% годовых. Задолженность малых и средних предприятий перед 135 банками по действующим договорам поддержки (то есть кредитования МСП банками – партнерами ОАО «МСП-Банк» за счет средств ОАО «МСП-Банк») на 01.01.2014 составила 75 млрд. рублей. Кроме того, с 2009 года действует программа ОАО «МСП-Банк» по фондированию МФО и кредитных кооперативов на цели кредитования малого бизнеса. ОАО «МСП-Банк» предоставляет МФО ресурсы по ставке до 9% годовых, ограничивая максимальную стоимость микрозаймов для предпринимателей двукратным размером фондирования (18% годовых). Совершенствование законодательства и регулирования деятельности банков позволит существенно расширить банковскую поддержку малого и среднего бизнеса, что наряду с другими усилиями государства в этой сфере будет способствовать развитию МСП, росту их вклада в развитие российской экономики.

(на 39,4%). Фактором замедления роста кредитования населения стало введение Банком России в 2013 году дополнительных регулятивных требований¹ в отношении рисков потребительского кредитования, прежде всего необеспеченного (подробнее об этом см. в разделах II.1, III.3). Цель данных требований – приведение темпов прироста кредитования физических лиц в соответствие с динамикой доходов домашних хозяйств и повышение качества розничного портфеля банков. В результате годовые темпы прироста необеспеченных потребительских ссуд² снизились по сравнению с максимальным значением данного показателя (60,4% на 01.07.2012) почти вдвое – до 31,3% на 01.01.2014 (за 2012 год объем необеспеченных потребительских ссуд вырос на 53,0%).

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

Потребительское кредитование является одним из наиболее конкурентных сегментов рынка банковских услуг, на котором практически в равной степени представлены государственные и частные банки (таблица 1.4).

Доля кредитов физическим лицам в активах банковского сектора за год увеличилась с 15,6 до 17,3%, в общем объеме кредитов – с 22,8 до 24,6%. При этом население по-прежнему предпочитает брать рублевые кредиты, удельный вес которых

в общем объеме на 01.01.2014 составил 97,6% (на 01.01.2013 – 96,8%).

По удельному весу кредитов физическим лицам в кредитных портфелях на 01.01.2014 выделяются банки с участием иностранного капитала – 34,4%, а также региональные малые и средние банки – 26,4%. У крупных частных банков на эти кредиты приходится 23,0% их активов, у банков, контролируемых государством, – 22,9%, а у средних и малых банков Московского региона – 17,5%.

Прежде всего благодаря принятым Банком России в 2013 году регулятивным мерам существенно снизился уровень процентных ставок по кредитам физическим лицам: по кредитам в рублях со сроком свыше 1 года ставки снизились с 20,8% в январе 2013 года до 17,3% в декабре, по ипотечным кредитам – с 12,7 до 12,1% соответственно.

Портфель ценных бумаг в балансах кредитных организаций в 2013 году вырос на 11,2%, до 7,8 трлн. рублей (на 13,3%), при сокращении его доли в активах с 14,2 до 13,6%. С учетом ситуации с ликвидностью в банковском секторе в рамках управления портфелями ценных бумаг важным фактором для кредитных организаций является возможность их использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. Это, как и в 2012 году, стало одним из факторов роста вложений банков в долговые обязательства: их объем увеличился за 2013 год на 17,1% (на 12,6%), до 6,2 трлн. рублей, и 52,6% из них были переданы без прекращения признания.

Доля кредитов физическим лицам в их общем объеме по банковскому сектору (по группам банков), %		ТАБЛИЦА 1.4	
Группа банков	01.01.2013	01.01.2014	
Банки, контролируемые государством	49,3	50,5	
Банки с участием иностранного капитала	22,6	21,0	
Из них находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации	3,1	4,4	
Крупные частные банки	24,1	25,2	
Средние и малые банки Московского региона	1,5	1,4	
Региональные малые и средние банки	2,5	1,9	

¹ Увеличены коэффициенты риска по потребительским ссудам, предоставленным после 01.07.2013, с высокой полной стоимостью кредита при расчете достаточности капитала (второй этап повышения коэффициентов – по выданным уже после 01.01.2014 ссудам с полной стоимостью кредита более 45% годовых); повышены требования к резервированию по портфелям необеспеченных однородных потребительских ссуд, предоставленных после 01.01.2013.

² Иные однородные потребительские ссуды в терминологии отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (раздел 3 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам»).

Основными держателями долговых обязательств на 01.01.2014 являлись банки, контролируемые государством, и крупные частные банки – им принадлежало соответственно 47,9 и 33,2% долговых обязательств, приобретенных банковским сектором. На них же приходится основной объем средств, привлеченных от Банка России по различным операциям рефинансирования.

Объем вложений в долевые ценные бумаги за отчетный период сократился на 0,2%, до 790 млрд. рублей (на 13,4%), а их удельный вес на конец 2013 года составил 10,1% портфеля ценных бумаг (против 11,3% на 01.01.2013).

В 2013 году сохранилась тенденция к перераспределению вложений в долевые ценные бумаги: доля банков, контролируемых государством, в совокупных вложениях банков в долевые ценные бумаги уменьшилась с 33,2 до 26,8%. Сократилась также доля банков с участием иностранного капитала – с 15,9 до 11,3%. При этом крупные частные банки увеличили свою долю в этом портфеле с 46,6 до 58,2%.

В отчетном году продолжилось сокращение вложений банков в векселя – на 31,3%, до 274 млрд. рублей (на 70,5%). В связи с этим удельный вес векселей в портфеле ценных бумаг снизился с 5,7 до 3,5%. В портфеле учтенных векселей 223 млрд. рублей приходилось на векселя российских банков, или 81,4% вексельного портфеля. Удельный вес учтенных векселей прочих российских организаций за год увеличился с 14,6 до 17,8%.

В течение большей части 2013 года рынок МБК демонстрировал более высокие темпы роста, чем в 2012 году, в первую очередь за счет активизации операций с нерезидентами. Объем требований по предоставленным МБК за отчетный год увеличился на 21,3% (на 6,9%), до 5,1 трлн. рублей, при этом их доля в активах банковского сектора выросла с 8,5 до 8,9%. Кредиты, размещенные в банках-резидентах, за 2013 год увеличились на 3,7%, но доля этих кредитов в активах сократилась с 4,1 до 3,6%. Объем кредитов, размещенных в банках-нерезидентах, вырос на 37,3%, а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 4,5 до 5,3%.

¹ Без учета участия в дочерних и зависимых акционерных обществах.

1.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций

Финансовый результат деятельности банковского сектора

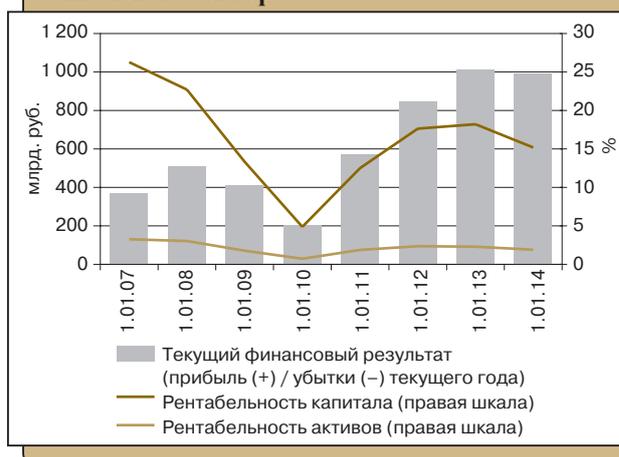
В 2013 году прибыль кредитных организаций составила 994 млрд. рублей, в 2012 году – 1,0 трлн. рублей (рисунок 1.17).

Удельный вес прибыльных кредитных организаций за 2013 год снизился с 94,2 до 90,5%, доля убыточных кредитных организаций увеличилась соответственно с 5,8 до 9,5% (а их количество – с 55 до 88). Убытки кредитных организаций составили в 2013 году 19 млрд. рублей (в 2012 году – 9 млрд. рублей).

Распределение отдельных групп банков по вкладу в совокупный финансовый результат в целом соответствует их месту в активах банковского сектора. Наибольший вклад в формирование финансового результата внесли банки, контролируемые государством, – 57,4%, крупные частные банки – 22,7% и банки с участием иностранного капитала – 15,1% (в их числе банки, находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, – их вклад в совокупный финансовый результат сектора составил 2,2%). Банки, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства, за 2013 год получили прибыль в размере 8 млрд. рублей (за 2012 год – 16 млрд. рублей).

Финансовый результат банковского сектора

РИСУНОК 1.17



Рентабельность активов кредитных организаций в 2013 году составила 1,9%, рентабельность капитала – 15,2% (в 2012 году – 2,3 и 18,2% соответственно)¹. За год показатели рентабельности активов увеличились у 384 банков, или 41,6% от общего числа кредитных организаций, а рентабельности капитала – у 402 банков, или 43,6%, соответственно.

Анализ факторов, обусловивших снижение рентабельности капитала, показывает, что в 2013 году оно произошло под влиянием уменьшения маржи прибыли (см. вставку ниже).

Структура показателя рентабельности капитала

	Мультипликатор капитала (финансовый леверидж)	Маржа прибыли	Коэффициент доходности активов	Рентабельность капитала
	$\frac{\text{Активы}^*}{\text{Капитал}^*}$	$\frac{\text{Финансовый результат}}{\text{Совокупный чистый доход}^{**}}$	$\frac{\text{Совокупный чистый доход}^{**}}{\text{Активы}^*}$	$\frac{\text{Финансовый результат}}{\text{Капитал}^*}$
2012 г.	7,9486	0,3749	0,0611	0,1821
2013 г.	8,0085	0,3002	0,0632	0,1519

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

¹ В годовом исчислении – рассчитывается как отношение финансового результата за последние перед отчетной датой 12 месяцев к средним значениям активов и капитала за тот же период.

В 2013 году показатели рентабельности несколько улучшились лишь у средних и малых банков (таблица 1.5). Тем не менее наибольшие показатели рентабельности по-прежнему демонстрировали банки, контролируемые государством.

Показатели рентабельности банков, ранжированных по величине капитала, представлены в таблице 18 статистического приложения.

Показатели рентабельности по группам банков, %		ТАБЛИЦА 1.5			
		Рентабельность активов		Рентабельность капитала	
Группа банков			2012	2013	
	Банки, контролируемые государством	2,5	2,2	20,1	18,3
Банки с участием иностранного капитала	2,5	1,8	18,8	13,1	
Крупные частные банки	1,9	1,5	16,0	12,5	
Средние и малые банки Московского региона	1,5	1,6	8,5	9,8	
Региональные малые и средние банки	1,7	1,8	10,7	11,4	

Структура финансового результата кредитных организаций

Структура факторов формирования финансового результата показана на рисунке 1.18. Основным фактором снижения прибыли в 2013 году стала более консервативная оценка принимаемых банками рисков и создание дополнительных резервов на возможные потери.

Наиболее значимой статьей при формировании финансового результата для всех групп банков оставался чистый процентный доход. Прирост этого показателя в 2013 году составил 395 млрд. рублей, или 21,6% (против 21,3% за 2012 год), при этом его доля в факторах увеличения прибыли сократилась до 67,3% (с 67,8% в 2012 году).

Динамика показателя в 2013 году определялась его ростом по операциям с физическими лицами (58,9% в факторах роста чистого процентного дохода), а также по операциям с юридическими лицами (кроме кредитных организаций) – 41,1%. По другим операциям, включая вложения в долговые обязательства и межбанковское кредитование, отмечалось снижение чистого процентного дохода.

Важным источником прибыли являются 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 несколько снизился – с 20,9% в 2012 году до 19,8% в 2013 году.

Самый высокий удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре факторов увеличения прибыли (26,7%) отмечался у региональных малых и средних банков. Значение данного показателя у других групп банков находилось в диапазоне 17,8–22,5%.

В отличие от предыдущих лет в 2013 году кредитные организации понесли чистый убыток от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки в размере 4 млрд. рублей, обусловленный чистой отрицательной переоценкой ценных бумаг во второй половине 2013 года. Его доля в структуре факторов снижения прибыли составила 0,2% (за 2012 год по данной статье получен чистый доход, составлявший 1,7% в структуре факторов увеличения прибыли).

Чистые убытки от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки в 2013 году отмечены у крупных частных банков (1,1% в структуре факторов снижения прибыли), а также у банков, контролируемых государством (0,5%). Другие группы банков снизили удельный вес чистого дохода по этому виду операций в структуре факторов увеличения прибыли по сравнению с 2012 годом.

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%.

Наибольшую долю в структуре факторов увеличения прибыли этот источник доходов составлял у средних и малых банков Московского региона (8,6%). Доля в формировании финансового результата доходов от операций с иностранной валютой у банков с участием иностранного капитала возросла с 4,1 до 8,5% (в том числе у банков, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, – с 2,9 до 5,5%), а также у крупных частных банков – с 1,5 до 3,6%.

Кроме того, в 2013 году у банков повысился 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.

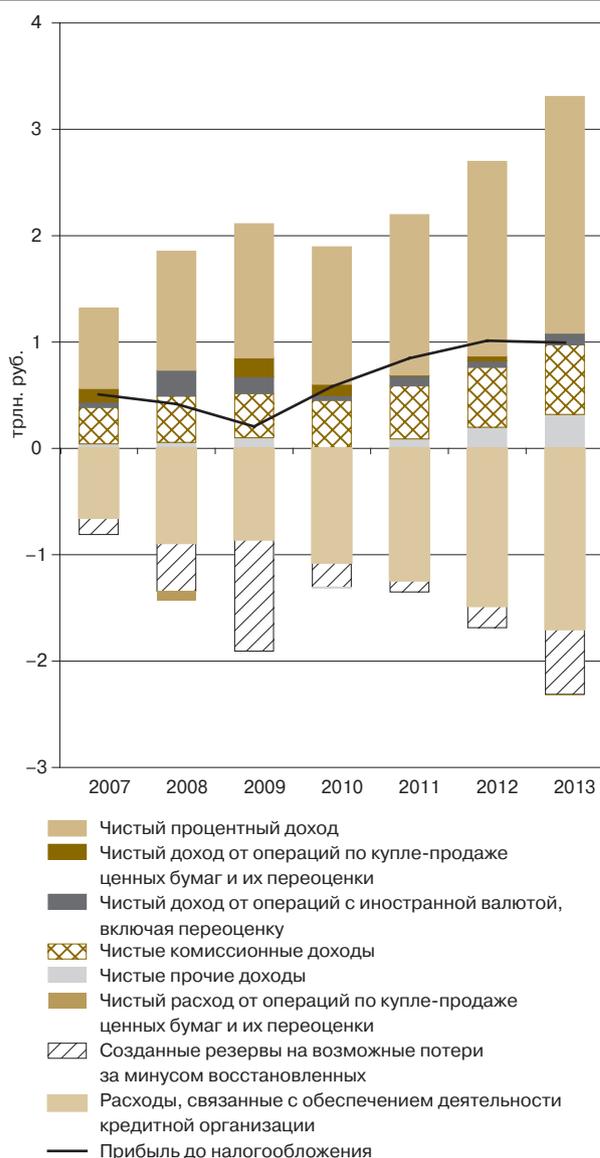
Наибольшую долю чистых прочих доходов имели банки с участием иностранного капитала – 10,1% (в том числе у банков, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, она составила 13,7%). У других групп банков этот показатель находился в диапазоне 7,7–9,8%, при этом за год они увеличили удельный вес этих доходов.

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. Следует отметить, что отношение расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитных организаций, к совокупному чистому доходу¹ за год сократилось как в целом по банковскому сектору (с 54,9 до 51,3%), так и по группам банков. Наибольшее значение данного показателя отмечалось у средних и малых банков Московского региона (64,6%), наименьшее – у банков, контролируемых государством (46,2%).

Объем чистого формирования резервов на возможные потери (за минусом восстановленных) за 2013 год вырос почти в 3 раза – на 408 млрд. рублей – и составил 26,5% в структуре факторов снижения прибыли против 12,2% в 2012 году, в том числе годовой прирост резервов на возможные потери по ссудам за 2013 год достиг 315 млрд. рублей против 99 млрд. рублей в 2012 году.

Резервы на возможные потери увеличились у всех групп банков. Доля резервов в структуре факторов снижения прибыли наиболее существенно возросла у крупных частных банков (с 11,3 до 28,8%), у банков с участием иностранного капитала (с 13,5 до 27,6%) и у банков, контролируемых государством (с 11,5 до 25,3%). У остальных групп банков доля резервов на возможные потери находилась на уровне 20%.

Факторы формирования прибыли по банковскому сектору РИСУНОК 1.18



Дивидендная политика банков

Значительный рост прибыли банков в 2012 году привел к росту выплат из прибыли, пришедшихся на 2013 год. В отчетном году объем дивидендов составил 233 млрд. рублей (таблица 1.6). В результате соотношение дивидендов и прибыли до налогообложения увеличилось за год с 13,0 до 23,4%.

Дивиденды банковского сектора

ТАБЛИЦА 1.6

	2010	2011	2012	2013
Выплаты дивидендов, млрд. руб.	55	107	132	233
Прибыль до налогообложения, млрд. руб.	581	848	1013	994
Соотношение дивидендов и прибыли до налогообложения, %	9,4	12,7	13,0	23,4

¹ Это соотношение (cost-income ratio) является одним из наиболее распространенных показателей эффективности деятельности кредитных организаций.



**Риски
банковского сектора
Российской Федерации**

II

II.1. Кредитный риск

II.1.1. Качество кредитного портфеля

В 2013 году показатели качества кредитных портфелей банков изменялись неоднородно. В целом удельный вес просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов снизился за отчетный год с 3,7 до 3,5%, в основном за счет существенного замедления темпов прироста просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям. При росте кредитов и прочих размещенных средств на 19,0% просроченная задолженность увеличилась на 11,2% и составила на 01.01.2014 1,4 трлн. рублей.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов за 2013 год снизился лишь у банков, контролируемых государством (с 4,4 до 3,6%), в то время как в кредитном портфеле других групп банков он повысился. Наибольший удельный вес просроченной задолженности наблюдался у банков с участием иностранного капитала (4,1%), у остальных групп банков этот показатель сложился ниже среднего значения по банковскому сектору.

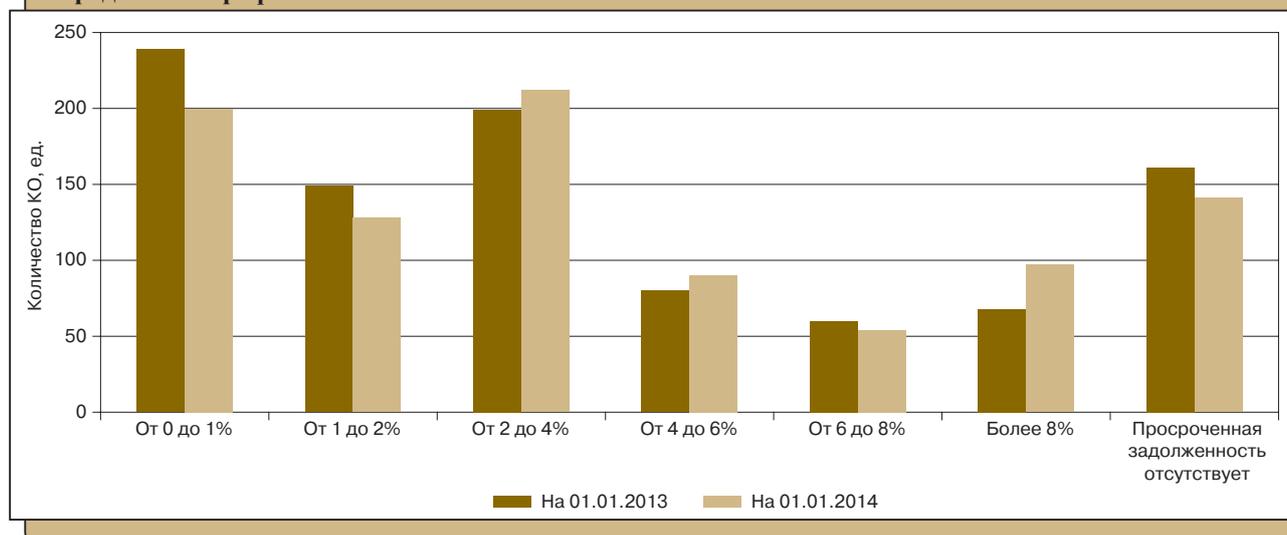
По состоянию на конец 2013 года 141 кредитная организация не имела просроченной задолженности, в том числе 45 по причине отсутствия в активах кредитов и прочих размещенных средств (годом ранее – 161 и 43 кредитные организации соответственно).

У абсолютного большинства кредитных организаций из числа имеющих просроченную задолженность ее удельный вес не превышал 4% кредитного портфеля, при этом количество таких кредитных организаций за 2013 год сократилось с 587 до 540, а их доля в активах банковского сектора уменьшилась с 79,0 до 75,5%. У 97 кредитных организаций, на которые приходится 8,3% активов банковского сектора, удельный вес просроченной задолженности превышал 8% (рисунок 2.1).

Кредитный риск, принятый российскими банками, в значительной степени определяется качеством кредитов нефинансовым организациям, на долю которых на 01.01.2014 приходилось 55,7% от общего объема выданных кредитов. За отчетный год просроченная задолженность по кредитам заемщикам данной категории увеличилась на 1,0% при росте объема предоставленных кредитов на 12,7%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям снизился с 4,6 до 4,2%. По рублевым кредитам этот показатель уменьшился с 5,3% на 01.01.2013 до 4,9% на 01.01.2014, а по кредитам в иностранной валюте – с 2,2 до 1,9% соответственно.

В разрезе видов деятельности предприятий-ссудозаемщиков в 2013 году самый высокий удельный вес просроченной задолженности отмечался по сельскому хозяйству, охоте и лесному хозяйству, оптовой и розничной торговле, обрабатывающим производствам и строительству (рисунок 2.2).

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



Удельный вес просроченной задолженности в задолженности по кредитам в разрезе видов деятельности ссудозаемщиков на 01.01.2014, %

РИСУНОК 2.2



Объем реструктурированных крупных ссуд¹ юридическим лицам вырос за год на 21,4%, до 2,0 трлн. рублей (на конец 2013 года на реструктурированные ссуды приходилось 25,2% совокупного портфеля крупных ссуд). Ссуды, реструктурированные по увеличению срока возврата основного долга (пролонгированные ссуды), по состоянию на 01.01.2014 составляли 64,4% от общего объема реструктурированных ссуд (на 01.01.2013 – 61,4%). Доля реструктурированных ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней в общем объеме реструктурированных крупных ссуд уменьшилась за год с 3,4 до 2,9%.

Существенное замедление прироста розничного портфеля и одновременно высокий темп прироста просроченной задолженности по кредитам физическим лицам (на 40,7% за 2013 год против 7,6% в 2012 году) привели к повышению удельного веса просроченной задолженности в этом портфеле за 2013 год с 4,0 до 4,4%. Доля просроченной задолженности по рублевым кредитам физическим лицам увеличилась с 3,7% на 01.01.2013 до 4,2% на 01.01.2014. В то же время удельный вес просроченной задолженности по кредитам в иностранной валюте за отчетный год снизился с 14,7 до 14,0%. В абсолютном выражении просроченная задолженность по кредитам физическим лицам составила к 01.01.2014 440 млрд. рублей, что существенно меньше объема просроченной задолженности по корпоративному кредитному портфелю – 934 млрд. рублей (рисунок 2.3).

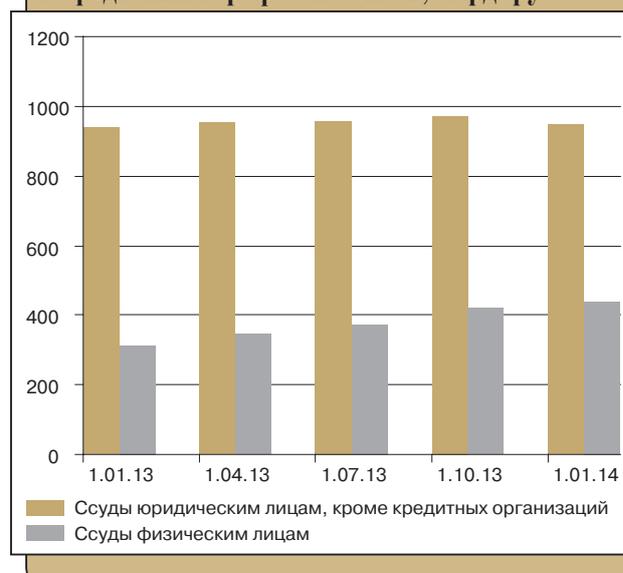
Качество ссудного портфеля банков в 2013 году подтверждается данными пруденциальной отчетно-

сти. По состоянию на 01.01.2014 удельный вес ссуд I и II категорий качества составлял 87,1% (на начало 2013 года – 86,7%); доля ссуд IV и V категорий качества (так называемых плохих ссуд) за год не изменилась, составив 6,0% (рисунок 2.4).

По итогам 2013 года количество банков, кредитные портфели которых более чем наполовину состояли из стандартных ссуд (I категории качества), составляло 172, а удельный вес таких банков в совокупных активах банковского сектора вырос до 26,7% (на 01.01.2013 – 217 и 20,8% соответственно).

Просроченная задолженность в кредитных портфелях банков, млрд. руб.

РИСУНОК 2.3



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

Риски по ссудам физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд

Действующими нормативными актами Банка России предусмотрено формирование кредитными организациями резервов на портфельной основе. По состоянию на 01.01.2014 в портфели однородных ссуд было сгруппировано 93,8% объема ссуд (займов) и прочих требований к физическим лицам (на 01.01.2013 – 92,9%).

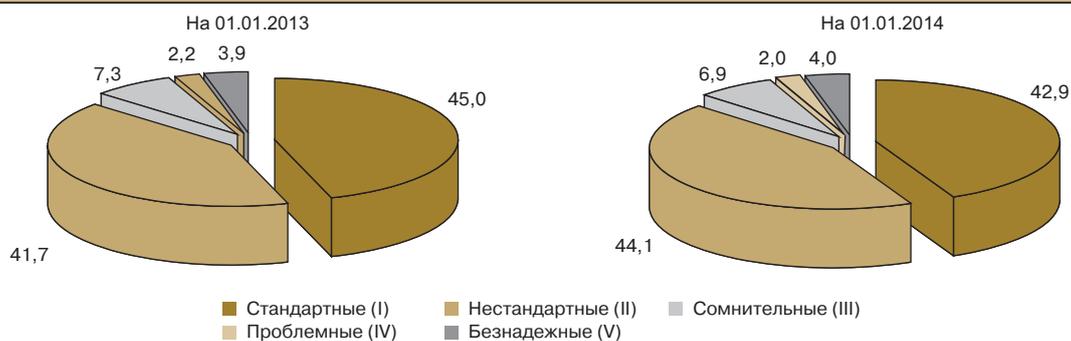
С точки зрения оценки индивидуальных и системных рисков повышенное внимание в отчетном году уделялось необеспеченным потребительским ссудам¹. В результате введения Банком России в 2013 году дополнительных регулятивных требований в отношении потребительского кредитования², прежде всего необеспеченного, годовые темпы прироста необеспеченных потребительских ссуд снизились с 53,0% на 01.01.2013 до 31,3% на 01.01.2014. На конец 2013 года объем необеспеченных потребительских ссуд достиг 5,9 трлн. рублей.

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

Для банков, специализирующихся на потребительском кредитовании, характерен более высокий удельный вес плохих ссуд в портфеле необеспеченных потребительских ссуд: в среднем по данной группе – 17,1% по состоянию на 01.01.2014.

Качество кредитного портфеля банковского сектора, %

РИСУНОК 2.4



Доля ссуд IV и V категорий качества по ссудам юридическим лицам (кроме кредитных организаций) уменьшилась за 2013 год с 7,0 до 6,5%, в то время как по ссудам физическим лицам, напротив, возросла – с 6,5 до 7,5% (рисунок 2.5).

По состоянию на 01.01.2014 удельный вес ссуд IV и V категорий качества в кредитном портфеле по группам кредитных организаций варьировался в пределах от 5,3% у крупных частных банков до 8,5% у банков с участием иностранного капитала (при этом в портфеле банков, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, доля плохих ссуд составляла 8,6%).

По кредитным организациям, в отношении которых на 01.01.2014 осуществлялись меры по предупреждению банкротства, показатели отличаются от средних по банковскому сектору: на 01.01.2014 доля ссуд IV и V категорий качества у этих банков доходила до 16,1%; доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям составила 26,5%, физическим лицам – 6,8%. Без учета банков, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства, доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 01.01.2014 составила 3,3%, по кредитам физическим лицам – 4,4%, доля ссуд IV и V категорий качества в общем объеме ссуд – 5,6%.

В 2013 году кредитные организации поддерживали объем сформированных резервов на возможные

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

² Повышены требования по резервированию по портфелям необеспеченных однородных потребительских ссуд, предоставленных после 01.01.2013. Увеличены коэффициенты риска по потребительским ссудам (предоставленным после 01.07.2013) с высокой полной стоимостью кредита при расчете достаточности капитала (второй этап повышения коэффициентов – по выданным уже после 01.01.2014 ссудам с полной стоимостью кредита более 45% годовых).

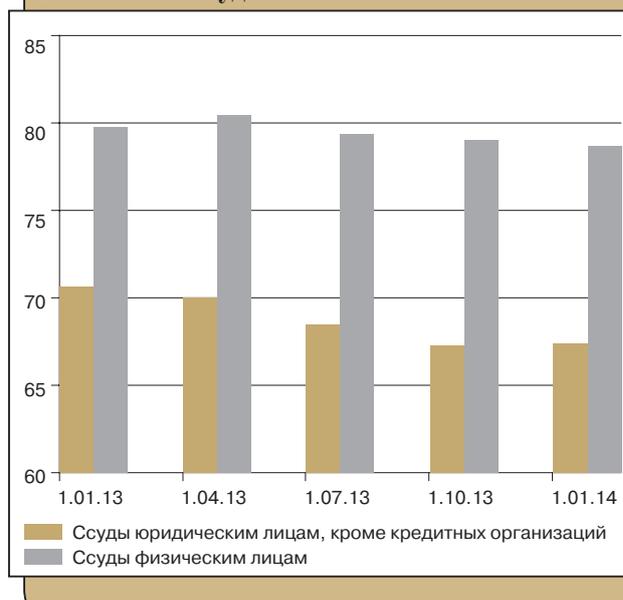
Доля ссуд IV и V категорий качества (плохих ссуд) в общем объеме ссуд, %

РИСУНОК 2.5



Резервы на возможные потери по ссудам IV и V категорий качества, % от объема ссуд

РИСУНОК 2.6



потери по ссудам на уровне, практически полностью покрывающем ссуды IV и V категорий качества¹. По состоянию на 01.01.2014 сформированные резервы на возможные потери по ссудам составляли 5,9% от фактической ссудной задолженности, в том числе 71,1% от ссуд IV и V категорий качества (на 01.01.2013 эти показатели составляли 6,1 и 72,2% соответственно), при этом покрытие плохих ссуд юридическим лицам резервами снизилось с 70,7 до 67,4%, физическим лицам – с 79,7 до 78,7% (рисунок 2.6).

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

За 2013 год сумма крупных кредитных рисков² по банковскому сектору увеличилась на 13,0%, до 14,4 трлн. рублей. Удельный вес крупных кредитов в активах банковского сектора снизился за год с 25,8 до 25,1%.

В течение 2013 года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) нарушали 69 кредитных организаций (за 2012 год – 68), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 6 кредитных организаций (за 2012 год – 2).

По состоянию на 01.01.2014 норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1), рассчитывали 338 кредитных организаций, или 36,6% действующих (на 01.01.2013 – 356 кредитных организаций, или 37,2%). Нарушения норматива допустили 3 кредитные организации (в 2012 году – 2). Общее количество нарушений в течение года составило 265 против 258 годом ранее. За 2013 год невыполнение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) допустили 9 кредитных организаций (за 2012 год – 5).

II.1.3. Финансовое состояние предприятий³

Финансовое положение предприятий нефинансового сектора экономики по итогам 2013 года в целом оценивалось как удовлетворительное, хотя по сравнению с 2012 годом оно несколько ухудшилось, что связано с менее благоприятной экономической конъюнктурой и бизнес-климатом в отчетном году.

Факторами поддержания удовлетворительного финансового положения нефинансовых предприятий явились: наращивание инвестиционной базы произ-

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

² В соответствии со статьей 65 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) банка.

³ На основе оценки результатов хозяйственной деятельности 8063 нефинансовых предприятий из 79 регионов Российской Федерации, принявших участие в опросе, проводимом Банком России, за 2013 год.

водства, сохранение структуры капитала, сбалансированной по срокам привлечения и размещения средств, рост совокупного капитала и всех его составляющих, рост собственных оборотных средств, низкий уровень долговой нагрузки, рост выручки, преобладание рентабельных предприятий, полная обеспеченность совокупных обязательств выручкой и краткосрочных обязательств – оборотными активами, достаточность поступлений денежных средств для осуществления расходов.

Улучшению финансового положения предприятий препятствовали такие факторы, как сохранение значительного влияния рисков хозяйственной деятельности, превышение темпов роста просроченной дебиторской задолженности над темпами роста нормальной дебиторской задолженности, рост степени напряженности платежей по кредитам банков, сокращение финансовых результатов (прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли).

Финансовое положение по группам предприятий, сгруппированным по величине активов, в значительной мере различалось.

Для обеспечения прироста инвестиционных активов, а также для финансирования текущей деятельности предприятиями помимо собственных средств были использованы привлеченные ресурсы, в том числе долгосрочные. Темпы роста долгосрочных обязательств (135,3%) опережали темпы роста краткосрочных обязательств (120,7%).

Уровень самофинансирования предприятий за 2013 год снизился на 4,6% и по состоянию на 31.12.2013 составил 57,1%.

Предприятия располагали собственными оборотными средствами. На формирование оборотных активов было использовано 16,8% собственного капитала (на 31.12.2013), в то время как на 31.12.2012 – 17,6%. В целом по предприятиям рост собственных оборотных средств составил 0,3%.

Рост объема собственных оборотных средств наблюдался у предприятий всех групп по величине активов. У крупных предприятий объем оборотных средств возрос на 0,1%, у средних предприятий – на 5,2%, у малых – на 7,3%. При этом независимо от динамики собственных оборотных средств в той или иной степени доля оборотных активов, сформированных за счет собственных средств, увеличилась у средних и малых предприятий.

За 2013 год выросла как кредиторская, так и дебиторская задолженность предприятий. Расчеты предприятий при этом характеризовались:

- увеличением темпов роста дебиторской и кредиторской задолженностей;
- опережающим темпом роста кредиторской задолженности по отношению к дебиторской;
- улучшением качества (исходя из изменения доли просроченной задолженности) кредиторской задолженности при сохранении качества дебиторской задолженности;
- различием качества задолженности и нетто-позиций у предприятий различных категорий.

Кредиторская задолженность увеличилась у крупных и средних предприятий, тогда как ее просроченная часть возросла у средних и малых предприятий, причем прирост просроченных обязательств малых предприятий был более значительным – 14,7%, чем средних (2,1%).

За 2013 год привлечение предприятиями финансовых ресурсов в виде кредитов, полученных от банков, и займов, полученных от других организаций, помимо банков, характеризовалось:

- существенным увеличением темпов роста задолженности по кредитам банков и усилением роли кредитов в формировании привлеченного капитала;

Наиболее динамично развивались крупные предприятия (с активами свыше 1 млрд. рублей), несмотря на ухудшение финансовых результатов. Данные организации увеличили инвестиционные расходы, при этом более 85% из них осуществили в целях наращивания долгосрочных финансовых вложений и приобретения основных средств. В качестве источников для финансирования инвестиционной деятельности использовалось увеличение собственных средств, а также привлечение средств в виде кредитов и займов.

Средние предприятия (с активами от 100 млн. до 1 млрд. рублей) наряду с развитием производства осуществляли активную инвестиционную деятельность. Основной объем инвестиционных расходов они направляли на расширение инвестиционной базы производства (увеличение основных средств).

Финансовое положение малых предприятий (с активами до 100 млн. рублей) осложнилось заметным ухудшением финансовых результатов. Эти организации перераспределили инвестиционные активы, существенно сократив объем долгосрочных финансовых вложений, а также использовали изъятие краткосрочных финансовых вложений в качестве дополнительного источника поступления средств. Данной группе предприятий поступлений денежных средств было недостаточно для осуществления расходов в полном объеме. В следующем периоде малым предприятиям потребуются привлечение дополнительных ресурсов для осуществления хозяйственной деятельности.

– некоторым возрастанием степени напряженности платежей по кредитам банков в результате более интенсивного роста краткосрочной задолженности по сравнению с долгосрочной задолженностью. Краткосрочная задолженность по кредитам банков возросла на 38,7% при увеличении долгосрочной задолженности на 37,3%. До 31.12.2014 предприятия должны погасить 25,2% задолженности по кредитам, которая имела на 31.12.2013, в то время как до 31.12.2013 – 25,0% задолженности по кредитам, которая имела на 31.12.2012;

– наращиванием задолженности по займам, полученным от других организаций, помимо банков, как долгосрочного, так и краткосрочного характера;

– различием в характере динамики кредитов и займов у предприятий в зависимости от величины их активов.

Степень дифференциации ставок по кредитам, полученным от банков, среди предприятий, различных по величине активов, оставалась достаточно высокой.

Для крупных предприятий ставки по банковским кредитам в рублях составили в среднем 11,05%, для средних предприятий – 12,64%, для малых – 14,41%. Дифференциация ставок по кредитам в иностранной валюте также была существенной. Ставки по этим кредитам для крупных предприятий составили в среднем 6,21%, для средних предприятий – 7,02%, для малых – 16,17%.

II.2. Рыночный риск

II.2.1. Общая характеристика рыночного риска

Оценка рыночного риска банковского сектора¹ для расчета достаточности капитала за 2013 год увеличилась на 17,2%², до 3101 млрд. рублей на 01.01.2014.

За 2013 год количество кредитных организаций, рассчитывающих величину рыночного риска, возросло с 613 до 655, а их удельный вес в активах банковского сектора – с 92,5 до 97,5%. В 2013 году удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора³ сохранился на прежнем уровне, составив на 01.01.2014 5,9% (рисунок 2.7). Соотношение величины рыночного риска и капитала банков, рассчитывающих рыночный риск, уменьшилось за год на 1,7 процентного пункта и составило на 01.01.2014 45,6%.

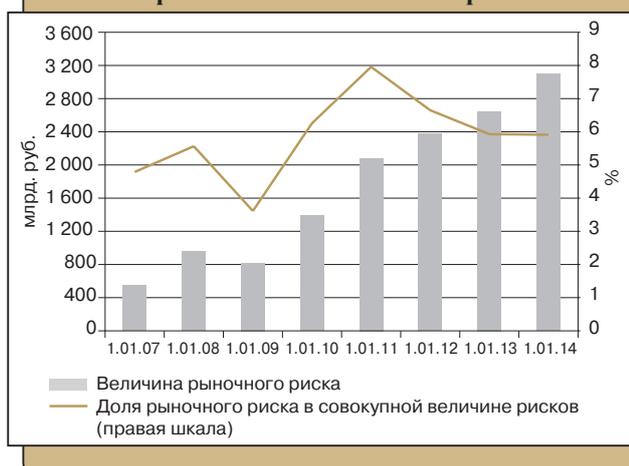
В отчетном году количество банков, учитывающих валютный риск при расчете достаточности капитала, возросло на 6, до 382 на 01.01.2014, однако их доля в активах банковского сектора несколько со-

кратилась⁴ (с 70,9 до 70,0%). Величину **фондового риска** учитывали 243 банка с долей в активах банковского сектора 76,5% (на 01.01.2013 – 231 банк с 72,2% активов), величину **процентного риска** – 473 банка с долей в активах 95,7% (на 01.01.2013 – 406 банков с долей в активах 86,9%).

Наибольший удельный вес (82,9% на 01.01.2014)⁵ в структуре рыночного риска приходился на процентный риск, на величину которого оказывает влияние динамика объемов долговых обязательств (их доля составила 87,0% от **торговых вложений**⁶ кредитных организаций). За 2013 год в структуре рыночного риска удельный вес фондового риска снизился с 12,6 до 7,3% (таблица 2.1).

Рост удельного веса валютной составляющей в активах и пассивах банковского сектора с 21,0% активов и 20,9% пассивов на 01.01.2013 до 22,1% активов и 21,2% пассивов на 01.01.2014 связан в том числе с динамикой курса рубля⁷ (рисунок 2.8). Валют-

Величина и удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора РИСУНОК 2.7



Требования и обязательства в иностранной валюте по балансовым и внебалансовым позициям по банковскому сектору, млрд. руб. ТАБЛИЦА 2.1

	01.01.2013	01.01.2014	Прирост за 2013 год
Балансовые позиции			
Требования	10 410	12 703	2 293
Обязательства	10 344	12 185	1 842
Чистая балансовая позиция	66	518	452
Внебалансовые позиции			
Требования	5 783	7011	1 228
Обязательства	5 357	7063	1 707
Чистая внебалансовая позиция	426	-52	-479

¹ Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

² За 2012 год – на 11,3%.

³ Удельный вес во взвешенных по уровню риска активах при расчете достаточности капитала банковского сектора в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

⁴ В связи с изменением состава банков.

⁵ На 01.01.2013 – 76,0%.

⁶ Торговыми вложениями здесь и далее именуется вложения в оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи долговые и долевого ценные бумаги.

⁷ В целом по итогам 2013 года рубль обесценился в номинальном выражении как по отношению к доллару США (на 7,8%), так и по отношению к евро (на 11,8%).

Удельные веса валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассивах банковского сектора

РИСУНОК 2.8



ные активы в долларовом эквиваленте за 2013 год увеличились на 13,2% (пассивы – на 9,3%), тогда как рублевые активы – на 14,4% (пассивы – на 15,5%).

В отчетном году совокупные балансовые и внебалансовые¹ требования и обязательства в иностранной валюте увеличились (см. таблицу 2.1), однако сумма разниц между валютными требованиями и обязательствами по балансу и внебалансовым операциям в целом за год уменьшилась (до 466 млрд. рублей на 01.01.2014 с 493 млрд. рублей на 01.01.2013).

Позиции по срочным сделкам² – короткая в долларах США и длинная в евро – за 2013 год увеличились (см. таблицу 2.2).

II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску

В целях определения уязвимости банковского сектора к процентному риску по совокупным торговым вложениям в долговые ценные бумаги предполагалось, что под влиянием сдвига вверх кривой доходности долговых инструментов³ в портфеле банков произойдет снижение стоимости портфеля торговых вложений в долговые обязательства.

Проведенный анализ показывает, что чувствительность рассчитывающих величину процентного риска кредитных организаций к процентному риску за 2013 год возросла на фоне увеличения (на 23,6%, до 5,3 трлн. рублей на 01.01.2014) объема долговых обязательств в торговом портфеле этих банков (см. таблицу 2.3). По состоянию на начало 2014 года потенциальные потери по этим банкам могли бы составить 14,2% капитала (12,2% на 01.01.2013).

II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску

Оценка уязвимости российского банковского сектора к фондовому риску определяется как возможные негативные последствия падения фондовых индексов. В качестве исходного фактора рассматривалось падение фондовых индексов на 50%, кредитные организации разбивались на две группы (см. таблицу 2.4).

В целом по группе кредитных организаций, рассчитывающих величину фондового риска (выборка 1), чувствительность к данному риску снизилась (отмечено сокращение объема соответствующих вложений) — в случае падения фондовых индексов на 50% по состоянию на начало 2014 года потенциальные потери составили бы 6,2% капитала (8,2% на 01.01.2013).

Чистая срочная валютная позиция ТАБЛИЦА 2.2

	Наименование иностранной валюты	Чистая срочная позиция в иностранной валюте, млрд. ед. валюты	Рублевый эквивалент чистой срочной позиции в иностранной валюте, млрд. руб.
01.01.2013	Доллар США	-4,9	-149
	Евро	1,4	58
01.01.2014	Доллар США	-13,8	-451
	Евро	3,0	135

¹ По главе Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

² По всем кредитным организациям, представляющим форму 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», в рублевом эквиваленте по официальным курсам Банка России на соответствующие даты.

³ Потенциальное (стрессовое) увеличение доходности долговых обязательств Российской Федерации на 350 базисных пунктов, а по российским корпоративным облигациям – на 1000 базисных пунктов.

Характеристика банков, по которым проводился анализ чувствительности к процентному риску

ТАБЛИЦА 2.3

	Число банков в выборке		Доля вложений в анализируемые долговые обязательства, %		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014
01.01.2013	402		95,5		86,8		84,9	
01.01.2014	463		99,6		95,4		93,6	

По группе кредитных организаций, не рассчитывающих величину фондового риска (выборка 2), чувствительность к фондовому риску возросла — в случае реализации негативного события по состоянию на начало 2014 года потенциальные потери могли бы составить 6,5% капитала (3,8% на 01.01.2013).

II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску

При анализе чувствительности банковского сектора к валютному риску в качестве исходных событий выбраны **понижения** на 20% номинального обменного курса рубля по отношению к доллару США и евро. Для определения воздействия валютного риска на финансовое состояние банковского сектора проанализированы данные кредитных организаций, обязан-

ных рассчитывать величину валютного риска, у которых имеются короткие открытые позиции в долларах США и евро. За 2013 год количество банков, имеющих короткую валютную позицию хотя бы в одной из двух валют, увеличилось, но их значимость в активах и капитале банковского сектора снизилась (таблица 2.5). Также сократилась доля коротких открытых позиций в долларах и евро по данной выборке банков в их коротких открытых позициях по всем валютам и драгметаллам¹ — с 95,7% на 01.01.2013 до 91,1% на 01.01.2014.

Проведенный анализ показывает, что уязвимость банковского сектора к обесценению рубля на 20% по отношению к доллару США и евро за год немного возросла — в случае реализации сценария в целом по рассматриваемой выборке банков потери по состоянию на 01.01.2014 могли бы составить 0,7% от их капитала (год назад — 0,6%).

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

ТАБЛИЦА 2.4

	Число банков в выборке		Доля вложений в долевые ценные бумаги, %		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014
Выборка 1	228	402	88,7	80,7	72,1	76,3	70,1	72,9
Выборка 2	222	179	11,3	19,3	19,9	15,7	19,4	16,6

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

ТАБЛИЦА 2.5

	Число банков в выборке		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014
Кредитные организации, имеющие короткие позиции в долларах США и (или) евро	231	245	66,7	61,4	65,6	60,3

¹ В рублевом эквиваленте.

II.3. Риск ликвидности

II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности

В 2013 году соотношение средней величины наиболее ликвидных активов со средней величиной совокупных активов банковского сектора¹ повысилось с 7,4% в 2012 году до 7,6% в 2013. Более 30% наиболее ликвидных активов приходились на средства на депозитных и корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России. В начале года объем этих средств традиционно существенно возрастает (рисунок 2.9).

Наибольшее соотношение ликвидных активов с совокупными активами наблюдалось в 2013 году у средних и малых банков Московского региона – 16,5% (17,0% в 2012 году), а также у региональных банков – 15,9% (17,9% в 2012 году). У крупных банков (государственных и частных) этот показатель был ниже (5,1 и 9,4% в 2013 году соответственно), в том числе в связи с достаточными возможностями для привлечения необходимой ликвидности в рамках операций рефинансирования.

В декабре 2013 года отзыв лицензий у ряда кредитных организаций вызвал у участников рынка рост взаимного недоверия и привел, в свою очередь, к сегментации межбанковского рынка: крупные банки и другие кредитные организации с избытком ликвидности значительно снизили предоставление МБК малым и средним банкам. Однако на привычных индикаторах ликвидности банковского сектора данная ситуация практически не отразилась.

II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности

В связи с опережающим ростом высоколиквидных активов относительно краткосрочных обязательств кредитных организаций среднее значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) по банковскому сектору за 2013 год увеличилось по сравнению с предшествующим годом с 59,0 до 63,2% (при нормативном уровне 15%). Среднегодовое фактическое значение текущей ликвидности (Н3) выросло с 81,9% в 2012 году до 84,8% в 2013 году

Динамика изменения остатков на корреспондентских и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России²

РИСУНОК 2.9



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

² По данным балансов кредитных организаций.

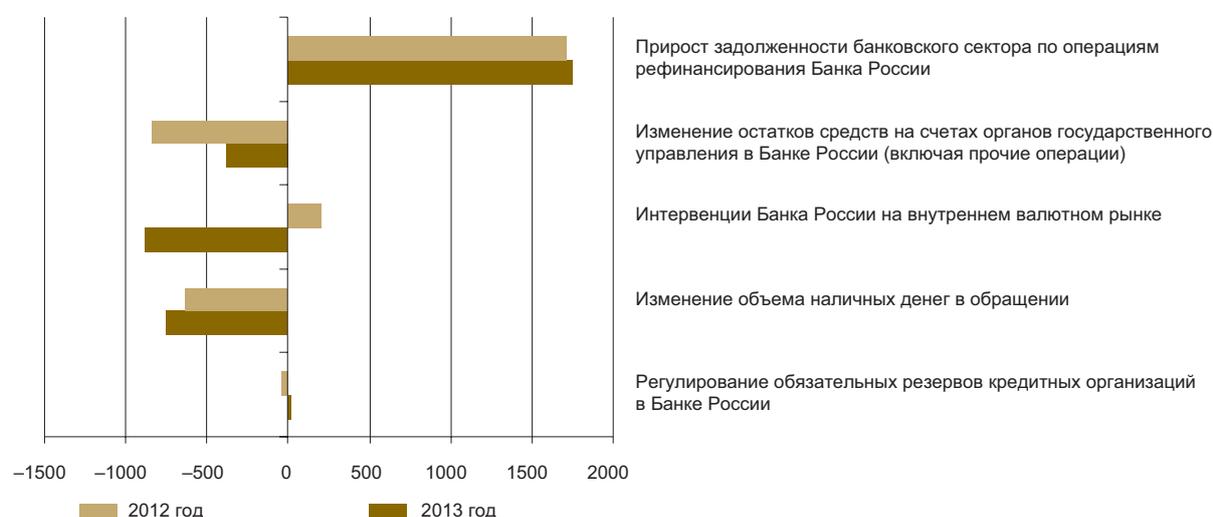
Операции Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора

В 2013 году на фоне возрастания структурного дефицита ликвидности продолжился рост спроса кредитных организаций на рефинансирование со стороны Банка России.

Основными факторами изъятия ликвидности из банковского сектора в 2013 году были увеличение объема наличных денег в обращении и продажа иностранной валюты Банком России на внутреннем валютном рынке в рамках реализации механизма курсовой политики. Аккумуляция средств на счетах органов государственного управления в Банке России в течение года также способствовало оттоку ликвидности. Совокупное действие указанных факторов привело к росту потребности банковского сектора в рефинансировании со стороны Банка России, достигшего своих пиковых значений в последней декаде декабря 2013 года. Валовой кредит Банка России кредитным организациям за 2013 год¹ увеличился на 1,8 трлн. рублей и составил 4,5 трлн. рублей.

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

РИСУНОК 2.10



В сложившихся условиях основными операциями Банка России по предоставлению ликвидности, как и ранее, были операции РЕПО на срок «1 неделя», главным образом на аукционной основе. Спрос со стороны кредитных организаций на операции по предоставлению ликвидности на аукционной основе на более длительные сроки сохранялся на относительно низком уровне. В среднем в 2013 году на долю операций РЕПО приходилось около 80% общей задолженности кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России, или около 1,9 трлн. рублей (в 2012 году – 1,1 трлн. рублей), из них на долю аукционных операций РЕПО на срок «1 неделя» – 84%.

В условиях ограниченности рыночного обеспечения в 2013 году важным источником рефинансирования стали кредиты, обеспеченные нерыночными активами. В 2013 году Банк России начал предоставлять эти кредиты на аукционной основе по плавающей ставке. Минимальная ставка на аукционах устанавливалась на 25 базисных пунктов выше минимальной ставки на аукционах РЕПО на 1 неделю (ключевой ставки). В июле 2013 года Банк России провел аукцион по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами и поручительствами, на срок «1 год», в результате которого банки получили 0,3 трлн. рублей. В октябре был проведен аукцион по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей ставке на срок «3 месяца» на сумму 0,5 трлн. рублей.

Появление вышеуказанных операций в системе инструментов Банка России способствовало снижению спроса кредитных организаций на кредиты, обеспеченные нерыночными активами и поручительствами, по фиксированной ставке. Средняя задолженность по этим кредитам снизилась с 0,6 трлн. рублей в 2012 году до 0,2 трлн. рублей в 2013 году.

¹ Без учета субординированных кредитов ОАО «Сбербанк России» и депозитов Банка России в кредитных организациях.

В условиях неравномерности распределения рыночного обеспечения и роста коэффициента его утилизации увеличились объемы сделок «валютный своп». В 2013 году средний объем данных операций в дни их проведения составлял 99 млрд. рублей (во втором полугодии 2012 года – 53 млрд. рублей). Наиболее активно кредитные организации предъявляли спрос на сделки «валютный своп» Банка России в периоды основных налоговых выплат.

Объем других операций рефинансирования (предоставление ломбардных кредитов, кредитов овернайт, кредитов, обеспеченных золотом) в 2013 году был незначительным.

Спрос кредитных организаций на инструменты абсорбирования Банка России в 2013 году оставался на низком уровне – средняя величина задолженности Банка России по депозитным операциям в указанный период составила 0,1 трлн. рублей.

В рамках перехода к режиму таргетирования инфляции Банк России в 2013 году принял ряд решений по изменению действующей системы инструментов и системы процентных ставок для формирования более четкого сигнала об изменении направленности денежно-кредитной политики и повышения эффективности трансмиссионного механизма.

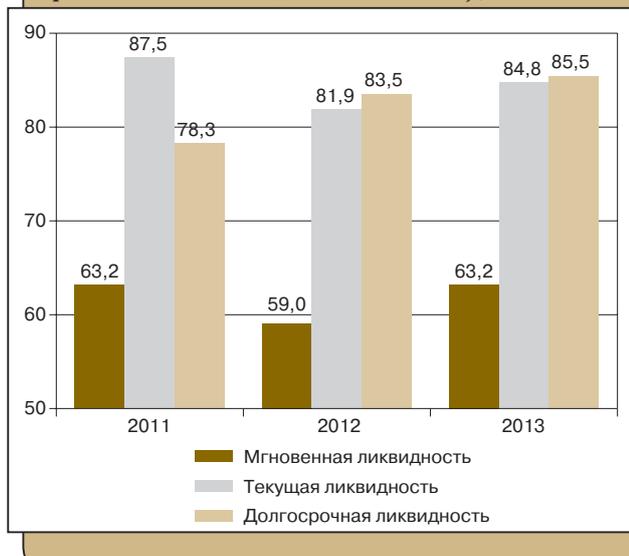
1. Решения по изменению системы процентных ставок, принятые в 2013 году

Введение ключевой ставки денежно-кредитной политики путем выравнивания минимальной и максимальной процентных ставок по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукционной основе на срок «1 неделя». Формирование коридора процентных ставок Банка России шириной 2 процентных пункта, границы которого, симметричные относительно ключевой ставки, определяются ставками по операциям постоянного действия по предоставлению и абсорбированию ликвидности на срок «1 день»	Сентябрь
Снижение ставки по кредитам овернайт и кредитам, обеспеченным нерыночными активами и поручительствами, по фиксированной ставке на срок «1 день» до уровня краткосрочной ставки по операциям постоянного действия по предоставлению ликвидности	Сентябрь
Унификация с 1 февраля 2014 года ставок по ряду инструментов: – по кредитам, обеспеченным нерыночными активами и поручительствами, по фиксированным процентным ставкам на срок от 2 до 365 дней; – по кредитам, обеспеченным золотом, по фиксированным процентным ставкам на срок от 2 до 365 дней	Декабрь

2. Решения по изменению состава инструментов рефинансирования, принятые в 2013 году

Введение в систему инструментов Банка России аукциона по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами и поручительствами, по плавающей процентной ставке на срок «12 месяцев»	Июль
Введение в систему инструментов Банка России инструментов тонкой настройки по предоставлению ликвидности в форме аукционов РЕПО на срок «1–6 дней» с минимальной ставкой, равной ключевой ставке Банка России	Сентябрь
Введение в систему инструментов Банка России аукциона по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке на срок «3 месяца» на ежеквартальной основе	Сентябрь
Переход с 2014 года к проведению данных аукционов на ежемесячной основе	Декабрь
Прекращение с 1 февраля 2014 года проведения операций РЕПО на срок «1 день» на ежедневной основе	Сентябрь
Приостановление с 1 февраля 2014 года действия ряда инструментов: – ломбардных аукционов на все сроки; – аукционов РЕПО на сроки «3 месяца» и «12 месяцев»; – ломбардных кредитов на сроки свыше 1 дня; – депозитных операций постоянного доступа на сроки свыше 1 дня; – депозитных аукционов на сроки свыше 1 недели	Сентябрь Декабрь

Показатели ликвидности банковского сектора (средние хронологические годовые значения), % РИСУНОК 2.11



(рисунок 2.11), что также существенно выше минимального нормативного значения 50%.

Значение показателя долгосрочной ликвидности в 2013 году по сравнению с 2012 годом увеличилось с 83,5 до 85,5%. Среднегодовой объем долгосрочного (на срок свыше 1 года) кредитования в 2013 году вырос по сравнению с 2012 годом на 20,5%, при этом среднегодовая величина обязательств банковского сектора со сроком востребования свыше 1 года увеличилась на 17,8%, а темп прироста средней величины собственных средств (капитала) составил 17,7%¹. Сложившаяся динамика позволяет кредитным организациям сохранять достаточно сбалансированную структуру долгосрочных активов и обязательств. Вместе с тем с учетом максимально допустимого значения показателя долгосрочной ликвидности (120%) кредитные организации имеют возможность наращивать долгосрочный кредит экономике.

На протяжении 2013 года наблюдались единичные случаи несоблюдения отдельными кредитными организациями обязательных нормативов ликвидности. Из числа действующих на 01.01.2014 кредитных организаций в 2013 году на отдельные даты норматив мгновенной ликвидности (Н2) нарушали 7 кредитных организаций (5 – в 2012 году), норматив текущей ликвидности (Н3) – 15 кредитных организаций

(в 2012 году – 7). В 2013 году имели место 2 случая нарушения норматива долгосрочной ликвидности (Н4), в 2012 году нарушения отсутствовали.

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

Удельный вес активов со сроками востребования свыше 1 года в общей величине активов (отнесенных к I категории качества²) за 2013 год повысился с 28,5 до 39,5%. Доля обязательств, до погашения которых осталось более 1 года, в составе общей величины обязательств также увеличилась – с 23,0 до 24,7%.

Более чем в два раза сократился дефицит ликвидного покрытия (ДЛП)³ – с 18,9% на 01.01.2013 до 8,6% на 01.01.2014.

II.3.4. Зависимость кредитных организаций от межбанковского рынка и динамика ставок

При общей тенденции к повышению стоимости межбанковских заимствований в 2013 году наблюдалась также ее достаточно высокая волатильность: в апреле–июне и с конца сентября до конца декабря процентные ставки по однодневным рублевым межбанковским кредитам (МИАСР) в отдельные дни превышали 6,2% годовых. В 2013 году значение МИАСР по однодневным кредитам в рублях находилось в пределах 4,7–6,7% годовых (рисунок 2.12).

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

Зависимость кредитных организаций от межбанковского рынка в 2013 году снизилась с 1,2% на 01.01.2013 до –0,7% на 01.01.2014, прежде всего

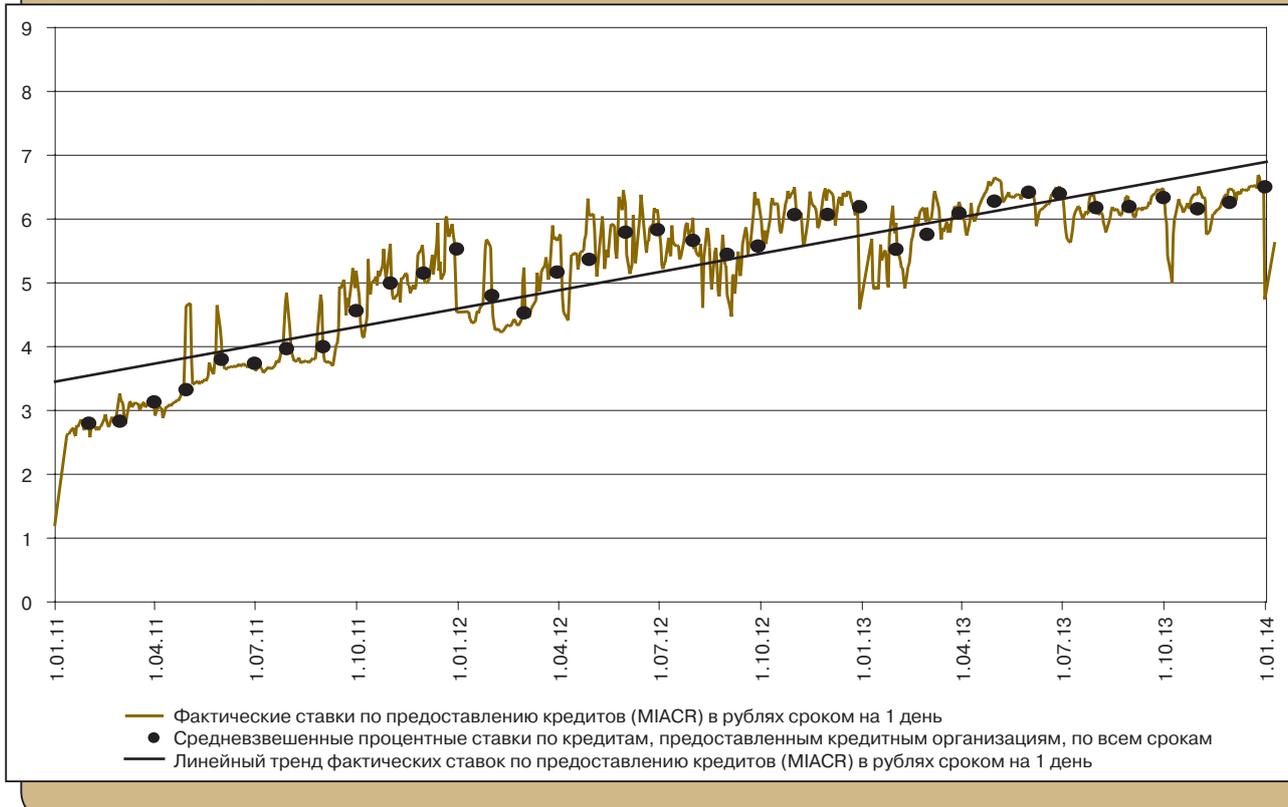
¹ При анализе использовались компоненты норматива долгосрочной ликвидности (Н4), в том числе средние хронологические значения объема долгосрочного кредитования, обязательств банковского сектора со сроком свыше 1 года, собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

Динамика процентных ставок по предоставленным рублевым межбанковским кредитам (MIACR), % годовых

РИСУНОК 2.12

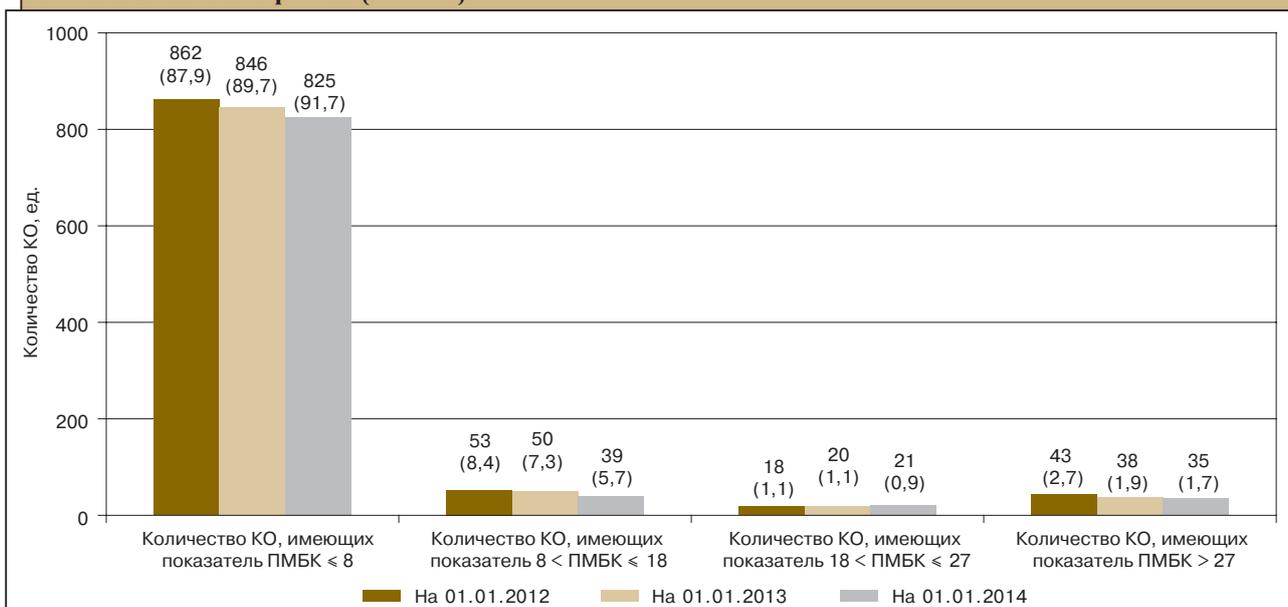


за счет снижения зависимости от межбанковского рынка среди банков с участием иностранного капитала с 0,2 до -1,2%, при этом среди банков, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, снижение этого показателя

было менее значимым (с 2,5 до 1,9%). Наибольший удельный вес в совокупных активах банковского сектора (91,7% на 01.01.2014) приходился на группу кредитных организаций со значением ПМБК не более 8% (рисунок 2.13).

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

РИСУНОК 2.13



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

Отношение депозитов клиентов к выданным ссудам (коэффициент покрытия)

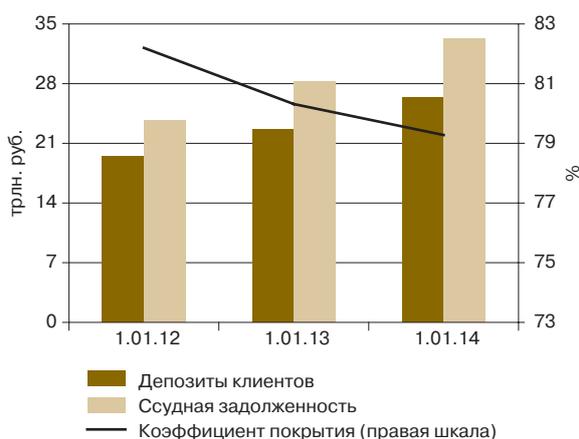
Коэффициент покрытия рассчитывается как отношение депозитов клиентов к предоставленным им ссудам. Увеличение коэффициента означает повышение сбалансированности кредитов клиентам и источников их фондирования аналогичной срочности. В международной практике в аналитических целях используется коэффициент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

На 01.01.2014 депозиты клиентов¹, как наиболее стабильный источник ресурсной базы кредитных организаций, на 79,3% обеспечивали покрытие предоставленных им ссуд². Это на 1 процентный пункт ниже значения показателя на 01.01.2013 – 80,3% (рисунок 2.14). При этом темп прироста предоставленных клиентам ссуд (17,8%) опережал темп прироста привлеченных депозитов (16,3%).

Несколько вырос коэффициент покрытия, рассчитанный по средне- и долгосрочной составляющей (на срок свыше 1 года)³, – с 60,7% на 01.01.2013 до 62,6% на 01.01.2014. Темп прироста кредитов на срок свыше 1 года был ниже темпа прироста депозитов аналогичной срочности (19,6% против 23,2%).

В 2013 году уменьшилось количество кредитных организаций, у которых коэффициент покрытия значительно ниже, чем по банковскому сектору. На 01.01.2014 значение коэффициента покрытия вдвое ниже среднего по банковскому сектору было у 178 кредитных организаций. На их долю в совокупных активах банковского сектора пришлось 3,0%. Для сравнения: на 01.01.2013 значение коэффициента покрытия вдвое ниже среднего по банковскому сектору было у 187 кредитных организаций с долей в совокупных активах 2,8%. Значения коэффициента покрытия в 4 раза ниже, чем в целом по банковскому сектору, на 01.01.2014 были у 104 кредитных организаций с долей в совокупных активах 1,4% (против 116 кредитных организаций с долей 1,4% на 01.01.2013).

Соотношение ссудной задолженности и привлеченных средств банковского сектора РИСУНОК 2.14



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

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

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

II.3.5. Задолженность кредитных организаций перед нерезидентами

По итогам 2013 года общая задолженность российского банковского сектора перед нерезидентами¹ составила 5,9 трлн. рублей, увеличившись за год на 10,9%. Объем требований российских кредитных организаций к нерезидентам вырос на 18,2%, до 7,6 трлн. рублей. Таким образом, объем чистых требований к нерезидентам² также увеличился с 1,1 трлн. рублей на 01.01.2013 до 1,7 трлн. рублей

на 01.01.2014. Такая динамика обусловлена в первую очередь ситуацией на рынке МБК: с 01.02.2013 российские банки стали нетто-кредиторами на этом рынке.

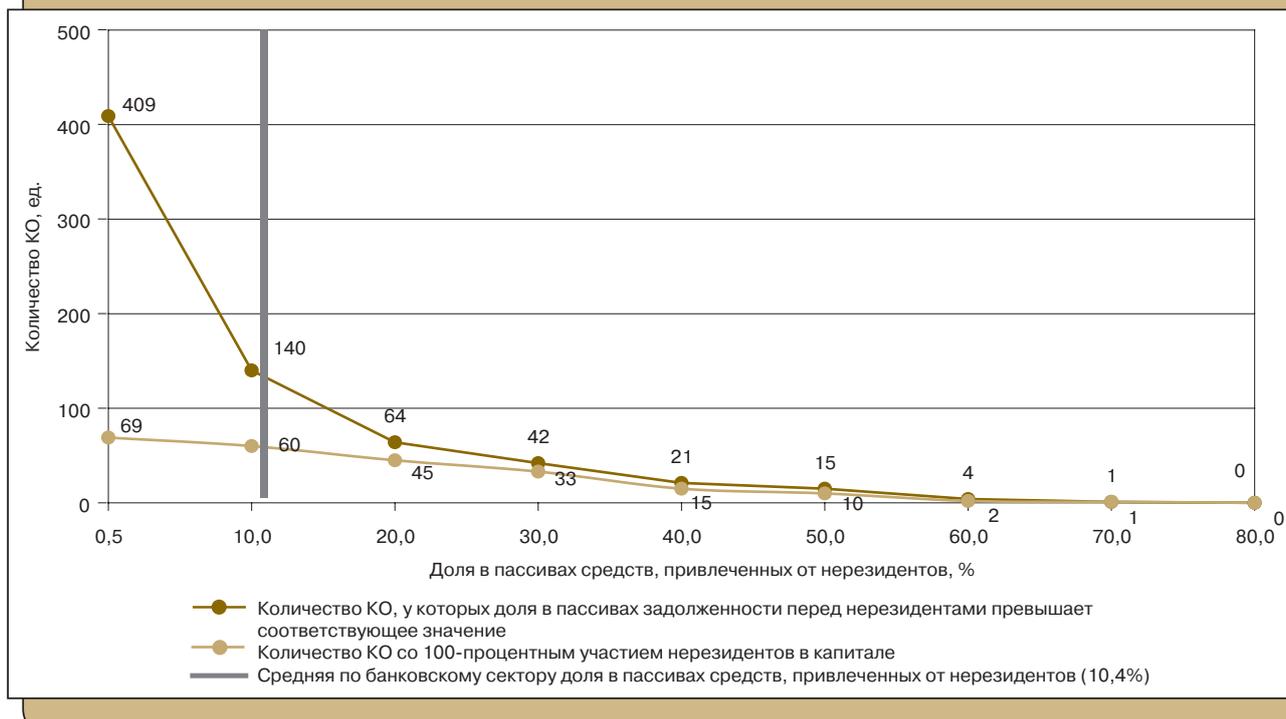
Анализ распределения банков по уровню задолженности перед нерезидентами показал, что среднее отношение привлеченных у нерезидентов средств к пассивам по банковскому сектору на 01.01.2014 составило 10,4%. Превысили этот уровень 133 кредитные организации, из них 58 – это банки с участием иностранного капитала, из

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

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

Распределение задолженности банковского сектора перед нерезидентами на 01.01.2014

РИСУНОК 2.15



которых 5 – банки, находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации (рисунок 2.15).

По состоянию на 01.01.2014 кредиты от банков-нерезидентов привлекли 178 кредитных организаций. На их долю пришлось 89,9% совокупных активов банковского сектора (на 01.01.2013 – 183 кредитные организации с долей в активах банковского сектора 89,2%). Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам, на 01.01.2014 были выданы 204 кредитными организациями; их доля в совокупных активах банковского сектора составила 90,3% (на 01.01.2013 – 213 кредитными организациями с долей в совокупных активах 90,3%).

Межбанковские операции с нерезидентами по-прежнему были сконцентрированы в крупнейших российских кредитных организациях. Половина межбанковских кредитов, привлеченных из-за рубежа, пришлась на 5 кредитных организаций, из которых 4 входят в число 20 крупнейших по величине активов российских банков, а 50% общего объема предоставленных нерезидентам межбанковских кредитов пришлись на 3 кредитные организации, входящие в число 20 крупнейших по величине активов.

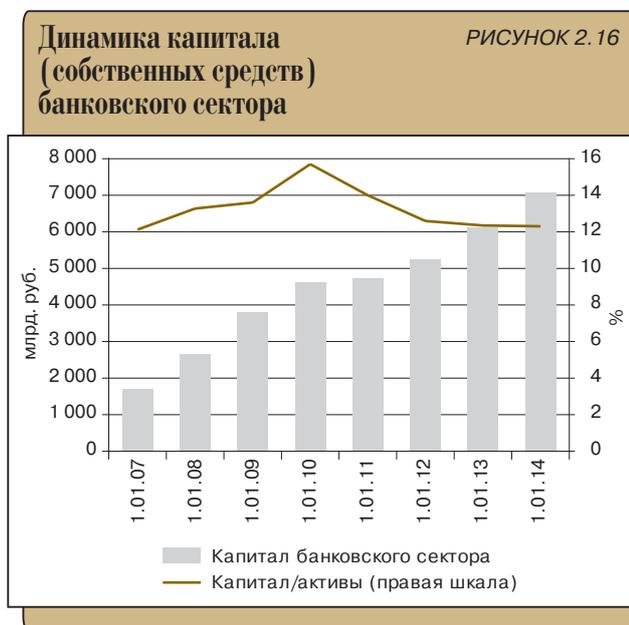
В феврале 2013 года банки с участием иностранного капитала перешли из категории нетто-заемщиков у **нерезидентов** (отношение чистого долга перед нерезидентами к пассивам у таких банков составило 1,2% на 01.01.2013) в категорию нетто-кредиторов нерезидентов и сохраняли эту позицию в течение всего года. Вместе с тем по итогам декабря 2013 года эта группа банков вновь стала нетто-заемщиками (чистая задолженность перед нерезидентами составила 53 млрд. рублей, или 0,6% пассивов), однако это изменение носило локальный и сезонный характер. В то же время банки, находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, на конец 2013 года сохранили позицию нетто-кредиторов нерезидентов (доля чистых требований в активах составила 0,1%). Банки остальных групп также являются устойчивыми нетто-кредиторами.

В **межбанковских операциях с нерезидентами** банки с участием иностранного капитала из нетто-заемщиков (объем чистой задолженности перед банками-нерезидентами на 01.01.2013 составил 51 млрд. рублей) трансформировались в нетто-кредиторов (объем чистых требований к банкам-нерезидентам на 01.01.2014 составил 42 млрд. рублей).

II.4. Достаточность собственных средств (капитала)

II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора

За 2013 год собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций выросли на 15,6% (за 2012 год – на 16,6%) и на 01.01.2014 достигли 7064 млрд. рублей (рисунок 2.16). В результате более интенсивного роста собственных средств банков по сравнению с ростом номинального валового внутреннего продукта отношение капитала банковского сектора к ВВП повысилось за год с 9,8 до 10,6%.



Объемы наращивания капитала поступательно увеличиваются. Абсолютный прирост собственных средств в целом по банковскому сектору в 2013 году составил 951 млрд. рублей против 871 млрд. рублей в 2012 году.

Структура источников прироста капитала в 2013 году по сравнению с 2012 годом изменилась незначительно (см. рисунок 2.17, таблицу 17 статистического приложения). Основным из источников, как и в 2012 году, стала прибыль и сформированные из нее фонды (прирост – 519 млрд. рублей, или 49,5% от суммы источников прироста капитала). Вторым по значимости оставались субординированные кредиты¹, прирост которых составил 246 млрд. рублей, или 23,4% от суммы источников прироста (в 2012 году – 290 млрд. рублей, или 25,3%). Прирост уставного капитала и эмиссионного дохода также составил 246 млрд. рублей – 23,4% от суммы источников прироста (в 2012 году – 224 млрд. рублей, или 19,6%).

По группам кредитных организаций источники роста собственных средств несколько различались.

Основными факторами снижения капитала в 2013 году были субординированные кредиты, предоставленные кредитными организациями другим кредитным организациям – резидентам (52 млрд. рублей), а также вложения кредитных организаций в акции дочерних и зависимых юридических лиц (29 млрд. рублей).

В условиях роста капитала по банковскому сектору в целом у 145 кредитных организаций произошло

В группе банков, контролируемых государством, основными факторами прироста капитала были прибыль и сформированные из нее фонды (52,1% от суммы источников прироста), а также привлеченные субординированные кредиты (20,2%).

Капитализация банков с участием иностранного капитала выросла главным образом за счет прибыли и сформированных из нее фондов (47%), роста уставного капитала (16,0%), сокращения вычетов дополнительного капитала с учетом ограничений, накладываемых пунктом 3.11 Положения № 215-П (24,1%). Капитализация крупных частных банков увеличилась главным образом за счет прибыли и сформированных из нее фондов (40,1%), субординированных кредитов (31,2%), уставного капитала и эмиссионного дохода (суммарно 27,4%).

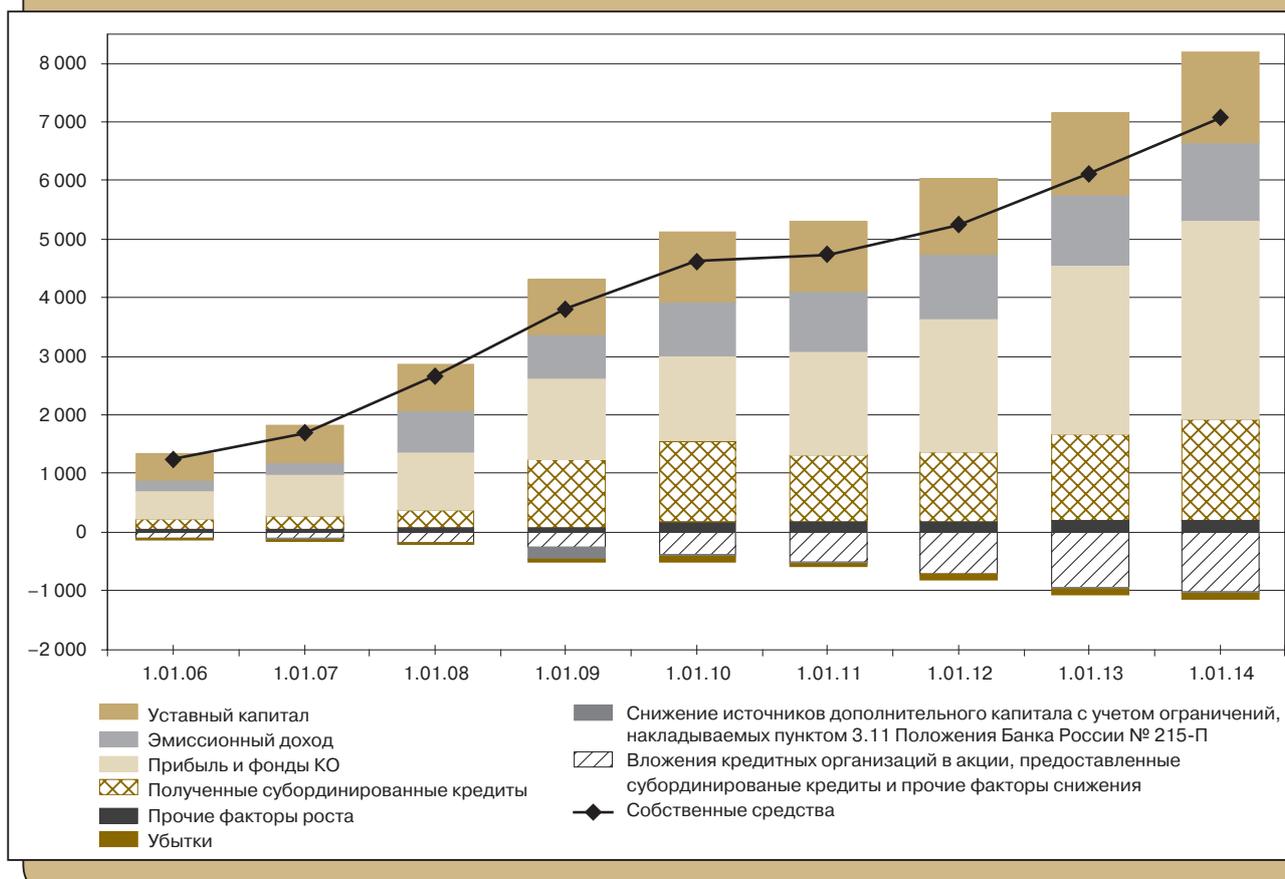
В группе средних и малых банков Московского региона собственные средства увеличились за счет прибыли и сформированных из нее фондов (69,2%), субординированных кредитов (24,6%), прироста стоимости имущества за счет переоценки (5,1%).

Основными источниками капитализации региональных малых и средних банков стали прибыль и сформированные из нее фонды (86,3%), а также эмиссионный доход (4,2%).

¹ Включенные в состав собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – Положение № 215-П).

Структура совокупного капитала банковского сектора, млрд. руб.

РИСУНОК 2.17



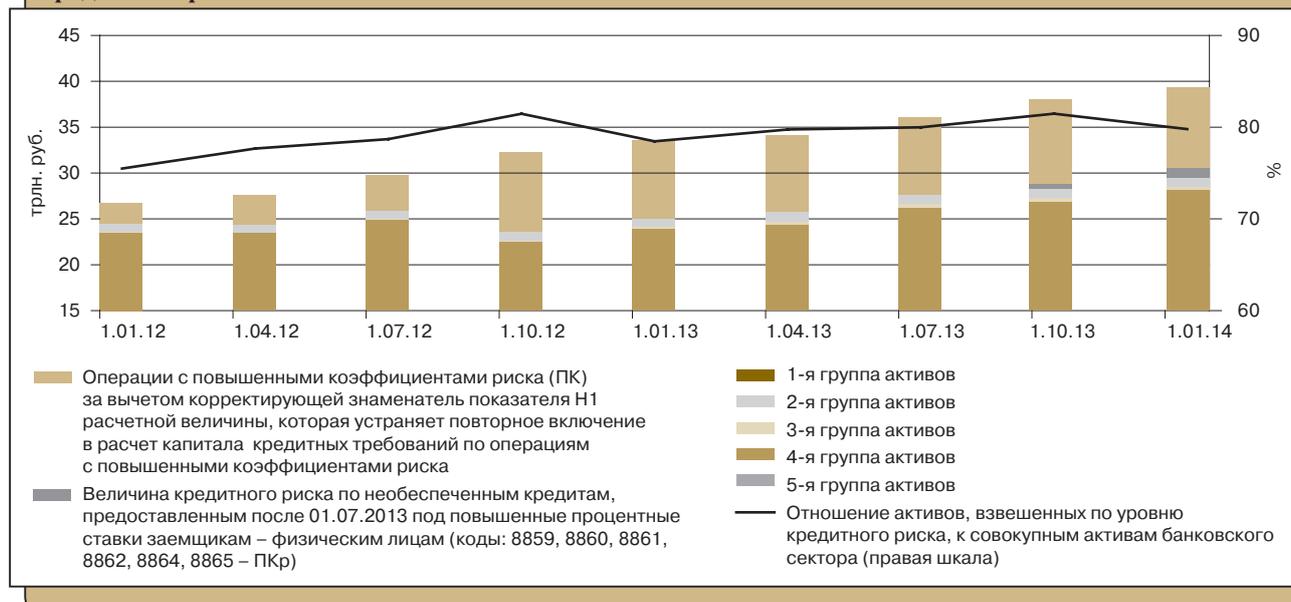
Данные по объему снижения капитала отдельных банков (в разбивке по группам банков)

ТАБЛИЦА 2.6

Название группы	Количество кредитных организаций, допустивших снижение капитала	Снижение капитала на 01.01.2014		Капитал банков, допустивших снижение капитала, на 01.01.2014	
		в млрд. руб.	в % к капиталу банков соответствующей группы, допустивших снижение	в % от группы	в % от банковского сектора
Банки, контролируемые государством	3	0,5	11,2	0,1	0,1
Банки с участием иностранного капитала	32	25,9	14,5	14,6	2,5
Из них находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации	8	6,5	10,1	21	0,9
Крупные частные банки	8	14,6	8,8	8,4	2,4
Средние и малые банки Московского региона	41	2,9	9,5	14,0	0,4
Региональные средние и малые банки	50	1,1	5,6	10,6	0,3
Небанковские кредитные организации	11	0,4	27,1	8,9	0
Всего	145	45,4	11,3	–	5,7

Динамика балансовых активов кредитных организаций, взвешенных по уровню кредитного риска

РИСУНОК 2.18



его снижение (таблица 2.6) на общую сумму 45 млрд. рублей, или 11,3% от капитала этих кредитных организаций на конец года (в 2012 году снижение капитала наблюдалось у 126 кредитных организаций на общую сумму 44 млрд. рублей, или 10,1% от их капитала на 01.01.2013).

Объем основного капитала за 2013 год увеличился на 24,9% и составил 4762 млрд. рублей. Удельный вес основного капитала в составе собственных средств увеличился за 2013 год на 5 процентных пунктов и по состоянию на 01.01.2014 составил 67,4%. Отношение основного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, за год увеличилось с 8,5 до 9,1%.

II.4.2. Активы, взвешенные по уровню риска

Отношение взвешенных по уровню кредитного риска активов банков к совокупным балансовым активам в 2013 году увеличилось с 78,5 до 79,8% (рисунки 2.18).

В 2013 году объем активов, взвешенных по уровню риска², вырос на 17,5% (в 2012 году – на 24,8%). В структуре активов, взвешенных по уровню риска, доля кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, сократилась за год с 75,2 до 73,5%, доля рыночного риска не изменилась, составив 5,9%. Доля кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера уменьшилась с 7,7 до 7,6%. Доля риска по требованиям к связанным с банком лицам практически не изменилась, составив 4,0%.

Структура взвешенных по уровню кредитного риска активов за 2013 год претерпела изменения (таблица 2.7). Так, доля 4-й группы активов в структуре взвешенных по уровню риска балансовых активов возросла на 2,6 процентного пункта. На долю ПК по состоянию на 01.01.2014 приходилось 22,78%¹ взвешенных по уровню риска балансовых активов.

За 2013 год объем операций с повышенными коэффициентами риска увеличился на 2,4% и по состоянию на 01.01.2014 составил 8704 млрд. рублей.

Доля кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013 под повышенные процентные ставки³ заемщикам – физиче-

Структура взвешенных по уровню риска балансовых активов кредитных организаций, %

ТАБЛИЦА 2.7

	На 01.01.2013	На 01.01.2014
Группа активов:		
1-я	0	0
2-я	2,90	2,58
3-я	0,63	0,85
4-я	71,14	73,76
5-я	0,02	0,02
Операции с повышенными коэффициентами риска	25,31	22,78 ¹

¹ С учетом корректировки, устраняющей повторное включение в расчет капитала кредитных требований по операциям с повышенными коэффициентами риска (начала применяться в IV квартале 2013 года).

² Используемых для расчета показателя достаточности капитала (норматива Н1).

³ Полная стоимость кредита по ним рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России от 13.05.2008 № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита».

ским лицам, на 01.01.2014 составила 2,1% от объема активов, взвешенных по уровню риска.

В структуре активов, взвешенных по уровню риска, у банков всех групп преобладал кредитный риск – его доля варьировалась от 52,3 до 90,0%. Доля рыночного риска была наибольшей в группе средних и малых банков Московского региона (9,4%), наименьшей – в группе региональных малых и средних банков (6,7%).

II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций

Показатель достаточности капитала в целом по банковскому сектору уменьшился с 13,7% на 01.01.2013 до 13,5% на 01.01.2014; снижение было обусловлено опережающим ростом активов, взвешенных по уровню риска, в том числе в связи с регулятивными корректировками, на фоне меньших темпов роста собственных средств.

Показатель достаточности капитала снизился за год почти по всем группам кредитных организаций (за исключением банков с участием иностранного капитала – см. таблицу 2.8), при этом запас регулятив-

Показатели достаточности капитала в соответствии с требованиями Базеля III рассчитывались кредитными организациями с 1 апреля 2013 года по 1 января 2014 года в рамках мониторинга. Указанные стандарты вступили в силу в Российской Федерации в пруденциальных целях с 1 января 2014 года. Первая официальная отчетность по Базелю III – с 01.02.2014.

ного капитала по сравнению с минимальными требованиями (10%) у банков с участием иностранного капитала, но находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, составил 2,0 процентного пункта, а у государственных и крупных частных банков – по 2,8 процентного пункта.

У первых пяти крупнейших по величине активов банков достаточность капитала снизилась в 2013 году с 13,0 до 12,7 (см. таблицу 2.9). Отношение основного капитала к активам, взвешенным по уровням риска, у этих банков было наименьшим.

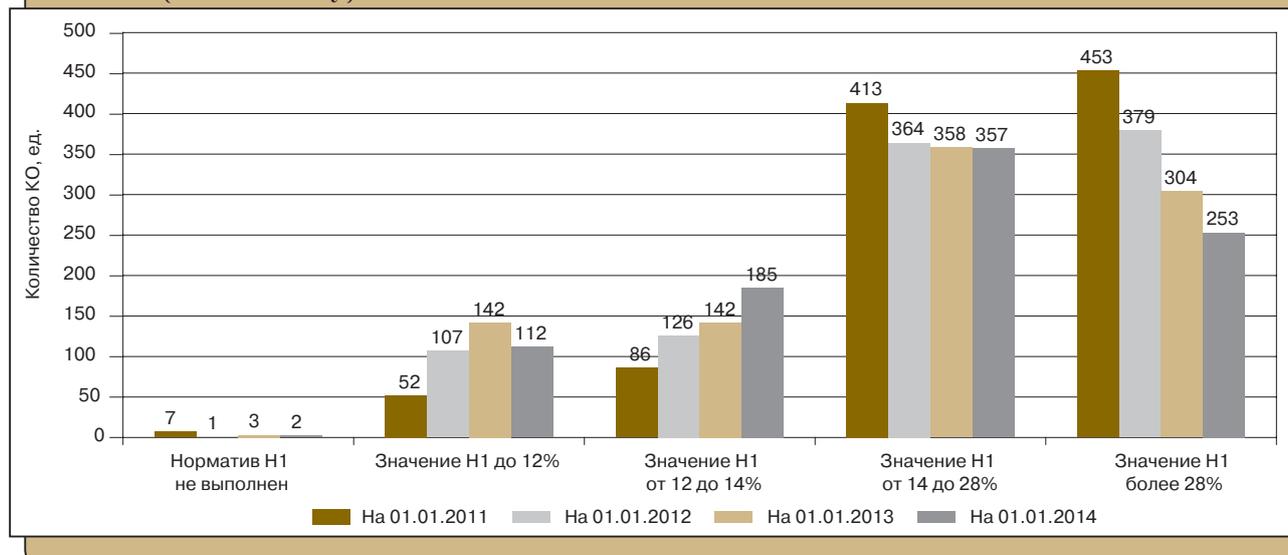
Высокий уровень достаточности капитала небанковских кредитных организаций обусловлен меньшим уровнем риска их активов.

Динамика достаточности капитала (Н1) по группам кредитных организаций, %			ТАБЛИЦА 2.8	
	01.01.2013	01.01.2014		
Банки, контролируемые государством	13,2	12,8		
Банки с участием иностранного капитала	15,1	15,5		
Из них находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации	12,0	12,5		
Крупные частные банки	12,9	12,8		
Средние и малые банки Московского региона	18,8	17,4		
Региональные средние и малые банки	18,1	18,1		
Небанковские кредитные организации	36,9	34,6		

Динамика достаточности капитала по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов, %				ТАБЛИЦА 2.9	
Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)	Уровень достаточности капитала (Н1)		Отношение основного капитала к активам, взвешенным по уровню риска		
	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	
Первые 5	13,0	12,7	7,0	8,0	
С 6 по 20	12,8	12,8	8,5	8,5	
С 21 по 50	13,3	13,6	8,6	9,5	
С 51 по 200	15,9	15,7	11,7	11,8	
С 201	19,9	19,2	15,6	15,1	
По банковскому сектору	13,7	13,5	8,5	9,1	

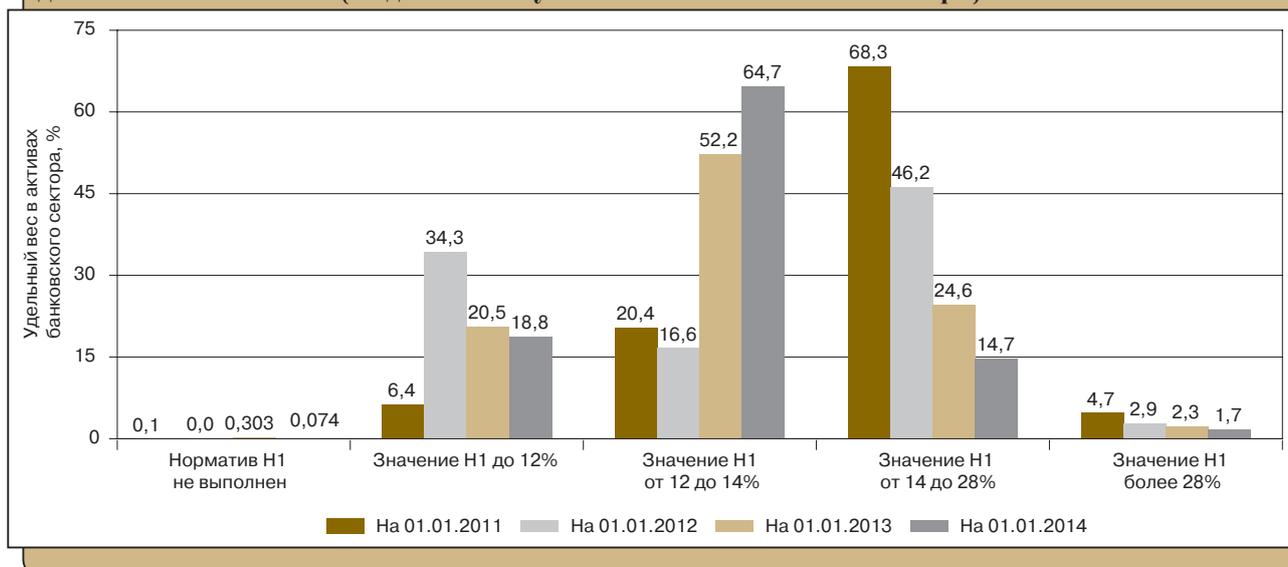
Распределение кредитных организаций по значению норматива достаточности капитала (по количеству)

РИСУНОК 2.19



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

РИСУНОК 2.20



Количество банков с показателем достаточности капитала ниже 12% сократилось со 142 на 01.01.2013 до 112 на 01.01.2014, а их доля в совокупных активах банковского сектора – на 1,8 процентного пункта (с 20,5 до 18,8%).

По состоянию на 01.01.2014 у 185 кредитных организаций (на 01.01.2013 – у 142) достаточность капитала находилась в пределах 12–14%. Доля активов кредитных организаций этой группы в совокупных активах банковского сектора возросла за 2013 год на 12,5 процентного пункта – до 64,7% на 01.01.2014.

Достаточность капитала на уровне более 14% поддерживают 610 кредитных организаций (на 01.01.2013 – 662). Доля кредитных организаций, у которых достаточность капитала находится в пределах 14–28%, в совокупных активах банковского сектора за 2013 год сократилась с 24,6 до 14,7% (рисунки 2.19 и 2.20).

Норматив достаточности капитала (Н1) в течение 2013 года на отчетные даты нарушали 15 кредитных организаций¹ (в 2012 году – 10). Из этих 15 кредитных организаций у 7 были отозваны лицензии, а 1 организация была реорганизована.

¹ Из числа кредитных организаций, осуществлявших деятельность в 2012 году.

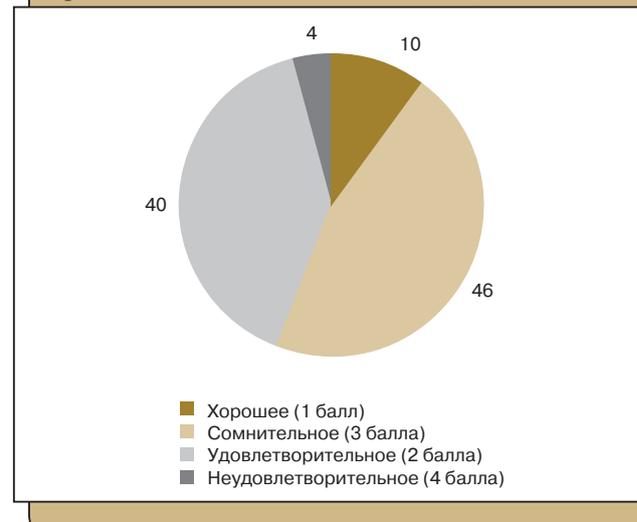
II.5. Качество управления банками

В рамках реализации Принципов по совершенствованию корпоративного управления (Principles for enhancing corporate governance. October, 2010), разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору, в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2013 № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» компетенция совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации дополнена, в частности, обязанностями по утверждению стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая разработку сценариев и оценку результатов стресс-тестирования, порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

В IV квартале 2013 года в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» проведена первая оценка управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7), результаты которой показали в целом приемлемый уровень выполнения российскими банками положений Принципов и Стандартов Совета по финансовой стабильности (СФС) в области выплаты вознаграждений (рисунок 2.21).

В целях реализации требований статьи 57³ Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), а также положений статей 11¹⁻¹ и 24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (указанные статьи вступают в силу с 01.01.2014) разработан проект инструкции Банка России, устанавливающий порядок оценки системы оплаты труда в кредитной организации, а также порядок направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда.

Результаты оценки ПУ7 РИСУНОК 2.21
в российских банках на 01.10.2013, %



II.6. Стресс-тестирование банковского сектора

В 2013 году Банк России продолжил работу по совершенствованию стресс-тестирования как инструмента анализа и оценки устойчивости банковского сектора. Использование стресс-тестирования позволяет оценить изменения в структуре банковских рисков, выявлять кредитные организации, наиболее подверженные тем или иным рискам, а также получить оценки потенциально необходимой докапитализации банковского сектора в случае реализации заданных стрессовых условий.

Банк России использует основные подходы к стресс-тестированию, выработанные международной банковской практикой: анализ чувствительности и сценарный анализ. Одновременное использование этих подходов позволяет всесторонне анализировать потенциальные риски как отдельных кредитных организаций, так и банковского сектора в целом.

Стресс-тестирование с использованием макромоделей

При проведении стресс-тестирования с помощью сценарного анализа Банк России использует макроэкономическую модель, которая представляет собой систему регрессионных уравнений, позволяющих оценить влияние макроэкономической среды (макропараметров), таких как ВВП, курс доллара, инфляция, реальные доходы населения и др., на показатели банковского сектора (объем средств на счетах предприятий, вклады физических и депозиты юридических лиц, привлеченные и размещенные МБК от банков-резидентов и банков-нерезидентов, стоимость (переоценка) ценных бумаг, кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, изменение доли плохих ссуд в этих кредитах и др.).

С учетом влияния макрофакторов на основные банковские показатели по каждой кредитной организации в течение прогнозного периода (поквартирно на годовом горизонте) осуществляются расчеты на основе имитационной балансовой модели, отражающей возможное поведение банка в задаваемых стрессовых условиях и формирующей оценку финансового результата, что позволяет скорректировать объем возможных потерь. Результатом моделирования является оценка совокупных потерь кредитной организации от всех видов риска под воздействием стресса, а также возможный дефицит капитала¹.

Для оценки системной устойчивости банковского сектора Банк России провел стресс-тест с использованием макромоделей по состоянию на 01.01.2014. Расчет проводился по всем действующим кредитным организациям на базе двух макросценариев, характеристики которых были определены на основании оценок возможного влияния на российскую экономику негативного развития мировой экономики. **Пессимистический сценарий** предусматривает существенное замедление роста российской экономики, вызванное снижением темпов роста глобального ВВП и 25–30-процентным падением цен на нефть, а также на другие статьи российского экспорта, что сопровождается умеренным ростом процентных ставок на российском финансовом рынке и некоторым снижением фондовых индексов. **Экстремальный сценарий** (наихудший вариант развития российской экономики) включает падение ВВП на 6,1% и масштабный стресс на финансовом рынке. Основные характеристики сценариев приведены в таблице 2.10.

В связи со стабильной ценовой ситуацией на рынке энергоносителей и повышением значимости внутренних факторов роста российской экономики вероятность реализации экстремального сценария в перспективе на один год оценивается как низкая.

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

По результатам стресс-теста на базе макромоделей потери от всех видов риска по состоянию на 01.01.2014 оцениваются в 2,6 трлн. рублей (35% капитала банковского сектора) в пессимистическом сценарии и в 4,0 трлн. рублей (55% капитала) – в экстремальном. Финансовый результат банковского сектора с учетом доходов, полученных банками в стрессовых условиях, может составить около 0,5 трлн. руб. в пессимистическом сценарии и 0,1 трлн. руб. в экстремальном.

Наибольшая часть потерь (1,5 и 2,3 трлн. рублей в пессимистическом и экстремальном сценариях соответственно) приходится на кредитный риск (сред-

¹ Под дефицитом капитала понимается объем средств, необходимых кредитным организациям для соблюдения норматива достаточности капитала.

Основные характеристики сценариев стресс-теста

ТАБЛИЦА 2.10

Показатель	Пессимистический сценарий	Экстремальный сценарий	Справочно за 2013 год
Темп прироста ВВП, %	-1,0	-6,1	1,3
ИПЦ, %	5,0	5,6	6,5
Темп прироста инвестиций в основной капитал, %	-3,0	-9,8	-0,3
Темп прироста реальных доходов населения, %	0	-0,5	3,3
Рост процентных ставок по государственным ценным бумагам (параллельный сдвиг кривой доходности), б.п.	200,0	350,0	-
Рост процентных ставок по корпоративным ценным бумагам (параллельный сдвиг кривой доходности), б.п.	500,0	1000,0	-
Темп прироста стоимости бивалютной корзины, %	20,0	30,0	9,9

няя доля плохих ссуд в ссудном портфеле может вырасти с 6 до 12% в пессимистическом сценарии и до 15% в экстремальном). Потери от доформирования резервов по пролонгированным ссудам в зависимости от сценария могут составить от 0,3 до 0,4 трлн. рублей.

В случае реализации рыночного риска потери банковского сектора в зависимости от сценария оцениваются в 0,4 и 0,6 трлн. рублей соответственно, при этом основная часть потерь приходится на процентный риск (около 60%), еще около 30% – на фондовый риск и около 10% – на валютный.

Потери от реализации процентного риска по балансу могут составить от 0,4 до 0,6 трлн. рублей (в зависимости от сценария).

В пессимистическом сценарии дефицит капитала в размере 0,4 трлн. руб. может возникнуть у 184 кре-

дитных организаций (22% активов банковского сектора), из них у 18 банков (0,6% активов) значение норматива Н1 может опуститься ниже 2%. В экстремальном сценарии дефицит капитала в размере около 1,3 трлн. рублей может возникнуть у 285 кредитных организаций (40% активов), из них, по оценкам, у 53 банков (2,3% активов) Н1 не превысит 2%.

По результатам стресс-теста достаточность капитала в целом по банковскому сектору снижается до 12,5% в пессимистическом сценарии и до 10,6% – в экстремальном, что свидетельствует о том, что российский банковский сектор может противостоять серьезным шокам в случае возникновения кризиса.

Дополнительно был оценен риск заражения на межбанковском рынке («эффект домино»).

При реализации этого риска в зависимости от сценария дефицит капитала может возникнуть у 71

Алгоритм анализа «эффекта домино» на межбанковском рынке

Моделирование величины возможных потерь от «эффекта домино» осуществляется по следующему алгоритму. По результатам расчета балансовой модели выявляется перечень так называемых проблемных банков – банков-банкротов (со значением норматива достаточности капитала ниже 2%) и банков в состоянии технического дефолта (с дефицитом ликвидности). Далее определяются их банки-кредиторы, у которых фиксируется убыток на сумму требований к проблемным банкам, и на ту же сумму уменьшается приток/возврат ликвидных средств на текущей итерации.

После фиксации убытка и коррекции чистого потока ликвидных средств для банков-кредиторов проверяется выполнение требований норматива достаточности капитала и способность противостоять оттоку средств клиентов (по результатам расчета макроэкономической и балансовой модели). Банки, не соблюдающие норматив достаточности капитала или находящиеся в состоянии технического дефолта, попадают в число проблемных банков, инициирующих дальнейшее распространение «эффекта домино». Расчет продолжается до тех пор, пока не будет выявлено ни одного проблемного банка.

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

Модель рассчитывается на стрессовый период 1 год.

и 120 банков (на их долю приходится 6,1 и 10,3% активов банковского сектора соответственно), а дефицит ликвидности – у 73 и 123 банков (7,2 и 12,3% активов), при этом размер дефицита капитала в зависимости от сценария варьируется от 0,1 до 0,2 трлн. руб., а дефицит ликвидности – от 0,3 до 0,5 трлн. рублей.

Анализ чувствительности российских банков к риску ликвидности

Как отмечалось выше, в 2013 году российский банковский сектор продолжал работать в условиях структурного дефицита ликвидности. По этой причине оценка риска ликвидности методами стресс-тестирования на базе анализа чувствительности сохранила свою актуальность. Данный вид анализа позволяет оценить реакцию банков на шок, задаваемый экспертным путем, который может быть выше, чем заложено в макромоделю¹. Кроме того, анализ чувствительности оценивает возможные потери без смягчающих факторов (в рассматриваемом случае – без доступа к рефинансированию Банка России и рынку МБК), что дает возможность получить

более консервативную оценку того или иного вида риска.

По результатам анализа чувствительности к риску ликвидности на 01.01.2014 при реализации шока в условиях негативных допущений у 58 банков мог бы образоваться дефицит ликвидности в сумме около 61 млрд. рублей. Доля этих банков в совокупных активах банковского сектора составила 6,1%. Влияние банков с дефицитом ликвидности на системную устойчивость банковского сектора по состоянию на 01.01.2014 оценивается как ограниченное. Для сравнения: по результатам стресс-теста на начало 2013 года количество банков с дефицитом ликвидности составляло 35, его объем оценивался в 110 млрд. рублей, а удельный вес указанных банков в активах банковского сектора составлял 8,5%.

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

Методика стресс-теста на базе анализа чувствительности

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

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

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

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

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

III

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

III.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций

В 2013 году приняты следующие федеральные законы, в подготовке которых принимал участие Банк России.

1. Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 146-ФЗ), в рамках которого:

- предусмотрен переход от стандартных методов регулятивной оценки достаточности банковского капитала к продвинутому подходу (подход на основе внутренних рейтингов);
- уточнено понятие «банковская группа» с точки зрения включения в ее состав всех юридических лиц, находящихся под контролем либо под значительным влиянием одной кредитной организации, независимо от направления их деятельности, а также понятие «банковский холдинг» с точки зрения отнесения к этому объединению юридических лиц с участием кредитной организации при условии, что доля банковской деятельности в таком объединении составляет не менее 40%;
- расширены полномочия Банка России в отношении банковских холдингов – Банку России предоставлено право определять формы, порядок и сроки составления и представления в Банк России головной организацией банковского холдинга отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга, а также право устанавливать для кредитных организаций – участников банковского холдинга запрет либо ограничивать проведение операций с головной организацией банковского холдинга или его участниками в случае неисполнения головной организацией требований банковского законодательства;
- уточнены требования к составу индивидуальной отчетности кредитных организаций и консолидированной отчетности банковских групп и банковских холдингов, в том числе порядок ее раскрытия перед широким кругом пользователей;
- расширены полномочия Банка России по предъявлению требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего аудита и внутреннего контроля кредитной организации, по оценке Банком России их качества и по предъявлению требований об устранении выявленных нарушений;

- расширены полномочия Банка России по оценке систем оплаты труда в кредитных организациях путем предоставления Банку России права предъявлять требования об устранении нарушений в системах оплаты труда кредитных организаций;
- предусмотрены полномочия Банка России по оценке квалификации и деловой репутации единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, включая временно исполняющих должностные обязанности указанных лиц или исполняющих их отдельные обязанности, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации (далее – руководители кредитной организации (филиала)). Полномочия Банка России распространяются в том числе на оценку деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) и кандидатов на указанные должности, а также учредителей (участников) кредитной организации, приобретателей (владельцев) более 10% акций (долей) кредитных организаций, лиц, устанавливающих (осуществляющих) контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10% акций (долей) (далее – контролеры, контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации), их единоличных исполнительных органов. Банк России наделен также полномочиями по установлению квалификационных требований к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы. Для оценки соответствия деловой репутации указанных лиц установленным требованиям применяется перечень критериев, действующих на постоянной основе. В случае несоответствия установленным федеральным законом требованиям к квалификации и деловой репутации руководителей и членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации Банк России вправе требовать их замены;
- определена система мер и полномочий Банка России по ограничению участия в управлении кредитной организацией владельцев более 10% акций (долей) кредитной организации и контро-

леров, чья деловая репутация и финансовое положение не соответствуют установленным законом требованиям, а также по обработке персональных данных и ведению в установленном им порядке информационной базы данных об указанных лицах, других работниках кредитных организаций и иных лицах, деятельность которых способствовала нанесению ущерба финансовому положению кредитной организации, нарушениям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

- понятие «лица, оказывающие существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка» заменено на понятие «лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк»;
- введен новый норматив максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц);
- Банку России предоставлены полномочия выносить профессиональное (мотивированное) суждение о наличии связанности кредитной организации с юридическими и физическими лицами;
- расширены компетенция и полномочия совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в области управления рисками и капиталом, а также оплаты труда и кадровой политики кредитной организации;
- перечень мер воздействия на кредитные организации и их акционеров приведен в соответствие с международными подходами, Банку России предоставлено право устанавливать порядок применения мер воздействия к кредитным организациям и их акционерам при выявлении нарушений в их деятельности;
- устранены ограничения обмена информацией между участниками банковских групп и банковских холдингов и головных организаций, а также между Банком России и органами банковского надзора иностранных государств (включая сведения, составляющие банковскую тайну) при условии соблюдения сторонами режима сохранности предоставляемой информации;
- снижен порог приобретения акций (долей) кредитной организации, требующего получения предварительного согласия Банка России, с 20 до 10%.

2. Федеральный закон от 02.07.2013 № 184-ФЗ «О внесении изменений в статьи 13 и 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 184-ФЗ), направленный на использование института уполномоченных представителей Банка России в качестве инструмента риск-ориентированного надзора за значимыми кредитными организациями. Федеральный закон № 184-ФЗ наделяет Банк России полномочиями назначать своих уполномоченных представителей не только в кредитные организации, получившие средства государственной поддержки, но и в кредитные

организации, у которых размер активов 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, а также самостоятельно определять порядок их назначения.

3. Федеральный закон от 02.12.2013 № 335-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (вступает в силу с 03.04.2014), направленный в том числе на обеспечение унификации надзорных требований к оценке устойчивости кредитных организаций и требований к участию в системе страхования вкладов 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.

4. Законы, направленные на совершенствование отношений, возникающих между заемщиками (физическими лицами) и кредиторами при предоставлении потребительского кредита (займа), в частности Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и 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)» (вступают в силу с 01.07.2014).

5. 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».

6. 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).

7. Федеральный закон от 21.12.2013 № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», регулирующий, в частности, правила регистрации уведомлений о залоге движимого имущества.

8. 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 системы страхования вкладов физических лиц на счета индивидуальных предпринимателей).

9. 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».

10. 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).

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

В 2013 году Банк России продолжил работу по совершенствованию нормативной базы Банка России в области государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности.

В связи с принятием Федерального закона № 146-ФЗ изданы следующие нормативные акты.

1. Инструкция Банка России от 25.10.2013 № 146-И «О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации», положения которой предусматривают:

- снижение порога согласования с Банком России приобретения акций (долей) кредитной организации с 20 до 10% ее уставного капитала;
- введение порядка выдачи предварительного согласия Банка России не только на приобретение акций (долей) кредитной организации, но также 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;
- введение порядка выдачи последующего согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации, а также на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10% акций (долей) кредитной организации;
- введение порядка составления и направления предписания Банка России об устранении нарушений, допущенных при приобретении акций (долей) кредитной организации и (или) при установлении контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;
- отказ в выдаче предварительного или последующего согласия Банка России, в том числе в слу-

чае установления неудовлетворительной деловой репутации.

2. Положение 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)», нормами которого:

- 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 и контролеров, единоличных исполнительных органов указанных лиц;
- 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 с требованиями об устранении нарушений по выявленным фактам неудовлетворительной деловой репутации владельцев более 10% акций (долей) кредитной организации и контролеров, их единоличных исполнительных органов;
- определен порядок ведения информационной базы данных.

3. Указание Банка России от 26.11.2013 № 3124-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».

Изменения в Инструкцию Банка России от 02.04.2010 № 135-И связаны с:

- установлением Федеральным законом № 146-ФЗ квалификационных требований и требований к деловой репутации лиц, указанных в статье 11¹ Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон № 395-1) и статье 60 Федерального закона № 86-ФЗ;
- исключением необходимости согласования с Банком России кандидатов на должности заместителя руководителя и заместителя главного бухгалтера филиала кредитной организации;
- снижением размера увеличения уставного капитала кредитной организации (с 20 до 10% от ранее зарегистрированной его величины), превышение которого требует проведения Банком России проверки в кредитной организации источников происхождения средств, вносимых в оплату ее акций (долей);

– созданием в структуре Банка России Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями.

4. Указание Банка России от 25.10.2013 № 3101-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2012 года № 386-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения».

5. Указание Банка России от 25.10.2013 № 3102-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 августа 2005 года № 275-П «О порядке выдачи Банком России лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами)».

6. Указание Банка России от 25.10.2013 № 3103-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2005 года № 271-П «О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций, и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям».

Указания Банка России № 3101-У, № 3102-У, № 3103-У содержат изменения, корреспондирующие с изменениями, внесенными Указанием № 3124-У в Инструкцию Банка России от 02.04.2010 № 135-И. Кроме того, Указанием № 3103-У предусмотрены изменения, связанные с централизацией инспекционной деятельности Банка России.

7. Указание Банка России от 25.10.2013 № 3100-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2002 года № 197-П «О порядке представления информации о банковских холдингах», которым вносятся изменения, предусматривающие замену термина «существенное влияние», используемого в целях определения участников банковского холдинга, на термин «контроль и значительное влияние». При этом Указанием вводится норма о том, что контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

8. Указание 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», которым вносятся 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» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ), устанавливающей требование о соблюдении определенного Банком России порядка раскрытия информации об указанных лицах неограниченному кругу лиц. При этом Указанием также вводится норма о том, что контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Кроме того, в 2013 году приняты:

- Указание Банка России от 22.07.2013 № 3028-У «О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)», которым расширен перечень мест обслуживания клиентов – физических лиц с использованием передвижного пункта кассовых операций (далее – ППКО) 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 ППКО в непосредственной близости от места нахождения 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 лицензии на осуществление банковских операций», которым предоставлена возможность размещать дополнительные офисы в быстровозводимых строениях (модульных объектах), не относящихся к недвижимому имуществу, а также исключены нормы, касающиеся необходимости согласования с Минфином России ходатайств банков о получении лицензии Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

III.1.3. Регулирование деятельности кредитных организаций

Вопросы банковского регулирования

Реализация документов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору (БКБН)

В 2013 году проведена значительная работа по реализации международных документов, направленных на повышение финансовой устойчивости кредитных организаций и финансового рынка в целом, в первую очередь документов БКБН.

Банком России были изданы указания:

устанавливающие нормы регулирования деятельности банковских групп, а также порядок раскрытия головными кредитными организациями банковских групп перед широким кругом пользователей информации о своей деятельности, 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 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;
- 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 формы, состав, порядок и сроки раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации в соответствии с Компонентом 3 Базеля II «Рыночная дисциплина», включая информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- 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 Международными стандартами финансовой отчетности, перед широким кругом пользователей;
определяющие 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 форму, 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.

В целях комплексного внедрения в российскую надзорную практику современных международных требований по пруденциальному регулированию деятельности кредитных организаций, предусмотренных Базелем III, были изданы:

- Указание 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» (далее – Указание № 3096-У), устанавливающее методику определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с требованиями Базеля III для использования в пруденциальных целях;
- Указание Банка России от 25.10.2013 № 3092-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Указание Банка России № 3092-У) в целях отражения в порядке расчета рыночного риска изменений в расчете собственных средств (капитала) и нормативов достаточности капитала;
- Указание Банка России от 25.10.2013 № 3093-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». Нормы Положения № 215-П уточнены с учетом его применения с 01.01.2014 только в целях статьи 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 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), предусматривающее:
замену норматива достаточности собственных средств (капитала) банков (Н1) на три новых норматива достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) (минимально допустимое значение 5%); норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) (минимально допустимое значение 5,5%, с 01.01.2015 – 6%); норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0). Уровень

требований к достаточности совокупного капитала кредитных организаций в размере 10% сохраняется в качестве минимального значения норматива;

изменение коэффициента, применяемого в отношении операционного риска, с 10 на 12,5;

включение с 01.10.2014 в расчет нормативов достаточности капитала риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента для внебиржевых производных финансовых инструментов, заключенных без участия центрального контрагента;

– 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», которые предусматривают уточнения в целях приведения в соответствие с изменениями, установленными указаниями № 3096-У и № 3097-У. В рамках реализации стандартов Базеля III в части подходов к определению показателя финансового рычага (отношение величины основного капитала к активам и внебалансовым инструментам, не взвешиваемым по уровню риска) издано письмо Банка России от 30.07.2013 № 142-Т «О расчете показателя финансового рычага», содержащее рекомендуемую методику расчета показателя финансового рычага, форму раскрытия информации о его компонентах и порядок ее заполнения. Банк России начиная с отчетности по состоянию на 01.08.2013 проводит сбор данных о результатах расчета данного показателя.

Реализация документов в рамках совершенствования российской практики регулирования

Кредитный риск

В целях повышения требований к качеству оценки рисков банковской деятельности (в том числе на рынке необеспеченного потребительского кредитования для пресечения практики сокрытия проблемной задолженности и непрофильных активов) были внесены изменения в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (Указание № 3097-У), а также в следующие нормативные акты, регулирующие вопросы формирования резервов на возможные потери:

– 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» (Указание Банка России от 15.04.2013 № 2993-У, Указание Банка России от 25.10.2013 № 3098-У, Указание Банка России от 06.09.2013 № 3058-У);

– Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (Указание Банка России от 03.12.2013 № 3130-У).

Рыночный риск

Помимо обусловленных внедрением Базеля III изменений в Положение Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Указанием Банка России № 3092-У 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.

Кроме того, уточнен перечень договоров (сделок), на которые распространяется требование о расчете рыночного риска, в связи с изменением порядка бухгалтерского учета срочных сделок, внесенных в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Вопросы финансового оздоровления и ликвидации кредитных организаций

В связи с принятием Федерального закона № 146-ФЗ издано Указание Банка России от 18.12.2013 № 3145-У «О внесении изменений в пункты 1.1 и 4.5 Положения Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией». Изменения в Положение Банка России от 09.11.2005 № 279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией» внесены в связи с изменением терминологии, используемой в Федеральном законе от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (термины «прямой и косвенный контроль», «прямое и косвенное существенное влияние» заменены терминами «контроль» либо «значительное влияние»).

Совершенствование раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности перед широким кругом пользователей

В целях приведения в соответствие с нормами Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» состава годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, раскрываемой перед широким кругом

пользователей, и в связи с вступлением в силу Федерального закона № 146-ФЗ, устанавливающего требование к кредитным организациям о раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении 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 соответствие с положениями Международных стандартов финансовой отчетности, 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».

С целью повышения прозрачности банковского сектора продолжается работа по раскрытию информации по формам отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» и 0409135 «Информация об обязательных нормативах». По состоянию на 1 января 2014 года согласие на раскрытие информации в соответствии с письмом Банка России № 72-Т «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134 и 0409135» представили 878 кредитных организаций, или 95% от общего количества действующих организаций.

Раскрывается также информация по формам отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам учета кредитной организации». По состоянию на 1 января 2014 года согласие на раскрытие информации в соответствии с письмом Банка России от 21.12.2006 № 165-Т «О раскрытии информации кредитными организациями» представили 888 кредитных организаций, или почти 96% от общего количества действующих кредитных организаций.

Вопросы инспектирования кредитных организаций

В 2013 году Банком России 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 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», в которой в том числе определены полномочия по организации проверок банков – участников банковских групп и банковских холдингов, а также проверок кредитных организаций, являющихся трансграничными учреждениями.

В целях **повышения эффективности и результативности 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 изменения¹, предусматривающие сокращение предельных сроков действий по надзорному реагированию, осуществляемых территориальными учреждениями Банка России и структурными подразделениями центрального аппарата Банка России.

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)», направленные на уточнение полномочий руководителя территориального учреждения Банка России и генерального инспектора межрегиональной инспекции при принятии решений о переносе месяца начала проверки, предусмотренного Сводным планом.

В целях **совершенствования методического обеспечения инспекционной деятельности** изданы письма Банка России², разъясняющие особенности проведения проверок внутренних структурных подразделений уполномоченных банков (их филиалов), осуществляющих операции по купле-продаже

¹ Указание Банка России от 31.12.2013 № 3170-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 18 июня 2013 года № 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».

² 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 09.12.2013 № 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)».

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.

III.1.4. Методология текущего надзора

Банк России в рамках работы по повышению эффективности банковского надзора, в том числе на консолидированной основе, а также в связи со вступлением в силу Федерального закона № 146-ФЗ издал Указание Банка России 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 о деятельности банковской группы и крупных участников банковской группы. Данный нормативный акт Банка России вступил в силу с 1 января 2014 года.

В целях совершенствования надзорной оценки деятельности кредитных организаций изданы Указание 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 Указание Банка России 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 подходов к оценке экономического положения (финансовой устойчивости) банков. Установлено, что экономическое положение банка не может быть признано удовлетворительным (финансовая устойчивость банка – достаточной для участия в системе страхования вкладов), 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 если 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 соответствие с нормами Федерального закона № 146-ФЗ;

- приведение порядка расчета капиталосодержащих показателей в соответствие с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- изменение пороговых значений, используемых при присвоении балльной оценки показателю ПК1;
- введение нормы о возможности расчета до 1 января 2015 года капиталосодержащих показателей исходя из величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением № 215-П.

Кроме того, Указание № 3085-У предусматривает возможность для территориальных учреждений Банка России, а также для Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями в случае документального подтверждения осуществления банками мер по устранению нарушений принять решение о включении в подгруппу 2.2 банков, в отношении которых есть основания для отнесения их к более низким классификационным группам. Данные указания вступили в силу с 1 января 2014 года.

В рамках реализации норм, предусмотренных Федеральным законом № 184-ФЗ, Банком России изданы:

- Указание Банка России от 06.09.2013 № 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)»;
- Указание Банка России 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», предусматривающее, что порядок представления информации кредитными организациями уполномоченным представителям Банка России, установленный Указанием Банка России № 2181-У, распространяется на уполномоченных представителей Банка России, назначенных в кредитные организации в соответствии с пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», 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;
- Указание Банка России от 25.11.2013 № 3123-У «О внесении изменений в Указание Банка Рос-

сии от 9 февраля 2009 года № 2182-У «О порядке назначения уполномоченных представителей Банка России, осуществления ими деятельности и прекращения осуществления ими своей деятельности», уточняющее, что Указание № 2182-У устанавливает порядок назначения уполномоченных представителей Банка России в кредитные организации в случаях, предусмотренных пунктами 1–6 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также уточняющее перечень информации и документов, которые уполномоченный представитель Банка России запрашивает от кредитной организации.

В целях повышения эффективности работы территориальных учреждений Банка России при осуществлении банковского надзора изданы:

– письмо Банка России от 06.03.2013 № 37-Т «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости», содержащее рекомендации территориальным учреждениям Банка России по оценке достоверности отражения в отчетности кредитных организаций активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в соответствии с нормативными актами Банка России и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);

– письмо Банка России от 15.04.2013 № 69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования», содержащее перечень ситуаций (обстоятельств), требующих особого внимания со стороны территориальных учреждений Банка России, рекомендации по действиям территориальных учреждений Банка России при выявлении таких ситуаций (обстоятельств) в деятельности кредитных организаций, а также приказ Банка России от 24.04.2013 № ОД-209 «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования», определяющий сроки проведения территориальными учреждениями и структурными подразделениями центрального аппарата Банка России мероприятий, предусмотренных письмом Банка России от 15.04.2013 № 69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования».

До территориальных учреждений Банка России доведена новая глава 5 «Особенности организации надзора за деятельностью многофилиальных кредитных организаций» Методического руководства для куратора кредитной организации, содержащая рекомендации по осуществлению надзора за деятельностью кредитных организаций, имеющих в своем составе филиалы (внутренние структурные подразделения), в том числе расположенные на территории разных субъектов Российской Федерации.

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

За 2013 год общее количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, уменьшилось за счет отзыва лицензий и реорганизации кредитных организаций с 956 (на 01.01.2013) до 923 (на 01.01.2014), или на 3,5%.

В отчетном году:

- зарегистрированы 10 вновь созданных кредитных организаций (в том числе 3 банка с участием нерезидентов, один из которых стал участником системы страхования вкладов, и 7 небанковских кредитных организаций, 6 из которых ходатайствовали о получении лицензии на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, в том числе 2 из них – с участием нерезидентов) против 9 кредитных организаций в 2012 году (в их числе 6 небанковских кредитных организаций, специализирующихся на осуществлении переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций). Таким образом, в 2013 году продолжался процесс создания 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» (далее – Федеральный закон № 162-ФЗ), предусматривающих возможность создания платежных небанковских кредитных организаций;
- прекратили деятельность в результате реорганизации в форме присоединения 11 банков (в 2012 году количество присоединенных кредитных организаций составило 7, из них 6 банков);
- 4 кредитные организации изменили организационно-правовую форму, в том числе 2 банка были преобразованы из общества с ограниченной ответственностью в акционерное общество и 2 банка – из акционерного общества в общество с ограниченной ответственностью (в 2012 году 6 кредитных организаций были преобразованы из общества с ограниченной ответственностью в акционерное общество).

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 (против 27 кредитных организаций в 2012 году), из них:

- 7 банкам выданы генеральные лицензии на осуществление банковских операций (в 2012 году – 2 банкам), в том числе одному из них генеральная лицензия выдана одновременно с лицензией на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 7 банкам выданы лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (по сравнению с 2012 годом их количество не изменилось), в том числе одному из них одновременно с генеральной лицензией;
- 5 банкам выданы лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (против 7 банков в 2012 году), в том числе одному из них одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- 3 банкам – участникам системы страхования вкладов, имевшим лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, выданы лицензии на проведение соответствующих операций в иностранной валюте;
- 1 банку – участнику системы страхования вкладов, имевшему лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и имеющему лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, выдана лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- 1 банку, имевшему лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана лицензия на проведение соответствующих операций в иностранной валюте (в 2012 году – 2 банкам);
- 3 банкам выдана лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) в связи со снятием ограничения на право установления корреспондентских отношений с иностранными банками (в 2012 году – 5 банкам), в том числе одному банку – в результате реорганизации в форме присоединения.

В 2013 году 125 кредитным организациям заменены лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом № 162-ФЗ.

Федеральным законом от 03.12.2011 № 391-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» предусмотрено повышение минимального размера собственных средств (капитала) действующих банков с 1 января 2015 года до 300 млн. рублей. На 01.01.2014 собственные средства (капитал) в размере менее 300 млн. рублей имели 175 банков¹, для их докапитализации необходимо порядка 11 млрд. рублей, что на указанную дату составляло 27,4% от размера собственных средств (капитала) этих банков (на 01.01.2013 – 246 банков, 17 млрд. рублей и 29,9% соответственно).

Суммарная величина зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций увеличилась за 2013 год с 1341,4 до 1463,9 млрд. рублей, или на 9,1%.

По состоянию на 01.01.2014 Банком России аккредитованы 84 представительства иностранных кредитных организаций. За отчетный год Банком России была осуществлена аккредитация 7 представительств иностранных кредитных организаций на территории Российской Федерации, продлен срок действия ранее выданных разрешений на деятельность 29 представительств.

Суммарные инвестиции нерезидентов в совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций за 2013 год² увеличились с 366,1 до 404,8 млрд. рублей, или на 10,6% (за 2012 год³ они выросли на 26,3 млрд. рублей, или на 7,8%). Доля участия нерезидентов в банковской системе Российской Федерации увеличилась с 26,1 до 26,4% (в 2012 году аналогичный показатель уменьшился на 0,7%). Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов возросло с 244 до 251 (за 2012 год – с 230 до 244). Количество действующих кредитных организаций с долей участия нерезидентов более 50% увеличилось со 117 до 122 (в 2012 году – со 113 до 117), а иностранные инвестиции в уставные капиталы таких кредитных организаций выросли на 11 млрд. рублей (за 2012 год – на 23,1 млрд. рублей).

Кредитные организации с иностранными инвестициями расположены в 41 субъекте Российской Федерации, в том числе 161 кредитная организация, или 64,1% их общего количества, – в Москве и Московской области, 12, или 4,8%, – в Санкт-Петербурге.

В 2013 году сохранилась тенденция к сокращению количества филиалов действующих кредитных организаций (их число уменьшилось с 2349 до 2005, или на 14,6%), что было обусловлено трансформацией обособленных подразделений во внутренние структурные подразделения, характерной особенностью которых

является оперативность и простота открытия/закрытия, минимальная численность персонала и, соответственно, минимизация административных расходов.

В отчетном году Банком России зарегистрировано 250 выпусков ценных бумаг кредитных организаций. Данный показатель увеличился по сравнению с 2012 годом (224 выпуска) в связи с ростом количества зарегистрированных в отчетный период выпусков акций со 170 до 199.

Номинальный объем выпусков акций, направленных на увеличение уставного капитала кредитных организаций путем проведения подписки на обыкновенные и привилегированные акции, в 2013 году составил 138,6 млрд. рублей при 165 выпусках (в 2012 году – 95,7 млрд. рублей при 136 выпусках). Номинальный объем выпусков акций, оплачиваемых за счет собственных средств кредитных организаций, составил 5 млрд. рублей при 13 выпусках (в 2012 году – 13,5 млрд. рублей при 16 выпусках). В связи с реорганизацией кредитных организаций в форме присоединения было осуществлено 7 выпусков акций на 78,6 млрд. рублей, при преобразовании кредитных организаций из общества с ограниченной ответственностью в акционерное общество – 4 выпуска на 1,6 млрд. рублей (в 2012 году – 5 выпусков на 4,0 млрд. рублей и 4 выпуска на 2,6 млрд. рублей соответственно). Зарегистрировано 2 выпуска акций на сумму 0,2 млрд. рублей, осуществляемых с целью конвертации в них ранее выпущенных кредитной организацией облигаций (в 2012 году такие выпуски не регистрировались), 6 выпусков на сумму 0,3 млрд. рублей было осуществлено с целью конвертации привилегированных акций в акции с иными правами (в 2012 году – 3 выпуска на сумму менее 0,1 млрд. рублей), 2 выпуска на сумму менее 0,1 млрд. рублей – в связи с уменьшением номинальной стоимости акций (в 2012 году – 4 выпуска на 0,5 млрд. рублей).

В 2013 году зарегистрирован 51 выпуск облигаций номинальным объемом 189,6 млрд. рублей (в 2012 году – 54 выпуска на 200 млрд. рублей).

В соответствии с зарегистрированными в 2013 году отчетами и полученными уведомлениями об итогах выпусков ценных бумаг номинальный объем размещенных акций составил 198 млрд. рублей (в 2012 году – 118,1 млрд. рублей), облигаций – 108,9 млрд. рублей (в 2012 году – 158,4 млрд. рублей).

В отчетном году 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 16 выпусков акций на сумму 5,8 млрд. рублей и 12 выпусков облигаций на сумму 43 млрд. рублей (в 2012 году – 16 выпусков акций на 4,1 млрд. рублей и 16 выпусков облигаций на 55,6 млрд. рублей).

¹ Без учета банков, находящихся под управлением государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», а также банков, у которых лицензия была отозвана в январе–феврале 2014 года.

² С 01.01.2013 данные приведены по оплаченному уставному капиталу (с учетом зарегистрированных эмиссий).

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

III.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование

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

Приоритетными задачами банковского надзора оставались повышение устойчивости кредитных организаций, определение реального качества активов и капитала кредитных организаций, а также обеспечение 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 обращалось на банки, испытывающие финансовые трудности, а также на банки, вовлеченные в осуществление крупномасштабных сомнительных операций.

В фокусе надзора за деятельностью кредитных организаций в 2013 году находилась агрессивная политика кредитных организаций в области привлечения и размещения средств, нетранспарентность бизнеса и высокая концентрация рисков.

В целях оперативного выявления ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков банков – участников системы страхования вкладов (далее – ССВ), Банком России в 2013 году организована система реагирования на наблюдаемые в кредитных организациях изменения, связанные с резким колебанием объема активов (пассивов) либо со сменой лиц, оказывающих существенное влияние на деятельность банка. Для обеспечения возможности принятия эффективных превентивных мер надзорного реагирования для банков вводился режим ежедневной отчетности. В целях снижения рисков кредиторов и вкладчиков и ограничения принятия банком дополнительных рисков до исправления ситуации использовались 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 провер-

ки. 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 их устойчивости. В рамках этих планов наиболее острые проблемы должны были решаться собственниками незамедлительно.

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 – ЗПИФы) и недвижимого имущества, как являющегося самостоятельным активом на балансе банка, так и входящего в состав имущества ЗПИФов либо выступающего в роли обеспечения. В ходе надзора дополнительно анализировались операции банков с паями ЗПИФов, изучалась структура ЗПИФов, оценивалась достаточность формируемых резервов по данным вложениям кредитных организаций. Взаимодействие органов банковского надзора и Службы Банка России по финансовым рынкам способствовало повышению эффективности работы по рыночной оценке ценных бумаг, в том числе на предмет выявления фактов манипулирования формированием цены.

На особом контроле находились вопросы привлечения банками вкладов физических лиц и необеспеченное потребительское кредитование, на постоянной основе проводился мониторинг уровня процентных ставок по депозитам 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. О недостаточно высоком качестве предоставляемых физическим лицам услуг и неполном раскрытии кредитными организациями соответствующей информации свидетельствовал значительный объем поступающих в Банк России жалоб населения.

В отчетном году Банком России значительное внимание уделялось мониторингу реального уровня концентрации банковских рисков на бизнес собственников кредитных организаций. С банками, для которых повышенная концентрация указанных рисков является характерной, проводились мероприятия, направленные на снижение размера рисков на бизнес собственников до уровня, рекомендуемого Банком России.

С учетом введения в действие с 01.01.2015 нового норматива банковской деятельности (максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо или группу связанных с кредитной организацией лиц) перед банковским надзором стоит задача активизировать работу с кредитными организациями для приведения размеров рисков на указанных лиц к уровню, не превышающему законодательно установленный (не более 20% от размера собственных средств (капитала) кредитной организации).

Имея в виду возможное наличие 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.

В рамках реформы финансового регулирования, одобренной в 2013 году Группой 20, 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.

Критериями, на основании которых кредитные организации относятся к категории системно значимых, являются: размер кредитной организации; взаимосвязанность и взаимозаменяемость с кредитными и иными финансовыми организациями; объем вкладов физических лиц; объем привлеченных средств физических лиц, равный 10 и более млрд. рублей; участие кредитной организации в банковской группе (банковском холдинге). К этой группе относятся также кредитные организации, являющиеся системно значимыми инфраструктурными организациями финансового рынка. Указанные критерии разработаны 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 01.10.2013 в структуре центрального аппарата Банка России создан Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями. Соответствующие подразделения создаются также в отдельных территориальных учреждениях Банка России.

В ходе надзорной деятельности дополнительное внимание уделялось вопросам анализа финансового состояния банков исходя из консолидированных подходов к оценке их деятельности, предметно изучались

операции с кредитными организациями, входящими в банковские группы, а также с кредитными организациями-нерезидентами, в соответствующих случаях анализировалась экономическая природа проведенных сделок. Для обеспечения прозрачности 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.

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

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 194 банках, запреты на осуществление отдельных банковских операций – в 45 банках, запреты на открытие филиалов – в 51 банке.

В 2013 году проводились региональные специализированные совещания по вопросам дистанционного банковского надзора с территориальными учреждениями Банка России. В ходе совещаний обсуждались: актуальные задачи банковского надзора; отдельные операции по формированию источников собственных средств (капитала), требующие повышенного внимания; основные изменения в регулировании банковских рисков; работа с проблемными кредитными организациями; инспекционная деятельность; правовые вопросы, возникающие в надзорной деятельности. Вопросы надзорной работы рассматривались на основе практических примеров.

Банк России в отчетном году направил в Федеральную антимонопольную службу в рамках ее работы по ведению реестра недобросовестных поставщиков информацию по выявленным фактам предоставления принципалами бенефициарам в рамках государственного заказа банковских гарантий, выдача которых кредитными организациями не подтверждалась.

III.4. Инспектирование кредитных организаций

В 2013 году Банком России было продолжено осуществление мер по повышению качества инспекционной деятельности, включая создание необходимых организационных и правовых условий. Завершена организационная часть централизации инспекционной деятельности Банка России¹.

Уполномоченными представителями Банка России в 2013 году было начато 1029 проверок² в 648 кредитных организациях³ (рисунок 3.1). Усилия инспекционных подразделений были сфокусированы в первую очередь на определении профиля рисков, их концентрации (включая концентрацию на собственниках и аффилированных с ними лиц), оценке качества активов и достаточности капитала, соблюдении регулятивных требований, в связи с чем проводились преимущественно тематические проверки (855 проверок, или 83,1% от общего числа проверок).

Из общего количества проверок 688 (66,9%) были проведены в соответствии со Сводным планом, на внеплановой основе осуществлена 341 проверка (33,1%) (рисунки 3.2 и 3.3). Из общего числа внеплановых проверок 74 проведены по решению руковод-

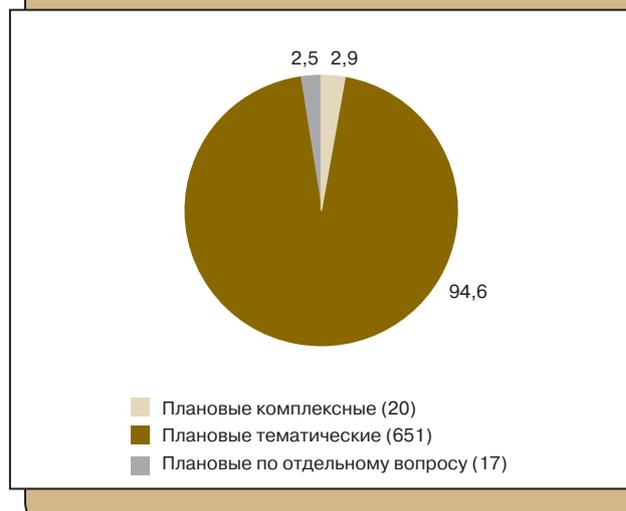
ства Банка России в связи с информацией о высокой степени вовлеченности кредитных организаций в проведение сомнительных операций, об ухудшении их финансового состояния и наличии проблем с платежеспособностью; 267 проверок проведены на основании решений руководителей территориальных учреждений Банка России, из них 136 проверок – по отдельным вопросам⁴, 112 проверок – в связи с увеличением уставного капитала кредитных организаций более чем на 20%, 10 проверок – в связи с поступлением ходатайств кредитных организаций о расширении деятельности путем получения дополнительных лицензий, 4 проверки – в связи с наличием оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), 3 проверки – в связи с информацией о нарушении требований Банка России по вопросам наличного денежного обращения, 2 проверки – в связи с реорганизацией кредитных организаций (рисунок 3.4).

Наибольшее число нарушений выявлено при исследовании качества активов кредитных организаций. Установлены факты кредитования юридических лиц

Проверки кредитных организаций и их филиалов, % РИСУНОК 3.1



Виды плановых проверок, % РИСУНОК 3.2



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

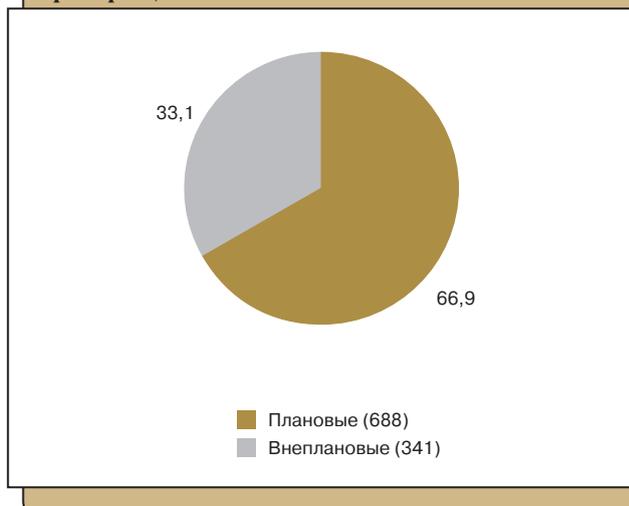
² В том числе 798 проверок (77,6% от общего числа проверок) проведено в бесфилиальных и головных офисах филиальных кредитных организаций, 231 проверка (22,4%) – в филиалах.

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

⁴ По решению руководителей территориальных учреждений Банка России по вопросам выполнения нормативов обязательных резервов и правильности отражения обязательств по счетам бухгалтерского учета в балансах филиалов, организации работы, совершения и учета операций с наличной валютой и чеками.

Плановые и внеплановые проверки, %

РИСУНОК 3.3



Основания внеплановых проверок, %

РИСУНОК 3.4



(в том числе аффилированных), не осуществляющих реальной деятельности, предоставляющих 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 ЗПИФов, по которым применяли механизмы искусственного формирования текущей (справед-

ливой) стоимости, проведение кредитно-вексельных расчетов между клиентами¹; допускали непрозрачный характер организации работы по оценке рисков по приобретенным правам требования².

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

Проверками устанавливалось также формирование доходов банков ненадлежащими активами (например, путем выдачи держателям банковских карт дополнительных кредитов для погашения процентов или путем уплаты страховых премий заемщиками за счет полученных кредитов). Кроме того, устанавливались факты несвоевременного исполнения отдельными кредитными организациями платежных требований клиентов ввиду недостаточности средств на корреспондентских счетах, причем в ряде случаев это не отражалось в отчетности (скрытая картотека). Были выявлены также факты формирования фиктивных обязательств по вкладам физических лиц банками, в деятельности которых имеются серьезные проблемы.

В период проверок банков «второго контура» надзора подразделениями дистанционного надзора организовывались совещания с руководителями и (или) собственниками банков. Выявлялись случаи, когда недобросовестные собственники оказывали финансовую помощь кредитным организациям при отсутствии подтвержденных источников средств.

С учетом результатов проверок к кредитным организациям применялись меры воздействия, в том числе принудительного характера, вплоть до отзыва лицензий (лицензии были отозваны у 14 кредитных организаций).

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

В соответствии со статьей 32 Федерального закона № 177-ФЗ проведено 70 проверок при участии служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

В целях оценки уровня рисков многофилиальных банков на консолидированной основе 40% плано-

¹ Предоставленные кредитной организацией ссуды направлялись заемщиками на приобретение векселей третьих лиц, в свою очередь погашение ссудной задолженности осуществлялось за счет продажи данных векселей.

² В том числе в связи с непредоставлением банком-продавцом полного комплекта документов в банк-покупатель по переступленным правам требования.

вых проверок филиалов проводилось одновременно с проверками головных офисов кредитных организаций. Практиковалось проведение одновременных проверок трех групп кредитных организаций (в том числе юридически не оформленных в банковские группы, но имеющих тесные экономические связи). Указанный подход позволил выявить системные недостатки в управлении банковскими рисками и проблемные зоны в деятельности данных кредитных организаций.

В целях повышения качества проверок продолжена практика 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 проверок 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.

Дополнительным фактором влияния на качество работы инспекционных подразделений, прежде всего территориально удаленных, были мероприятия, осуществляемые в рамках организации внутреннего контроля. Были проведены обследования с выездом на место 23 инспекционными подразделениями, расположенными в шести федеральных округах¹. В рамках заслушиваний отчетов территориальных учреждений рассматривались вопросы, связанные с формированием риск-ориентированных заданий на проведение проверок, с качеством предпроектной подготовки и с подходами к оценке качества активов.

Осуществлялось информационное взаимодействие с надзорными, контролирующими и правоохранительными органами. В соответствии с Указом

Президента Российской Федерации от 03.03.1998 № 224 «Об обеспечении взаимодействия государственных органов в борьбе с правонарушениями в сфере экономики» в Генеральную прокуратуру Российской Федерации было направлено 37 информационных сообщений по операциям и сделкам кредитных организаций и их клиентов, которые могли свидетельствовать о нарушениях законодательства в сфере финансово-экономической деятельности, в Федеральную службу по финансовому мониторингу – 28 информационных сообщений по сомнительным операциям и сделкам кредитных организаций и их клиентов.

От правоохранительных и контролирующих органов поступило 109 обращений. Информация, содержащаяся в 29 обращениях, была учтена при организации и проведении проверок, содержащаяся в 15 обращениях – использована в рамках дистанционного надзора. По 61 обращению была представлена информация о результатах проверки. В 4 случаях была оказана консультационная помощь.

В ходе 13 проверок кредитных организаций в правоохранительные органы направлялись запросы о предоставлении информации о клиентах кредитных организаций, а также о проверке их возможной причастности к противоправной деятельности.

В целях оптимизации взаимодействия инспекционных подразделений в условиях централизации инспекционной деятельности проводились работы по совершенствованию Информационно-вычислительной системы Главной инспекции, включая организацию новой схемы обмена информацией между инспекционными подразделениями. Проводились мероприятия по доработке Системы автоматизации рабочего места инспектора, в том числе с учетом апробации методологических подходов и реализуемых решений по автоматизации инспекционной деятельности.

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

III.5. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций

В рамках реализации Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (далее – Федеральный закон № 175-ФЗ) Банком России совместно с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в течение 2013 года осуществлялись меры по предупреждению банкротства семи банков.

В связи с наличием в деятельности двух банков признаков неустойчивого финансового положения, реальной угрозы интересам их вкладчиков и кредиторов, а также угрозы предприятиям и организациям, формирующим занятость регионов, Банком России принято решение об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению их банкротства. Данные банки имеют существенное значение для экономического и социального развития регионов, ориентированы на преимущественное финансирование реального сектора экономики регионов и имеют значительный объем вкладов физических лиц. Представленные Агентством планы участия в предупреждении банкротства двух указанных банков согласованы Комитетом банковского надзора Банка России и утверждены Советом директоров Банка России (в связи с использованием средств Банка 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 01.01.2014 пять банков продолжают выполнение запланированных мероприятий в рамках утвержденных планов участия Агентства в предупреждении их банкротства.

Финансирование мероприятий по финансовому оздоровлению в рамках Федерального закона № 175-ФЗ осуществляется за счет средств имущественного взноса Российской Федерации в Агентство либо за счет кредитов Банка России, предоставляемых Агентству.

По состоянию на 01.01.2014 задолженность Агентства перед Банком России по кредитам, предоставленным в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ, составила 300 млрд. рублей. Объем средств, возвращенных Агентством Банку России, в 2013 году составил 46 млрд. рублей.

Все ключевые аспекты утвержденных Банком России планов участия Агентства в предупреждении банкротства банков доводятся до общественности путем

опубликования Банком России и Агентством соответствующей информации.

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

В 2013 году 70 кредитных организаций имели основания для осуществления мер по предупреждению банкротства, предусмотренные статьей 4 Федерального закона от 25.09.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (далее – Федеральный закон № 40-ФЗ).

Из них:

- 4 кредитные организации осуществляли свою деятельность в рамках планов мер по финансовому оздоровлению, из них 3 сняты с контроля в связи с реализацией планов мер;
- 3 банка осуществляли меры по предупреждению банкротства в рамках Федерального закона № 175-ФЗ, в том числе один банк прекратил свою деятельность в связи с реорганизацией путем его присоединения к другому банку;
- 28 кредитных организаций самостоятельно (без предъявления соответствующих требований со стороны Банка России) устранили причины возникновения оснований;
- 11 кредитным организациям не предъявлялось требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала в связи с особенностями, установленными абзацем 7 статьи 4 Федерального закона № 40-ФЗ, в случае осуществления ими деятельности менее двух лет со дня выдачи им банковской лицензии (7 – устранили основание);
- по 2 кредитным организациям срок предъявления требования о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала в отчетный период не наступил;
- по 1 кредитной организации срок исполнения требования о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала в отчетный период не наступил;
- по 1 кредитной организации представлено в Банк России ходатайство об отзыве лицензии на осуществление банковских операций.

У 19 кредитных организаций из имевших основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) приказами Банка России отозваны лицензии на осуществление банковских операций. Кроме того, аннулирована лицензия у 1 кредитной организации.

Согласно анализу отчетности территориальных учреждений Банка России количество регионов Российской Федерации, в которых действовали проблемные банки, имеет тенденцию к сокращению: оно уменьшилось с 24 в 2010 году до 16 в 2013 году.

По состоянию на 01.01.2014 основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) имели 16 кредитных организаций, в том числе 2 банка осуществляли меры по предупреждению банкротства в рамках Федерального закона № 175-ФЗ.

Во исполнение Федерального закона № 177-ФЗ в 2013 году Банком России осуществлялся надзор за соответствием банков требованиям к участию в системе страхования вкладов.

По состоянию на 01.01.2014 участниками системы обязательного страхования вкладов являлись 873 банка (на 01.01.2013 – 891 банк), включая 111 банков, у которых лицензии на осуществление банковских операций ранее отозваны (аннулированы), и 6 действующих банков, формально остающихся в системе страхования вкладов, 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 (4 банка), в связи с добровольным отказом от работы с физическими лицами (1 банк) либо в связи с изменением статуса банка на статус небанковской кредитной организации (1 НКО).

В 2013 году в систему страхования вкладов включены 5 банков, исключены – 23 банка (из них 9 в связи с реорганизацией, 14 в связи с ликвидацией).

В отчетном 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 2 банкам – участникам системы страхования вкладов, 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 системе страхования вкладов по группам показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками три месяца подряд. Впоследствии у обоих банков лицензии на осуществление банковских операций были отозваны.

В течение 2013 года в 27 кредитных организациях – участниках системы страхования вкладов наступили страховые случаи (у 26 банков отозваны лицензии на

осуществление банковских операций, у одного банка лицензия аннулирована в связи с принятием решения о добровольной ликвидации). По всем страховым случаям реестры обязательств перед вкладчиками направлялись назначенными Банком России временными администрациями в Агентство в установленный Федеральным законом № 177-ФЗ семидневный срок, что позволило Агентству своевременно (в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая) начать осуществление страховых выплат вкладчикам.

В соответствии с требованиями Федерального закона № 177-ФЗ и заключенных соглашений в 2013 году осуществлялись взаимодействие, координация деятельности и обмен информацией между Банком России и Агентством по вопросам функционирования системы страхования вкладов, участия в ней банков и уплаты страховых взносов, выплаты возмещения по вкладам, проведения Банком России проверок банков – участников системы страхования вкладов и применения к ним мер ответственности, а также по иным вопросам, связанным с функционированием системы страхования вкладов.

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 также 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 случае);

неоднократное нарушение в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), – в 8 случаях (в 2012 году – в 1 случае);

установление фактов существенной недостоверности отчетных данных – в 7 случаях (в 2012 году – также в 7 случаях);

снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату государственной регистрации кредитной организации, – в 6 случаях (в 2012 году – также в 6 случаях);

достаточность капитала ниже 2% – в 5 случаях (в 2012 году – в 7 случаях);

неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение

14 дней после наступления даты их удовлетворения – в 2 случаях (в 2012 году – в 10 случаях);

неисполнение в срок, установленный Федеральным законом № 40-ФЗ, требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала) – в 1 случае (в 2012 году не отмечено ни одного такого случая);

задержка более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности – в 1 случае (в 2012 году таких случаев не было);

осуществление, в том числе однократное, банковских операций, не предусмотренных выданной лицензией, – в 1 случае (в 2012 году таких случаев не было).

Кроме того, в 2013 году у 1 кредитной организации лицензия аннулирована в связи с принятием акционерами решения о добровольной ликвидации (в 2012 году – также 1 случай).

Более половины кредитных организаций (17 из 32), лицензии которых отозваны в отчетный период, зарегистрированы в Московском регионе.

В 2013 году Банк России последовательно проводил работу, направленную на вывод с рынка финансовых услуг кредитных организаций, допускающих нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ, вовлеченных в проведение сомнительных операций и противоправную деятельность, нарушающих банковское законодательство, искажающих информацию о своем финансовом положении, не исполняющих требования Банка России, а также прибегающих к недобросовестным методам привлечения денежных средств кредиторов и вкладчиков и создающих тем самым реальную угрозу их интересам.

В отчетном году практически в половине случаев (14 из 32) применение крайней меры воздействия было связано с представлением кредитными организациями недостоверных отчетных данных, скрывавших утрату капитала, а также фактическое банкротство. В таких случаях отзыв лицензии являлся мерой, направленной в первую очередь на сохранение активов кредитных организаций для последующих расчетов с кредиторами. При этом в 9 случаях Банк России исполнил свою обязанность по отзыву лицензий, предусмотренную банковским законодательством.

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 действовали 38 временных администраций, назначенных по указанному основанию, в состав 29 из них в соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона № 40-ФЗ в качестве членов временных администраций включались служащие Агентства.

По состоянию на 01.01.2014 действовали 17 временных администраций, которые были назначены в связи с отзывом у кредитных организаций лицензий.

Кроме того, в 2013 году в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ согласно утвержденным планам участия Агентства в предупреждении банкротства банков приказами Банка России на Агентство были возложены функции временной администрации в 2 банках.

По состоянию на 01.01.2014 подлежали ликвидации 148 кредитных организаций, у которых отозваны (аннулированы) лицензии на осуществление банковских операций и Банком России из уполномоченного регистрирующего органа не получены свидетельства об их государственной регистрации в связи с ликвидацией. Ликвидационные процедуры осуществлялись в 135 кредитных организациях, в 13 кредитных организациях по состоянию на отчетную дату не приняты соответствующие судебные решения после отзыва у них лицензии на осуществление банковских операций.

Большинство ликвидируемых кредитных организаций (123) признаны несостоятельными (банкротами), и в них открыто конкурсное производство (в том числе в 2013 году банкротами признаны 17 кредитных организаций). В отношении 10 кредитных организаций на основании решений арбитражных судов на 01.01.2014 проводилась процедура принудительной ликвидации (в 2013 году решения о принудительной ликвидации были приняты по 10 кредитным организациям, из них 1 кредитная организация в 2013 году была признана банкротом). Кроме того, 2 кредитные организации ликвидировались в добровольном порядке на основании решений их учредителей (участников) (в 2013 году решение о добровольной ликвидации принято учредителями 1 кредитной организации).

В большинстве ликвидируемых по состоянию на 01.01.2014 кредитных организаций (128) ликвидационные процедуры осуществлялись Агентством, назначаемым ликвидатором в соответствии с пунктом 2 статьи 50.11 Федерального закона № 40-ФЗ и статьей 23.2 Федерального закона № 395-1. В 119 кредитных организациях Агентство осуществляло функции конкурсного управляющего, в 9 кредитных организациях – функции ликвидатора.

Всего по состоянию на 01.01.2014 Агентство утверждено конкурсным управляющим (ликвидатором) в 316 кредитных организациях, в том числе по 188 кредитным организациям, ликвидированным Агентством, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации в связи с ликвидацией¹.

За весь период функционирования банковской системы в Российской Федерации по состоянию на 01.01.2014 в единый государственный реестр юри-

¹ Информация подготовлена в том числе на основании сведений, поступивших в Банк России по состоянию на 01.01.2014 из уполномоченного регистрирующего органа.

дических лиц внесена запись о государственной регистрации в связи с ликвидацией по 1616 кредитным организациям. По данным представляемой в Банк России отчетности средний процент удовлетворения требований кредиторов этих кредитных организаций составил 10,9%, в том числе кредиторов первой очереди – 71,5%.

За период с 2004 года, когда функции конкурсного управляющего (ликвидатора) перешли к Агентству, процедуры конкурсного производства (ликвидации) завершены в 174 кредитных организациях, в которых функции конкурсного управляющего (ликвидатора) осуществляло Агентство. Средний процент удовлетворения требований кредиторов данных кредитных организаций составил 27,8%, в том числе кредиторов первой очереди – 54,8%, кредиторов второй очереди – 39,2%, кредиторов третьей очереди, а также прочих кредиторов, требования которых подлежат удовлетворению после удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, – 15,7%.

В течение 2013 года Банком России проведено 17 проверок деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций. При этом в 16 случаях объектом проверки была деятельность Агентства, а в 1 случае – арбитражного управляющего – физического лица.

В отчетном году при Банке России аккредитованы 17 арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, 26 арбитражным управляющим продлена аккредитация. Кроме того, 6 арбитражным управляющим отказано в аккредитации либо в продлении аккредитации в связи с несоответствием арбитражных управляющих условиям аккредитации.

По состоянию на 01.01.2014 аккредитация при Банке России имела у 43 арбитражных управляющих.

В 2013 году на основании Федерального закона от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России

по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» Советом директоров Банка России решения об осуществлении выплат Банка России не принимались.

Всего по состоянию на 01.01.2014 Банком России приняты решения об осуществлении выплат 40 308 вкладчикам на общую сумму 1 264 696,4 тыс. рублей, выплаты Банка России получили 36 173 вкладчика (89,74% от числа вкладчиков, получивших на это право) на общую сумму 1 231 258,7 тыс. рублей (97,36% от общей суммы денежных средств, выделенных для осуществления выплат Банка России).

По состоянию на 01.01.2014 требования Банка России к кредитным организациям, вкладчикам которых осуществлялись выплаты Банка России, удовлетворены конкурсными управляющими в сумме 432 637,0 тыс. рублей, что составляет 35,14% от общей суммы требований Банка России, перешедших к нему в результате выплат Банка России (в том числе в течение 2013 года Банком России в счет удовлетворения требований, перешедших к Банку России в результате осуществления выплат Банка России, получены денежные средства в сумме 1822,9 тыс. рублей).

Из общего числа кредитных организаций, вкладчикам которых осуществлялись выплаты Банка России, по 29 кредитным организациям уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации в связи с ликвидацией. Требования Банка России к таким кредитным организациям, не удовлетворенные в ходе конкурсного производства по причине недостаточности имущества должников, в общей сумме 722 107,2 тыс. рублей списаны с баланса Банка России (в 2013 году списание денежных средств с баланса Банка России не проводилось).

III.6. Противодействие 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 как важному фактору, способствующему минимизации банковских рисков и обеспечению стабильности банковского сектора.

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).

В данном контексте 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, который существенным образом дополнил и качественно улучшил как инструментарий кредитных организаций, используемый ими в целях ПОД/ФТ, так и объем своих полномочий 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.

Новые положения противомоделализационного законодательства дают возможность перейти к более совершенной модели системы ПОД/ФТ, основанной на превентивных мерах, предотвращающих проникновение преступных доходов в банковский сектор. В связи с этим Банк России в 2013 году уделял большое внимание созданию условий, позволяющих кредитным организациям эффективно внедрить в их деятельность механизмы ПОД/ФТ, предусмотренные Федеральным законом № 134-ФЗ.

Так, Банком России были установлены согласованные с уполномоченным органом (Росфинмониторингом):

- порядок документального фиксирования кредитными организациями и представления в 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 клиентами³;

- 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 имущества⁴;

- 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

¹ Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег.

² Вступил в силу 30.06.2013.

³ 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» (зарегистрировано в Минюсте России 06.11.2013, регистрационный номер 30321).

⁴ 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» (зарегистрировано в Минюсте России 06.11.2013, регистрационный номер 30320).

средств по счетам (вкладам) клиентов кредитной организации¹.

Другой важной задачей Банка России в 2013 году были мониторинг и контроль 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 применения ими новых полномочий для обеспечения защиты от проникновения в них преступных доходов и управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации.

Деятельность Банка России и банковского сообщества по совершенствованию системы ПОД/ФТ была высоко оценена на международном уровне. В октябре 2013 года на пленарном заседании ФАТФ по результатам защиты Шестого отчета о прогрессе Российской Федерации по устранению недостатков российской системы ПОД/ФТ, в котором принимали участие представители Банка России, было принято решение об изменении режима представления отчетности с регулярного (ежегодного) на облегченный двухгодичный (один раз в два года).

В 2013 году Банком России на основе анализа информации, получаемой в рамках надзорной деятельности, были подготовлены рекомендации для кредитных организаций, призванные оказать содействие в выявлении отдельных операций их клиентов и принятии мер по ограничению рисков при их проведении².

Наряду с этим Банком России в 2013 году была активизирована деятельность по снижению вовлеченности отдельных кредитных организаций в обслуживание клиентов, проводящих сомнительные финансовые операции. В целях оперативного предотвращения возникновения ситуаций, угрожающих не только интересам кредиторов и вкладчиков кредитных организаций, но и банковской системе в целом, Банком России реализовывались мероприятия в соответствии с письмом Банка России от 04.09.2013 № 172-Т «О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора».

Результаты работы, проведенной Банком России, позволяют говорить о постепенном снижении в 2013 году объемов сомнительных операций, проводимых кредитными организациями в интересах своих клиентов. Большинство кредитных организаций адекватно реагировали на принимавшиеся Бан-

ком России меры и использовали дополнительные возможности, предоставленные законодательством, для минимизации риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. По итогам 2013 года более 50 кредитных организаций прекратили проведение сомнительных операций клиентов. Вместе с тем по отдельным кредитным организациям на основании всего массива имеющейся информации Банк России был вынужден принимать жесткие меры надзорного реагирования – вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

В рамках реализации надзорных функций Банком России и его территориальными учреждениями в 2013 году было завершено 1005 проверок кредитных организаций. Вопросы законодательства в сфере ПОД/ФТ рассматривались в 43% случаев всех завершенных плановых и внеплановых проверок кредитных организаций.

В течение 2013 года территориальными учреждениями Банка России в отношении 415 кредитных организаций было возбуждено 1233 дела 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 результате в течение 2013 года было завершено рассмотрение по 1146 делам об административных правонарушениях, по которым было вынесено 290 постановлений о наложении штрафа (в том числе 57 постановлений в отношении должностных лиц кредитных организаций), 482 постановления о назначении предупреждений (в том числе 239 постановлений в отношении должностных лиц кредитных организаций) и 374 – о прекращении административных дел (в том числе 144 постановления в отношении должностных лиц кредитных организаций).

В 2013 году при участии специалистов центрального аппарата Банка России, МВД России, Росфинмониторинга и Росфиннадзора было проведено 9 учебных мероприятий, в рамках которых прошли обучение 473 сотрудника территориальных учреждений Банка России. Кроме того, более 200 представителей центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России приняли участие во Всероссийском совещании «Актуальные вопросы надзора за соблюдением кредитными организациями законодательства о ПОД/ФТ и валютного законодательства. Практика применения Банком России частей 1–3 статьи 15.27 КоАП».

¹ Положение Банка России от 02.09.2013 № 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» (зарегистрировано в Минюсте России 14.11.2013, регистрационный номер 30372).

² Письма Банка России от 17.04.2013 № 73-Т, от 10.06.2013 № 104-Т, от 19.06.2013 № 110-Т, от 07.08.2013 № 150-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».

III.7. Деятельность Центрального каталога кредитных историй

В целом отчетный год работы системы формирования кредитных историй характеризовался умеренным ростом накопления титульных частей кредитных историй в Центральном каталоге кредитных историй (далее – ЦККИ), количества запросов, поступающих от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй.

В течение 2013 года в ЦККИ, осуществляющем свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», поступило около 33 млн. титульных частей кредитных историй¹ (рост по сравнению с началом 2013 года – 18,8%); их количество на конец отчетного года составило 207,9 млн.

Количество титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй – физических лиц составило на начало 2014 года 207,2 млн., увеличившись за 2013 год на 18,7%, а количество титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй – юридических лиц на 01.01.2014 составило 658,2 тыс., что больше, чем на начало 2013 года, на 47,3%. Так, за отчетный год в ЦККИ передано в 1,8 раза больше титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй – юридических лиц, чем за 2012 год. Это свидетельствует о том, что в отчетном году продолжился процесс активного формирования кредитных историй субъектов кредитных историй – юридических лиц, начавшийся в 2012 году.

Количество запросов, направленных в ЦККИ от субъектов кредитных историй и пользователей кре-

дитных историй, о бюро кредитных историй (далее – БКИ), в которых хранятся их кредитные истории, запросов на формирование или аннулирование кода субъекта кредитной истории за отчетный год увеличилось на 2,3 млн. (19,2%), составив с начала функционирования ЦККИ 14,3 млн. Количество запросов, поступивших в ЦККИ от субъектов кредитных историй, о БКИ, в которых хранятся кредитные истории, увеличилось за отчетный год на 31,5% и в абсолютном выражении составило 1,5 млн. При этом в основном такие запросы направлялись субъектами кредитных историй посредством обращения в кредитные организации – количество таких запросов возросло за отчетный год на 31% и составило 1,2 млн.

В 2013 году ЦККИ располагал информацией по 75% запросов (в 2012 году – 72,3%, в 2011 году – 71,0%, в 2010 году – 60,7%), поступивших от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй о БКИ, в которых хранятся кредитные истории субъектов кредитных историй, что подтверждает факт формирования кредитных историй большинством заемщиков.

Количество БКИ в 2013 году уменьшилось на два, в том числе одно БКИ было исключено из государственного реестра БКИ, одно БКИ объединилось с другим; еще одно БКИ внесено в государственный реестр БКИ. Таким образом, общее число БКИ на 01.01.2014 составило 25 (на 01.01.2013 – 26).

¹ Количество титульных частей кредитных историй определяется как сумма титульных частей кредитных историй, переданных в ЦККИ всеми бюро кредитных историй (информация об одном заемщике находится в нескольких бюро кредитных историй), в том числе с учетом титульных частей кредитных историй, сформированных только на основании запроса кредитора.

III.8. Взаимодействие с российским банковским сообществом

В последние годы важной формой взаимодействия Банка России и кредитных организаций стали рабочие группы по ключевым направлениям деятельности кредитных организаций и функционирования банковской системы в экономике страны. В данном формате совместная работа ведется по вопросам:

- ипотечного и потребительского кредитования¹;
- подготовки дорожной карты «Повышение доступности банковских кредитов, государственных гарантий и иных инструментов государственной поддержки»;
- предоставления российским банкам возможности использования подходов на основе внутрибанковских рейтингов (IRB-подход) в целях регулятивной оценки капитала;
- оптимизации отчетности кредитных организаций;
- определения подходов к бухгалтерскому учету и отчетности в отношении участников финансового рынка;
- организации электронного документооборота и документального обеспечения ведения архивов электронных документов в банковской системе Российской Федерации.

При разработке Банком России нормативных актов по вопросам банковского регулирования проводились активные консультации с Ассоциацией

российских банков (далее – АРБ) и Ассоциацией региональных банков (Ассоциация «Россия»), а также с крупнейшими кредитными организациями.

На 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». Так, были размещены ответы на часто задаваемые кредитными организациями вопросы по применению вступившего в силу с 01.02.2013 Положения Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В 2013 году продолжалось активное взаимодействие Банка России с кредитными организациями в рамках участия в традиционных банковских форумах, конференциях, встречах. Среди наиболее значимых – Всероссийская банковская конференция «Банковская система – 2013: потенциал роста и сценарии его реализации» (Москва), XXVIII Общее собрание Ассоциации «Россия» (Москва), ежегодная осенняя встреча банкиров с руководством Банка России по теме «Регулирование деятельности кредитных организаций Банком России» (Москва). Проведен XXII Международный банковский конгресс «Финансовая устойчивость: микро- и макроаспекты» (Санкт-Петербург).

¹ В том числе по подготовке примерных условий (стандартов) договоров потребительского кредита.

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

В 2013 году представители Банка России принимали участие в деятельности Базельского комитета по банковскому надзору и его рабочих групп и подгрупп по внедрению стандартов (в том числе в части оценок количественного влияния новых регулятивных стандартов БКБН – QIS (Quantitative Impact Study), макропруденциальному надзору, деятельности надзорных коллегий, капиталу, ликвидности. В течение 2013 года осуществлялась работа по подготовке информации и материалов по запросам Секретариата Группы органов банковского надзора стран Центральной и Восточной Европы БКБН. Банк России также участвовал во взаимной оценке соответствия положениям документов БКБН странами, участвующими в БКБН.

В 2013 году в рамках сотрудничества с Группой 20 Банком России было принято участие в подготовке ежеквартальных отчетов о мерах по выполнению российских обязательств по реализации Рамочного соглашения об уверенном, устойчивом и сбалансированном росте и Сеульского плана действий в части повышения потенциала и прозрачности финансового рынка, усовершенствования правового регулирования финансового рынка, создания в Российской Федерации международного финансового центра.

Продолжалась работа по поддержанию в актуализированном состоянии информации для электронной базы МВФ по законодательству и нормативным актам в области регулирования банковского сектора, которая ежеквартально размещается Банком России на своем официальном сайте в сети Интернет. Проводились встречи с экспертами МВФ в рамках консультаций по статье IV Устава МВФ; также в Банке России работал на постоянной основе советник МВФ по вопросам банковского регулирования и надзора.

В рамках взаимодействия с Организацией экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР) представителями Банка России было принято участие в подготовке замечаний и предложений по проектам обзоров Российской Федерации, подготовленных Комитетом ОЭСР по финансовым рынкам и Комитетом ОЭСР по инвестициям, а также аналитических материалов к проекту ОЭСР «Ограничительные индексы в торговле услугами стран – членов и стран – партнеров Организации экономического сотрудничества и развития» в части доступа нерезидентов на российский рынок банковских услуг.

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

В отчетный период в целях расширения сотрудничества в области надзора за деятельностью кредитных организаций, обмена надзорной информацией, в том числе при осуществлении надзора за трансграничными учреждениями российских и иностранных банков с учетом рекомендаций БКБН, Банком России продолжалась работа по согласованию проектов меморандумов (соглашений) с надзорными органами ряда стран с учетом принятых в российском законодательстве изменений¹. В частности, иностранные надзорные органы информировались о полномочиях Банка России по предоставлению информации, составляющей банковскую тайну, обеспечению гарантий по сохранению конфиденциальности информации, предоставляемой Банку России, а также по вопросам проведения иностранными надзорными органами проверок соответствующих дочерних российских банков. Взаимодействие с иностранными регуляторами продолжалось также в части предоставления ими в Банк России информационных писем о результатах проверок дочерних организаций российских банков, расположенных за рубежом.

В 2013 году были проведены двусторонние встречи по актуальным вопросам банковского регулирования и надзора с представителями надзорных органов Австрии, Китая, Нидерландов.

В целях координации действий надзорных органов, ответственных за надзор за деятельностью трансграничных учреждений банковских групп, Банк России сотрудничал с надзорными органами иностранных государств в рамках международных надзорных коллегий. В отчетный период представители Банка России участвовали в работе надзорных коллегий, организованных надзорными органами Австрии, Венгрии, Нидерландов и Италии.

С участием представителей Банка России было проведено четвертое заседание Рабочей группы по вопросам банковской деятельности и ценным бумагам в рамках диалога Россия–ЕС по финансовой и макроэкономической политике. Продолжалась деятельность подгруппы «Банки и финансовые ус-

¹ В части изменений, внесенных Федеральным законом № 146-ФЗ в статьи 51 и 73 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

луги», действующей под эгидой российско-германской Стратегической рабочей группы по сотрудничеству в области экономики и финансов. Состоялось очередное заседание подгруппы, в ходе которого обсуждались вопросы деятельности центральных контрагентов, торговых репозитариев, развития финансового центра, Закона США о налогообложении иностранных счетов (FATCA).

В рамках сотрудничества с Евразийским экономическим сообществом (ЕврАзЭС) и государствами – участниками Единого экономического пространства (ЕЭП) Банк России участвовал в согласовании проектов договора о Евразийском экономическом союзе, соглашения о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках государств – участников ЕЭП и соглашения об обмене информацией, в том числе конфиденциального характера, в банковской

сфере, на рынках ценных бумаг, в сфере страхования. Были подготовлены материалы к заседаниям интеграционных органов ЕврАзЭС и Совета руководителей центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС по вопросам сотрудничества, развития банковского сектора и банковского надзора в государствах – участниках ЕврАзЭС.

В соответствии с Программой профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС в 2013 году были проведены международные семинары с участием представителей Банка России в г. Туле, а также в национальных банках Республики Беларусь, Республики Армения и Республики Казахстан. Банк России организовал стажировку по теме «Мониторинг предприятий» для представителей национальных банков Киргизской Республики и Республики Казахстан.

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

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

В 2014 году будет продолжена работа над проектами федеральных законов:

- «О внесении изменений в статью 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в части законодательного закрепления квоты иностранного участия в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций);
- «О внесении изменений в статью 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в части установления обязанности кредитных организаций раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о профессиональной квалификации и деловом опыте руководителей);
- «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части установления единого порядка аккредитации филиалов (за исключением филиалов иностранных банков) и представительств иностранных юридических лиц, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации);
- «О внесении изменений в статьи 11 и 11² Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в части установления единого для всех видов вновь регистрируемых небанковских кредитных организаций требования к минимальному размеру уставного капитала и требований к размеру собственных средств (капитала) небанковских кредитных организаций).

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

- продолжить работу над внесением изменений в нормативные акты Банка России, направленных на обеспечение электронного документооборота при проведении процедур государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций;
- внести в Указание Банка России от 22.07.2013 № 3028-У «О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)» изменения, расширяющие границы функционирования передвижного пункта кассовых операций до территории феде-

рального округа и сопредельных с ним субъектов Российской Федерации;

- завершить работу над проектами положений Банка России, устанавливающих порядок и критерии оценки финансового положения юридических и физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и юридических и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, – новые редакции положений Банка России от 19.06.2009 № 337-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций» и от 19.06.2009 № 338-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации»;
- в связи с вступлением в силу с 01.01.2014 статьи 11¹⁻² Федерального закона «О банках и банковской деятельности», статей 57¹, 57² Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (введены Федеральным законом № 146-ФЗ) в 2014 году предполагается издать нормативный акт Банка России, которым будут установлены квалификационные требования к лицам, осуществляющим функции руководителей службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации, лицам, назначаемым на данные должности; будут уточнены требования к деловой репутации вышеуказанных лиц, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также определен порядок подтверждения кредитной организацией соблюдения вышеизложенных требований.

В 2014 году основным направлением деятельности будет работа по обеспечению выполнения новых требований федерального законодательства, закрепленных в Инструкции Банка России от 25.10.2013 № 146-И «О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации», в части контроля за соблюдением порядка приобретения свыше 10% акций (долей) кредитной организации и (или) установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих свыше 10% акций (долей) кредитной организации; направления предписаний об устране-

нии нарушений, допущенных при совершении вышеуказанных сделок.

Кроме того, в рамках Положения Банка России от 27.10.2009 № 345-П «О порядке раскрытия на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» будет осуществлена работа по оптимизации порядка раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк.

III.10.2. Регулирование банковской деятельности

В 2014 году Банком России будет продолжена работа по внедрению в российскую банковскую практику положений Компонента 2 «Надзорный процесс» Базеля II.

Необходимая правовая база для внедрения Компонента 2 была создана принятием Федерального закона № 146-ФЗ, предусматривающего в том числе наделение Банка России правом определять для кредитных организаций стандарты управления рисками и капиталом и предъявлять им требования по разработке и внедрению внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), а также устанавливать стандарты раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности, в том числе о принятых рисках и процедурах управления рисками и капиталом.

Банк России предполагает разработать нормативный акт, устанавливающий обязательные требования к организации ВПОДК кредитными организациями. После издания данного нормативного акта Банк России начнет предъявлять к кредитным организациям, начиная с крупнейших кредитных организаций, требования о разработке и применении ВПОДК. Также в 2014 году предполагается издать нормативный акт, определяющий методологию осуществления надзорной оценки качества ВПОДК, и изменения в отдельные нормативные акты Банка России, позволяющие учитывать качество ВПОДК в рамках надзорной оценки.

В 2014 году Банк России продолжит внедрение показателя финансового рычага в практику регулирования в соответствии с Базелем III – предполагается определить дату начала публичного раскрытия кредитными организациями информации о значении показателя и его компонентов в стандартной форме одновременно с доведением порядка составления и раскрытия данной информации. Будет продолжен мониторинг уровня и компонентов показателя финансового рычага. В пруденциальных целях в соответствии с Базелем III показатель финансового рычага предполагается использовать с 1 января 2018 года.

В целях реализации новых подходов к регулированию ликвидности банковского сектора в соот-

ветствии с Базелем III в 2014 году Банком России планируется издать положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности, устанавливающее методику расчета показателя краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ), а также ввести форму отчетности по расчету ПКЛ с порядком ее составления и представления в Банк России.

Предусматривается, что в 2014 году расчет ПКЛ будет осуществляться банками для целей мониторинга, оценки количественного влияния и установления значений отдельных коэффициентов, используемых при расчете ПКЛ, по которым конкретные значения не были определены БКБН, аналогично этапам внедрения Базеля III в части нового определения капитала и показателей достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

В соответствии с согласованными на международном уровне сроками внедрения Базеля III вступление в силу ПКЛ в качестве нормативного требования планируется с 01.01.2015. Банк России в 2014 году будет проводить работу по разработке альтернативных опций расчета ПКЛ, предусмотренных БКБН.

В 2014 году Банком России будет продолжена работа по внедрению в российскую банковскую практику подхода по оценке кредитных рисков на основе внутрибанковских рейтингов. Предполагается публикация нормативных документов Банка России, определяющих порядок расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов и порядок рассмотрения Банком России ходатайств банков о применении подхода на основе внутренних рейтингов к расчету кредитного риска. Вступление в силу данных документов планируется с 01.01.2015.

В рамках работы по реализации Федерального закона № 146-ФЗ Банком России планируется издать:

- Положение Банка России «О консолидированной отчетности», устанавливающее порядок составления кредитными организациями отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковской группы, порядок представления ее в Банк России и использования данных консолидированной отчетности при осуществлении банковского надзора;
- Указание Банка России «Об определении признаков возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией и осуществлении контроля за соблюдением кредитными организациями расчета максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц)», устанавливающее порядок определения признаков возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией и действий структурных подразделений Банка России, осуществляющих надзор за деятельно-

стью кредитных организаций, по выявлению лиц, которые могут быть квалифицированы как связанные с кредитной организацией лица;

- Указание Банка России «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами», определяющее порядок раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами в установленной Банком России форме в разрезе по срокам и валюте вкладов;
- Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», определяющее функции службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля кредитной организации;
- Инструкцию Банка России «О порядке применения мер к кредитным организациям», регламентирующую порядок применения мер к кредитным организациям в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Инструкцию Банка России, устанавливающую порядок оценки системы оплаты труда в кредитной организации, а также порядок направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда;
- изменения в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в части уточнения порядка расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также в части определения методики расчета максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц).

III.10.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование

Развитие надзорной деятельности в 2014 году планируется по следующим основным направлениям.

1. Будет продолжена работа по развитию практических подходов к риск-ориентированному надзору, в том числе на консолидированной основе, в отношении банковских групп, банковских холдингов и иных групп участников финансовых рынков.

2. В отношении банковских групп преобладающей формой надзора станут надзорные группы, формируемые из сотрудников центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России, которые осуществляют надзор за участниками банковской группы.

Важной задачей будет являться расширение взаимодействия с иностранными органами банковского и финансового надзора на базе заключенных межгосударственных соглашений о сотрудничестве

и расширение практики проведения международных надзорных коллегий в отношении международных банковских групп, в которых участвуют российские кредитные организации.

3. Приоритетом надзорной деятельности останется работа с кредитными организациями, имеющими непрозрачную структуру собственности, направленная на установление конечных бенефициаров.

4. Продолжится определение уровня кредитных рисков, принимаемых банками, на бизнес акционеров (собственников), а также, при необходимости, разработка и утверждение планов мероприятий по деконцентрации рисков на бизнес собственников.

5. В надзорной работе получают дальнейшее развитие методические подходы и практики, направленные на диагностирование проблем в деятельности кредитных организаций на ранних стадиях их возникновения, позволяющие повысить оперативность надзорных действий в целях профилактики возможного быстрого ухудшения финансового положения кредитных организаций, стабилизации и улучшения показателей их деятельности.

6. Повышенное внимание будет уделено системно значимым банкам с учетом подходов по идентификации и оценке профилей рисков на основе МСФО и документов БКБН.

В 2014 году полномочия по непосредственному надзору за крупнейшими кредитными организациями из числа системно значимых будут передаваться Департаменту надзора за системно значимыми кредитными организациями. Непосредственный надзор за деятельностью остальных системно значимых кредитных организаций будет осуществляться специализированными подразделениями территориальных учреждений Банка России. В 2014 году Банк России предполагает разработать и обсудить с банковским сообществом дополнительные пруденциальные требования к системно значимым кредитным организациям.

7. При организации надзора за многофилиальными кредитными организациями будут повышаться оперативность и содержательная составляющая взаимодействия соответствующих подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России, где расположены офисы таких кредитных организаций.

Повышенное внимание будет уделено совершенствованию методик и подходов к осуществлению дистанционного надзора за деятельностью внутренних структурных подразделений банков, организации и укреплению взаимодействия территориальных учреждений Банка России.

8. Дальнейшее развитие получит институт уполномоченных представителей Банка России, состав уполномоченных будет расширен с учетом дополнительных прав, предоставленных Банку России законодательством.

9. С учетом рекомендаций БКБН повышенное внимание будет уделяться качеству собственных средств (капитала) кредитных организаций.

10. Будет продолжено предметное изучение активов кредитных организаций и оценка их качества, в том числе отражение справедливой стоимости в учете банков. Также на соответствие рыночной стоимости будут изучаться активы в составе паевых инвестиционных фондов, принадлежащих кредитным организациям, и активы, выступающие в качестве залогов для покрытия кредитных рисков.

В связи с этим сохранится практика осуществления экспертных оценок рыночной стоимости активов кредитных организаций, в том числе размера переоценки имущества, включаемой в расчет собственных средств (капитала), а также залогового обеспечения, принятого по кредитным сделкам.

11. Планируется усиление контроля за трансграничными операциями российских банков, за достоверностью представляемых сведений об их характере и контрагентах по рассматриваемым сделкам. Особое внимание будет уделяться банкам, осуществляющим операции с резидентами офшорных зон, и выявлению экономической природы указанных операций и сделок.

12. Продолжится работа по совершенствованию макропруденциального анализа на основе расчета и публикации совместно с МВФ показателей финансовой устойчивости.

13. В рамках совершенствования оценки системных рисков методами стресс-тестирования российского банковского сектора Банк России будет активно использовать подходы, рекомендуемые международными организациями (МВФ, БКБН и др.) в данном направлении. В 2014 году будет продолжена работа по оценке рисков российского банковского сектора с учетом вступления в силу требований по достаточности капитала по Базелю III. Кроме того, будет совершенствоваться инструментарий оценки «эффекта заражения» на рынке межбанковского кредитования («эффекта домино»).

III.10.4. Инспектирование

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

- совершенствование нормативно-правовой базы, регламентирующей вопросы организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) в целях оценки рисков на консолидированной основе при одновременном проведении проверок кредитных организаций и некредитных финансовых организаций – участников банковских групп (холдингов);
- совершенствование нормативно-правовой базы проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) и порядка взаимодействия структурных подразделений Банка России с учетом формирования территориальных учреждений Банка России по федеральным округам;

- совершенствование информационно-аналитического обеспечения инспекционной деятельности и разработка новых технологий проверок отдельных направлений деятельности (вопросов) кредитных организаций (их филиалов) с целью унификации инспекционного процесса и повышения эффективности проверок;
- совершенствование действующего и разработка нового методического обеспечения по проверкам отдельных направлений деятельности кредитных организаций (их филиалов).

III.10.5. Страхование вкладов физических лиц

В рамках осуществления мер, направленных на снижение рисков системы страхования вкладов, Банк России продолжит принимать участие в работе над проектом федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (№ 298254-6), принятым Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении.

При подготовке законопроекта ко второму чтению предлагается предусмотреть еще более существенную дифференциацию отчислений в фонд обязательного страхования вкладов в зависимости от размера установленной ставки привлечения банками вкладов физических лиц, а также предусмотреть с 1 января 2015 года замену механизма дифференциации размеров ставок страховых взносов в зависимости от уровня ставок по депозитам на механизм дифференциации ставок страховых взносов в зависимости от оценки степени рискованности деятельности банка на основе методики, определяемой нормативным актом Банка России.

В рамках выполнения плана мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации при участии Банка России будет продолжена работа над проектом федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающего введение в законодательство нового вида банковского вклада – без права досрочного востребования суммы вклада или ее части либо удостоверенного сберегательным (депозитным) сертификатом без права его предъявления к оплате до истечения установленного в нем срока.

III.10.6. Финансовое оздоровление кредитных организаций

В 2013 году Банком России продолжалась работа по подготовке предложений в части совершенствования процедур финансового оздоровления и банкротства (ликвидации) кредитных организаций, усиления

ответственности за совершение неправомерных действий в преддверии банкротства.

Так, с участием Банка России разработан проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации», отвечающий подходам Группы 20 и рекомендациям Совета по финансовой стабильности по регулированию санации и упорядоченной ликвидации финансовых институтов.

Указанный проект федерального закона направлен на консолидацию норм законодательства Российской Федерации о банкротстве, в связи с чем предусматривает дополнение Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» нормами законодательства о банкротстве кредитных организаций, а также отдельными положениями Федерального закона № 175-ФЗ. Проект федерального закона не только позволит сохранить положительно зарекомендовавшие себя на практике при преодолении кризиса 2008 года меры финансового оздоровления системно значимых банков, но и предоставит Банку России и Агентству новый инструментарий для предупреждения банкротства банков либо их ликвидации с наименьшими потерями для вкладчиков.

Так, проект федерального закона устанавливает право Агентства принять участие по предложению Банка России в предупреждении банкротства банка, являющегося участником системы страхования, при наличии у него признаков неустойчивого финансового положения, выявлении ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и (или) стабильности банковской системы.

В дополнение к уже существующим механизмам ликвидации банков для повышения степени защиты их кредиторов и сохранения доверия к российским банкам в целом проектом предусмотрен механизм передачи вкладов и активов проблемного банка в здоровый банк.

Также названный законопроект предусматривает ряд мер по усилению механизмов ответственности руководителей и владельцев проблемных банков и предотвращает премиальные выплаты руководителям проблемных банков, в отношении которых применяются процедуры финансового оздоровления, по аналогии с банками-банкротами.

В 2014 году в целях дальнейшей реализации основных рекомендаций Совета по финансовой стабильности в области эффективных режимов оздоровления/ликвидации финансовых институтов Банк России в рамках утвержденного плана мероприятий по внедрению «Ключевых атрибутов эффективных режимов урегулирования несостоятельности финансовых институтов» продолжит осуществлять начатые мероприятия:

- по внесению изменений в законодательство Российской Федерации, включая нормативные акты

Банка России, с целью установления требований к системно значимым кредитным организациям в отношении разработки и поддержания в актуальном состоянии планов самооздоровления, а также с целью предоставления Банку России прав по осуществлению контроля за разработкой и представлением в Банк России планов самооздоровления;

- по оценке возможностей и форм внедрения в российскую практику новых инструментов урегулирования несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, неиспользуемых и не закрепленных в действующем законодательстве (бридж-банки, механизмы bail-in, мораторий с приостановлением платежей отдельным кредиторам и т.д.).

III.10.7. Ликвидация кредитных организаций

В 2014 году в соответствии с перечнем Поручений Президента Российской Федерации от 27.12.2013 № Пр-3086 по реализации Послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 12 декабря 2013 года, а также в рамках реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года будет продолжена работа в отношении проекта федерального закона, предусматривающего дополнение Уголовного кодекса Российской Федерации нормами, устанавливающими уголовную ответственность за внесение в документы финансовой организации (в том числе кредитной организации) заведомо неполных или недостоверных сведений, а равно подтверждение их достоверности, представление таких сведений в Банк России, публикацию или раскрытие их в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Проектируемый состав преступления предусматривает наличие цели совершения указанных противоправных действий – сокрытие предусмотренных законом признаков банкротства финансовой организации либо оснований для обязательного отзыва у кредитной организации лицензии.

Необходимость внесения указанных изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации обусловлена наличием обширной практики составления и представления кредитными организациями в уполномоченные органы и в Банк России существенно недостоверных сведений и отчетности.

Имеющиеся случаи сознательной фальсификации кредитными организациями собственной отчетности свидетельствуют о неэффективности существующих мер воздействия, применяемых к кредитным организациям на основе норм административного, уголовного и банковского законодательства Российской Федерации, и их недостаточности для противодействия представлению кредитными организациями недостоверных сведений Банку России и иным лицам.

Предлагаемые изменения в уголовное законодательство Российской Федерации направлены на усиление степени защиты прав и законных интересов клиентов данных организаций, а также на повышение доверия к банковскому сектору в целом.

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

В 2014 году деятельность Банка России в сфере ПОД/ФТ будет направлена на реализацию задач и функций, определенных в рамках реформирования системы регулирования российского финансового рынка и образования единого регулятора на базе Банка России.

Также одной из основных задач, стоящих перед Банком России и его территориальными учреждениями в 2014 году, будет обеспечение эффективной реализации в кредитных организациях риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ, в том числе с целью минимизации риска вовлечения кредитных организаций в отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Кроме того, в 2014 году Банком России будет продолжена работа, направленная на:

- оптимизацию реализации требования Федерального закона № 115-ФЗ по выявлению и информированию уполномоченного органа об операциях, подлежащих обязательному контролю, в части разграничения на законодательном уровне соответствующих обязанностей между всеми субъектами исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ в зависимости от характера деятельности таких субъектов;
- оптимизацию требований по идентификации (в том числе путем регулирования глубины идентификации в зависимости от степени (уровня) риска операций);
- законодательное расширение возможностей Банка России по отзыву у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций и сужение оснований для применения Банком России к кредитным организациям мер административной ответственности по статье 15.27 КоАП с акцентом в сторону применения мер воздействия, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

III.11. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России

В надзорном блоке Банка России работают 4473 руководителя и специалиста, из них 41,5% в центральном аппарате, 58,5% – в территориальных учреждениях. Большинство специалистов имеют высшее профессиональное образование (98,6%), опыт работы в банковской системе свыше трех лет (82,5%), возраст от 30 до 50 лет (63,3%).

В 2013 году всего было проведено 336 учебных мероприятий, в рамках которых прошли обучение 2467 работников подразделений банковского надзора. Значительный интерес представляли краткосрочные семинары и курсы повышения квалификации, проводимые высококвалифицированными преподавателями вузов и специалистами-практиками по вопросам корпоративного управления в кредитных организациях, анализа и оценки финансового состояния корпоративных клиентов банка, операций банков с ценными бумагами, технологий электронного банкинга, особенностей проверок системы управления кредитными рисками в банках, контроля за соблюдением кредитными организациями законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и др.

Значительное внимание, как и в предыдущие годы, было уделено реализации учебных проектов по профессиональной переподготовке работников, выполняющих функции куратора, инспектора, руководителя временной администрации и консультанта по финансовому оздоровлению кредитных организаций. В 2013 году завершили обучение 4 группы слушателей (76 человек), было начато обучение одной группы с завершением в 2014 году. Кроме того, в целях углубленного изучения международных стандартов финансовой отчетности было проведено 9 базовых курсов и 32 краткосрочных спецкурса по отдельным стандартам и по вопросам подготовки финансовой отчетности кредитных организаций по МСФО (обучено 274 работника).

С целью формирования и закрепления на практике профессиональных знаний и навыков, обмена

опытом профессиональной деятельности проводились стажировки представителей территориальных учреждений Банка России в Департаменте банковского надзора, Главной инспекции кредитных организаций и Департаменте финансового мониторинга и валютного контроля. Специалисты Банка России в течение 2013 года проводили лекционные занятия, организованные Департаментом кадровой политики и обеспечения работы с персоналом Банка России, учебными центрами Банка России.

В 2013 году была продолжена практика проведения для работников подразделений банковского надзора консультаций с целью совершенствования знаний в области компьютерных технологий и иностранных языков, а также практика проведения семинаров и тренингов по вопросам развития управленческой и социальной компетентности, формирования личностных качеств, обеспечивающих достижение позитивных результатов в профессиональной деятельности.

В рамках международного сотрудничества Банком России в 2013 году было обучено 144 руководителя и специалиста подразделений банковского надзора. Обмен опытом с зарубежными экспертами был организован в формате международных семинаров в России (совместно с ЕЦБ, МВФ, Банком Франции, Банком Англии), на местах (в ЕЦБ, центральных банках европейских стран, ФРС США, МВФ, БМР, учебном центре в г. Герцензее), а также в соответствии с Программой профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС. Изучение зарубежного опыта осуществлялось также в дистанционной форме с использованием программы ФСИ «Коннект», разработанной Институтом финансовой стабильности Банка международных расчетов (г. Базель) для сотрудников органов надзора за финансовым сектором. В 2013 году по данной программе успешно прошли итоговое тестирование 182 работника подразделений банковского надзора.

Приложения

IV

IV.1. Мониторинг устойчивости банковского сектора

В 2013 году продолжался мониторинг рисков ликвидности, рисков кредитования нефинансовых организаций и физических лиц, достаточности капитала и рыночных рисков в целях идентификации на ранней стадии негативных тенденций в банковском секторе, в том числе у отдельных банков (операции которых в решающей степени формируют указанные тенденции). Наряду с основными финансовыми рисками, в отношении которых проводится мониторинг, на предмет возможных системных рисков анализировались структура активов и пассивов крупнейших кредитных организаций и банков с наибольшим объемом вкладов физических лиц, влияние ситуации на фондо-

вом рынке на финансовое состояние кредитных организаций, операции по привлечению и размещению межбанковских кредитов и депозитов под высокие процентные ставки, крупные кредиты, предоставленные компаниям, допустившим технические дефолты по долговым обязательствам, обращающимся на публичном рынке, зависимость фондирования кредитных организаций от средств Банка России, а также реструктурированные и пролонгированные ссуды.

Продолжилась работа по оценке на ежеквартальной основе индикатора финансовой устойчивости российского банковского сектора в рамках построения карты рисков.

Карта рисков российского банковского сектора

Банк России ежеквартально проводит оценку финансовой устойчивости банковского сектора на основе карты рисков. При построении карты рисков используется опыт Международного валютного фонда, Европейского центрального банка, регуляторов и центральных банков различных стран. Карта рисков российского банковского сектора построена для определения уровня совокупного риска и его динамики. Карта включает в себя 7 групп показателей (векторов) с уровнем риска от 0 до 10: внутриотраслевые факторы риска – ликвидность, кредитный риск, рентабельность, капитал, рыночный риск; внешние факторы риска – макроэкономика, внешние риски.

Каждый вектор состоит из набора показателей, для определения уровня риска по которым оценивается динамика относительных индикаторов, в том числе их годовой прирост. С целью обеспечения сопоставимости данных проводится нормирование каждого показателя с учетом его максимального и минимального значений.

После построения ряда данных определяется перцентиль, в который попадает значение показателя за анализируемый период. Уровень риска отдельного направления рассчитывается как сумма перцентилей входящих в его состав показателей, взвешенных в соответствии с их влиянием на итоговый уровень риска по направлению (вектору).

По результатам построения карты рисков определяются уровень совокупного риска банковского сектора как итоговый индикатор финансовой устойчивости (ИФУ).

IV.2. Национальная платежная система

В 2013 году в Российской Федерации продолжилось формирование структуры субъектов национальной платежной системы, 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 национальной платежной системы в соответствии с положениями Федерального закона № 161-ФЗ.

На начало 2014 года деятельность в качестве субъектов национальной платежной системы осуществляли 922 оператора по переводу денежных средств (Банк России, Внешэкономбанк и 920 кредитных организаций); 30 операторов платежных систем (Банк России, 19 кредитных организаций и 10 организаций, не являющихся кредитными); операторы услуг платежной инфраструктуры (34 операционных центра, 31 платежный клиринговый центр, 26 расчетных центров); 82 оператора электронных денежных средств; Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России» (далее – ФГУП «Почта России»); платежные агенты и банковские платежные агенты (на 01.01.2014 ими было открыто 32,1 тыс. счетов в кредитных организациях).

В 2013 году в национальной платежной системе было проведено 4,2 млрд. платежей¹ на сумму 1929,5 трлн. рублей (в 2012 году – 3,8 млрд. и 1591,0 трлн. рублей соответственно). В среднем ежедневно осуществлялось 17,0 млн. платежей на сумму 7,8 трлн. рублей. Средний размер платежа возрос на 8,9%, до 459,4 тыс. рублей.

На территории Российской Федерации функционировала 31 платежная система (в 2012 году – 20 платежных систем), из них 2 платежные системы являлись системно значимыми (платежная система Банка России и НКО ЗАО НРД), 4 – социально значимыми (CONTACT, Visa, «Золотая Корона», MasterCard).

Через платежную систему Банка России в 2013 году осуществлено 1,3 млрд. переводов денежных средств на общую сумму 1224,9 трлн. рублей (на 6,5% больше как по количеству, так и по объему). Отношение объема переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка

России, к объему ВВП составило 18,3 (в 2012 году – 18,5). В день проводилось 5,4 млн. переводов на сумму 5,0 трлн. рублей (в 2012 году – 5,1 млн. переводов на сумму 4,6 трлн. рублей).

В структуре переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России, преобладали переводы кредитных организаций: 85,5% по количеству и 78,0% по объему. Доля переводов клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, составила: по количеству – 14,4%, по объему – 8,8%, при этом подавляющая часть приходилась на переводы Федерального казначейства и его территориальных органов, являющихся участниками обмена электронными сообщениями с Банком России. В 2013 году через платежную систему Банка России ими осуществлено 195,5 млн. переводов на сумму 74,6 трлн. рублей, что на 6,3% по количеству и на 19,2% по объему больше, чем в предыдущем году.

В 2013 году продолжился рост использования системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП), участниками которой на начало 2014 года являлись 2776 организаций (из них 412 – прямые участники расчетов, 2280 – ассоциированные участники расчетов, 84 – особые участники расчетов). За год через систему БЭСП осуществлено 2,1 млн. переводов на сумму 504,1 трлн. рублей, что по сравнению с предыдущим годом в 1,8 раза больше по количеству и на 12% по объему. В структуре переводов денежных средств, осуществленных через систему БЭСП, доля переводов кредитных организаций (филиалов) составила 90,1% по количеству и 61,9% по объему (в 2012 году – 95,5 и 60,4% соответственно). На переводы денежных средств на сумму свыше 1 млн. рублей пришлось 42,2% от общего количества переводов в системе БЭСП, доля этих переводов по объему составила 99,96%.

Расширялось предложение платежных услуг операторами по переводу денежных средств – кредитными организациями, а также Внешэкономбанком. Кроме головных офисов, их сеть насчитывала 2,0 тыс. филиалов и 43,2 тыс. внутренних структурных подразделений². В течение 2013 года операторами по переводу денежных средств проведено 2,9 млрд. платежей

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 операции на финансовых рынках клиентов кредитных организаций.

² Без учета передвижных пунктов кассового обслуживания.

на общую сумму 704,6 трлн. рублей (в 2012 году – 2,5 млрд. транзакций на сумму 440,5 трлн. рублей). Собственные платежи кредитных организаций и платежи их клиентов, не являющихся кредитными организациями (как физических, так и юридических лиц), за год увеличились на 9,4 и 15,3% соответственно. В структуре последних по-прежнему доминировали кредитовые переводы¹: по количеству операций на них приходилось 59,5%, по объему – 97,2%. Платежи в форме прямого дебета², как и годом ранее, составили незначительную долю – около 2% по количеству и объему. Вместе с тем их удельный вес в общем объеме платежей вырос по сравнению с 2012 годом более чем в 5 раз (с 0,3 до 1,6%).

Развитие платежной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств способствовало дальнейшему росту предложения дистанционных форм банковского обслуживания. Практически все российские кредитные организации предоставляли клиентам возможность дистанционного доступа к своим счетам для осуществления платежей. Количество счетов с дистанционным доступом клиентов – физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, увеличилось за 2013 год на 11,6%, до 111,5 млн. Сохранялись высокие темпы прироста количества счетов с доступом посредством сети Интернет (46,5%) и мобильных телефонов (20,6%). Их доля в общем количестве счетов с дистанционным доступом на начало 2014 года составила 40,4 и 27,7% соответственно (годом ранее – 30,8 и 25,7%).

Как и в предыдущие годы, клиенты кредитных организаций при осуществлении платежей активно использовали электронные технологии. Количество и объем безналичных платежей, проведенных на основании распоряжений, направленных клиентами в кредитные организации электронно, в том числе с использованием платежных карт, увеличились в 1,7 раза и на 23% соответственно и составили 6,8 млрд. операций на сумму 392,7 трлн. рублей. Из них на платежи через сеть Интернет и мобильные телефоны пришлось 25,5 и 73,5% соответственно.

Количество эмитированных российскими кредитными организациями платежных карт увеличилось за год на 13,6%, до 217,5 млн. на начало 2014 года. Их основу (86,6%) традиционно составляли расчетные (дебетовые) карты, на кредитные карты пришлось 13,4%, хотя темп прироста последних был выше (29,8% против 11,4%).

В 2013 году сохранялась тенденция к более активному использованию платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями: число транзакций с их использованием на территории Российской Федерации и за ее пределами воз-

росло на 35,4% (до 7,7 млрд. рублей), объем – на 26,3% (до 29,6 трлн. рублей), при этом рост безналичных операций с использованием карт (в 1,6 раза по количеству и по объему) существенно опережал рост операций по снятию наличных денег (на 10,3 и 18,0% соответственно). Это обусловило дальнейшее уменьшение доли операций по снятию наличных денег (с 50,1 до 40,8% в общем количестве и с 77,7 до 72,5% в общем объеме) при увеличении удельного веса безналичных операций (до 59,2 и 27,5% соответственно).

Кроме того, 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 составило 56,6% от их общего объема.

Динамичному росту безналичных операций с использованием платежных карт способствовало увеличение числа организаций торговли и услуг, принимающих к оплате карты. За год количество электронных терминалов и импринтеров увеличилось на треть и составило к началу 2014 года 986,3 тыс. Число банкоматов, большинство из которых (97%) также предназначены для совершения безналичных операций, увеличилось почти на 10%, до 188,8 тыс.

С развитием дистанционных технологий в Российской Федерации все большую популярность в качестве средства платежа получают электронные денежные средства. На 01.01.2014 количество кредитных организаций, уведомивших Банк России о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств, составило 82 (на начало 2012 года – 38). В течение 2013 года количество электронных средств платежа (ЭСП) для перевода электронных денежных средств, включая предоплаченные карты, составило 304,1 млн., из них 95,5% – неперсонифицированные ЭСП. За год с их использованием совершено 338,2 млн. операций по переводу электронных денежных средств на сумму 429 млрд. рублей, при этом наиболее активно использовались неперсонифицированные ЭСП – на них пришлось 78,2% по количеству и 50,3% по объему операций. Удельный вес персонифицированных ЭСП в суммарном количестве и объеме операций составил 21,8 и 48,6% соответственно. Доля корпоративных ЭСП незначительна. Средняя сумма перевода электронных денежных средств с использованием неперсонифицированных, персонифицированных и корпоративных ЭСП составила 0,8; 2,8 и 23,9 тыс. рублей соответственно.

В Российской Федерации одним из важных субъектов национальной платежной системы является ФГУП

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

² Включаются платежи на основании платежных требований и инкассовых поручений.

«Почта России» – организация с широкой и территориально распределенной сетью отделений почтовой связи (на 01.01.2014 – 41,4 тыс. отделений)¹. В 2013 году через отделения и платежные терминалы ФГУП «Почта России» как по территории России, так и за ее пределы был совершен 651 млн. почтовых переводов и платежей физических лиц на сумму 582 млрд. рублей (уменьшение по сравнению с 2012 годом на 8,5 и 7,1% соответственно). Из них большая часть пришлось 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, выступающих посредниками при приеме платежей от населения. Объем платежей физических лиц, совершенных при их посредничестве в пользу юридических лиц, увеличился на 23,5% (до 1,2 трлн. рублей), из них 88,2% пришлось на платежных агентов, 11,8% – на банковских платежных агентов. О востребованности этой услуги свидетельствует отмеченное на протяжении ряда лет возрастание доли платежей, совершенных через платежных агентов и банковских платежных агентов (включая ФГУП «Почта России»), в общем объеме платежей физических лиц без открытия банковского счета². По итогам 2013 года этот показатель составил 21,2%.

В 2013 году Банком России была продолжена работа по реализации Федерального закона № 161-ФЗ в соответствии с принятой в его исполнение Стратегией развития национальной платежной системы.

В целях обеспечения координирующей роли Банка России в национальной платежной системе создан консультативный совет по вопросам ее развития. В его состав вошли представители органов

государственной власти Российской Федерации, профессиональных объединений участников рынка платежных услуг, банковских ассоциаций, других объединений коммерческих организаций.

Проведен комплексный анализ российского законодательства, нормативных актов Банка России в рамках подготовки к оценке соответствия значимых платежных систем России международным принципам для инфраструктур финансового рынка.

В связи с проведением в Банке России работ по включению российского рубля в число 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.

Значительный вклад внесен Банком России в продвижение безналичных способов оплаты государственных услуг, в частности во взаимодействие кредитных организаций с Государственной информационной системой по государственным и муниципальным платежам.

В целях достижения роста доверия населения к безналичным платежным услугам и новым платежным инструментам завершена совместная работа Банка России и кредитных организаций по обеспечению готовности к реализации в полном объеме статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ, в соответствии с которой с 1 января 2014 года устанавливаются порядок обязательного информирования клиентов о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа и порядок возмещения сумм вследствие несанкционированных операций, совершенных с использованием электронных средств платежа.

¹ По данным ФГУП «Почта России».

² Включаются платежи физических лиц, совершенные через инфраструктуру кредитных организаций, ФГУП «Почта России», а также платежных агентов и банковских платежных агентов.

IV.3. Развитие Центрального каталога кредитных историй

В 2014 году Банк России планирует продолжить работу, направленную на повышение эффективности деятельности ЦККИ и БКИ, а также начать работу по реализации полномочий Банка России в сфере надзора за деятельностью БКИ.

На весенней сессии 2014 года Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации планируется рассмотрение проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Законопроект подготовлен при участии Банка России в целях совершенствования правового регулирования деятельности по формированию кредитных историй (во исполнение пункта 9 Плана мероприятий по реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года). Вступление в силу соответствующего закона ожидается в 2014 году. Также в 2014 году планируется осуществить доработку автоматизированной системы ЦККИ в части приведения ее в соответствие с законом.

Законопроект направлен на совершенствование правового регулирования деятельности БКИ и ЦККИ и предусматривает:

- передачу сведений в БКИ по заемщикам (поручителям) без их согласия, но с условием наличия в договоре займа (кредита), поручительства информации о передаче в БКИ сведений о заемщике (поручителе);
- установление порядка передачи кредитных историй в случае уступки права требования по договору займа (кредита);
- формирование кредитной истории для поручителя;
- включение в состав кредитной истории информации о полной стоимости кредита и информации об обеспечении по кредиту;
- прекращение практики формирования кредитных историй, не содержащих информацию об обязательствах субъекта кредитных историй;

- предоставление права организациям, в пользу которых имеются вступившие в законную силу решения суда о взыскании денежных сумм по гражданско-правовым договорам (за исключением договоров займа (кредита) с должников – физических или юридических лиц, направлять информацию об указанных задолженностях и указанных лицах в БКИ;
- представление кредитного отчета нотариусу в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества;
- установление обязанности направления в БКИ конкурсными управляющими и ликвидационными комиссиями информации о заемщиках;
- установление возможности аннулирования кредитной истории на основании решения суда, а также если кредитная история аннулирована по результатам рассмотрения заявления субъекта кредитной истории.

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» Банк России получил полномочия по осуществлению регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями, к которым относятся в том числе и БКИ.

В связи с получением указанных полномочий Банк России планирует в 2014 году подготовить и выпустить нормативные правовые акты, регламентирующие:

- порядок ведения Банком России государственного реестра БКИ и требования Банка России к финансовому положению и деловой репутации участников БКИ;
- порядок проведения проверок БКИ уполномоченными представителями Банка России.

IV.4. Статистическое приложение

Динамика основных макроэкономических индикаторов в сопоставимых ценах, % к предыдущему году

ТАБЛИЦА 1

	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Объем ВВП, млрд. руб.	26 917,2	33 247,5	41 276,8	38 807,2	46 308,5	55 967,2	62 218,4	66 755,3
Темп роста ВВП	108,2	108,5	105,2	92,2	104,5	104,3	103,4	101,3
Профицит(+)/ дефицит (-) федерального бюджета, % к ВВП	7,4	5,4	4,1	-6,0	-3,9	0,8	-0,1	-0,5
Индекс промышленного производства	106,3	106,8	100,6	89,3	107,3	105,0	103,4	100,4
Продукция сельского хозяйства	103,0	103,3	110,8	101,4	88,7	123,0	95,2	106,2
Оборот розничной торговли	114,1	116,1	113,7	94,9	106,5	107,1	106,3	103,9
Инвестиции в основной капитал	117,8	123,8	109,5	86,5	106,3	110,8	106,8	99,8
Реальные располагаемые денежные доходы населения	113,5	112,1	102,4	103,0	105,9	100,5	104,6	103,3
Уровень безработицы к экономически активному населению (в среднем за период), %	7,0	6,0	6,2	8,2	7,3	6,5	5,5	5,5
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года), %	109,0	111,9	113,3	108,8	108,8	106,1	106,6	106,5
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, рублей за доллар	27,2	25,6	24,8	31,7	30,4	29,4	31,1	31,8
Счет текущих операций, млрд. долл. США	92,3	72,2	10,4	50,4	67,5	97,3	71,3	32,8
Чистый ввоз/вывоз капитала частным сектором, млрд. долл. США	43,7	87,8	-133,6	-57,5	-30,8	-81,4	-53,9	-59,7

**Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора
Российской Федерации**

ТАБЛИЦА 2

	1.01.10	1.01.11	1.01.12	1.01.13	1.01.14
Активы (пассивы) банковского сектора: млрд. руб.	29 430	33 805	41 628	49 510	57 423
% к ВВП	75,8	73,0	74,4	79,6	80,6
Собственные средства (капитал) банковского сектора: млрд. руб.	4 621	4 732	5 242	6 113	7 064
% к ВВП	11,9	10,2	9,4	9,9	10,6
% к активам банковского сектора	15,7	14,0	12,6	12,3	12,3
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность: млрд. руб.	16 115	18 148	23 266	27 708	32 456
% к ВВП	41,5	39,2	41,6	44,5	48,6
% к активам банковского сектора	54,8	53,7	55,9	56,0	56,5
Ценные бумаги, приобретенные банками: млрд. руб.	4 309	5 829	6 212	7 035	7 822
% к ВВП	11,1	12,6	11,2	11,3	11,7
% к активам банковского сектора	14,6	17,2	14,9	14,2	13,6
Вклады физических лиц: млрд. руб.	7 485	9 818	11 871	14 251	16 958
% к ВВП	19,3	21,2	21,2	22,9	25,4
% к пассивам банковского сектора	25,4	29,0	28,5	28,8	29,5
% к денежным доходам населения	26,1	30,2	33,3	36,0	38,6
Средства, привлеченные от организаций*: млрд. руб.	9 557	11 127	13 996	15 648	17 787
% к ВВП	24,6	24,0	25,0	25,2	26,6
% к пассивам банковского сектора	32,5	32,9	33,6	31,6	31,0

* Включая депозиты, средства на расчетных и прочих счетах, средства государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, депозитные сертификаты, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету кредитной организации (без учета средств, привлеченных от кредитных организаций).

**Регистрация и лицензирование кредитных организаций
на 01.01.2014***

ТАБЛИЦА 3

Регистрация кредитных организаций	
Зарегистрировано КО¹ Банком России либо на основании его решения уполномоченным регистрирующим органом, всего²	1 071
В том числе:	
банков	999
небанковских КО	72
Зарегистрировано КО со 100-процентным иностранным участием в капитале	76
КО, зарегистрированные Центральным банком Российской Федерации, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	0
В том числе:	
банки	0
небанковские КО	0
Действующие кредитные организации	
КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего³	923
В том числе:	
банки	859
небанковские КО	64
КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:	
привлечение вкладов населения	756
осуществление операций в иностранной валюте	623
генеральные лицензии	270
на проведение операций с драгметаллами	209
КО с иностранным участием в уставном капитале, всего	251
В том числе:	
со 100-процентным	76
свыше 50%	46
КО, включенные в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, всего ⁴	762
Зарегистрированный уставный капитал действующих КО, млн. руб.	1 463 914
Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации, всего	2 005
В том числе:	
ОАО «Сбербанк России» ⁵	95
банков со 100-процентным иностранным участием в уставном капитале	95
Филиалы действующих КО за рубежом, всего⁶	6
Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации	0
Представительства действующих российских КО, всего⁷	344
В том числе: на территории Российской Федерации	300
в дальнем зарубежье	30
в ближнем зарубежье	14

* Информация подготовлена в том числе на основании сведений, поступивших из уполномоченного регистрирующего органа на отчетную дату.

Дополнительные офисы КО (филиалов), всего	24 486
В том числе ОАО «Сбербанк России»	11 880
Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего	7 845
В том числе ОАО «Сбербанк России»	5 243
Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего	2 463
В том числе ОАО «Сбербанк России»	0
Операционные офисы КО (филиалов), всего	8 436
В том числе ОАО «Сбербанк России»	669
Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего	146
В том числе ОАО «Сбербанк России»	141
Отзыв лицензий и ликвидация юридических лиц	
КО, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из КГР⁸	148
Внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации КО как юридического лица, всего⁹	2 088
В том числе:	
в связи с отзывом (аннулированием) лицензии	1 616
в связи с реорганизацией	471
в том числе в форме:	
слияния	2
присоединения	469
в том числе путем:	
преобразования в филиалы других банков	382
присоединения к другим банкам (без образования филиала)	87
в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала	1

¹ КО – кредитная организация. Термин «кредитная организация» в настоящей информации включает в себя одно из следующих понятий:

- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 01.07.02) или уполномоченным регистрирующим органом и имеющее право на осуществление банковских операций;
- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 01.07.02) или уполномоченным регистрирующим органом, имевшее, но утратившее право на осуществление банковских операций.

² Указываются КО, имеющие статус юридического лица на отчетную дату, в том числе КО, утратившие право на осуществление банковских операций, но еще не ликвидированные как юридическое лицо.

³ Указываются КО, зарегистрированные Банком России (до 01.07.02) или уполномоченным регистрирующим органом и имеющие право на осуществление банковских операций.

⁴ Данные приводятся на основании сведений, представленных в Банк России государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на отчетную дату.

⁵ Указываются филиалы ОАО «Сбербанк России», внесенные в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и получившие порядковые номера.

⁶ Указываются филиалы, открытые российскими КО за рубежом.

⁷ В число представительств российских КО за рубежом включены представительства, по которым поступили в Банк России уведомления об открытии их за рубежом.

⁸ Общее количество КО с отозванной (аннулированной) лицензией на осуществление банковских операций (включая КО, по которым в КГР внесена запись об их ликвидации) – 1764.

⁹ После 01.07.02 в КГР запись о ликвидации кредитной организации как юридического лица вносится только после государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией уполномоченным регистрирующим органом.

Динамика структуры организационно-правовой формы действующих кредитных организаций

ТАБЛИЦА 4

	На 01.01.2013		На 01.01.2014	
	количество	доля, %	количество	доля, %
Действующие кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	956	100	923	100
В том числе: акционерные общества	634	66,3	607	65,8
из них: ЗАО	254	26,6	246	26,7
ОАО	380	39,8	361	39,1
ООО	322	33,7	316	34,2

**Количество действующих кредитных организаций и их филиалов
в территориальном разрезе по состоянию на 01.01.2014**

ТАБЛИЦА 5

	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
1	2	3	4	5
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	547	397	75	322
Белгородская область	4	11	1	10
Брянская область	0	11	0	11
Владимирская область	3	13	0	13
Воронежская область	3	31	0	31
Ивановская область	6	12	0	12
Калужская область	4	11	0	11
Костромская область	5	7	0	7
Курская область	2	9	0	9
Липецкая область	1	11	1	10
Московская область	9	47	0	47
Орловская область	1	13	0	13
Рязанская область	4	11	0	11
Смоленская область	2	13	6	7
Тамбовская область	1	4	0	4
Тверская область	4	14	1	13
Тульская область	4	14	1	13
Ярославская область	5	25	2	23
г. Москва	489	140	19	121
<i>Московский регион (справочно)</i>	<i>498</i>	<i>187</i>	<i>63</i>	<i>124</i>
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	70	288	8	280
Республика Карелия	1	13	2	11
Республика Коми	1	15	2	13
Архангельская область	2	22	0	22
В том числе Ненецкий АО	0	1	0	1
Вологодская область	10	13	3	10
Калининградская область	2	25	1	24
Ленинградская область	5	13	0	13
Мурманская область	3	16	0	16
Новгородская область	2	9	0	9
Псковская область	3	6	0	6
г. Санкт-Петербург	41	156	0	156
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	46	224	15	209
Республика Адыгея (Адыгея)	4	5	1	4
Республика Калмыкия	2	3	0	3
Краснодарский край	15	72	1	71
Астраханская область	5	17	2	15
Волгоградская область	4	35	0	35
Ростовская область	16	92	11	81
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	43	155	72	83
Республика Дагестан	21	76	63	13
Республика Ингушетия	2	7	0	7
Кабардино-Балкарская Республика	5	12	3	9
Карачаево-Черкесская Республика	5	4	0	4
Республика Северная Осетия – Алания	4	9	1	8
Чеченская Республика	0	3	0	3
Ставропольский край	6	44	5	39

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 5

1	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		3	4	5
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	102	389	67	322
Республика Башкортостан	10	33	0	33
Республика Марий Эл	2	13	4	9
Республика Мордовия	4	5	1	4
Республика Татарстан (Татарстан)	22	66	46	20
Удмуртская Республика	2	11	0	11
Чувашская Республика – Чувашия	4	8	0	8
Пермский край	5	37	0	37
Кировская область	3	7	0	7
Нижегородская область	12	78	3	75
Оренбургская область	8	15	0	15
Пензенская область	1	15	0	15
Самарская область	17	52	3	49
Саратовская область	9	38	10	28
Ульяновская область	3	11	0	11
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	42	231	74	157
Курганская область	3	8	0	8
Свердловская область	16	67	4	63
Тюменская область	15	83	32	51
В том числе:				
Ханты-Мансийский АО – Югра	8	22	4	18
Ямало-Ненецкий АО	0	13	0	13
Челябинская область	8	73	38	35
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	51	225	21	204
Республика Алтай	2	6	1	5
Республика Бурятия	1	9	2	7
Республика Тыва	1	3	0	3
Республика Хакасия	2	4	0	4
Алтайский край	7	18	5	13
Забайкальский край	0	6	0	6
Красноярский край	5	35	3	32
Иркутская область	8	25	2	23
Кемеровская область	9	16	0	16
Новосибирская область	8	61	0	61
Омская область	6	24	0	24
Томская область	2	18	8	10
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	22	96	7	89
Республика Саха (Якутия)	4	14	0	14
Камчатский край	3	8	3	5
Приморский край	6	19	2	17
Хабаровский край	2	30	0	30
Амурская область	2	6	0	6
Магаданская область	0	6	0	6
Сахалинская область	5	8	2	6
Еврейская АО	0	4	0	4
Чукотский АО	0	1	0	1
ИТОГО по Российской Федерации	923	2 005	339	1 666

Примечания.

1. По Санкт-Петербургу и Ленинградской области указано количество кредитных организаций (колонка 2) и филиалов (колонка 3), учет сведений о которых в Книге государственной регистрации кредитных организаций осуществляют, соответственно, Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу и Главное управление по Ленинградской области.

2. По строке «Московский регион» в колонках 4 и 5 указано количество филиалов, головная кредитная организация которых находится, соответственно, в данном регионе (в Москве и в Московской области) и в других регионах Российской Федерации.

Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 01.01.2014

ТАБЛИЦА 6

Регион	До 3 млн. руб.	От 3 до 10 млн. руб.	От 10 до 30 млн. руб.	От 30 до 60 млн. руб.	От 60 до 150 млн. руб.	От 150 до 300 млн. руб.	От 300 до 500 млн. руб.	От 500 млн. до 1 млрд. руб.	От 1 до 10 млрд. руб.	От 10 млрд. руб. и выше	Всего
Российская Федерация	15	15	45	36	143	251	116	116	161	25	923
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	4	8	28	23	63	141	60	82	117	21	547
Белгородская область	0	0	0	0	1	0	2	1	0	0	4
Брянская область	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Владимирская область	0	0	0	0	1	1	0	1	0	0	3
Воронежская область	0	0	0	1	1	0	1	0	0	0	3
Ивановская область	0	0	1	0	3	2	0	0	0	0	6
Калужская область	0	0	0	1	0	3	0	0	0	0	4
Костромская область	0	0	0	0	1	1	2	0	1	0	5
Курская область	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	2
Липецкая область	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1
Московская область	0	1	0	0	1	2	2	1	2	0	9
Орловская область	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1
Рязанская область	0	0	0	3	0	1	0	0	0	0	4
Смоленская область	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	2
Тамбовская область	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
Тверская область	0	0	0	1	1	2	0	0	0	0	4
Тульская область	0	0	1	0	1	2	0	0	0	0	4
Ярославская область	0	0	1	2	1	0	0	1	0	0	5
г. Москва	4	7	24	15	49	127	51	77	114	21	489
<i>Московский регион (справочно)</i>	4	8	24	15	50	129	53	78	116	21	498
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3	3	5	3	15	17	7	8	9	0	70
Республика Карелия	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
Республика Коми	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
Архангельская область	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	2
В том числе Ненецкий АО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вологодская область	0	0	1	0	3	4	0	1	1	0	10
Калининградская область	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	2
Ленинградская область	0	0	1	0	0	2	1	1	0	0	5
Мурманская область	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0	3
Новгородская область	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	2
Псковская область	0	0	0	0	2	0	1	0	0	0	3
г. Санкт-Петербург	2	2	2	3	8	7	5	5	7	0	41

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 6

Регион	До 3 млн. руб.	От 3 до 10 млн. руб.	От 10 до 30 млн. руб.	От 30 до 60 млн. руб.	От 60 до 150 млн. руб.	От 150 до 300 млн. руб.	От 300 до 500 млн. руб.	От 500 млн. до 1 млрд. руб.	От 1 до 10 млрд. руб.	От 10 млрд. руб. и выше	Всего
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1	1	3	0	8	21	7	4	1	0	46
Республика Адыгея (Адыгея)	0	0	2	0	0	2	0	0	0	0	4
Республика Калмыкия	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2
Краснодарский край	0	0	1	0	3	5	3	2	1	0	15
Астраханская область	1	1	0	0	0	2	1	0	0	0	5
Волгоградская область	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	4
Ростовская область	0	0	0	0	3	8	3	2	0	0	16
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2	1	1	1	11	17	8	2	0	0	43
Республика Дагестан	1	1	1	0	4	10	3	1	0	0	21
Республика Ингушетия	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2
Кабардино-Балкарская Республика	0	0	0	0	3	2	0	0	0	0	5
Карачаево-Черкесская Республика	0	0	0	1	1	0	2	1	0	0	5
Республика Северная Осетия – Алания	0	0	0	0	1	0	3	0	0	0	4
Чеченская Республика	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ставропольский край	1	0	0	0	2	3	0	0	0	0	6
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2	1	2	2	17	25	20	10	20	3	102
Республика Башкортостан	0	0	0	0	1	2	4	1	2	0	10
Республика Марий Эл	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	2
Республика Мордовия	0	0	0	0	0	1	3	0	0	0	4
Республика Татарстан (Татарстан)	0	1	0	0	2	6	1	3	7	2	22
Удмуртская Республика	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	2
Чувашская Республика – Чувашия	0	0	0	0	1	2	1	0	0	0	4
Пермский край	1	0	0	0	1	1	0	0	2	0	5
Кировская область	0	0	0	1	0	0	0	1	1	0	3
Нижегородская область	0	0	0	0	4	2	4	0	2	0	12
Оренбургская область	0	0	0	0	3	0	1	2	2	0	8
Пензенская область	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
Самарская область	1	0	0	0	2	5	1	3	4	1	17
Саратовская область	0	0	0	1	2	3	3	0	0	0	9
Ульяновская область	0	0	0	0	1	2	0	0	0	0	3

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 6											
Регион	До 3 млн. руб.	От 3 до 10 млн. руб.	От 10 до 30 млн. руб.	От 30 до 60 млн. руб.	От 60 до 150 млн. руб.	От 150 до 300 млн. руб.	От 300 до 500 млн. руб.	От 500 млн. до 1 млрд. руб.	От 1 до 10 млрд. руб.	От 10 млрд. руб. и выше	Всего
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1	0	2	3	8	12	3	3	9	1	42
Курганская область	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0	3
Свердловская область	0	0	0	1	4	6	0	1	4	0	16
Тюменская область	1	0	1	1	3	3	1	0	4	1	15
В том числе:											
Ханты-Мансийский АО – Югра	0	0	1	1	2	0	1	0	2	1	8
Ямало-Ненецкий АО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Челябинская область	0	0	1	0	0	2	2	2	1	0	8
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2	1	3	2	16	10	10	3	4	0	51
Республика Алтай	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	2
Республика Бурятия	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1
Республика Тыва	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
Республика Хакасия	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	2
Алтайский край	0	0	0	1	4	1	0	0	1	0	7
Забайкальский край	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Красноярский край	0	0	1	0	1	1	2	0	0	0	5
Иркутская область	0	0	0	0	4	3	1	0	0	0	8
Кемеровская область	0	0	1	1	3	1	2	1	0	0	9
Новосибирская область	2	0	0	0	1	0	1	2	2	0	8
Омская область	0	1	0	0	2	1	1	0	1	0	6
Томская область	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	2
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	0	0	1	2	5	8	1	4	1	0	22
Республика Саха (Якутия)	0	0	0	0	1	1	0	1	1	0	4
Камчатский край	0	0	1	1	0	0	0	1	0	0	3
Приморский край	0	0	0	0	2	4	0	0	0	0	6
Хабаровский край	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	2
Амурская область	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	2
Магаданская область	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сахалинская область	0	0	0	1	1	2	1	0	0	0	5
Еврейская АО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чукотский АО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 01.01.2014

ТАБЛИЦА 7.1

Регион	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных, операционных и кредитно-кассовых офисов	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам-резидентам, млн. руб. ¹	Вклады физических лиц, млн.руб. ¹	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2013 год, (оценка), млрд. руб.	Численность населения, (предварительная оценка Росстата), тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (средне-месячные за 2013 год, оценка), руб.	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) ²	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) ³	Индекс развития сберегательного дела ⁴	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами ⁵	
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	10 607	13 563 031	8 465 219	18 809	38 820	33 057	1,02	1,25	1,42	1,22	
<i>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ без г. Москвы (справочно)</i>	6 503	4 428 486	2 206 921	7 396	26 712	23 133	0,91	1,04	0,77	0,90	
Белгородская область	337	327 281	126 099	589	1 544	23 156	0,82	0,96	0,76	0,84	
Брянская область	226	122 174	67 906	226	1 243	19 799	0,68	0,94	0,59	0,72	
Владимирская область	368	159 572	113 159	308	1 413	18 713	0,98	0,90	0,92	0,93	
Воронежская область	558	400 272	205 593	613	2 329	22 017	0,90	1,13	0,86	0,96	
Ивановская область	289	90 624	75 304	147	1 043	18 307	1,04	1,07	0,85	0,98	
Калужская область	274	149 316	87 591	311	1 005	23 555	1,02	0,83	0,80	0,88	
Костромская область	191	72 946	44 453	142	656	17 280	1,09	0,89	0,84	0,94	
Курская область	278	218 386	67 699	274	1 119	20 627	0,93	1,38	0,63	0,93	
Липецкая область	301	150 697	82 372	318	1 160	21 810	0,97	0,82	0,70	0,82	
Московская область	1 779	1 689 242	751 024	2 633	7 134	31 056	0,94	1,11	0,73	0,91	
Орловская область	194	89 661	48 865	158	770	18 229	0,94	0,99	0,75	0,89	
Рязанская область	250	144 467	87 684	267	1 141	19 307	0,82	0,94	0,86	0,87	
Смоленская область	203	122 336	62 317	217	968	19 602	0,79	0,98	0,71	0,82	
Тамбовская область	218	125 161	56 635	219	1 069	19 950	0,76	0,99	0,57	0,76	
Тверская область	268	139 738	94 652	289	1 325	19 092	0,76	0,84	0,81	0,80	
Тульская область	343	227 432	110 661	334	1 521	20 659	0,85	1,18	0,76	0,91	
Ярославская область	426	199 181	124 907	350	1 272	20 740	1,26	0,99	1,02	1,08	
г. Москва	4 104	9 134 546	6 258 298	11 413	12 108	54 949	1,27	1,39	2,03	1,53	
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	4 141	3 440 162	1 880 564	5 674	13 801	25 936	1,13	1,05	1,13	1,10	
Республика Карелия	193	92 481	52 265	175	634	20 591	1,14	0,92	0,86	0,97	
Республика Коми	287	115 553	92 935	519	872	28 238	1,23	0,39	0,81	0,73	
Архангельская область	317	200 099	106 231	506	1 192	25 441	1,00	0,69	0,75	0,80	
Вологодская область	428	204 290	93 931	384	1 193	19 571	1,34	0,92	0,87	1,02	
Калининградская область	286	227 781	98 038	286	963	21 041	1,11	1,38	1,04	1,17	
Ленинградская область	411	335 774	105 645	727	1 764	19 206	0,87	0,80	0,67	0,78	
Мурманская область	252	119 115	116 708	302	771	31 752	1,23	0,68	1,03	0,95	
Новгородская область	203	91 828	41 434	186	622	20 722	1,22	0,86	0,69	0,90	
Псковская область	190	71 439	37 599	117	657	17 653	1,09	1,06	0,70	0,93	
г. Санкт-Петербург	1 574	1 981 803	1 135 779	2 473	5 132	31 951	1,15	1,39	1,49	1,34	

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.1

Регион	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных, региональных, операционных и кредитно-кассовых офисов	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациями-резидентам и физическим лицам-резидентам, млн. руб. ¹	Вклады физических лиц, млн.руб. ¹	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2013 год, (оценка), млрд. руб.	Численность населения, (предварительная оценка Росстата), тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (средне-месячные за 2013 год, оценка), руб.	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) ²	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) ³	Индекс развития сберегательного дела ⁴	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами ⁵
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	4 007	2 083 782	979 434	3 413	13 964	21 521	1,08	1,06	0,70	0,93
Республика Адыгея (Адыгея)	109	41 895	15 171	70	446	18 589	0,92	1,03	0,39	0,72
Республика Калмыкия	55	30 156	6 899	37	282	11 190	0,73	1,43	0,47	0,79
Краснодарский край	1 731	977 406	437 078	1 552	5 404	25 080	1,20	1,09	0,69	0,97
Астраханская область	222	100 165	58 093	228	1 017	19 838	0,82	0,76	0,62	0,73
Волгоградская область	525	273 681	160 302	619	2 569	17 870	0,77	0,77	0,75	0,76
Ростовская область	1 365	660 478	301 891	907	4 246	20 675	1,21	1,26	0,74	1,04
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 200	572 721	271 635	1 311	9 590	18 829	0,47	0,76	0,32	0,49
Республика Дагестан	257	62 596	41 032	408	2 964	21 638	0,33	0,27	0,14	0,23
Республика Ингушетия	27	12 864	4 161	40	453	14 002	0,22	0,56	0,14	0,26
Кабардино-Балкарская Республика	114	75 650	24 278	114	858	14 962	0,50	1,15	0,41	0,62
Карачаево-Черкесская Республика	54	50 618	10 741	64	470	14 301	0,43	1,37	0,34	0,59
Республика Северная Осетия – Алания	76	48 017	26 148	108	704	18 924	0,40	0,77	0,42	0,51
Чеченская Республика	51	30 955	7 763	112	1 346	16 915	0,14	0,48	0,07	0,17
Ставропольский край	621	292 021	157 511	465	2 795	19 470	0,83	1,09	0,62	0,83
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	7 825	4 409 395	2 217 662	8 535	29 739	21 661	0,99	0,90	0,74	0,87
Республика Башкортостан	1 129	549 090	245 236	1 245	4 070	23 861	1,04	0,77	0,54	0,76
Республика Марий Эл	147	88 107	31 245	127	689	14 735	0,80	1,20	0,66	0,86
Республика Мордовия	213	126 528	39 315	143	812	14 188	0,98	1,54	0,73	1,04
Республика Татарстан (Татарстан)	1 119	724 897	348 449	1 550	3 838	26 259	1,09	0,81	0,74	0,87
Удмуртская Республика	432	249 539	88 593	401	1 517	18 411	1,07	1,08	0,68	0,92
Чувашская Республика – Чувашия	268	147 045	68 861	234	1 240	15 113	0,81	1,09	0,79	0,89
Пермский край	881	525 194	221 309	968	2 636	25 728	1,25	0,94	0,70	0,94
Кировская область	338	132 205	76 900	229	1 311	18 203	0,97	1,00	0,69	0,88
Нижегородская область	886	519 095	292 758	905	3 281	23 985	1,01	1,00	0,80	0,93
Оренбургская область	510	251 360	115 928	679	2 009	19 264	0,95	0,64	0,65	0,73
Пензенская область	292	130 202	78 286	259	1 361	18 085	0,80	0,87	0,68	0,78
Самарская область	822	511 182	362 315	1 016	3 211	25 778	0,96	0,87	0,94	0,92
Саратовская область	504	273 600	172 087	515	2 497	15 454	0,76	0,92	0,96	0,88
Ульяновская область	284	181 351	76 381	264	1 268	18 277	0,84	1,19	0,71	0,89
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 644	2 806 779	1 221 915	7 651	12 234	28 240	1,12	0,64	0,76	0,81
Курганская область	191	83 177	35 341	156	877	17 201	0,82	0,92	0,50	0,72
Свердловская область	1 222	1 015 909	450 251	1 602	4 321	30 535	1,06	1,10	0,73	0,95
Тюменская область	1 241	1 083 678	490 030	4 983	3 546	35 391	1,31	0,38	0,84	0,75
Челябинская область	990	624 016	246 293	910	3 490	21 001	1,06	1,19	0,72	0,97

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.1

Регион	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных, территориальных, и кредитно-кассовых офисов	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациями-резидентам и физическим лицам-резидентам, млн. руб. ¹	Вклады физических лиц, млн. руб. ¹	Валовый региональный продукт (ВРП) за 2013 год, (оценка), млрд. руб.	Численность населения, (предварительная оценка Росстата), тыс. чел.	Денежные доходы населения (средне-месячные за 2013 год, оценка), руб.	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) ²	Финансовая насыщенность Банковскими услугами (по объему кредитов) ³	Индекс развития сберегательного дела ⁴	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами ⁵	
1	4 996	3 004 513	1 254 090	5 554	19 293	20 024	0,97	0,94	0,70	0,86
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ										
Республика Алтай	55	26 779	6 042	32	212	14 169	0,97	1,45	0,43	0,85
Республика Бурятия	312	147 804	37 667	180	974	19 941	1,20	1,42	0,42	0,89
Республика Тыва	60	26 900	6 399	41	312	12 699	0,72	1,15	0,35	0,66
Республика Хакасия	174	55 285	23 715	141	534	17 621	1,22	0,68	0,54	0,77
Алтайский край	489	274 249	114 593	400	2 391	15 798	0,77	1,19	0,65	0,84
Забайкальский край	278	106 742	46 938	243	1 090	19 701	0,96	0,76	0,47	0,70
Красноярский край	858	566 650	207 645	1 287	2 853	23 724	1,13	0,76	0,66	0,83
Иркутская область	622	382 503	167 807	802	2 418	19 971	0,96	0,83	0,75	0,84
Кемеровская область	591	547 156	171 477	774	2 734	19 626	0,81	1,23	0,69	0,88
Новосибирская область	712	447 628	259 636	712	2 731	21 553	0,98	1,09	0,95	1,00
Омская область	552	257 294	127 922	538	1 974	21 207	1,05	0,83	0,66	0,83
Томская область	293	165 525	84 250	404	1 070	19 609	1,03	0,71	0,86	0,86
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 891	1 163 829	647 051	2 913	6 227	28 173	1,14	0,69	0,79	0,86
Республика Саха (Якутия)	327	247 389	71 520	583	955	30 768	1,28	0,74	0,52	0,79
Камчатский край	126	64 008	47 994	137	320	32 717	1,48	0,81	0,99	1,06
Приморский край	543	325 923	195 379	599	1 939	24 484	1,05	0,94	0,89	0,96
Хабаровский край	369	273 148	161 815	468	1 340	28 220	1,03	1,01	0,92	0,99
Амурская область	228	112 071	56 654	252	811	23 563	1,05	0,77	0,64	0,80
Магаданская область	59	36 444	25 659	83	150	40 239	1,47	0,76	0,91	1,01
Сахалинская область	166	79 528	70 275	692	491	39 788	1,27	0,20	0,77	0,58
Еврейская АО	51	15 421	8 854	46	170	19 692	1,12	0,58	0,57	0,72
Чукотский АО	22	9 898	8 900	53	51	44 897	1,63	0,33	0,84	0,77
ИТОГО по Российской Федерации	38 311	31 044 214	16 937 570	53 860	143 667	25 381	1,00	1,00	1,00	1,00

¹ По данным отчетности по форме 0409302.

² Для каждого региона рассчитывается отношение количества подразделений кредитных организаций (колонка 2) к численности населения (колонка 6) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

³ Для каждого региона рассчитывается отношение объема кредитов (колонка 3) к ВРП (колонка 5) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

⁴ Для каждого региона рассчитывается отношение объема вкладов на душу населения (колонка 4 / колонка 6) к денежным доходам на душу населения (колонка 7) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

⁵ Рассчитывается как среднее геометрическое трех частных индексов обеспеченности (колонка 8–10).

Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 01.01.2013

ТАБЛИЦА 7.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Регион	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных, операционных и кредитно-кассовых офисов	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам-резидентам, млн. руб. ¹	Вклады физических лиц, млн.руб. ¹	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2012 год, млрд. руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (средне-месячные за 2012 год), руб.	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) ²	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) ³	Индекс развития сберегательного дела ⁴	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами ⁵
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	10 268	11 849 064	7 082 699	17 433	38 679	29 721	1,05	1,29	1,43	1,25
<i>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ без г. Москвы (справочно)</i>	6 250	3 805 144	1 869 524	6 855	26 699	21 241	0,93	1,05	0,77	0,91
Белгородская область	325	321 622	104 933	546	1 541	21 563	0,83	1,11	0,73	0,88
Брянская область	224	95 152	55 312	210	1 254	17 422	0,71	0,86	0,59	0,71
Владимирская область	357	134 670	95 494	286	1 422	16 136	0,99	0,89	0,97	0,95
Воронежская область	543	301 310	175 219	569	2 330	18 885	0,92	1,00	0,93	0,95
Ивановская область	261	75 634	62 729	137	1 049	15 930	0,98	1,05	0,87	0,97
Калужская область	271	127 350	72 911	288	1 006	20 621	1,07	0,83	0,82	0,90
Костромская область	181	59 480	37 661	132	659	15 808	1,09	0,85	0,84	0,92
Курская область	266	189 999	59 809	254	1 119	18 808	0,94	1,42	0,66	0,96
Липецкая область	288	142 587	72 563	295	1 162	19 777	0,98	0,91	0,73	0,87
Московская область	1 638	1 431 592	638 128	2 440	7 048	29 699	0,92	1,11	0,71	0,90
Орловская область	183	83 973	41 076	146	776	16 762	0,93	1,09	0,73	0,91
Рязанская область	246	122 893	73 629	247	1 145	17 664	0,85	0,94	0,85	0,88
Смоленская область	228	116 130	54 958	201	975	18 250	0,92	1,09	0,72	0,90
Тамбовская область	213	118 008	47 811	203	1 076	17 470	0,78	1,10	0,59	0,80
Тверская область	279	119 737	77 896	268	1 334	17 247	0,83	0,85	0,79	0,82
Тульская область	353	199 431	95 828	309	1 532	19 291	0,91	1,22	0,75	0,94
Ярославская область	394	165 577	103 566	325	1 272	18 513	1,22	0,96	1,02	1,07
г. Москва	4 018	8 043 920	5 213 175	10 578	11 980	48 622	1,33	1,44	2,08	1,58
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 962	3 003 155	1 577 572	5 259	13 718	23 403	1,14	1,08	1,14	1,12
Республика Карелия	193	76 427	43 458	162	637	20 037	1,20	0,89	0,79	0,95
Республика Коми	229	89 807	78 053	481	881	26 787	1,03	0,35	0,77	0,65
Архангельская область	281	155 400	88 982	469	1 202	23 636	0,92	0,63	0,73	0,75
Вологодская область	410	197 915	79 966	356	1 196	18 125	1,36	1,05	0,86	1,07
Калининградская область	287	191 997	89 812	265	955	19 371	1,19	1,37	1,13	1,23
Ленинградская область	407	293 540	89 824	674	1 751	17 925	0,92	0,82	0,67	0,80
Мурманская область	256	98 545	97 331	280	780	28 604	1,30	0,66	1,01	0,96
Новгородская область	200	79 084	34 476	172	626	19 649	1,26	0,87	0,65	0,89
Псковская область	187	61 548	31 131	108	662	16 412	1,12	1,08	0,67	0,93
г. Санкт-Петербург	1 512	1 758 892	944 539	2 292	5 028	27 795	1,19	1,45	1,57	1,39

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.2										
Регион	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных, операционных и кредитно-кассовых офисов	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам-резидентам, млн. руб. ¹	Вклады физических лиц, млн.руб. ¹	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2012 год, млрд. руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (средне-месячные за 2012 год), руб.	Институциональная насыщенность населения банковскими услугами (по объему численности населения) ²	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) ³	Индекс развития тельного дела ⁴	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами ⁵
1										
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 747	1 761 607	808 130	3 163	13 910	18 603	1,06	1,05	0,73	0,93
Республика Адыгея (Адыгея)	96	34 906	12 293	65	444	17 025	0,85	1,01	0,38	0,69
Республика Калмыкия	50	24 513	5 737	34	284	10 184	0,70	1,36	0,46	0,76
Краснодарский край	1 597	827 976	354 733	1 438	5 330	21 077	1,18	1,09	0,73	0,98
Астраханская область	220	79 594	48 992	211	1 014	17 773	0,86	0,71	0,63	0,73
Волгоградская область	523	229 988	135 444	574	2 583	16 066	0,80	0,76	0,76	0,77
Ростовская область	1 261	564 630	250 930	840	4 255	17 987	1,17	1,27	0,76	1,04
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 230	469 357	225 438	1 215	9 541	17 076	0,51	0,73	0,32	0,49
Республика Дагестан	289	53 742	28 131	378	2 946	20 648	0,39	0,27	0,11	0,22
Республика Ингушетия	27	12 179	3 367	37	442	12 375	0,24	0,62	0,14	0,28
Кабардино-Балкарская Республика	107	64 204	20 831	106	859	13 681	0,49	1,15	0,41	0,61
Карачаево-Черкесская Республика	48	40 207	11 241	60	472	13 354	0,40	1,28	0,41	0,60
Республика Северная Осетия – Алания	83	42 055	24 026	100	706	16 185	0,46	0,80	0,49	0,57
Чеченская Республика	52	24 286	7 850	104	1 325	15 257	0,16	0,44	0,09	0,18
Ставропольский край	624	232 684	129 992	431	2 791	16 877	0,88	1,02	0,64	0,83
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	7 161	3 612 536	1 875 063	7 911	29 772	19 597	0,95	0,86	0,75	0,85
Республика Башкортостан	1 032	448 081	202 745	1 154	4 061	21 259	1,00	0,73	0,55	0,74
Республика Марий Эл	127	68 254	25 357	118	690	12 538	0,73	1,10	0,68	0,82
Республика Мордовия	209	109 863	33 800	132	819	13 063	1,01	1,57	0,73	1,05
Республика Татарстан (Татарстан)	1 078	636 362	294 903	1 437	3 822	24 010	1,12	0,84	0,75	0,89
Удмуртская Республика	359	138 856	73 255	371	1 518	16 411	0,94	0,71	0,68	0,77
Чувашская Республика – Чувашия	246	132 135	56 848	217	1 243	13 755	0,78	1,15	0,77	0,89
Пермский край	631	461 467	186 510	898	2 634	23 270	0,95	0,97	0,71	0,87
Кировская область	330	108 210	66 133	212	1 319	16 530	0,99	0,96	0,70	0,88
Нижегородская область	825	421 441	252 129	839	3 290	21 518	0,99	0,95	0,83	0,92
Оренбургская область	494	193 438	100 812	629	2 016	16 539	0,97	0,58	0,70	0,73
Пензенская область	281	106 265	65 237	240	1 369	15 765	0,81	0,84	0,70	0,78
Самарская область	776	447 255	306 241	942	3 213	24 683	0,95	0,90	0,90	0,92
Саратовская область	487	207 102	147 616	477	2 503	14 243	0,77	0,82	0,96	0,85
Ульяновская область	286	133 806	63 478	244	1 274	16 351	0,89	1,04	0,71	0,87

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.2											
Регион	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных, операционных и кредитно-кассовых офисов	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам-резидентам, млн. руб. ¹	Вклады физических лиц, млн.руб. ¹	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2012 год, млрд. руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (средне-месячные за 2012 год), руб.	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по объему численности населения) ²	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) ³	Индекс развития берегательного дела ⁴	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами ⁵	
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 422	2 220 501	1 038 898	7 091	12 198	26 175	1,11	0,59	0,76	0,79	
Курганская область	179	66 769	29 005	145	886	16 019	0,80	0,87	0,48	0,69	
Свердловская область	1 163	843 873	380 761	1 484	4 316	27 709	1,07	1,07	0,74	0,95	
Тюменская область	1 126	779 721	419 965	4 619	3 511	33 281	1,27	0,32	0,84	0,70	
Челябинская область	954	530 138	209 167	843	3 485	19 763	1,08	1,19	0,71	0,97	
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	4 696	2 546 128	1 061 417	5 147	19 278	18 322	0,96	0,94	0,70	0,86	
Республика Алтай	58	24 346	5 478	30	210	14 278	1,09	1,55	0,42	0,90	
Республика Бурятия	288	114 475	31 137	167	972	17 119	1,17	1,30	0,43	0,87	
Республика Тыва	52	19 832	4 852	38	310	11 933	0,66	1,00	0,30	0,59	
Республика Хакасия	172	44 353	18 929	131	533	15 991	1,28	0,64	0,52	0,75	
Алтайский край	488	231 863	93 922	371	2 399	13 629	0,80	1,18	0,67	0,86	
Забайкальский край	265	86 537	38 002	226	1 095	17 336	0,96	0,73	0,47	0,69	
Красноярский край	829	503 596	171 833	1 193	2 846	22 138	1,15	0,80	0,63	0,84	
Иркутская область	601	325 387	141 661	744	2 422	17 720	0,98	0,83	0,77	0,85	
Кемеровская область	564	462 071	160 637	718	2 742	18 386	0,81	1,22	0,74	0,90	
Новосибирская область	702	396 885	218 429	660	2 709	20 637	1,02	1,14	0,91	1,02	
Омская область	387	201 825	106 442	499	1 974	19 469	0,78	0,77	0,64	0,73	
Томская область	290	134 960	70 095	374	1 064	17 876	1,08	0,68	0,86	0,86	
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 774	937 323	552 895	2 700	6 251	25 326	1,12	0,66	0,81	0,84	
Республика Саха (Якутия)	259	202 128	61 600	540	956	28 457	1,07	0,71	0,53	0,74	
Камчатский край	123	54 940	39 897	127	321	31 482	1,52	0,82	0,92	1,04	
Приморский край	532	253 628	166 755	555	1 947	21 300	1,08	0,86	0,93	0,96	
Хабаровский край	364	215 376	142 597	434	1 342	25 649	1,07	0,94	0,96	0,99	
Амурская область	223	97 640	46 308	234	817	21 469	1,08	0,79	0,61	0,81	
Магаданская область	59	29 683	22 979	77	152	36 576	1,53	0,73	0,96	1,02	
Сахалинская область	147	63 128	58 596	642	493	33 459	1,18	0,19	0,83	0,57	
Еврейская АО	51	11 472	7 155	42	173	18 151	1,17	0,51	0,53	0,68	
Чукотский АО	16	9 327	7 008	49	51	47 857	1,25	0,36	0,67	0,67	
ИТОГО по Российской Федерации	36 260	26 399 670	14 222 112	49 920	143 347	23 058	1,00	1,00	1,00	1,00	

¹ По данным отчетности по форме 0409302.

² Для каждого региона рассчитывается отношение количества подразделений кредитных организаций (колонка 2) к численности населения (колонка 6) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

³ Для каждого региона рассчитывается отношение объема кредитов (колонка 3) к ВРП (колонка 5) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

⁴ Для каждого региона рассчитывается отношение объема вкладов на душу населения (колонка 4 / колонка 6) к денежным доходам на душу населения (колонка 7) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

⁵ Рассчитывается как среднее геометрическое трех частных индексов обеспеченности (колонка 8–10).

Основные показатели банковского сектора

ТАБЛИЦА 8

	2013 год												01.01.2014
	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	
	Активы												
Активы (пассивы)	49 510	48 429	49 165	49 839	50 693	51 587	52 744	53 353	53 876	54 348	54 981	56 259	57 423
Прирост, %: за 1 месяц	3,9	-2,2	1,5	1,4	1,7	1,8	2,2	1,2	1,0	0,9	1,2	2,3	2,1
за 12 месяцев	18,9	17,7	20,3	20,0	20,3	19,3	19,2	18,3	18,4	18,5	16,7	18,0	16,0
Кредиты нефинансовым организациям	19 971	19 925	20 003	20 192	20 612	20 748	21 030	21 442	21 767	21 993	22 307	22 665	22 499
Прирост, %: за 1 месяц	0,8	-0,2	0,4	0,9	2,1	0,7	1,4	2,0	1,5	1,0	1,4	1,6	-0,7
за 12 месяцев	12,7	13,5	15,0	13,9	13,6	11,8	11,8	12,9	12,3	12,8	12,8	14,3	12,7
Доля кредитов в иностранной валюте, %	21,9	21,7	21,8	22,1	22,9	23,1	23,4	23,3	23,4	22,8	22,9	23,1	24,0
Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме КО)	946	911	939	936	960	995	1 031	1 075	1 097	1 174	1 193	1 265	1 179
Прирост, %: за 1 месяц	1,5	-3,7	3,0	-0,2	2,5	3,7	3,6	4,2	2,1	7,1	1,6	6,1	-6,8
за 12 месяцев	38,0	36,5	36,8	25,8	27,6	32,7	29,0	30,5	28,8	33,9	32,4	35,8	24,6
Доля кредитов в иностранной валюте, %	12,4	12,6	11,7	11,6	11,8	11,3	10,7	10,3	11,0	10,2	9,8	9,1	8,1
Кредиты физическим лицам	7 737	7 796	7 924	8 098	8 355	8 579	8 798	9 043	9 271	9 402	9 614	9 768	9 957
Прирост, %: за 1 месяц	2,3	0,8	1,7	2,2	3,2	2,7	2,6	2,8	2,5	1,4	2,3	1,6	1,9
за 12 месяцев	39,4	39,6	39,1	37,4	36,5	34,8	33,9	33,8	32,5	31,0	30,1	29,1	28,7
Доля кредитов в иностранной валюте, %	3,2	3,1	3,0	3,0	2,9	2,8	2,9	2,8	2,8	2,7	2,6	2,6	2,4
Необеспеченные потребительские ссуды*	4 472	4 528	4 602	4 722	4 890	5 049	5 184	5 322	5 469	5 582	5 701	5 778	5 872
Прирост, %: за 1 месяц	2,6	1,3	1,6	2,6	3,6	3,2	2,7	2,7	2,8	2,1	2,1	1,3	1,6
за 12 месяцев	53,0	52,4	50,1	47,3	45,4	43,0	41,2	39,4	37,3	35,7	34,3	32,6	31,3

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 8													
2013 год												01.01.2014	
	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	
Капитал и финансовый результат													
Капитал (собственные средства)	6 113	6 134	6 188	6 300	6 339	6 385	6 568	6 626	6 713	6 798	6 895	6 975	7 064
Прирост, %: за 1 месяц	1,2	0,3	0,9	1,8	0,6	0,7	2,9	0,9	1,3	1,3	1,4	1,2	1,3
за 12 месяцев	16,6	16,3	17,5	17,1	17,5	16,8	20,1	18,9	18,1	20,4	18,8	15,4	15,6
Достаточность капитала Н1, %	13,7	13,6	13,4	13,4	13,4	13,5	13,5	13,4	13,2	13,4	13,3	13,2	13,5
Количество КО с Н1 менее 11%	31	34	56	52	50	54	52	68	64	57	63	57	20
Прибыль текущего года	1 012	80	151	239	324	391	491	571	654	751	820	884	994
Рентабельность активов** , %	2,3	2,2	2,2	2,1	2,1	2,1	2,1	2,0	2,0	2,0	2,0	1,9	1,9
Рентабельность капитала** , %	18,2	17,6	17,2	17,0	17,0	16,6	16,6	16,3	15,9	16,1	15,7	15,0	15,2
Обязательства													
Вклады физических лиц	14 251	14 069	14 396	14 739	15 210	15 227	15 632	15 797	15 946	15 946	16 062	16 261	16 958
Прирост, %: за 1 месяц	6,1	-1,3	2,3	2,4	3,2	0,1	2,7	1,1	0,9	0,0	0,7	1,2	4,3
за 12 месяцев	20,0	20,9	22,1	23,0	24,1	21,7	21,8	23,1	22,4	22,1	21,7	21,0	19,0
Доля вкладов в иностранной валюте, %	17,5	17,7	17,6	17,8	17,6	17,7	17,9	18,3	18,5	18,5	18,5	18,6	17,4
Кредиты, полученные от Банка России	2 691	2 198	2 194	2 227	2 222	2 476	2 321	2 592	2 829	3 140	3 299	3 707	4 439
Доля в пассивах, %	5,4	4,5	4,5	4,5	4,4	4,8	4,4	4,9	5,3	5,8	6,0	6,6	7,7

* По однородным ссудам.

** За 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений, млрд. руб.

ТАБЛИЦА 9

Активы	2013 год				01.01.2014
	01.01	01.04	01.07	01.10	
Денежные средства, драгоценные металлы и камни, всего	1 554	1 233	1 248	1 262	1 609
Из них денежные средства	1 424	1 117	1 160	1 164	1 523
Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран, всего	2 160	1 638	1 737	1 885	2 265
Из них:					
корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	1 249	909	1 020	1 115	1 221
обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России	426	449	498	505	402
депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	462	263	203	249	619
Корреспондентские счета в кредитных организациях, всего	1 483	1 709	1 591	1 366	1 497
В том числе:					
корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	316	304	297	294	398
корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 168	1 406	1 294	1 072	1 098
Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, всего	7 035	7 202	7 436	7 453	7 822
В том числе:					
вложения в долговые обязательства	5 265	5 451	5 718	5 742	6 163
вложения в долевые ценные бумаги	792	732	734	785	790
учтенные векселя	399	432	382	338	274
портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	579	586	601	589	595
Прочее участие в уставных капиталах	333	332	341	356	354
Производные финансовые инструменты	164	139	189	180	176
Кредиты и прочие ссуды, всего	33 993	34 854	37 412	38 950	40 535
Из них:					
кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	33 960	34 803	37 341	38 863	40 418
из них просроченная задолженность	1 257	1 305	1 340	1 399	1 398
кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	19 971	20 192	21 030	21 993	22 499
из них просроченная задолженность	924	939	944	956	934
кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	7 737	8 098	8 798	9 402	9 957
из них просроченная задолженность	313	344	374	423	440
кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	4 230	4 573	5 325	4 988	5 131
из них просроченная задолженность	5	8	8	7	11

Активы	2013 год				01.01.2014
	01.01	01.04	01.07	01.10	
Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 091	1 113	1 137	1 152	1 148
Из них недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	97	105	107	106	65
Использование прибыли	210	83	97	142	192
Из нее налог на прибыль	204	83	95	139	189
Прочие активы, всего	1 486	1 537	1 555	1 601	1 826
Из них: средства в расчетах	648	604	611	606	790
дебиторы	210	246	241	266	312
расходы будущих периодов	122	124	123	118	123
Всего	49 510	49 839	52 744	54 348	57 423

Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств, млрд. руб.

ТАБЛИЦА 10

Пассивы	2013 год				01.01.2014
	01.01	01.04	01.07	01.10	
Фонды и прибыль кредитных организаций, всего	5 911	5 942	6 086	6 363	6 629
В том числе:					
фонды	3 050	3 080	3 162	3 224	3 261
прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	2 861	2 862	2 924	3 139	3 368
из нее прибыль (убыток) текущего года	1 012	239	491	751	994
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	2 691	2 227	2 321	3 140	4 439
Счета кредитных организаций, всего	463	486	497	456	584
Из них:					
корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	290	260	252	263	366
корреспондентские счета банков-нерезидентов	146	114	150	116	123
Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, всего	4 738	4 564	4 793	4 728	4 806
Средства клиентов, всего*	30 120	30 810	32 988	33 592	34 931
Из них:					
средства бюджетов на расчетных счетах	39	45	49	47	42
средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	2	3	4	5	0
средства организаций на расчетных и прочих счетах	5 707	5 982	6 250	6 068	6 516
средства клиентов в расчетах	296	397	395	425	400
депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	9 620	9 446	10 493	10 918	10 838
вклады физических лиц	14 251	14 739	15 632	15 946	16 958
средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	37	35	34	32	44
Облигации	1 037	1 117	1 133	1 161	1 213
Векселя и банковские акцепты	1 149	1 219	1 221	1 071	1 004
Производные финансовые инструменты	135	116	174	145	135
Прочие пассивы, всего	3 265	3 358	3 532	3 692	3 682
Из них:					
резервы на возможные потери	2 441	2 565	2 701	2 836	2 852
средства в расчетах	395	296	288	274	309
кредиторы	72	86	112	115	96
доходы будущих периодов	10	8	7	7	8
проценты начисленные, обязательства по процентам/купоном по выпущенным ценным бумагам	346	403	423	460	417
в том числе проценты просроченные	0	1	0	0	0
Всего	49 510	49 839	52 744	54 348	57 423

* Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

Качество кредитного портфеля банковского сектора

ТАБЛИЦА 11

	2013 год												01.01.2014
	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	
Юридические лица													
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов, %: нефинансовым организациям	4,6	4,7	4,7	4,6	4,6	4,7	4,5	4,5	4,4	4,3	4,4	4,4	4,2
финансовым организациям – резидентам (кроме КО)	1,6	1,7	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4	1,2	1,2	1,1	1,1	1,0	1,1
Доля ссуд IV и V категорий в общем объеме ссуд юридическим лицам (кроме КО)	7,0	7,1	7,2	7,2	7,3	7,4	7,3	7,2	7,1	7,1	7,0	6,9	6,5
Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кроме КО), % к общему объему этих ссуд	7,2	7,3	7,3	7,3	7,2	7,1	7,0	6,9	6,9	6,8	6,7	6,6	6,4
Физические лица													
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов физическим лицам	4,0	4,2	4,2	4,2	4,3	4,4	4,3	4,4	4,4	4,5	4,5	4,5	4,4
Доля ссуд, не погашенных в установленный договором срок в месяц, предшествующий отчетной дате	8,8	10,4	10,4	11,3	11,8	11,6	11,6	13,0	12,1	11,9	11,7	12,1	11,5
Доля ссуд IV и V категорий качества в общем объеме ссуд, %	6,5	6,8	6,8	7,0	7,0	7,3	7,2	7,3	7,4	7,6	7,6	7,6	7,5
Резервы на возможные потери по ссудам, % к общему объему этих ссуд	6,6	6,8	6,9	7,0	7,1	7,2	7,2	7,3	7,4	7,5	7,6	7,6	7,5
Резервы на возможные потери по ссудам с просроченными платежами свыше 90 дней, % к общему объему этих ссуд	82,0	82,3	84,2	84,1	83,7	83,2	82,6	82,4	82,4	82,3	82,4	82,4	81,9

Сведения об ипотечных жилищных кредитах (ИЖК)*

ТАБЛИЦА 12

	2013 год												01.01.2014
	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	
Задолженность по ИЖК, всего	1 997	2 011	2 053	2 095	2 161	2 214	2 275	2 341	2 397	2 399	2 481	2 560	2 649
Прирост, %: за 1 месяц	3,0	0,7	2,1	2,0	3,2	2,4	2,8	2,9	2,4	0,1	3,4	3,2	3,5
за 12 месяцев	35,0	36,0	36,8	36,0	36,2	34,9	34,9	35,8	34,8	31,8	31,8	32,1	32,6
Доля ИЖК в иностранной валюте, %	6,2	6,0	5,8	5,7	5,5	5,3	5,3	5,1	5,0	4,8	4,6	4,5	4,2
В том числе просроченная задолженность по ИЖК	42	42	42	42	42	42	42	42	43	41	40	40	40
Прирост, %: за 1 месяц	-5,6	1,2	-0,1	0,2	0,6	-0,3	-0,6	1,2	0,3	-4,5	-0,8	-0,8	-1,0
за 12 месяцев	-8,3	-6,1	-7,0	-5,4	-5,1	-8,4	-8,6	-6,9	-6,6	-8,2	-9,5	-9,0	-4,6
Доля просроченной задолженности в общем объеме задолженности по ИЖК, %	2,1	2,1	2,0	2,0	2,0	1,9	1,8	1,8	1,8	1,7	1,6	1,6	1,5
Доля просроченной задолженности в иностранной валюте в общем объеме просроченной задолженности по ИЖК, %	33,7	32,8	33,0	33,7	33,9	34,3	36,2	35,6	35,7	35,3	35,1	36,0	35,8
Объем ИЖК, выданных с начала года	1 032	52	133	227	341	435	543	664	785	906	1 042	1 175	1 354
Количество ИЖК, выданных с начала года, тыс.	692	34	84	142	211	270	336	411	486	558	639	719	825
Задолженность по ИЖК в рублях	1 874	1 891	1 934	1 976	2 042	2 096	2 154	2 222	2 277	2 284	2 367	2 444	2 537
Прирост, %: за 1 месяц	3,7	0,9	2,3	2,2	3,4	2,6	2,8	3,1	2,5	0,3	3,7	3,2	3,8
за 12 месяцев	42,6	42,6	42,4	41,2	40,9	40,4	40,0	40,6	39,1	35,4	35,4	35,2	35,3

* Жилищные кредиты, предоставленные заемщикам под залог недвижимости в порядке, установленном Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102 ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». Источник данных – отчетность по форме 0409316.

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 12													
	2013 год												01.01.2014
	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	
Объем ИЖК в рублях, выданных с начала года	1 017	51	131	224	336	429	535	655	775	895	1 029	1 161	1 339
Средневзвешенная процентная ставка по ИЖК в рублях, выданным с начала года, %	12,3	12,7	12,8	12,8	12,8	12,7	12,7	12,7	12,6	12,6	12,6	12,5	12,4
Средневзвешенный срок кредитования по ИЖК в рублях, выданным с начала года, мес.	179,5	181,6	180,6	180,5	180,0	179,0	178,5	178,2	177,8	177,4	176,0	176,4	176,4
Задолженность по ИЖК в иностранной валюте	123	120	120	119	119	118	121	120	121	116	114	116	112
Прирост, %: за 1 месяц	-5,9	-2,2	-0,5	-0,2	-0,2	-0,9	2,6	-0,6	0,2	-3,9	-1,3	1,6	-3,5
за 12 месяцев	-25,4	-21,4	-16,6	-15,5	-13,2	-20,3	-18,3	-16,1	-14,9	-13,8	-15,2	-11,1	-8,8
Объем ИЖК в иностранной валюте, выданных с начала года	15	1	2	3	5	6	7	9	10	12	13	15	15,2
Средневзвешенная процентная ставка по ИЖК в иностранной валюте, выданным с начала года, %	9,8	9,0	9,8	9,7	10,0	10,1	9,8	9,8	9,6	9,6	9,5	9,6	9,6
Средневзвешенный срок кредитования по ИЖК в иностранной валюте, выданным с начала года, мес.	135,1	115,9	146,4	156,4	149,7	148,6	158,1	155,3	161,7	155,9	152,3	151,0	151,9

Вклады физических лиц в 2013 году

ТАБЛИЦА 13

	2013 год												01.01.2014	Прирост за 2013 год, %
	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12		
Всего, млрд. руб.	14 251	14 069	14 396	14 739	15 210	15 227	15 632	15 797	15 946	15 946	16 062	16 261	16 958	
Прирост за 1 месяц, %	6,1	-1,3	2,3	2,4	3,2	0,1	2,7	1,1	0,9	0	0,7	1,2	4,3	19
Вклады в рублях, млрд. руб.	11 764	11 576	11 868	12 117	12 526	12 526	12 828	12 907	12 994	12 999	13 094	13 236	14 001	19
Прирост за 1 месяц, %	7,4	-1,6	2,5	2,1	3,4	0	2,4	0,6	0,7	0	0,7	1,1	5,8	
Вклады в иностранной валюте: млрд. руб.	2 488	2 493	2 528	2 622	2 684	2 702	2 804	2 890	2 952	2 947	2 968	3 024	2 957	0
млрд. долл.	81,9	83	82,6	84,3	85,9	85,5	85,7	87,9	88,8	91,1	92,6	91,1	90,3	10,3
Прирост за 1 месяц, %	2,6	1,4	-0,6	2,2	1,8	-0,4	0,2	2,5	1,0	2,6	1,6	-1,6	-0,8	
Доля вкладов в иностранной валюте в общем объеме вкладов, %	17,5	17,7	17,6	17,8	17,6	17,7	17,9	18,3	18,5	18,5	18,5	18,6	17,4	0

Средневзвешенные процентные ставки по размещенным и привлеченным в 2013 году средствам сроком свыше 1 года

ТАБЛИЦА 14

2013 год												
	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Средства в рублях												
Кредиты нефинансовым организациям	12,2	12,2	11,8	11,9	11,8	11,3	11,3	11,2	11,2	11,4	10,9	10,6
Депозиты нефинансовых организаций	9,4	8,7	8,6	7,6	8,0	7,4	7,9	8,1	8,0	8,1	7,7	8,1
Кредиты кредитным организациям	8,5	9,8	8,6	10,0	9,0	8,3	9,3	8,4	8,9	8,3	8,9	8,7
Депозиты кредитных организаций	8,3	8,5	9,5	8,8	8,5	8,3	8,2	8,2	8,5	7,8	8,7	8,6
Кредиты физическим лицам	20,8	20,5	20,4	20,2	20,1	19,3	19,3	18,7	18,6	17,9	17,8	17,3
Депозиты физических лиц	8,5	8,3	8,2	8,2	8,0	7,8	7,7	7,5	7,7	7,6	7,4	7,4
Средства в долларах США												
Кредиты нефинансовым организациям	7,4	7,3	7,1	5,7	7,2	6,7	6,4	6,8	6,6	6,5	7,0	6,2
Депозиты нефинансовых организаций	5,4	5,3	3,4	3,4	3,4	5,0	3,0	2,8	2,5	3,7	3,4	2,6
Кредиты кредитным организациям	5,8	7,4	4,0	3,6	3,8	5,1	4,1	6,2	5,4	3,7	3,5	5,7
Депозиты кредитных организаций	5,7	4,1	4,7	3,7	2,9	3,0	2,7	3,4	3,6	3,3	3,0	2,4
Кредиты физическим лицам	10,4	11,2	8,3	11,3	11,5	11,0	11,3	10,6	11,4	11,3	11,9	11,0
Депозиты физических лиц	4,2	4,4	4,3	4,1	3,9	3,5	3,7	3,6	3,6	3,4	3,3	3,1
Средства в евро												
Кредиты нефинансовым организациям	8,4	8,0	8,5	7,8	8,6	7,3	6,4	4,9	6,6	6,8	7,2	6,1
Депозиты нефинансовых организаций	4,6	3,9	3,5	3,6	3,8	3,0	3,2	3,6	3,6	3,1	2,4	1,8
Кредиты кредитным организациям	3,6	5,3	2,6	5,8	5,7	2,3	4,6	2,4	3,2	2,6	2,4	4,9
Депозиты кредитных организаций	8,5	2,8	4,6	3,5	3,2	2,7	1,5	2,4	3,4	1,9	2,2	1,5
Кредиты физическим лицам	13,6	13,3	12,2	11,6	11,2	10,4	10,6	11,9	11,8	8,7	10,2	10,2
Депозиты физических лиц	4,1	4,2	4,0	3,7	3,5	2,7	3,3	3,1	3,3	3,1	2,8	2,8

Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций, %

ТАБЛИЦА 15

	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
По кредитным организациям с иностранным участием в уставном капитале свыше 50%					
Активы	18,3	18,0	16,9	17,8	15,3
Собственные средства	17,0	19,1	17,6	19,3	17,3
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	15,6	20,3	14,3	21,7	18,6
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	14,8	15,1	14,0	14,2	12,0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	25,1	25,7	22,0	22,6	21,0
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	31,7	25,1	30,0	27,3	19,9
Вклады физических лиц	12,0	11,5	11,4	13,5	12,5
Средства, привлеченные от организаций*	18,5	17,6	17,4	18,6	15,6
Прибыль (убыток) текущего года	29,8	20,7	17,4	19,6	15,2
<i>Количество кредитных организаций, ед. (справочно)</i>	<i>108</i>	<i>111</i>	<i>113</i>	<i>117</i>	<i>122</i>
По кредитным организациям с иностранным участием в уставном капитале 100%					
Активы	11,3	11,0	10,0	9,8	9,0
Собственные средства	11,0	12,1	11,1	11,4	11,1
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	9,0	9,2	6,9	15,2	12,8
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	9,1	9,2	8,3	7,5	7,2
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	15,6	14,9	10,7	11,1	10,8
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	23,8	20,0	24,2	20,0	16,4
Вклады физических лиц	6,2	5,3	5,4	6,1	6,2
Средства, привлеченные от организаций*	11,1	11,0	10,7	11,0	10,3
Прибыль (убыток) текущего года	27,4	15,1	12,0	13,4	12,7
<i>Количество кредитных организаций, ед. (справочно)</i>	<i>82</i>	<i>80</i>	<i>77</i>	<i>73</i>	<i>76</i>

* Включая депозиты, средства на расчетных и прочих счетах, средства государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, депозитные сертификаты, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету кредитной организации (без учета средств, привлеченных от кредитных организаций).

Показатели отдельных групп кредитных организаций^{13*}

ТАБЛИЦА 16

Группа кредитных организаций	Количество кредитных организаций		Доля в совокупных активах банковского сектора, %		Доля в совокупном капитале банковского сектора, %	
	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014
Банки, контролируемые государством	25,0	26,0	50,4	51,4	48,2	48,6
Банки с участием иностранного капитала	112,0	115,0	17,8	15,3	19,2	17,3
В том числе находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации	25,0	26,0	5,9	4,5	5,4	4,3
Крупные частные банки	128,0	127,0	26,6	28,8	26,1	28,2
Средние и малые банки Московского региона	291,0	279,0	2,4	2,3	3,3	3,0
Региональные малые и средние банки	341,0	313,0	2,4	2,0	3,0	2,6
Небанковские кредитные организации	59,0	64,0	0,3	0,3	0,2	0,3
Всего	956,0	923,0	100,0	100,0	100,0	100,0

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

Структура собственных средств (капитала) банковского сектора, %*

ТАБЛИЦА 17

Показатель	2013 год				01.01.2014
	01.01	01.04	01.07	01.10	
Факторы роста капитала	117,4	117,5	117,2	116,3	116,1
Уставный капитал	22,8	22,3	22,0	21,5	21,7
Эмиссионный доход	20,3	19,8	20,2	19,8	19,1
Прибыль и фонды КО	46,8	47,8	46,7	47,5	47,8
Субординированные кредиты	24,2	24,1	24,9	24,2	24,4
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	3,3	3,4	3,4	3,3	3,1
Прочие факторы	0	0	0	0	0
Факторы снижения капитала	17,4	17,5	17,2	16,3	16,1
Убытки	1,7	2,0	1,7	1,7	1,6
Нематериальные активы	0,1	0,1	0,1	0,1	0,2
Собственные выкупленные акции (доли)	0	0	0	0	0
Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Снижение источников дополнительного капитала с учетом ограничений, накладываемых пунктом 3.11 Положения Банка России от 10.02.03 № 215-П	0,5	0,7	0,2	0,1	0,1
Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	14,5	14,1	13,9	13,3	12,9
Прочие факторы	0,4	0,4	1,1	1,0	1,1
Собственные средства (капитал), итого	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

* Рассчитано по данным отчетности кредитных организаций по форме 0409134.

Отдельные показатели кредитных организаций, ранжированных по величине капитала

ТАБЛИЦА 18

Кредитные организации (КО) по величине капитала	Количество КО		Рентабельность капитала*, %		Рентабельность активов*, %	
	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014
До 300 млн. руб.	301	240	6,0	-4,4	1,2	-0,9
От 300 млн. руб. до 500 млн. руб.	163	176	10,4	9,0	1,6	1,6
От 500 млн. руб. до 1 млрд. руб.	145	140	10,6	11,7	1,5	1,8
От 1 млрд. руб. до 3 млрд. руб.	176	183	12,9	11,1	1,7	1,6
От 3 млрд. руб. до 5 млрд. руб.	52	61	14,2	13,1	1,9	1,9
От 5 млрд. руб. до 10 млрд. руб.	46	41	17,6	12,8	2,1	1,6
Более 10 млрд. руб.	72	82	21,4	16,1	2,4	2,0
Итого по банковскому сектору	956	923	18,2	15,2	2,3	1,9

* За 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

ТАБЛИЦА 19

Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью кредитных организаций, на 01.01.2014

Наименование подразделения	Всего работников, состоящих в списочном составе на 01.01.2014 (без работников, принятых по срочному трудовому договору, и совместителей)	В том числе						имеют стаж работы в банковской системе	женщин
		имеют возраст		из них женщин 55 лет и старше, мужчин 60 лет и старше	имеют образование	имеют стаж работы в банковской системе			
		до 30 лет	50 лет и старше			до 3 лет (включительно)	15 лет и более		
	138	8	44	17	135	3	5	92	102
Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций	125	21	37	21	123	2	24	57	69
Департамент надзора	73	15	19	6	73	-	15	25	52
Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями	33	8	6	-	33	-	8	14	23
Главная инспекция кредитных организаций	1 389	204	299	92	1 374	11	526	567	809
Департамент финансового мониторинга и валютного контроля	100	10	29	10	96	2	8	52	58
Всего по центральному аппарату	1 858	266	434	146	1 834	18	586	807	1 113

Центральный аппарат

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 19									
Наименование подразделения	Всего работников, состоящих в списочном составе на 01.01.2014 (без работников, принятых по срочному трудовому договору, и совместителей)	В том числе						имеют стаж работы в банковской системе	
		имеют возраст		имеют образование		имеют стаж работы в банковской системе			
		до 30 лет	50 лет и старше	из них женщин 55 лет и старше, мужчин 60 лет и старше	высшее профессиональное	среднее профессиональное	до 3 лет (включительно)	15 лет и более	женщин
Территориальные учреждения									
Управление (отдел) лицензирования деятельности кредитных организаций	348	41	82	19	344	4	17	232	295
Управление (отдел) по надзору за деятельностью кредитных организаций	1 335	182	282	71	1 315	15	93	840	1 082
Управление (отдел, сектор) финансового мониторинга и валютного контроля	590	77	127	28	586	3	44	369	410
Отделения Московского ПТУ Банка России	342	104	47	23	330	11	41	139	269
Всего по территориальным учреждениям	2 615	404	538	141	2 575	33	195	1 580	2 056
Итого по Банку России	4 473	670	972	287	4 409	51	781	2 387	3 169