

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>информационные сообщения .....</b>	<b>2</b>
<b>аналитические материалы.....</b>	<b>5</b>
Состояние банковского сектора России в январе—сентябре 2013 года .....	5
<b>кредитные организации .....</b>	<b>15</b>
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 ноября 2013 года .....	15
Информация о величине активов и собственных средств (капитала) кредитных организаций по состоянию на 1 ноября 2013 года .....	21
<b>официальные документы.....</b>	<b>22</b>
Указание Банка России от 25.10.2013 № 3083-У “О составлении и представлении в Банк России информации о рисках банковского холдинга” .....	22
Указание Банка России 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” .....	28
Указание Банка России от 25.10.2013 № 3086-У “О методике определения величины активов и доходов кредитных организаций — участников банковского холдинга и банковского холдинга” .....	29
Указание Банка России от 25.10.2013 № 3087-У “О раскрытии и представлении банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности” .....	31
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” .....	33
Указание Банка России от 03.12.2013 № 3132-У “Об установлении норматива достаточности собственных средств для профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность только по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является товар” .....	38
Указание Банка России от 04.12.2013 № 3133-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России” .....	38

## О выпуске в обращение памятных монет из драгоценных металлов

Банк России 25 ноября 2013 года выпустил в обращение памятные монеты из драгоценных металлов:

- две серебряные номиналом 2 рубля “Кулакова Г.А.” и “Сметанина Р.П.” серии “Выдающиеся спортсмены России” (Лыжные гонки);
- серебряную номиналом 2 рубля и золотую номиналом 50 рублей, посвященные 250-летию Генерального штаба Вооруженных сил Российской Федерации.

Серебряные монеты номиналом 2 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 15,55 г, проба сплава — 925) имеют форму круга диаметром 33,0 мм.

С лицевой и оборотной сторон монет по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монет в круге, обрамленном бусовым ободком, расположено рельефное изображение эмблемы Банка России — двуглавого орла с опущенными крыльями, под ним надпись полукругом “БАНК РОССИИ”, а также по окружности имеются надписи, разделенные точками: номинал монет — “ДВА РУБЛЯ” и год чеканки — “2013 г.”, между ними проставлены обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Московского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне расположены:

- одной монеты (каталожный номер — 5110-0127) — рельефные изображения Г.А. Кулаковой, слева по окружности имеется надпись “ГАЛИНА КУЛАКОВА”;



- второй монеты (каталожный номер — 5110-0128) — рельефные изображения Р.П. Сметаниной, справа по окружности имеется надпись “РАЙСА СМЕТАНИНА”.



Боковая поверхность монет рифленая.

Монеты изготовлены качеством “пруф”.

Тираж монет — по 3,0 тыс. штук каждого вида.

Серебряная монета номиналом 2 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 15,55 г, проба сплава — 925, каталожный номер — 5110-0129) и золотая монета номиналом 50 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 7,78 г, проба — 999, каталожный номер — 5216-0099), посвященные 250-летию Генерального штаба, имеют форму круга диаметром соответственно 33,0 и 22,6 мм.

С лицевой и оборотной сторон монет по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монет в круге, обрамленном бусовым ободком, расположено рельефное изображение эмблемы Банка России — двуглавого орла с опущенными крыльями, под ним надпись полукругом “БАНК РОССИИ”, а также по окружности имеются надписи, разделенные точками: номинал монет — “ДВА РУБЛЯ”, “ПЯТЬДЕСЯТ РУБЛЕЙ” соответственно и год чеканки — “2013 г.”, между ними проставлены обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава для монеты номиналом 2 рубля, проба для монеты номиналом 50 рублей, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монет расположены:

- серебряной монеты номиналом 2 рубля — рельефное изображение большой эмблемы Генерального штаба Вооруженных сил Российской Федерации, имеются надписи: по окружности “ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ШТАБ ВООРУЖЕННЫХ

СИЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, под эмблемой — “250 ЛЕТ”;



- золотой монеты номиналом 50 рублей — рельефное изображение малой эмблемы Генерального штаба Вооруженных сил Российской Федерации, имеются надписи: по окружности “ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ШТАБ ВООРУЖЕННЫХ СИЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, под эмблемой — “250 ЛЕТ”.



Боковая поверхность монет рифленая. Монеты изготовлены качеством “пруф”. Тираж:

- серебряной монеты номиналом 2 рубля — 3,0 тыс. шт.;
- золотой монеты номиналом 50 рублей — 0,75 тыс. шт.

Выпускаемые монеты являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений.

## О выпуске в обращение монет из драгоценных и недрагоценных металлов

Банк России 2 декабря 2013 года выпускает в обращение:

из драгоценных металлов:

- памятную серебряную монету номиналом 25 рублей и памятную золотую монету номиналом 10 000 рублей серии “20-летие принятия Конституции Российской Федерации”;

из недрагоценных металлов:

- в рамках эмиссионной программы монету номиналом 10 рублей серии “20-летие принятия Конституции Российской Федерации”.

### Описание монет из драгоценных металлов

Серебряная монета номиналом 25 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 155,5 г, проба сплава — 925, каталожный номер — 5115-0094) и золотая монета номиналом 10 000 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 1 кг, проба — 999, каталожный номер — 5221-0025) имеют форму круга диаметром соответственно 60,0 и 100,0 мм.

С лицевой и оборотной сторон монет по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монет в круге, обрамленном бусовым ободком, расположено рельефное изображение эмблемы Банка России — двуглавого орла с опущенны-

ми крыльями, под ним надпись полукругом “БАНК РОССИИ”, а также по окружности имеются надписи, разделенные точками: номинал монет — “ДВАДЦАТЬ ПЯТЬ РУБЛЕЙ”, “ДЕСЯТЬ ТЫСЯЧ РУБЛЕЙ” соответственно и год чеканки — “2013 г.”, между ними проставлены обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава для монеты номиналом 25 рублей, проба для монеты номиналом 10 000 рублей, товарный знак Московского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На лицевой стороне золотой монеты номиналом 10 000 рублей в нижней части рядом с надписью, обозначающей массу драгоценного металла в чистоте, расположен порядковый номер монеты с указанием знака “№”.

На оборотной стороне монет:

- серебряной монеты номиналом 25 рублей на фоне рельефного изображения карты Российской Федерации расположены контурное изображение раскрытой книги, на левой странице которой имеется Государственный герб Российской Федерации, на правой странице — надпись в три строки “КОНСТИТУЦИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ” и ниже — рельефное изображение капители, имеется надпись по окружности “20-ЛЕТИЕ ПРИНЯТИЯ КОНСТИТУЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”;



- золотой монеты номиналом 10 000 рублей на фоне освещенной лучами восходящего солнца карты Российской Федерации расположены рельефные изображения раскрытой книги, на левой странице которой имеется Государственный герб Российской Федерации, на правой странице — надпись в три строки “КОНСТИТУЦИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, Московского Кремля и ниже — капители, имеется надпись по окружности “20-ЛЕТИЕ ПРИНЯТИЯ КОНСТИТУЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”.



Боковая поверхность монет рифленая.

Монеты изготовлены:

качеством “пруф”:

- серебряная монета номиналом 25 рублей; качеством “пруф-лайк”;
- золотая монета номиналом 10 000 рублей. Тираж:
- серебряной монеты номиналом 25 рублей — 0,5 тыс. шт.;

- золотой монеты номиналом 10 000 рублей — 0,025 тыс. шт.

#### Описание монеты из недрагоценных металлов

Монета имеет форму круга желтого цвета диаметром 22,0 мм. На лицевой и оборотной сторонах монеты имеется выступающий кант по окружности, боковая поверхность монеты имеет прерывистое рифление с чередующимися участками, имеющими разное количество рифов.

На лицевой стороне монеты по окружности расположены надписи: в верхней части — “БАНК РОССИИ”, в нижней части — “2013”. Слева и справа расположены изображения ветви лавра и дуба соответственно. В центре расположены число “10” и надпись “РУБЛЕЙ” под ним, обозначающие номинал монеты. Внутри цифры “0” имеется защитный элемент в виде числа “10” и надписи “РУБ”, наблюдаемых под разными углами зрения к плоскости монеты. В нижней части расположен товарный знак монетного двора.

На оборотной стороне монеты расположены рельефные изображения раскрытой книги, на левой странице которой имеется Государственный герб Российской Федерации, на правой странице — надпись в три строки “КОНСТИТУЦИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ” и ниже — капители, имеется надпись по окружности “20-ЛЕТИЕ ПРИНЯТИЯ КОНСТИТУЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”.



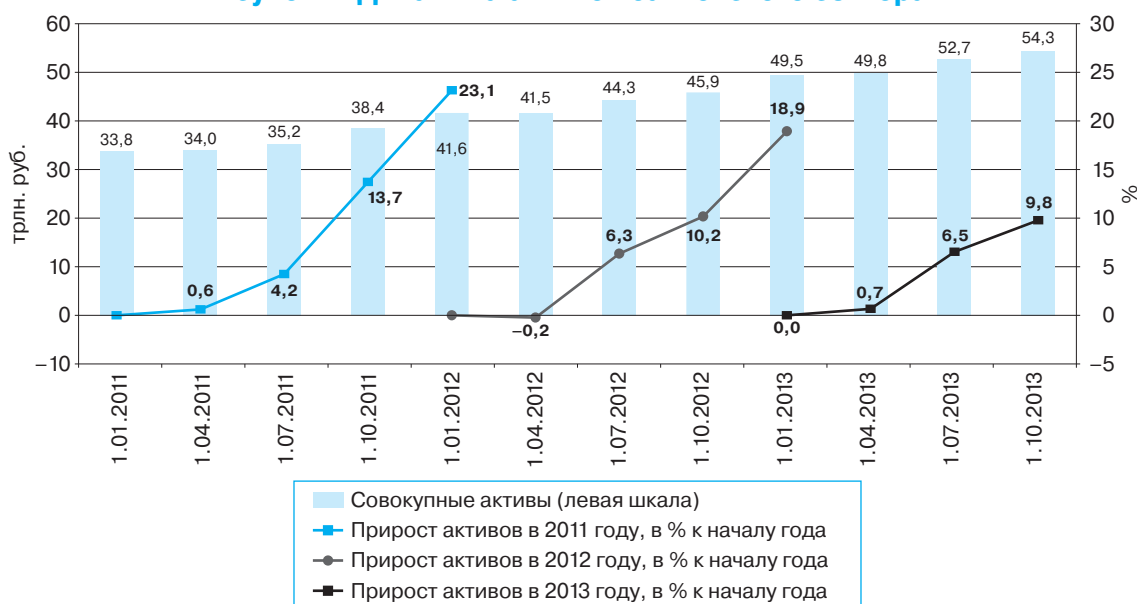
Тираж монеты — до 10,0 млн. шт.

Выпускаемые монеты являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений.

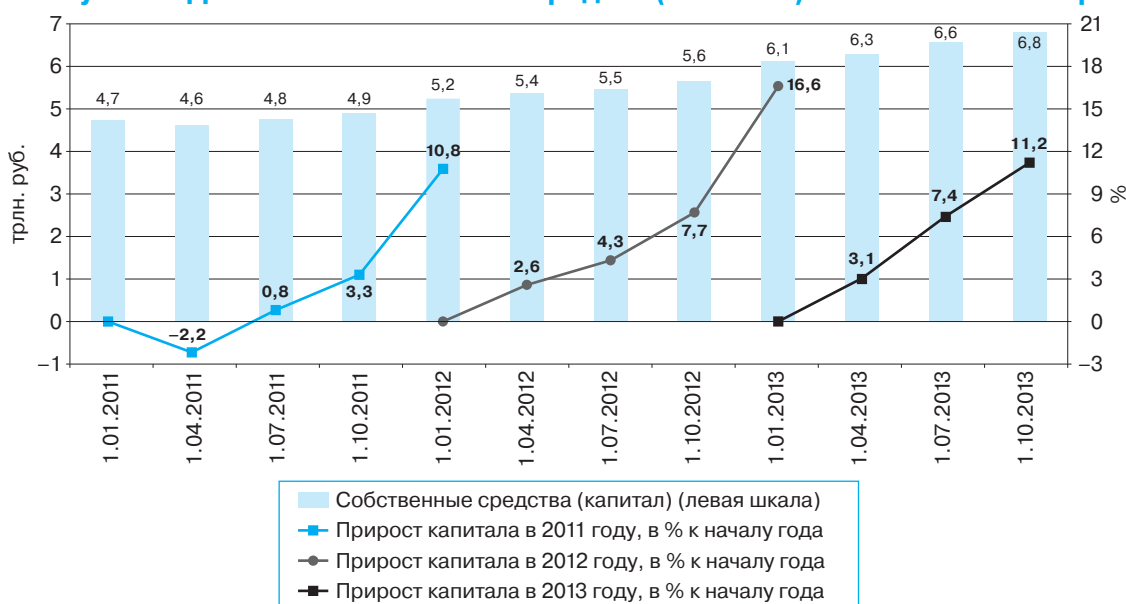
## СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ В ЯНВАРЕ—СЕНТЯБРЕ 2013 ГОДА

**Динамика основных показателей**

Несмотря на замедление роста экономики, российский банковский сектор в целом развивался стабильно: в январе—сентябре 2013 года активы банковского сектора выросли на 9,8%, до 54,3 трлн. руб. (за аналогичный период 2012 года — на 10,2%).

**Рисунок 1. Динамика активов банковского сектора**

Собственные средства (капитал) кредитных организаций увеличились на 11,2%, до 6,8 трлн. руб. (за 9 месяцев 2012 года — на 7,7%).

**Рисунок 2. Динамика собственных средств (капитала) банковского сектора**

Материал  
подготовлен  
Департаментом  
банковского  
надзора

Количество кредитных организаций с капиталом свыше 300 млн. руб. (без учета банков, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства) выросло с 650 до 676 (71,8% от числа действующих банков на 1.10.2013). Общее количество действующих кредитных организаций с начала текущего года сократилось с 956 до 942.

**Рисунок 3. Распределение кредитных организаций по величине собственных средств (капитала), в % от количества действующих кредитных организаций**



\* В соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года", а также по кредитным организациям, решения о предупреждении банкротства которых приняты в сентябре—октябре 2008 года, до вступления в силу этого закона.

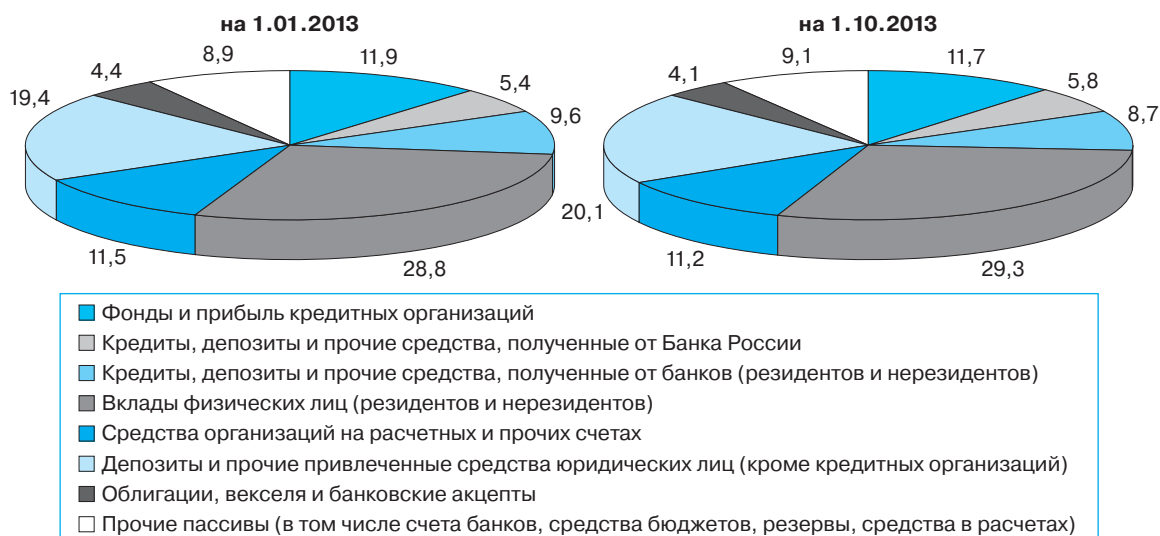
\*\* В соответствии с Федеральным законом от 28.02.2009 № 28-ФЗ кредитные организации с капиталом менее 180 млн. руб. с 1.01.2012 могут иметь статус только небанковских кредитных организаций.

### Ресурсная база

В январе—сентябре текущего года ресурсная база кредитных организаций расширилась в основном за счет средств на счетах клиентов — их объем вырос на 11,5%, до 33,6 трлн. рублей. Доля средств на счетах клиентов в пассивах банковского сектора увеличилась с 60,8 до 61,8%.

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций (кроме банков), за 9 месяцев 2013 года вырос на 11,4% (в январе—сентябре 2012 года — на 4,6%) и достиг 17,5 трлн. руб., а доля данной статьи в пассивах банковского сектора увеличилась с 31,6 до 32,1%. При этом основную роль сыграли депозиты юридических лиц (включая депозитные сертификаты, а также прочие привлеченные средства юридических лиц), объем которых возрос на 13,5% (за аналогичный период 2012 года — на 6,6%), в том числе за счет крупного размещения средств на депозитах Федеральным казначейством (прирост в 1,7 раза).

**Рисунок 4. Структура пассивов банковского сектора, %**



Объем вкладов физических лиц (включая сберегательные сертификаты) в банках за 9 месяцев 2013 года увеличился на 11,9%, до 15,9 трлн. руб. (за январь—сентябрь 2012 года — на 10,0%). На вклады приходилось 29,3% пассивов банковского сектора (на 1.01.2013 — 28,8%). Доля ОАО «Сбербанк России» на рынке вкладов физических лиц за 9 месяцев 2013 года сократилась с 45,7 до 44,3%.

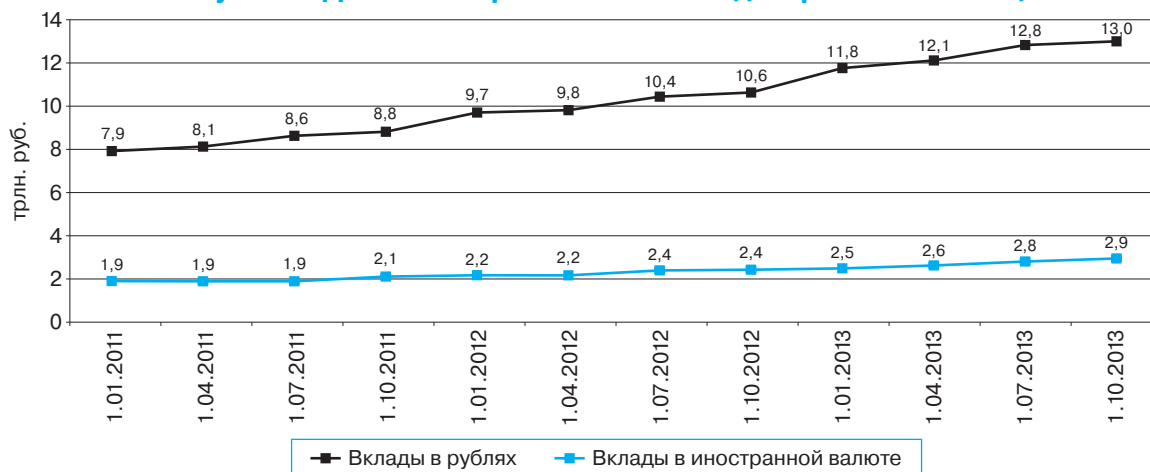
Объем прочих средств на счетах клиентов составил 0,3 трлн. рублей.

**Рисунок 5. Динамика и структура привлеченных средств клиентов**



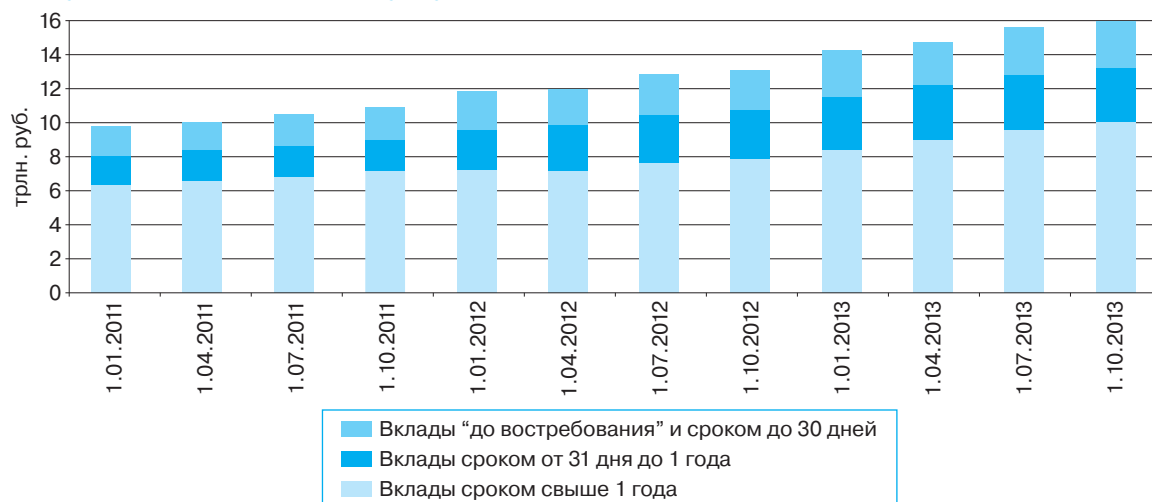
В общем объеме вкладов физических лиц доля валютных вкладов (в рублевом эквиваленте) с начала года выросла с 17,5 до 18,5%, удельный вес вкладов, привлеченных на срок свыше 1 года, на 1.10.2013 составил 63,3% (на 1.01.2013 — 58,9%).

**Рисунок 6. Динамика привлечения вкладов физических лиц**

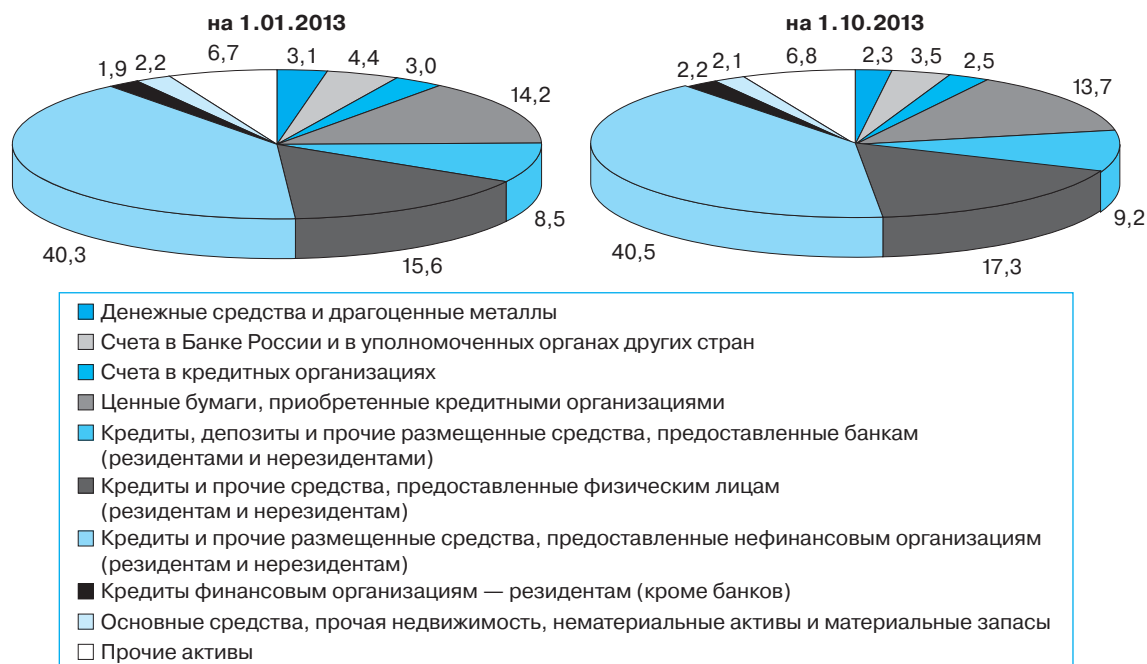


Существенным источником расширения ресурсной базы в рассматриваемом периоде были средства Банка России: их объем за 9 месяцев текущего года вырос на 16,7%, в основном за счет значительного — на 35,3% — прироста в III квартале текущего года, при этом их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 5,4 до 5,8%.

В январе—сентябре кредитные организации продолжили привлекать ресурсы за счет выпуска ценных бумаг. Объем выпущенных кредитными организациями долговых обязательств (без учета депозитных и сберегательных сертификатов) увеличился за 9 месяцев текущего года на 2,1%, до 2,2 трлн. руб., однако их удельный вес в пассивах банковского сектора снизился с 4,4 до 4,1%.

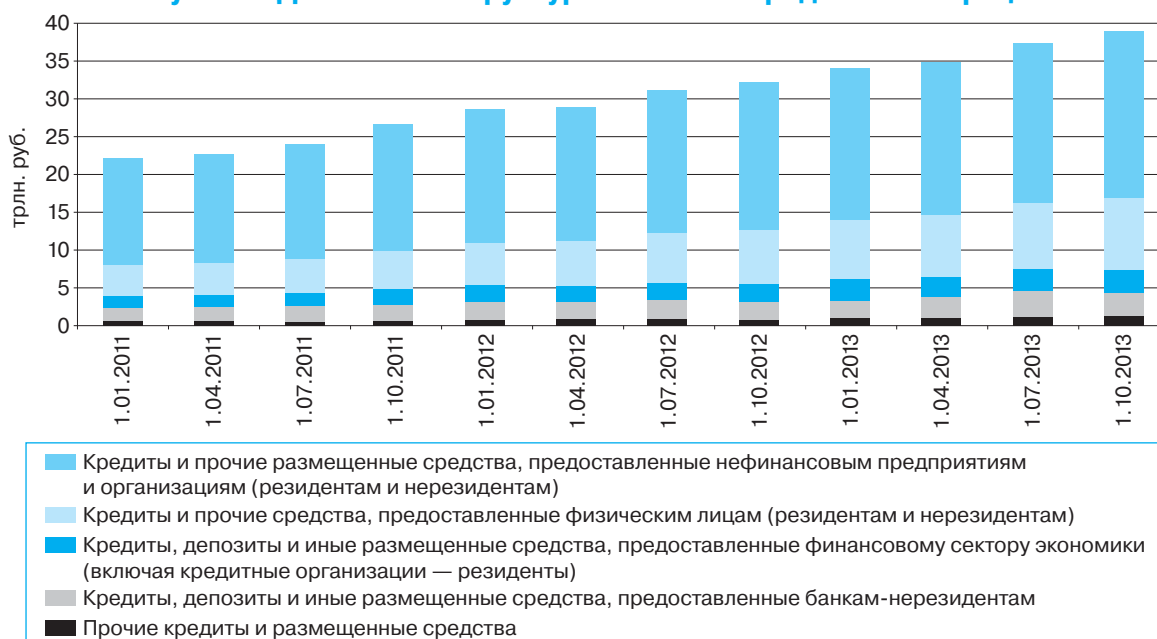
**Рисунок 7. Динамика и структура вкладов физических лиц по срокам привлечения****Активные операции**

Замедлившийся рост экономики не препятствовал сохранению темпов роста кредитного портфеля банков. В январе—сентябре 2013 года объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных банками нефинансовым организациям, вырос на 10,1% (такой же темп отмечался и в январе—сентябре 2012 года). Величина кредитного портфеля достигла 22,0 трлн. руб., а его доля в активах банковского сектора на 1.10.2013 составила 40,5% (на начало года — 40,3%).

**Рисунок 8. Структура активов банковского сектора, %**

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился за январь—сентябрь 2013 года на 21,5%, до 9,4 трлн. руб. (за 9 месяцев 2012 года — на 29,3%), их доля в активах банковского сектора возросла с 15,6 до 17,3%, в общем объеме кредитов — с 22,8 до 24,2%. Объем необеспеченных потребительских кредитов, риски по которым оцениваются на портфельной основе, за первое полугодие 2013 года возрос на 24,8% (в январе—сентябре 2012 года — на 40,7%).



**Рисунок 9. Динамика и структура основных кредитных операций**

В январе—сентябре текущего года происходило постепенное сокращение средств на корреспондентских счетах (на 10,7%) и на депозитах в Банке России (в 1,9 раза). Одновременно существенно уменьшился объем средств в кассах кредитных организаций (на 18,2%), однако в основном это было обусловлено сезонными факторами, и к концу года объем денежных средств, как правило, вновь возрастает.

В январе—сентябре текущего года вложения в ценные бумаги увеличились на 5,9% (за 9 месяцев предыдущего года — на 8,7%), однако в связи с более интенсивным ростом кредитного (в особенности розничного) портфеля их доля в активах российских банков сократилась с 14,2 до 13,7%. К началу октября объем портфеля ценных бумаг достиг 7,5 трлн. рублей. Внутри портфеля ценных бумаг также произошло заметное изменение: доля вложений в долговые обязательства выросла за рассматриваемый период с 74,8 до 77,0% (за счет сокращения с 11,3 до 10,5% доли вложений в долевыми ценными бумагами и с 5,7 до 4,5% — в учтенные банками векселя).

### **Межбанковский рынок**

Объем предоставленных МБК<sup>1</sup> за 9 месяцев 2013 года вырос на 17,9%, до 5,0 трлн. руб. (за аналогичный период 2012 года этот показатель сократился на 4,0%), а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 8,5 до 9,2%.

За рассматриваемый период весьма существенно — на 39,2% — увеличился объем кредитов, размещенных в банках-нерезидентах. В результате их удельный вес в активах банковского сектора повысился с 4,5 до 5,7%. Объем средств, размещенных в кредитных организациях — резидентах, напротив, уменьшился на 5,5% с одновременным сокращением доли этих средств в активах с 4,1 до 3,5%.

Объем привлеченных МБК за январь—сентябрь 2013 года сократился на 0,2%, до 4,7 трлн. руб. (за 9 месяцев 2012 года — на 5,3%), а их доля в пассивах банковского сектора уменьшилась с 9,6 до 8,7%. При этом задолженность по кредитам, привлеченным от банков-нерезидентов, незначительно выросла (на 0,2%), а объем заимствований на внутреннем рынке МБК уменьшился на 0,6%.

На 1.01.2013 российский банковский сектор являлся нетто-заемщиком у банков-нерезидентов с объемом задолженности 22,7 млрд. рублей. Начиная с 1.02.2013 сектор стал нетто-кредитором по операциям с банками-нерезидентами, и на начало октября объем чистых требований к нерезидентам на рынке МБК составил 840 млрд. рублей.

<sup>1</sup> МБК — кредиты, депозиты и прочие размещенные (привлеченные) на межбанковском рынке средства. Объем предоставленных МБК включает средства, предоставленные государственной корпорацией «Внешэкономбанк».

**Рисунок 10. Динамика средств, привлеченных на межбанковском рынке****Финансовые результаты деятельности кредитных организаций**

Финансовый результат деятельности кредитных организаций за 9 месяцев текущего года составил 751,4 млрд. руб., что на 0,2% больше аналогичного показателя 2012 года.

В январе—сентябре 2013 года прибыль в сумме 761,7 млрд. руб. получили 819 кредитных организаций (86,9% от числа действующих на 1.10.2013). Убытки в сумме 10,3 млрд. руб. понесли 120 кредитных организаций. Для сравнения: за аналогичный период 2012 года прибыль в сумме 760,5 млрд. руб. получили 884 кредитные организации (91,9% от числа действующих на 1.10.2012), убытки в сумме 10,4 млрд. руб. понесли 75 кредитных организаций.

**Финансовый результат деятельности кредитных организаций**

	За 9 месяцев 2012 года	За 9 месяцев 2013 года
Финансовый результат банков за отчетный период, млрд. руб.	750,1	751,4
Рентабельность активов банковского сектора*, %	2,3	2,0
Рентабельность капитала банковского сектора*, %	18,3	16,1

\* Рентабельность за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

Рентабельность активов и рентабельность капитала банковского сектора<sup>2</sup> на 1.10.2013 по сравнению с соответствующим периодом 2012 года несколько снизились, составив 2,0 и 16,1% (на 1.10.2012 — 2,3 и 18,3% соответственно).

**Участие иностранного капитала в российском банковском секторе**

За январь—сентябрь текущего года количество банков со 100%-ной долей участия иностранного капитала (далее — дочерние банки нерезидентов) увеличилось с 73 до 77, однако их доля в активах банковского сектора за рассматриваемый период сократилась с 9,8 до 9,0%, в собственных средствах (капитале) банковского сектора — с 11,4 до 11,1%.

Объем кредитов, предоставленных указанными банками нефинансовым организациям, за январь—сентябрь 2013 года вырос на 5,0%, при этом доля этих кредитов в активах данной группы банков увеличилась с 30,7 до 32,0%, а доля в объеме таких кредитов по банковскому сектору в целом сократилась с 7,5 до 7,1%. Удельный вес просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле дочерних банков нерезидентов за рассматриваемый период снизился с 3,0 до 2,9%.

Доля кредитов, предоставленных рассматриваемой группой банков физическим лицам, в объеме таких кредитов по банковскому сектору в целом с начала года сократилась с 11,1 до 10,9%, в то же время их объем увеличился на 18,9%, а удельный вес в активах данной группы банков повысился с 17,6 до 20,8%. Одновременно несколько ухудшилось качество их розничного кредитного портфеля — доля просроченной задолженности за январь—сентябрь 2013 года выросла с 5,4 до 6,5%.

<sup>2</sup> В годовом исчислении.

Продолжалось активное привлечение вкладов физических лиц, и их удельный вес в пассивах дочерних банков нерезидентов повысился с 17,9 до 20,1%. Доля кредитов и прочих привлеченных средств, полученных от Банка России, в их пассивах за январь—сентябрь 2013 года уменьшилась с 5,4 до 4,5%.

Существенно снизилась активность дочерних банков нерезидентов на межбанковском рынке — на начало октября на них приходилось 14,2% привлеченных и 16,5% размещенных МБК банковского сектора (на 1.01.2013 — 15,9 и 20,0% соответственно). Значительное место в межбанковском кредитовании данной группы банков традиционно занимали операции с зарубежными банками, включая материнские, однако их доля в МБК, размещенных за рубежом российскими банками в целом, за рассматриваемый период существенно сократилась — с 26,5 до 20,4%, а в МБК, привлеченных российскими банками из-за рубежа, уменьшилась с 22,1 до 19,9%. Характерно, что рассматриваемая группа банков является нетто-кредитором по межбанковским операциям с нерезидентами — объем чистых требований к банкам-нерезидентам на 1.10.2013 составил 275,7 млрд. руб. (на 1.01.2013 — 192,9 млрд. руб.).

Объем чистых требований к материнским группам 10 дочерних банков, контролируемых нерезидентами с наибольшими требованиями к нерезидентам, за рассматриваемый период вырос с 49,6 до 220,6 млрд. руб., что в значительной мере объясняет рост чистых требований в целом по всем дочерним банкам нерезидентов. При этом у семи банков доля требований на материнские структуры превышает 20% от величины их активов, а у трех банков — более 45%.

Финансовый результат деятельности дочерних банков нерезидентов за январь—сентябрь текущего года составил 90,4 млрд. руб., или 12,0% от прибыли банковского сектора в целом (за аналогичный период 2012 года — 100,9 млрд. руб., или 13,5%), при этом прибыль получили 59 банков, а убытки допустили 18 кредитных организаций.

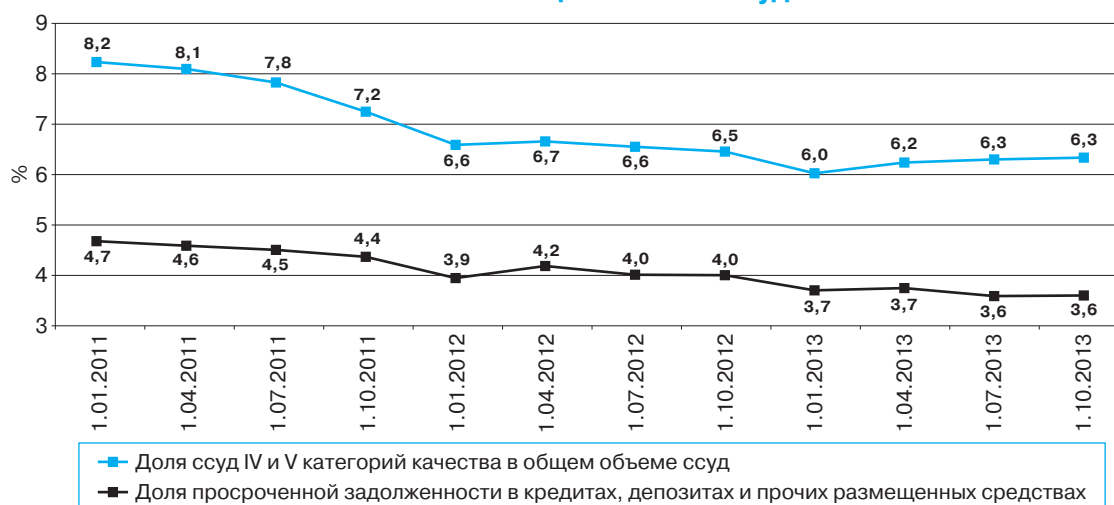
Рентабельность дочерних банков нерезидентов на 1.10.2013 по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года существенно снизилась и составила: рентабельность активов — 2,6%, рентабельность капитала — 17,4% (на 1.10.2012 — 3,1 и 21,9% соответственно).

#### Риски банковского сектора

**Кредитный риск.** По кредитам нефинансовым организациям темп прироста просроченной задолженности за 9 месяцев 2013 года (3,5%) резко замедлился по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года (15,8%). С учетом опережающей динамики корпоративного кредитования (10,1%) доля просроченной задолженности уменьшилась до 4,3% на 1.10.2013 (4,6% на 1.01.2013).

Темпы прироста просроченной задолженности по кредитам физическим лицам существенно возросли — 35,0% за январь—сентябрь 2013 года по сравнению с 9,2% за аналогичный период 2012 года. На фоне более медленного роста портфеля кредитов населению (21,5%) удельный вес просроченной задолженности в этом портфеле повысился с 4,0 до 4,5%. Отношение фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам физическим лицам к общему объему этих ссуд увеличилось с 6,6 до 7,5%.

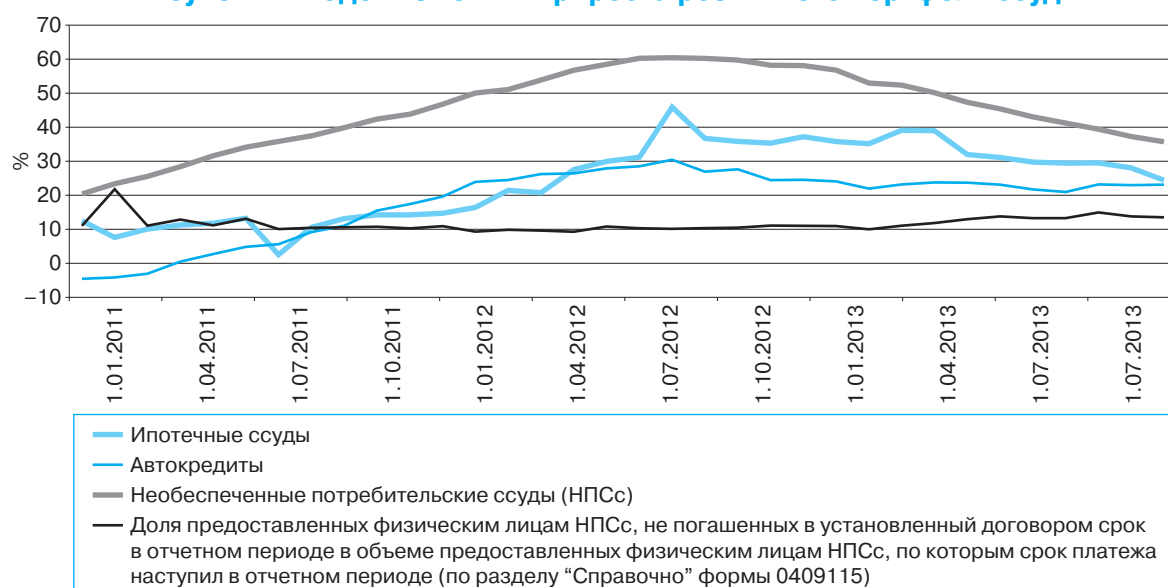
**Рисунок 11. Удельный вес просроченной задолженности и ссуд IV и V категорий качества в общем объеме ссуд**



Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд всем категориям заемщиков с начала года увеличилась с 6,0 до 6,3%. Уровень фактически сформированных РВПС остался на уровне 6,1% от общего объема ссуд.

В рамках оценки индивидуальных и системных рисков выделяются необеспеченные потребительские ссуды. По состоянию на 1.10.2013 объем данных ссуд достиг 5,6 трлн. рублей. Вместе с тем годовые темпы прироста необеспеченного потребительского кредитования снизились с максимального значения 60,4% на 1.07.2012 до 35,7% на 1.10.2013. Качество необеспеченных потребительских ссуд все так же остается более низким, чем качество совокупного портфеля однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам. Так, доля предоставленных физическим лицам ссуд, не погашенных в установленный договором срок, в объеме предоставленных физическим лицам ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, за 9 месяцев 2013 года в среднем составила 11,6%, в том числе по автокредитам — 7,9%, по ипотечным жилищным кредитам — 4,7%, по необеспеченным потребительским ссудам — 13,2%.

**Рисунок 12. Годовые темпы прироста розничного портфеля ссуд**



За 9 месяцев текущего года фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам<sup>3</sup> физических лиц выросли до 721,4 млрд. руб., или на 39,1% (за 9 месяцев 2012 года — на 12,8%), в том числе в связи с ужесточением требований к резервированию по необеспеченным потребительским ссудам. По ссудам юридических лиц РВПС увеличились до 1608,4 млрд. руб., или на 4,0% (за январь—сентябрь 2012 года — на 5,7%).

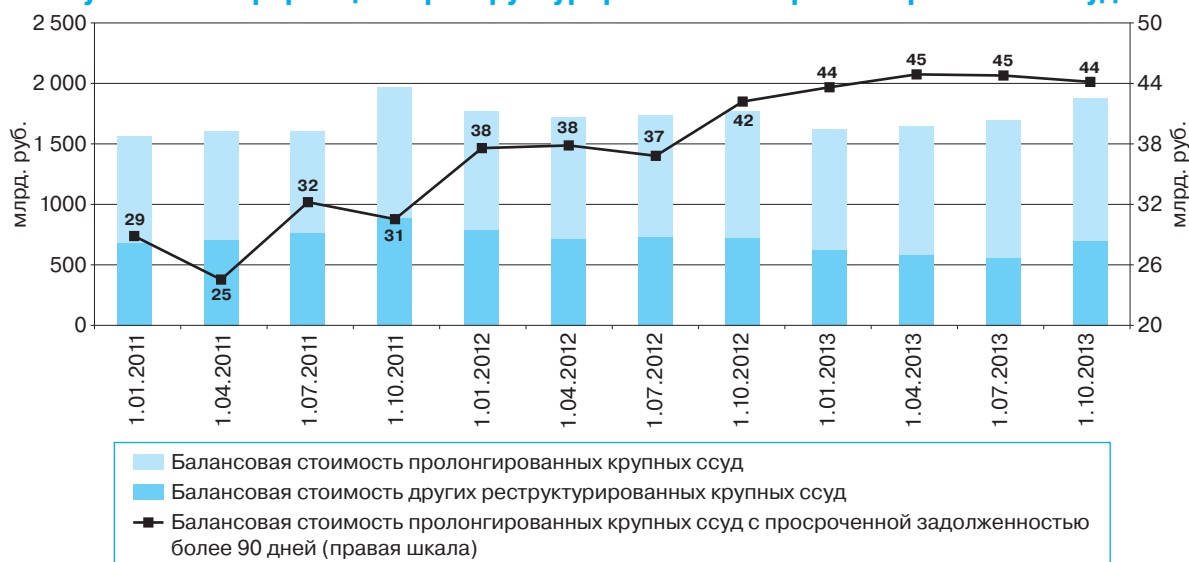
Для кредитных организаций актуально продолжение работы с реструктурированными и пролонгированными ссудами, накопленный объем которых в балансах кредитных организаций остается достаточно значительным.

Величина кредитного риска банковского сектора, учитываемая при расчете достаточности собственных средств (капитала)<sup>4</sup>, по итогам 9 месяцев 2013 года увеличилась на 14,0% (за январь—сентябрь 2012 года — на 18,9%). Доля крупных кредитных рисков<sup>5</sup> в активах банковского сектора составила 26,3% (на 1.01.2013 — 25,8%).

<sup>3</sup> По данным формы отчетности 0409115.

<sup>4</sup> Показатель представляет собой знаменатель формулы расчета норматива Н1 (определяемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков») за вычетом величины рыночных рисков (РР) и операционного риска (ОР).

<sup>5</sup> В соответствии со статьей 65 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) банка.

**Рисунок 13. Информация о реструктурированных и пролонгированных ссудах\***

\* Показатели рассчитываются по данным отчетности по форме 0409117 "Данные о крупных ссудах", которая включает информацию по 30 наиболее крупным ссудам кредитной организации.

**Рыночные риски.** За 9 месяцев текущего года величина рыночных рисков возросла на 13,9% (за аналогичный период 2012 года — на 16,1%). Удельный вес рыночных рисков в совокупной величине рисков банковского сектора по сравнению с началом года практически не изменился (5,9%).

Количество кредитных организаций, обязанных рассчитывать величину рыночных рисков, увеличилось с 613 на 1.01.2013 до 646 на 1.10.2013 (доля этих кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора выросла с 92,5 до 97,6%). Однако в связи с сокращением рыночного риска у ряда крупных банков соотношение его величины и капитала в целом по кредитным организациям, рассчитывающим величину рыночных рисков, снизилось с 47,3 до 46,0%.

Наибольшая доля в структуре рыночных рисков банковского сектора традиционно приходилась на процентный риск — 80,2% на 1.10.2013 (76,0% на 1.01.2013).

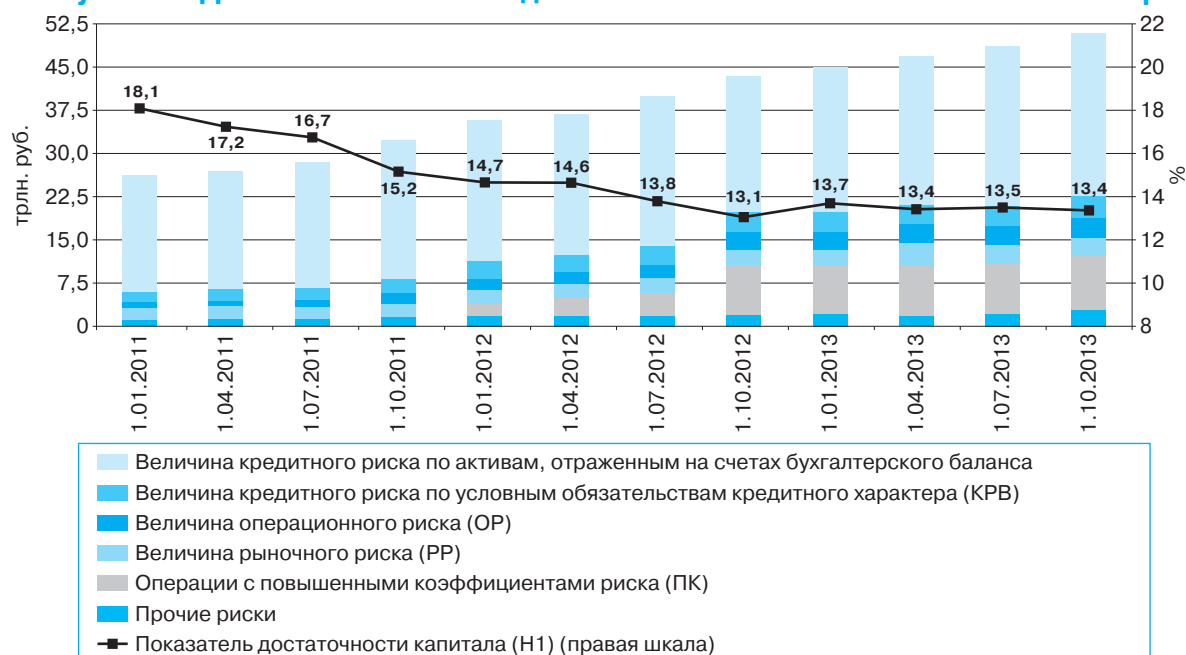
Отношение превышения балансовых требований в иностранной валюте над обязательствами (в рублевом эквиваленте) к капиталу банковского сектора повысилось до 7,6% на 1.10.2013 (1,1% на 1.01.2013), а по внебалансовым позициям<sup>6</sup> — снизилось до 0,9% (7,0% на 1.01.2013).

**Риск ликвидности.** Ситуация с банковской ликвидностью в январе—сентябре текущего года характеризовалась прежде всего увеличением общего объема (с 2,7 до 3,1 трлн. руб.) и доли средств Банка России в пассивах банковского сектора (с 5,4 до 5,8%). Соотношение средней величины наиболее ликвидных активов<sup>7</sup> и средней величины совокупных активов банковского сектора (7,7%) в анализируемом периоде также было заметно выше, чем в январе—сентябре 2012 года (7,2%).

**Достаточность капитала.** Несмотря на некоторые колебания в течение января—сентября 2013 года, в целом по итогам этого периода достаточность капитала банковского сектора снизилась с 13,7 до 13,4%. Одновременно соотношение основного капитала и активов, взвешенных по уровню риска, повысилось с 8,5 до 9,1%.

<sup>6</sup> По срочным операциям (раздел "Г" плана счетов).

<sup>7</sup> Денежная наличность, драгоценные металлы, остатки на корреспондентских счетах, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России.

**Рисунок 14. Динамика показателя достаточности капитала банковского сектора**

## КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

СВОДНЫЕ СТАТИСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО 30 КРУПНЕЙШИМ БАНКАМ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 НОЯБРЯ 2013 ГОДА

## Список крупнейших банков\*

№ п/п	Наименование банка	Субъект Российской Федерации	Номер лицензии
1	ОАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
2	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
3	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	г. Санкт-Петербург	436
4	ОАО "Банк Москвы"	г. Москва	2748
5	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	г. Москва	2289
6	ОАО "БИНБАНК"	г. Москва	2562
7	Банк "Возрождение" (ОАО)	г. Москва	1439
8	ОАО КБ "Восточный"	Амурская область	1460
9	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт-Петербург	1000
10	ВТБ 24 (ЗАО)	г. Москва	1623
11	ГПБ (ОАО)	г. Москва	354
12	ОАО "МДМ Банк"	Новосибирская область	323
13	ОАО "МИНБ"	г. Москва	912
14	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	г. Москва	1978
15	НОМОС-БАНК (ОАО)	г. Москва	2209
16	ОАО "Нордеа Банк"	г. Москва	3016
17	ОАО Банк "Петрокоммерц"	г. Москва	1776
18	ОАО "Промсвязьбанк"	г. Москва	3251
19	ЗАО "Райффайзенбанк"	г. Москва	3292
20	ОАО АКБ "РОСБАНК"	г. Москва	2272
21	ОАО "Россельхозбанк"	г. Москва	3349
22	ОАО "АБ "РОССИЯ"	г. Санкт-Петербург	328
23	ОАО "Сбербанк России"	г. Москва	1481
24	ОАО АКБ "Связь-Банк"	г. Москва	1470
25	ЗАО КБ "Ситибанк"	г. Москва	2557
26	ОАО "ТрансКредитБанк"	г. Москва	2142
27	ОАО "УРАЛСИБ"	г. Москва	30
28	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	Тюменская область	1971
29	ООО "ХКФ Банк"	г. Москва	316
30	ЗАО ЮниКредит Банк	г. Москва	1

Материал  
подготовлен  
Департаментом  
банковского  
надзора

\* Банки в списке представлены в алфавитном порядке.

## Агрегированный балансовый отчет 30 крупнейших банков

(тыс. рублей)

	Активы	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	943 603 733	1 167 831 721	1 275 967 789
1.1	Из них: денежные средства	854 666 418	1 074 603 414	1 181 426 686
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	1 005 663 385	1 480 029 336	1 701 853 582
3	Счета в кредитных организациях – всего	552 856 603	1 030 611 092	1 347 741 460
	Из них:			
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	32 340 120	170 641 320	302 485 164
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	502 062 583	885 921 014	1 062 217 426
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	5 386 669 309	7 026 246 896	7 534 154 049
	В том числе:			
4.1	Вложения в долговые обязательства	4 165 718 534	5 467 831 415	5 847 405 702
4.2	Вложения в долевыми ценные бумаги	514 439 006	721 763 922	769 575 015
4.3	Учтенные векселя	131 731 713	247 186 571	326 118 912
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	574 780 056	589 464 988	591 054 420
5	Прочее участие в уставных капиталах	335 603 411	346 956 292	350 559 662
6	Производные финансовые инструменты	135 318 990	172 953 849	176 161 988
7	Кредиты и прочие ссуды – всего	30 830 166 507	37 500 920 519	39 604 784 681
	Из них:			
7.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	30 775 669 475	37 410 077 747	39 510 880 140
	из них: просроченная задолженность	1 152 298 433	1 392 261 440	1 446 426 428
	Из них:			
7.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	17 730 084 548	21 095 863 372	22 307 095 137
	из них: просроченная задолженность	844 682 065	954 770 897	984 998 196
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	7 110 665 912	9 098 177 420	9 613 944 408
	из них: просроченная задолженность	288 461 680	412 936 251	435 491 741
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	3 987 585 174	4 806 140 701	5 080 393 328
	из них: просроченная задолженность	10 986 637	12 184 428	12 976 893
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	824 360 335	1 046 141 513	1 163 763 713
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	62 461 598	92 117 645	106 728 001
9	Использование прибыли	122 779 349	147 483 869	159 446 240
	из нее: налог на прибыль	122 779 349	146 604 495	157 474 902
10	Прочие активы – всего	1 105 479 495	1 543 454 690	1 666 790 502
	Из них:			
10.1	Средства в расчетах	353 484 345	554 752 355	621 456 215
10.2	Дебиторы	185 731 349	264 116 948	284 569 408
10.3	Расходы будущих периодов	79 332 213	108 508 696	118 295 999
	<b>Всего активов</b>	<b>41 242 501 117</b>	<b>51 462 629 777</b>	<b>54 981 223 666</b>



	Пассивы	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	4 746 569 778	5 871 717 917	6 469 471 728
	В том числе:			
1.1	Фонды	2 239 434 226	2 873 150 818	3 259 795 366
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	2 507 135 552	2 998 567 099	3 209 676 362
	Из нее:			
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	643 028 885	765 531 556	820 133 262
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	2 646 217 514	3 164 817 318	3 298 600 405
3	Счета кредитных организаций – всего	213 204 301	345 208 345	482 191 577
	Из них:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	119 038 185	214 009 649	270 581 384
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	79 564 348	103 454 132	115 139 441
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	3 685 945 519	4 587 796 405	4 870 476 538
5	Средства клиентов – всего	25 681 841 553	31 649 756 025	33 676 557 601
	Из них:			
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	20 899 020	44 651 367	44 769 571
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	1 915 363	2 230 572	2 252 955
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	4 034 795 598	5 334 993 327	5 928 036 354
5.4	Средства клиентов в расчетах	304 168 321	385 137 706	410 910 952
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	9 165 547 897	10 677 954 421	11 043 160 168
5.6	Вклады физических лиц	11 984 629 262	15 021 720 156	16 062 065 195
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	30 299 013	32 688 318	32 862 757
6	Облигации	855 548 126	1 224 758 147	1 237 492 478
7	Векселя и банковские акцепты	691 433 341	968 902 967	1 049 038 647
8	Производные финансовые инструменты	104 991 678	138 958 535	141 584 814
9	Прочие пассивы – всего	2 616 749 307	3 510 714 118	3 755 809 878
	Из них:			
9.1	Резервы на возможные потери	2 105 631 708	2 692 683 024	2 885 150 269
9.2	Средства в расчетах	70 300 584	271 320 873	292 553 179
9.3	Кредиторы	86 008 821	103 472 366	114 247 921
9.4	Доходы будущих периодов	4 379 192	6 060 804	6 777 613
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	350 429 002	437 177 051	457 080 896
	Из них:			
9.5.1	Проценты просроченные	111	211	1 013
	<b>Всего пассивов</b>	<b>41 242 501 117</b>	<b>51 462 629 777</b>	<b>54 981 223 666</b>

## Алгоритм расчета показателей агрегированного балансового отчета 30 крупнейших банков\*

Активы		
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	202+20302+20303+20305+20308+204
1.1	Из них: денежные средства	202
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	30102+30104+30106+30125+30202+30204+30208+30210+30211+30224+30228+30235+30417+30419+319+32902
3	Счета в кредитных организациях – всего	30110+30114+30118+30119+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427
	Из них:	
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	30110+30118
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114+30119
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505+(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720+512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910+601–60105
	В том числе:	
4.1	Вложения в долговые обязательства	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720
4.3	Учтенные векселя	512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	601–60105
5	Прочее участие в уставных капиталах	602–60206
6	Производные финансовые инструменты	52601
7	Кредиты и прочие ссуды – всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+40310+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45818+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47402+47410+47431+47701+478–47804+60315
	Из них:	
7.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+40308+40310+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45818+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47701+478–47804
	из них: просроченная задолженность	20317+20318+324–32403+40310+458–45818
	Из них:	
7.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	446–44615+447–44715+449–44915+450–45015+452–45215+453–45315+454–45415+456–45615+45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816+465–46508+466–46608+468–46808+469–46908+471–47108+472–47208+473–47308
	из них: просроченная задолженность	45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	455–45515+457–45715+45815+45817
	из них: просроченная задолженность	45815+45817
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	20315+20316+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403
	из них: просроченная задолженность	324–32403
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60601–60602–60603+607–60706+60804–60805+60901–60903+60905+610–61012
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности:	60406+60407+60408+60409+60410+60411+60412+60413–60602–60603+60705
9	Использование прибыли	70611+70612+70711+70712
9.1	из нее: налог на прибыль	70611+70711
10	Прочие активы – всего	20319+20320+30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30602+325–32505+40311+40313+40908+459–45918+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+47423+47427+47901+50905+52503+60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60337+60339+60341+60343+60347+614
	Из них:	
10.1	Средства в расчетах	30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30602+40313+40908+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+47423
10.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60337+60339+60341+60343+60347
10.3	Расходы будущих периодов	50905+52503+614
	<b>Всего активов</b>	<b>Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10</b>

\* Алгоритм расчета таблиц агрегированного балансового отчета скорректирован в соответствии с изменениями, внесенными в План счетов бухгалтерского учета Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П и Указанием Банка России от 26.09.2012 № 2884-У.

<b>Пассивы</b>		
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	102–105+106–10605–10605+107+10801–10901+70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70713–70714+70801–70802
	В том числе:	
1.1	Фонды	102–105+106–10605–10605+107
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	10801–10901+70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70713–70714+70801–70802
	Из нее:	
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	312+31701+31704+32901
3	Счета кредитных организаций – всего	30109+30111+30116+30117+30219+30122+30123+30230+30231+30236+30411+30412+30414+30415
	Из них:	
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	30109+30116
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	30111+30117+30122+30123
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	20313+20314+313+314+315+316+31702+31703
5	Средства клиентов – всего*	20309+20310+30220+30223+30227+30601+30606+40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314+404+405+406+407+408+409–40908+410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+423+425+426+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47401+47418+476–47606–47607–47608–47609+521+522+52403+52404
	Из них:	
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	404
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821
5.4	Средства клиентов в расчетах	30220+30223+30601+30606+40821+409–40908
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+425+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47601+47602+521+52403
5.6	Вклады физических лиц	40803+40813+40817+40820+423+426+47603+47605+522+52404
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	47401
6	Облигации	520+52401
7	Векселя и банковские акцепты	523+52406
8	Производные финансовые инструменты	52602
9	Прочие пассивы – всего	20321+30126+(30222–30221>0)+30226+(30232–30233>0)+303(KC)+30410+30603+30604+30607+318+32015+32115+32211+32311+32403+32505+40307+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47403+47405+47407+47411+47412+47414+47416+47419+47422+47425+47426+47606+47607+47608+47609+47702+47804+47902+50219+50319+50407+50408+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+52402+52405+52407+52501+60105+60206+60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60324+60338+60340+60342+60344+60348+60405+60706+60806+61012+613+61501
	Из них:	
9.1	Резервы на возможные потери	20321+30126+30226+30410+30607+32015+32115+32211+32311+32403+32505+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47425+47702+47804+47902+50219+50319+50407+50408+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+60105+60206+60324+60405+60706+61012+61501
9.2	Средства в расчетах	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(KC)+30603+30604+47403+47405+47407+47412+47414+47416+47419+47422
9.3	Кредиторы	60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60338+60340+60342+60344+60348+60806
9.4	Доходы будущих периодов	613
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	318+47411+47426+47606+47607+47608+47609+50407+50408+52402+52405+52407+52501
	Из них:	
9.5.1	Проценты просроченные	318+47606+47607+47608+47609
	<b>Всего пассивов</b>	<b>стр.1+2+3+4+5+6+7+8+9</b>

\* Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

1. Ссылка в формулах алгоритмов на счет 1-го порядка обозначает арифметическую сумму всех входящих в него счетов 2-го порядка независимо от их признака (активный/пассивный). Исключение отдельных счетов второго порядка (например, при необходимости удаления из алгоритма расчета активных показателей пассивных счетов) осуществляется в формуле операцией вычитания соответствующего счета 2-го порядка.
2.  $(XXXX-YYYY>0)$  – сальдирование счетов 2-го порядка XXXX и YYYY. Разность остатков на счетах 2-го порядка XXXX и YYYY включается в расчет показателя только в том случае, если она положительна.
3. ХХ(ДС) – положительное дебетовое сальдо по счету 1-го порядка ХХ. Рассчитывается как разность между суммой остатков по активным счетам 2-го порядка и суммой остатков по пассивным счетам 2-го порядка. Положительная разность включается в расчет показателя, отрицательная – не включается (в этом случае она будет учтена при расчете показателя по пассивным счетам, в алгоритме расчета которого содержится выражение ХХ(КС)).

### Отдельные сводные показатели деятельности по 30 крупнейшим банкам

Отдельные пруденциальные показатели	Среднее значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка в % от активов, взвешенных по риску (минимально допустимое значение норматива Н1, согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И, устанавливается в размере 10%) для банков с капиталом от 180 млн. рублей и выше	12,79
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим длинную позицию к капиталу (%) (максимально допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И: 10%)	3,77
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим короткую позицию к капиталу (%) (максимально допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И: 10%)	1,89

Качество кредитов (%)	Среднее значение
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска	60,20
II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск	26,20
III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск	7,40
IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск и V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде	6,20

**ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ АКТИВОВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 НОЯБРЯ 2013 ГОДА  
(млн. рублей)**

Место кредитной организации по величине активов*	Активы кредитных организаций по состоянию на:												Прирост за текущий год (гр. 12 – гр. 2) / гр. 2 × 100 (%)
	1.01.2013	1.02.2013	1.03.2013	1.04.2013	1.05.2013	1.06.2013	1.07.2013	1.08.2013	1.09.2013	1.10.2013	1.11.2013	12	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
5	1 550 687	1 539 560	1 585 392	1 651 576	1 714 336	1 722 748	1 782 685	1 803 536	1 816 802	1 814 325	1 892 536		22,05
30	223 961	222 477	225 253	224 721	219 367	234 597	236 377	245 778	245 689	243 883	233 559		4,29
100	44 472	45 781	43 450	45 033	44 076	45 599	47 446	49 217	48 072	47 764	50 940		14,54
200	16 847	16 408	16 325	16 649	17 115	17 144	17 573	17 445	17 953	18 157	18 515		9,90
500	2 990	2 939	2 896	2 937	2 927	2 937	3 012	2 995	3 124	3 145	3 232		8,09
900	313	307	303	295	297	294	307	272	248	203	142		-54,63

Место кредитной организации по величине собственных средств (капитала)*	Собственные средства (капитал) кредитных организаций по состоянию на:												Прирост за текущий год (гр. 12 – гр. 2) / гр. 2 × 100 (%)
	1.01.2013	1.02.2013	1.03.2013	1.04.2013	1.05.2013	1.06.2013	1.07.2013	1.08.2013	1.09.2013	1.10.2013	1.11.2013	12	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
5	170 491	172 229	177 299	180 304	183 945	185 608	185 526	186 558	193 178	192 597	192 095		12,67
30	26 039	25 672	25 008	28 986	29 081	29 150	28 561	28 632	28 578	29 154	27 753		6,58
100	6 381	6 694	6 498	6 793	6 865	6 823	6 741	6 782	6 868	7 436	7 289		14,23
200	2 470	2 539	2 479	2 540	2 556	2 636	2 668	2 669	2 726	2 700	2 772		12,23
500	476	490	495	501	502	510	511	503	512	513	516		8,40
900	182	182	181	181	180	175	155	99	90	68	49		-73,08

\* Соответствующее место по величине активов и по величине собственных средств (капитала) на различные даты могут занимать разные кредитные организации.

Материал подготовлен Департаментом банковского надзора.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
2 декабря 2013 года  
Регистрационный № 30515

25 октября 2013 года

№ 3083-У

## УКАЗАНИЕ

### О составлении и представлении в Банк России информации о рисках банковского холдинга

Настоящее Указание на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084) и Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета дирек-

торов Банка России от 25 октября 2013 года № 23) устанавливает следующие форму, порядок и сроки составления и представления в Банк России головными организациями (управляющими компаниями) банковских холдингов информации о рисках банковского холдинга, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями — участниками банковского холдинга.

1. В целях представления в Банк России информации, необходимой для оценки рисков банковского холдинга и осуществления надзора за кредитными организациями — участниками банковского холдинга, головная организация (управляющая компания) банковского холдинга подготавливает информацию о рисках банковского холдинга (приложение к настоящему Указанию) (далее — информация о рисках банковского холдинга) на основе информации участников банковского холдинга о своей деятельности, включенной в состав консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга, составленной на основе Международных стандартов финансовой отчетности, введенных в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н “О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года) и приказом Министерства финансов Российской Федера-

ции от 2 апреля 2013 года № 36н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года).

2. Информация о рисках банковского холдинга представляется головной организацией (управляющей компанией) банковского холдинга в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за кредитной организацией, входящей в состав банковского холдинга, или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, в случае если кредитная организация — участник банковского холдинга входит в перечень системно значимых кредитных организаций, определяемый Банком России.

В случае если в состав банковского холдинга входит несколько кредитных организаций, то головная организация (управляющая компания) банковского холдинга представляет информацию о рисках банковского холдинга в структурное подразделение Банка России, определенное решением Комитета банковского надзора Банка России.

Комитет банковского надзора Банка России принимает указанное решение на основании предложений Департамента банковского надзора Банка России, Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России по согласованию с Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России. Предложения подготавливаются в течение пяти рабочих дней после дня получения от головной организации (управляющей компании) банковского холдинга Банком России уведомления об образовании банковского холдинга.

Информация о решении Комитета банковского надзора Банка России направляется головной организации (управляющей компании) банковского холдинга структурным подразделением Банка России, определенным решением Комитета банковского надзора Банка России, в письменной форме не позднее 3 рабочих дней после дня принятия указанного решения.

3. Головная организация (управляющая компания) банковского холдинга подготавливает информацию о рисках банковского холдинга и представляет ее в подразделения

Банка России, определенные абзацами первым и вторым пункта 2 настоящего Указания, по состоянию:

на 1 января не позднее трех месяцев после отчетной даты;

на 1 июля не позднее двух месяцев после отчетной даты.

Подразделение Банка России, указанное в абзацах первом и втором пункта 2 настоящего Указания, вправе запросить от головной организации (управляющей компании) банковского холдинга представить информацию о рисках банковского холдинга на даты внутри отчетного периода в установленный им срок в случае выявления указанным подразделением Банка России в ходе осуществления анализа деятельности банковского холдинга ситуаций, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, включая осуществление кредитной организацией операций (сделок), результаты которых влияют (могут повлиять) на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

4. Информация о рисках банковского холдинга представляется на бумажных носителях либо в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации.

Представление информации о рисках банковского холдинга в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, осуществляется в порядке, аналогичном порядку, установленному Банком России для кредитных организаций Указанием Банка России от 24 января 2005 года № 1546-У “О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2005 года № 6353, 28 ноября 2007 года № 10558 (“Вестник Банка России” от 2 марта 2005 года № 12, от 5 декабря 2007 года № 67).

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2014 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 25 октября 2013 года № 3083-У  
“О составлении и представлении  
в Банк России информации  
о рисках банковского холдинга”

Код территории по ОКATO	Код головной организации банковского холдинга по ОКПО	основной государственный регистрационный номер

## ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА

на \_\_\_\_\_ г.

Сокращенное фирменное наименование головной организации (управляющей компании) банковского холдинга \_\_\_\_\_  
Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0415001  
Полугодовая  
тыс. руб.

Код	Наименование показателя	Отчетные данные банковского холдинга					Операции (сделки) (или доходы (расходы) между участниками банковского холдинга	Итого
		головная организация банковского холдинга	кредитные организации – участники банковского холдинга	некредитные финансовые организации – участники банковского холдинга	нефинансовые организации – участники банковского холдинга	6		
1	2	3	4	5	6	7	8	
I. Сведения о финансовом положении банковского холдинга								
100	Активы							
101	Нематериальные активы, в том числе:							
101.1	деловая репутация, возникшая в связи с приобретением предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части) (гудвилл)							
102	Основные средства и доходные вложения в материальные ценности, в том числе:							
102.1	здания и сооружения							
102.2	доходные вложения в материальные ценности							
103	Финансовые вложения, в том числе:							
103.1	финансовые вложения, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
103.1.1	финансовые вложения, предназначенные для торговли, в том числе:							
103.1.1.1	долговые ценные бумаги							
103.1.1.2	долевые ценные бумаги							



1	2	3	4	5	6	7	8
103.2	финансовые вложения, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, в том числе:						
103.2.1	долговые ценные бумаги						
103.2.2	долевые ценные бумаги						
103.3	финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						
103.3.1	долговые ценные бумаги						
103.3.2	долевые ценные бумаги						
103.3.3	инвестиции в деятельность участников банковского холдинга						
103.4	финансовые вложения, удерживаемые до погашения						
103.5	кредиты и займы, в том числе:						
103.5.1	текущие кредиты и займы						
103.5.2	переоформленные кредиты и займы						
103.5.3	просроченные кредиты и займы						
104	Дебиторская задолженность, в том числе:						
104.1	задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал						
105	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:						
105.1	средства на расчетных счетах						
105.2	средства на специальных счетах в кредитных организациях						
106	Отложенные налоговые активы						
107	Прочие внеоборотные и оборотные активы						
200	Обязательства						
201	Заемные средства, в том числе:						
201.1	займы						
201.2	банковские кредиты						
201.3	товарные кредиты						
201.4	вексельные обязательства						
202	Оценочные обязательства						
203	Кредиторская задолженность						
204	Отложенные налоговые обязательства						
205	Прочие обязательства						
300	Капитал и резервы						
301	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)						
302	Собственные акции, выкупленные у акционеров						
303	Переоценка внеоборотных активов, в том числе:						
303.1	переоценка основных средств						
304	Добавочный капитал (без переоценки), в том числе:						
304.1	эмиссионный доход						
304.2	накопленные курсовые разницы						
305	Резервный капитал						

1	2	3	4	5	6	7	8
306	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), в том числе:						
306.1	нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года						
307	Доля малых акционеров (участников)						
II. Расшифровки к разделу I							
401	Финансовые вложения, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток:	x	x	x	x	x	x
401.1	облигации организаций и кредитных организаций						
401.2	государственные и муниципальные ценные бумаги						
401.3	векселя организаций и кредитных организаций						
402	Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи:	x	x	x	x	x	x
402.1	облигации организаций и кредитных организаций						
402.2	государственные и муниципальные ценные бумаги						
402.3	векселя организаций и кредитных организаций						
402.4	долевые ценные бумаги (за исключением инвестиций в деятельность участников банковского холдинга)						
403	Изменение текущей (справедливой) стоимости за период:	x	x	x	x	x	x
403.1	долговых ценных бумаг:	x	x	x	x	x	x
403.1.1	оцениваемых по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток						
403.1.2	имеющихся в наличии для продажи						
403.2	долевых ценных бумаг:	x	x	x	x	x	x
403.2.1	оцениваемых по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток						
403.2.2	имеющихся в наличии для продажи						
404	Финансовые вложения, удерживаемые до погашения:	x	x	x	x	x	x
404.1	облигации организаций и кредитных организаций						
404.2	государственные и муниципальные ценные бумаги						
405	Убытки от обесценения (резервы на возможные потери)						
406	Кредиты и займы:	x	x	x	x	x	x
406.1	юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:						
406.1.1-n	.....						
406.2	физическими лицам, в том числе:						
406.2.1	ипотечные кредиты и займы						
406.2.2	потребительские кредиты и займы						
407	Резервы на возможные потери, в том числе:						
407.1	по кредитам и займам юридическим лицам						
407.2	по кредитам и займам физическим лицам						
408.1	финансовые вложения, находящиеся в залоге						
408.2	финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи)						
409	Дебиторская задолженность, в том числе:	x	x	x	x	x	x
409.1	долгосрочная						
409.2	краткосрочная						
410	Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности, в том числе по:						
410.1	долгосрочной						
410.2	краткосрочной						

1	2	3	4	5	6	7	8
411	Просроченная дебиторская задолженность:						
411.1	учтенная по условиям договора	x	x	x	x	x	x
411.2	учтенная по балансовой стоимости						
412	Кредиторская задолженность, в том числе:						
412.1	долгосрочная	x	x	x	x	x	x
412.2	краткосрочная						
413	Кредиторская задолженность, списанная на финансовый результат						
414	Просроченная кредиторская задолженность						
III. Сведения о финансовых результатах банковского холдинга							
500	Чистая прибыль (убыток)						
501	Валовая прибыль (убыток)						
502	Коммерческие расходы						
503	Управленческие расходы						
504	Прибыль (убыток) от продаж						
505	Доходы от участия в других организациях						
506	Чистые процентные доходы, в том числе:						
506.1	проценты к получению						
506.2	проценты к уплате						
507	Чистые прочие доходы						
508	Прибыль (убыток) до налогообложения						
509	Текущий налог на прибыль						
510	Изменение отложенных налоговых обязательств						
511	Изменение отложенных налоговых активов						
512	Прочее						
513	Совокупный финансовый результат периода, в том числе:						
513.1	результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемых в чистую прибыль (убыток) периода						
513.2	результат от прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток) периода						
514	Базовая прибыль (убыток) на акцию						
515	Разводненная прибыль (убыток) на акцию						

(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

“ ” \_\_\_\_\_ Г.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
29 ноября 2013 года  
Регистрационный № 30495

25 октября 2013 года

№ 3084-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У “Об опубликовании и представлении кредитными организациями консолидированной финансовой отчетности”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 октября 2013 года № 23) внести в Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У “Об опубликовании и представлении кредитными организациями консолидированной финансовой отчетности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2012 года № 26213 (“Вестник Банка России” от 26 декабря 2012 года № 75), следующие изменения.

1.1. Название изложить в следующей редакции:

“О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности”.

1.2. В преамбуле слово “опубликования” заменить словом “раскрытия”, слова “кредитными организациями” заменить словами “головными кредитными организациями банковских групп”.

1.3. Пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Головные кредитные организации банковских групп обязаны раскрывать путем опубликования:

ежегодно — годовую консолидированную финансовую отчетность.

Вместе с годовой консолидированной финансовой отчетностью публикуется аудиторское заключение по ней;

один раз в полгода — промежуточную консолидированную финансовую отчетность.

В случае если проводилась проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.”.

1.4. Пункт 2 после слова “отчетность” дополнить словами “, промежуточная консолидированная финансовая отчетность (далее при совместном упоминании — отчетность)”.

1.5. Пункт 3 признать утратившим силу.

1.6. В пункте 4:

в абзаце первом слова “кредитная организация” в соответствующем падеже заменить словами “головная кредитная организация банковской группы” в соответствующем падеже, слова “годовой консолидированной финансовой отчетности, промежуточной консолидированной финансовой” и слова “(далее при совместном упоминании — отчетность)” исключить;

в абзацах втором—пятом слова “кредитная организация” в соответствующем падеже заменить словами “головная кредитная организация банковской группы” в соответствующем падеже.

1.7. В пунктах 5, 6 и 8 слова “кредитная организация” в соответствующем падеже заменить словами “головная кредитная организация банковской группы” в соответствующем падеже.

1.8. В пункте 7:

в абзаце первом:

после слов “аудиторским заключением,” дополнить словами “соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2010, № 27, ст. 3420; 2011, № 1, ст. 12; № 19, ст. 2716; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084);”;

слова “кредитная организация” заменить словами “головная кредитная организация банковской группы”;

дополнить предложением следующего содержания: “В случае если кредитная организация — участник банковской группы является, в свою очередь, головной организацией банковской группы, входящей в состав вышеуказанной банковской группы, то кредитная организация — участник банковской группы самостоятельно принимает решение о представлении и сроках представления отчетности в Банк России.”;

в абзаце втором слова “кредитная организация” в соответствующем падеже заменить словами “головная кредитная организация банковской группы” в соответствующем падеже; абзац четвертый признать утратившим силу.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России”, вступает в силу с 1 января 2014 года и применяется начиная с отчетности по состоянию на 1 июля 2014 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
29 ноября 2013 года  
Регистрационный № 30490

25 октября 2013 года

№ 3086-У

## УКАЗАНИЕ

### О методике определения величины активов и доходов кредитных организаций — участников банковского холдинга и банковского холдинга

Настоящее Указание на основании Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605; № 53, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036) устанавливает 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.

1. Величина активов кредитных организаций — участников банковского холдинга определяется как суммарная величина ак-

тивов всех кредитных организаций — участников банковского холдинга, за исключением активов, возникших в результате операций (сделок), осуществленных между указанными кредитными организациями. В этих целях активы кредитных организаций — участников банковского холдинга определяются на основании данных, содержащихся в форме отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75—76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34) (далее — Указание Банка России № 2332-У).

Величина активов банковского холдинга определяется как суммарная величина активов всех участников банковского холдинга, за исключением активов, возникших в результате операций (сделок), осуществленных между головной организацией (управляющей

компанией) банковского холдинга и участниками банковского холдинга, а также между участниками банковского холдинга. В этих целях активы определяются:

для головной организации (управляющей компании) банковского холдинга, некредитных организаций — участников банковского холдинга (за исключением страховых организаций) на основании данных, содержащихся в бухгалтерском балансе по форме 0710001, установленной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н “О формах бухгалтерской отчетности организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 года № 18023, 13 декабря 2011 года № 22599, 4 октября 2012 года № 25592, 29 декабря 2012 года № 26501 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2010, № 35; Российская газета от 26 декабря 2011 года, от 17 октября 2012 года, от 18 января 2013 года) (далее — приказ Минфина России № 66н);

для головной организации банковского холдинга, некредитных организаций — участников банковского холдинга, являющихся страховыми организациями, на основании данных, содержащихся в бухгалтерском балансе страховщика по форме 0710001, установленной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012 года № 109н “О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 сентября 2012 года № 25513 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2012, № 41) (далее — приказ Минфина России № 109н).

2. Величина доходов кредитных организаций — участников банковского холдинга определяется как суммарная величина доходов всех кредитных организаций — участников банковского холдинга, за исключением доходов (в том числе не полученных на момент определения такой суммарной величины доходов в случае, когда имеется временной разрыв при отражении указанных операций (сделок) в отчетности кредитных организаций — участников банковского холдинга) по операциям (сделкам), осуществленным между указанными кредитными организациями. В этих целях доходы кредитной организации — участника банковского холдинга определяются на основании данных, содержащихся в статье “Чистые доходы (расходы)” формы отчетности 0409807 “Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России № 2332-У.

Величина доходов банковского холдинга определяется как суммарная величина до-

ходов всех участников банковского холдинга, за исключением доходов (в том числе не полученных на момент определения такой суммарной величины доходов в случае, когда имеется временной разрыв при отражении указанных операций (сделок) в отчетности участников банковского холдинга) по операциям (сделкам), осуществленным между головной организацией (управляющей компанией) банковского холдинга и участниками банковского холдинга, а также между участниками банковского холдинга. В этих целях доходы определяются:

для головной организации (управляющей компании) банковского холдинга, некредитных организаций — участников банковского холдинга (за исключением страховых организаций) на основании данных, содержащихся в отчете о финансовых результатах по форме 0710002, установленной приказом Минфина России № 66н;

для головной организации банковского холдинга, некредитных организаций — участников банковского холдинга, являющихся страховыми организациями, на основании данных, содержащихся в отчете о финансовых результатах страховщика по форме 0710002, установленной приказом Минфина России № 109н.

3. Активы и доходы кредитных и некредитных организаций — участников банковского холдинга, являющихся нерезидентами, используются для определения доли банковской деятельности в размере, определенном в соответствии с принятыми в стране места их регистрации (ведения бизнеса) стандартами и правилами регулирования.

4. Активы и доходы кредитных организаций — участников банковского холдинга и активы и доходы банковского холдинга, рассчитанные в целях признания банковским холдингом объединения юридических лиц, включающего хотя бы одну кредитную организацию, определяются головной организацией (управляющей компанией) банковского холдинга на основании годовой консолидированной финансовой отчетности.

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 октября 2013 года № 23) вступает в силу с 1 января 2014 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
2 декабря 2013 года  
Регистрационный № 30527

25 октября 2013 года

№ 3087-У

## УКАЗАНИЕ

### О раскрытии и представлении банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности

Настоящее Указание на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084) и Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036) устанавливает порядок и сроки раскрытия головными организациями (управляющими компаниями) банковских холдингов консолидиро-

ванной финансовой отчетности банковских холдингов и представления ее в Банк России.

1. Головная организация (управляющая компания) банковского холдинга раскрывает годовую консолидированную финансовую отчетность вместе с аудиторским заключением по ней в срок не позднее 150 календарных дней после окончания года, за который составлена данная отчетность.

2. Годовая консолидированная финансовая отчетность банковских холдингов и аудиторское заключение по ней раскрываются на русском языке с отражением показателей в валюте Российской Федерации.

3. Годовая консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней считаются раскрытыми, если:

они размещены в информационных системах общего пользования

и (или)

они опубликованы в средствах массовой информации, доступных для заинтересованных в них лиц

и (или)

в отношении указанной отчетности и аудиторского заключения по ней проведены иные действия, обеспечивающие их доступность для всех заинтересованных в них лиц независимо от целей получения данной отчетности и аудиторского заключения по ней по процедуре, гарантирующей их нахождение и получение.

4. Раскрытие годовой консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней и информирование головной организацией (управляющей компанией) банковского холдинга территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за кредитной организацией, входящей в состав банковского холдинга, или Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, осуществляющего надзор за кредитными организациями, входящими в перечень системно значимых кредитных организаций, определяемых Банком России (далее — структурное подразделение Банка России), о способе и месте раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности осу-

ществляются в порядке, аналогичном установленному для раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2012 года № 26213, 29 ноября 2013 года № 30495 ("Вестник Банка России" от 26 декабря 2012 года № 75, от 10 декабря 2013 года № 71).

5. Годовая консолидированная финансовая отчетность представляется в структурное подразделение Банка России вместе с аудиторским заключением по ней не позднее трех рабочих дней после дня раскрытия, но не позднее 1 июля года, следующего за отчетным.

В случае если в состав банковского холдинга входит несколько кредитных организаций, то головная организация (управляющая компания) банковского холдинга представляет годовую консолидированную финансовую отчетность вместе с аудиторским заключением по ней в структурное подразделение Банка России, определенное решением Комитета банковского надзора Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3083-У "О составлении и представлении в Банк России информации о рисках банковского холдинга"<sup>1</sup>. Информация о решении Комитета банковского надзора Банка России направляется головной организации (управляющей компании)

банковского холдинга структурным подразделением Банка России, определенным решением Комитета банковского надзора Банка России, в письменной форме не позднее трех рабочих дней после дня принятия указанного решения.

6. Годовая консолидированная финансовая отчетность вместе с аудиторским заключением по ней представляется в структурное подразделение Банка России на бумажных носителях либо в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации.

Представление годовой консолидированной финансовой отчетности на бумажном носителе сопровождается ее представлением в электронном виде (текстовый файл в формате PDF) на машинных носителях (дискеты, CD/DVD-диски, flash-накопители). Информация, представляемая в электронном виде, должна быть идентична информации, представляемой на бумажном носителе.

7. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России" и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 октября 2013 года № 23) вступает в силу с 1 января 2014 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

<sup>1</sup> Справочно: зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 2 декабря 2013 года № 30515 ("Вестник Банка России" от 10 декабря 2013 года № 71).



Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
2 декабря 2013 года  
Регистрационный № 30516

25 октября 2013 года

№ 3091-У

## УКАЗАНИЕ

### 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”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 октября 2013 года № 23) внести 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”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года № 5485, 21 марта 2005 года № 6414, 31 марта 2006 года № 7648, 25 октября 2006 года № 8399, 23 июля 2007 года № 9874, 23 июня 2009 года № 14120, 11 декабря 2009 года № 15547, 6 апреля 2012 года № 23748, 20 апреля 2012 года № 23917 (“Вестник Банка России” от 27 января 2004 года № 5, от 13 апреля 2005 года № 19, от 12 апреля 2006 года № 22, от 9 ноября 2006 года № 60, от 2 августа 2007 года № 44, от 1 июля 2009 года № 39, от 18 декабря 2009 года № 73, от 18 апреля 2012 года № 20, от 12 мая 2012 года № 23), следующие изменения.

1.1. В абзаце седьмом главы 1 слова “оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами его управления” заменить словами “под контролем либо значительным влиянием которых находится банк”.

1.2. В пункте 2.2:

подпункт 2.2.1 изложить в следующей редакции:

“Показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н1.0 “Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка” в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498 (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее — Инструкция Банка России № 139-И).”;

в подпункте 2.2.2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“К — собственные средства (капитал) банка, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III””, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499 (“Вестник Банка России” от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее — Положение Банка России № 395-П);”;

в абзаце пятом слова “Инструкцией Банка России № 110-И” заменить словами “Инструкцией Банка России № 139-И”.

1.3. В абзацах третьем и четвертом пункта 2.3 слова “Положением Банка России № 215-П” заменить словами “Положением Банка России № 395-П”.

1.4. Абзац третий подпункта 3.2.2 пункта 3.2 изложить в следующей редакции:

“ $A_{20}$  — активы, резервы на возможные потери по которым в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162 (“Вестник Банка России” от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75), (далее — Положение Банка России № 283-П) должны быть сформированы в размере более 20 процентов;”.

1.5. В подпунктах 3.4.1—3.4.3 пункта 3.4, абзаце третьем подпункта 6.2.1, подпунктах 6.2.2 и 6.2.3 пункта 6.2, абзаце третьем подпункта 6.3.1 пункта 6.3, абзаце четвертом пункта 6.5 слова “Инструкцией Банка России № 110-И” заменить словами “Инструкцией Банка России № 139-И”.

1.6. Абзац третий пункта 4.2 изложить в следующей редакции:

“доступность информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк (ПУ2);”.

1.7. Пункт 4.4 дополнить подпунктом 4.4.3 следующего содержания:

“4.4.3. В случае если хотя бы одному из ответов на вопросы, приведенные в пунктах 5 и 6 приложения 5 к настоящему Указанию, присвоено значение, равное 3 баллам и хуже, показателю организации службы внутреннего контроля не может быть присвоена оценка лучше, чем 3 балла.”.

1.8. В названии главы 6<sup>1</sup> слова “оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами его управления” заменить словами “под контролем либо значительным влиянием которых находится банк”.

1.9. В пункте 6<sup>1.1</sup>:

в абзаце первом слова “указанных в пункте 2.1.1 приложения 3 к настоящему Указанию” заменить словами “под контролем либо значительным влиянием которых находится банк”, слова “в официальном представительстве Банка России в сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков — участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” заменить словами “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”, после слов “11 декабря 2009 года № 15561” дополнить словами “, 14 июня 2012 года № 24576”, после слов “от 18 декабря 2009 года № 73” дополнить словами “, от 28 июня 2012 года № 34”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“Если банк размещает информацию, указанную в настоящем пункте, на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, то данная информация должна размещаться на указанном сайте в виде списка лиц, под контролем либо под значительным влиянием которых находится банк (далее — Список), и схемы взаимосвязей банка и лиц, под контролем либо под значительным влиянием которых находится банк (далее — Схема), по образцам и примерам, приведенным в Положении № 345-П.”;

в абзаце седьмом слово “рекомендуется” заменить словом “следует”.

1.10. В пункте 6<sup>1.2</sup> слова “оказывающих существенное прямое или косвенное (через третьи лица) влияние на решения, принимаемые органами управления банка, если информация” заменить словами “под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, если данная информация”.

1.11. Пункт 6<sup>1.3</sup> изложить в следующей редакции:

“6<sup>1.3</sup>. В случае если раскрываемая информация не содержит предусмотренные пунктом 6<sup>1.1</sup> настоящего Указания сведения о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, и (или) не соответствует требованиям настоящей главы, банк признается не соблюдающим установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк.”.

1.12. В пункте 7.1 слова “указанных в пункте 2.1.1 приложения 3 к настоящему Указанию” заменить словами “под контролем либо значительным влиянием которых находится банк”.

1.13. В приложении 1:

строку 1.1 изложить в следующей редакции:

“	1.1.	Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	≥ 13	< 13 и ≥ 10.1	10	< 10	3	”;
---	------	---------------------------------------------------------	-----	------	---------------	----	------	---	----

примечания 1 и 2 исключить.

1.14. В приложении 3:

пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

“2. Показатель ПУ2.

2.1. При оценке показателя ПУ2:

2.1.1. Балл 1 присваивается, в случае если Банку России и неограниченному кругу лиц доступна информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк:

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), гражданство (подданство), место жительства (наименование города, населенного пункта) — для физических лиц;

полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (последнее — при наличии), место нахождения (почтовый адрес), название страны, резидентом которой является юридическое лицо, основной государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации в качестве юридического лица (дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о юридическом лице — резиденте, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) — для юридических лиц.

Полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (последнее — при наличии) и место нахождения (почтовый адрес) по юридическим лицам — нерезидентам, а также фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) и место жительства (наименование города, населенного пункта) по физическим лицам — нерезидентам указываются в двойном языковом формате — на английском и русском языках;

2.1.2. Балл 2 присваивается, в случае если информация, предусмотренная подпунктом 2.1.1 настоящего пункта, доступна Банку России и неограниченному кругу лиц, однако имеются ошибки, которые не влияют на идентификацию лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк;

2.1.3. Балл 3 присваивается, в случае если информация, предусмотренная подпунктом 2.1.1 настоящего пункта, не доступна Банку России и (или) неограниченному кругу лиц.

2.2. Контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия”, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2012 года № 143н “О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2012 года № 26099 (Российская газета от 21 декабря 2012 года), от 7 мая 2013 года № 50н “О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года).

2.3. В целях настоящего Указания под группой лиц понимается группа лиц, признаваемая таковой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084).

### 3. Показатель ПУЗ.

#### 3.1. При оценке показателя ПУЗ:

3.1.1. Балл 1 присваивается, в случае если суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) банка, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) банка), составляет менее 10 процентов;

3.1.2. Балл 2 присваивается, в случае если суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) банка, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) банка), составляет от 10 процентов (включительно) до 40 процентов;

3.1.3. Балл 3 присваивается, в случае если суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) банка, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) банка), составляет от 40 процентов (включительно) и более.

3.2. При оценке показателя ПУЗ не должны учитываться голоса, приходящиеся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, которые принадлежат:

резидентам офшорных зон, конечными собственниками которых являются резиденты Российской Федерации (в том числе установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных резидентов офшорных зон);

кредитным организациям — резидентам офшорных зон, если указанные кредитные организации не пользуются льготным налоговым режимом и правом не раскрывать и не предоставлять в надзорный орган страны-местонахождения информацию при проведении финансовых операций.”;

в пункте 4:

подпункт 4.1 изложить в следующей редакции:

“4.1. Учредительные документы банка и учредительные документы юридических лиц, владеющих акциями (долями) банка, а также лиц, под контролем либо под значительным влиянием которых находится банк;”;

абзац первый подпункта 4.3 после слов “территориальное учреждение Банка России” дополнить словами “или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России”;

в подпункте 4.11:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“ходатайствах о выдаче предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение и (или) получение в доверительное управление более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации;”;

в абзаце четвертом слова “Министерством Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства” заменить словами “антимонопольным органом”;

в абзаце четвертом подпункта 4.12 слово “ее” заменить словом “его”;

подпункт 4.13 изложить в следующей редакции:

“4.13. Сведения о раскрытии банком-эмитентом информации в форме сообщений о существенных фактах о появлении лица, контролирующего банк-эмитент, и о прекращении такого контроля;”.

1.15. В приложении 5:

строку 5 изложить в следующей редакции:

“ 5 <sup>1</sup>	Имеются ли в банке правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	2	”;
------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---	----

в графе 1 строки 10 символ “\*” заменить символом “2”;

примечания к таблице изложить в следующей редакции:

“<sup>1</sup> При оценке данного вопроса необходимо учитывать не только наличие в банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, но и соответствие данных правил на момент проведения оценки требованиям законодательства Российской Федерации (включая требования Положения Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 апреля 2012 года № 23744 (“Вестник Банка России” от 18 апреля 2012 года № 20) (далее — Положение Банка России № 375-П).

В случае если правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не соответствуют указанному требованию, ответу на вопрос не может быть присвоена оценка лучше, чем 3 балла.

<sup>2</sup> Если тематической инспекционной проверкой не выявлены серьезные недостатки и нарушения в деятельности банка, то данный пункт не включается в расчет обобщающей оценки показателей организации службы внутреннего контроля.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2014 года.

3. До 1 января 2015 года, в случае если по состоянию на отчетную дату обобщающим результатам по группе показателей оценки капитала (РГК) и (или) активов (РГА) и (или) ликвидности (РГЛ) присвоено значение более 2,3 балла ввиду присвоения 3 или 4 баллов соответственно: показателям достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) и (или) общей достаточности капитала (ПК2), и (или) оценки качества капитала (ПК3), и (или)

показателям качества активов (ПА2) и (или) концентрации крупных кредитных рисков (ПА5), и (или) концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6), и (или) концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7), и (или)

показателю риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6), то:

в целях определения показателей достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) и (или) концентрации крупных кредитных рисков (ПА5), и (или) концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6), и (или) концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7) используются значения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) или совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), рассчитанные с использованием величины собственных средств (капитала), определенной в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2003 года № 4269, 17 июля 2006 года № 8091, 7 марта 2007 года № 9072, 26 июля 2007 года № 9910, 20 декабря 2007 года № 10778, 12 декабря 2008 года № 12840, 19 декабря 2008 года № 12905, 29 июня 2009 года № 14161, 11 декабря 2009 года № 15538, 18 мая 2012 года № 24217, 20 декабря 2012 года № 26219, 27 мая 2013 года № 28515 ("Вестник Банка России" от 20 марта 2003 года № 15, от 26 июля 2006 года № 41, от 14 марта 2007 года № 14, от 2 августа 2007 года № 44, от 26 декабря 2007 года № 71, от 17 декабря 2008 года № 73, от 24 декабря 2008 года № 74, от 8 июля 2009 года № 40, от 16 декабря 2009 года № 72, от 25 мая 2012 года № 27, от 26 декабря 2012 года № 75, от 29 мая 2013 года № 30), представляющей собой значение показателя "Собственные средства (капитал), итого" формы 0409134 "Расчет собственных средств (капитала)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У (далее — форма 0409134);

в целях расчета показателей общей достаточности капитала (ПК2), и (или) риска потерь (ПА2), и (или) собственных вексельных обязательств (ПЛ6) используется значение показателя "Собственные средства (капитал), итого" формы 0409134;

в целях расчета показателя оценки качества капитала (ПК3) для определения Кдоп используется значение показателя "Дополнительный капитал, итого" формы 0409134, для определения Косн — значение показателя "Основной капитал, итого" формы 0409134.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

3 декабря 2013 года

№ 3132-У

**УКАЗАНИЕ****Об установлении норматива достаточности собственных средств для профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность только по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является товар**

1. На основании статьи 76.4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084), пункта 6 статьи 39 и пункта 3 статьи 44 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247, ст. 6249; 2008, № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28;

№ 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4082, ст. 4084) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 ноября 2013 года № 26) Банк России устанавливает норматив достаточности собственных средств для профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность только по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является товар, в размере 5 миллионов рублей.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его опубликования в "Вестнике Банка России".

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

4 декабря 2013 года

№ 3133-У

**УКАЗАНИЕ****О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России**

1. В целях упорядочения нормативных актов Банка России признать утратившими силу: Положение Банка России от 8 июня 1998 года № 32-П "О порядке осуществления расчетов по операциям с финансовыми активами на ОРЦБ" ("Вестник Банка России" от 17 июня 1998 года № 41);

Положение Банка России от 10 ноября 1998 года № 59-П "О порядке рассмотрения документов и заключения Банком России Договоров о выполнении функций Дилера на рынке ГКО-ОФЗ" ("Вестник Банка России" от 12 ноября 1998 года № 79).

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

# **ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ**

**Нормативные акты и оперативная информация  
Центрального банка Российской Федерации**

**№ 71 (1467)**

**10 ДЕКАБРЯ 2013**

**МОСКВА**

## Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

С.А. Голубев, Г.С. Ефремова, Н.Ю. Иванова, В.И. Моргунов,  
А.Ю. Симановский, В.Н. Сменковский, М.И. Сухов, С.А. Швецов

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева



Учредитель – Центральный банк Российской Федерации  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России: <http://www.cbr.ru>  
Тел. 8 (495) 771-43-73, факс 8 (495) 623-83-77, e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий  
и массовых коммуникаций. Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»  
119021, Москва, Зубовский б-р, 4  
Тел. 8 (495) 974-76-64, факс 8 (495) 637-45-60, [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru), e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru)

Отпечатано в ООО «Типография ЛБЛ»  
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1