



БАНК РОССИИ



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

ГODOVOЙ OTЧET 2015



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
БАНКА РОССИИ
ЗА 2015 ГОД**

Москва
2016

Утвержден Советом директоров Банка России 29.04.2016

© ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, 2016
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	14
I. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ И ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ РОССИИ	17
I.1. Мировая экономика и мировые рынки	18
I.2. Экономическое положение России	22
I.3. Финансовый сектор	25
I.3.1. Кредитные организации	25
I.3.2. Некредитные финансовые организации	31
I.3.3. Финансовые рынки	34
I.4. Организованный товарный рынок	39
I.5. Государственные финансы и государственный внутренний долг	40
I.6. Платежный баланс и внешний долг	42
I.7. Национальная платежная система	48
II. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ	51
II.1. Денежно-кредитная политика	52
II.1.1. Цели и основные меры денежно-кредитной политики	52
II.1.2. Применение инструментов денежно-кредитной политики	55
II.1.3. Специализированные инструменты рефинансирования и другие операции Банка России	60
II.2. Управление резервными активами	64
II.3. Обеспечение финансовой стабильности	68
II.3.1. Глобальные риски и их влияние на российский финансовый сектор	68
II.3.2. Финансовая устойчивость нефинансового сектора	70
II.3.3. Финансовая устойчивость и риски банковского сектора	72
II.4. Банковское регулирование и банковский надзор	75
II.4.1. Регулирование деятельности кредитных организаций	75
II.4.2. Регистрация и лицензирование банковской деятельности	77
II.4.3. Дистанционный надзор	79
II.4.4. Инспектирование кредитных организаций	84
II.4.5. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций	86
II.4.6. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	88
II.4.7. Надзорное реагирование	89
II.5. Регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций	91
II.5.1. Допуск на финансовый рынок некредитных финансовых организаций	91
II.5.2. Регулирование, контроль и дистанционный надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций	92
II.5.3. Инспектирование некредитных финансовых организаций	98
II.6. Развитие финансового рынка	99
II.7. Регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах	104
II.8. Противодействие недобросовестным практикам поведения на открытом рынке	106
II.9. Деятельность по защите прав потребителей финансовых услуг и доступности финансовых услуг	107

II.10. Деятельность по повышению финансовой грамотности населения.....	109
II.11. Валютное регулирование и валютный контроль.....	110
II.12. Деятельность Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.....	111
II.13. Эмиссия наличных денег и организация наличного денежного обращения	113
II.14. Стабильность и развитие национальной платежной системы	116
II.14.1. Деятельность Банка России по обеспечению стабильности и развитию национальной платежной системы	116
II.14.2. Развитие и совершенствование платежной системы Банка России	118
II.15. Совершенствование бухгалтерского учета и отчетности кредитных организаций и некредитных финансовых организаций	119
II.16. Совершенствование законодательства	120
II.17. Внутренний аудит	122
II.18. Прочая деятельность Банка России	124
II.18.1. Изменения в организационной структуре Банка России.....	124
II.18.2. Кадровое обеспечение и обучение персонала	126
II.18.3. Развитие информационно-телекоммуникационной системы Банка России.....	129
II.18.4. Международное взаимодействие и сотрудничество	130
II.18.5. Участие Банка России в капиталах российских и зарубежных кредитных и иных организаций	133
II.18.6. Претензионно-исковая работа.....	135
III. ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА И АУДИТОРСКИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ	137
Введение	138
Годовой баланс по состоянию на 1 января 2016 года	139
Отчет о финансовых результатах.....	140
Капитал, фонды и распределение прибыли.....	141
Примечания к Годовой финансовой отчетности на 1 января 2016 года	144
1. Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.....	144
2. Воздействие экономических условий на финансовую отчетность Банка России.....	157
3. Драгоценные металлы	158
4. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов.....	159
5. Кредиты и депозиты	162
6. Ценные бумаги.....	164
7. Требования к МВФ.....	167
8. Прочие активы	168
9. Наличные деньги в обращении	171
10. Средства на счетах в Банке России	171
11. Средства в расчетах.....	172
12. Выпущенные ценные бумаги.....	173
13. Обязательства перед МВФ	173
14. Прочие пассивы	173
15. Прибыль отчетного года	174
16. Процентные доходы.....	175

17. Доходы от операций с ценными бумагами	176
18. Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций	176
19. Прочие доходы	177
20. Процентные расходы	177
21. Расходы по операциям с ценными бумагами.....	178
22. Расходы по организации наличного денежного обращения	179
23. Чистые расходы (доходы) по формированию (от восстановления) провизий	179
24. Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.....	180
25. Прочие операционные расходы.....	181
26. Расходы на содержание служащих Банка России	181
27. Требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах	182
28. События, произошедшие после отчетной даты.....	185
Отчет о полученной прибыли и ее распределении	187
Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России	189
Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России	191
Отчет об объеме сделок, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах.....	194
Отчет о расходах на содержание служащих Банка России.....	195
Отчет об исполнении сметы капитальных вложений.....	196
Аудиторские заключения.....	198

IV. ПРИЛОЖЕНИЯ205

IV.1. Перечень основных мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики в 2015 году	206
IV.2. Перечень основных мероприятий по совершенствованию банковского регулирования и надзора в 2015 году	210
IV.3. Перечень основных мероприятий по совершенствованию регулирования в национальной платежной системе в 2015 году	219
IV.4. Перечень основных мероприятий по развитию финансовых рынков в 2015 году	221
IV.5. Статистические таблицы	226

ПЕРЕЧЕНЬ РИСУНКОВ

1. Прирост производства товаров и услуг.....	19
2. Прирост обменных курсов отдельных валют к доллару США в 2015 году	20
3. Динамика элементов использования ВВП	23
4. Динамика потребительских цен, базовой инфляции, регулируемых цен и тарифов на платные услуги населению	24
5. Динамика основных показателей банковского сектора	25
6. Структура корпоративного кредитного портфеля банковского сектора по видам экономической деятельности.....	27
7. Факторы формирования прибыли по банковскому сектору.....	29
8. Динамика достаточности капитала	29
9. Спреды процентных ставок к ключевой ставке Банка России и обороты на отдельных сегментах денежного рынка в 2015 году.....	34
10. Динамика курса рубля и его волатильность в 2015 году.....	35
11. Динамика доходности облигаций на вторичном рынке	36
12. Динамика ценовых индексов акций на вторичном рынке	36
13. Структура организованных торгов товарами за 2015 год.....	39
14. Исполнение федерального бюджета в 2015 году.....	41
15. Средства федерального бюджета на счетах, открытых в Банке России	41
16. Динамика важнейших компонентов платежного баланса и международных резервов Российской Федерации.....	42
17. Внешний долг Российской Федерации (млрд долларов США)	46
18. Внешний долг Российской Федерации (в % к ВВП)	46
19. Процентный коридор Банка России и однодневная ставка MIACR в 2015 году.....	52
20. Динамика денежной массы (вклад отдельных компонентов в годовые темпы прироста M2X).....	53
21. Динамика источников формирования широкой денежной массы.....	54
22. Факторы формирования ликвидности и прирост задолженности по операциям рефинансирования Банка России в рублях	55
23. Изменение остатков средств расширенного правительства на счетах в Банке России и прочие операции в 2015 году, накопленным итогом с начала года.....	56
24. Изменение объема наличных денег в обращении, накопленным итогом с начала года.....	57
25. Структура операций рефинансирования Банка России	57
26. Задолженность кредитных организаций перед Банком России по операциям репо и кредитам в иностранной валюте в 2015 году	61
27. Факторы изменения величины резервных валютных активов Банка России в 2015 году.....	64
28. Распределение резервных валютных активов Банка России по видам разрешенных валют на 1.01.2016.....	65
29. Распределение резервных валютных активов Банка России по кредитному рейтингу на 1.01.2016.....	65
30. Распределение резервных валютных активов Банка России по классам инструментов на 1.01.2016.....	66
31. Географическое распределение резервных валютных активов Банка России на 1.01.2016	67
32. Динамика количества зарегистрированных, действующих кредитных организаций и предоставленных им лицензий на осуществление банковских операций.....	77
33. Среднемесячные темпы прироста кредитования группой банков, получивших средства государственной поддержки через АСВ, по состоянию на 1.01.2016 (по специальной отчетности банков перед АСВ).....	82
34. Динамика количества наличных денег в обращении.....	113

35. Динамика выявления поддельных денежных знаков Банка России	114
36. Динамика выявления поддельных банкнот иностранных государств	114
37. Доля структурных подразделений в общей численности персонала Банка России на 1.01.2016.....	124
38. Возрастная структура персонала Банка России, занимающего должности руководителей и специалистов	126
39. Централизованное обучение персонала Банка России в 2015 году	127

ПЕРЕЧЕНЬ ТАБЛИЦ

1. Динамика основных макроэкономических индикаторов	226
2. Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг	227
3. Структура инфляции на потребительском рынке.....	227
4. Баланс денежных доходов и расходов населения Российской Федерации.....	228
5. Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1.01.2016 (по номинальной стоимости)	229
6. Задолженность Минфина России перед Банком России на 1.01.2016	229
7. Объемы операций резидентов с нерезидентами по покупке и продаже (оборот) валютных долговых обращающихся обязательств Российской Федерации на вторичном рынке (по рыночным ценам)	229
8. Институты финансового рынка	230
9. Платежный баланс Российской Федерации (аналитическое представление)	231
10. Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором (по данным платежного баланса).....	233
11. Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором, по категориям инвестиций (по данным платежного баланса)	234
12. Трансграничные переводы физических лиц (резидентов и нерезидентов).....	235
13. Чистое принятие обязательств резидентами Российской Федерации, по категориям инвестиций (по данным платежного баланса)	236
14. Чистое приобретение финансовых активов резидентами Российской Федерации без учета резервных активов, по категориям инвестиций (по данным платежного баланса)	236
15. Международная инвестиционная позиция Российской Федерации	237
16. Международная инвестиционная позиция банковского сектора Российской Федерации	238
17. Валютная структура иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации	240
18. Распределение по группам стран иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации по состоянию на 1.01.2016.....	241
19. Международные резервы Российской Федерации	242
20. Доходность резервных валютных активов Банка России за 2015 год	242
21. Динамика валютных интервенций Банка России в 2015 году.....	242
22. Основные показатели динамики обменного курса рубля в 2015 году	243
23. Внешний долг Российской Федерации.....	244
24. Внешний долг Российской Федерации (аналитическое представление).....	245
25. Денежная масса (национальное определение) и ее структура	246
26. Денежная база и ее структура	246
27. Процентные ставки по операциям Банка России в 2015 году	247
28. Процентные ставки по операциям Банка России по предоставлению иностранной валюты на возвратной основе в 2015 году	248
29. Операции Банка России по предоставлению и абсорбированию ликвидности.....	248

30. Операции Банка России по предоставлению иностранной валюты на возвратной основе.....	249
31. Специализированные инструменты рефинансирования Банка России	250
32. Обзор банковской системы	251
33. Обзор кредитных организаций.....	252
34. Меры воздействия, примененные к кредитным организациям в 2015 году	253
35. Купюрный состав банкнот Банка России в обращении	254
36. Структура монеты Банка России в обращении	254
37. Основные показатели развития национальной платежной системы	255
38. Платежная система Банка России.....	258
39. Структура клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, и количество открытых им счетов.....	259

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

АИФ – акционерный инвестиционный фонд
АСВ – Агентство по страхованию вкладов
АТЭС – Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество
БИК – банковский идентификационный код
БКБН – Базельский комитет по банковскому надзору
БКИ – Бюро кредитных историй
БМР – Банк международных расчетов
БРИКС – Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южно-Африканская Республика
БЭСП – система банковских электронных срочных платежей Банка России
ГКО – государственные краткосрочные облигации
ГЧП – государственно-частное партнерство
ЕАЭС – Евразийский экономический союз
ЕврАзЭС – Евразийское экономическое сообщество
ЕЦБ – Европейский центральный банк
ЕЭК – Евразийская экономическая комиссия
ЗПИФ – закрытый паевой инвестиционный фонд
ИЖК – ипотечное жилищное кредитование
ИОФР – инфраструктурные организации финансового рынка
ИСУ – ипотечный сертификат участия
ИТ – информационные технологии
КО – кредитная организация
КПК – кредитный потребительский кооператив
КПРИ – Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам при Банке международных расчетов
КЦ – кассовый центр Банка России
МАСН – Международная ассоциация страховых надзоров
МБК – кредиты, депозиты и прочие размещенные (привлеченные) на межбанковском рынке средства
МВФ – Международный валютный фонд
ММББ – Московская межбанковская валютная биржа
МСП – малое и среднее предпринимательство
МСФО (IFRS) – Международные стандарты финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards)
МФО – микрофинансовая организация
НБК – Народный банк Китая

НБРБ – Национальный банк Республики Беларусь
НДС – налог на добавленную стоимость
НКЛ – норматив краткосрочной ликвидности
НКО – небанковская кредитная организация
НКЦ – Национальный Клиринговый Центр
НПС – национальная платежная система
НПФ – негосударственный пенсионный фонд
НРД – Национальный расчетный депозитарий
НСПК – Национальная система платежных карт
НФО – некредитная финансовая организация
ООН – Организация Объединенных Наций
ОПЕК – Организация стран – экспортеров нефти
ОПС – оператор платежных систем
ОСАГО – обязательное страхование автогражданской ответственности
ОФЗ – облигации федерального займа
ОФЗ-ИН – облигации федерального займа с номиналом, индексируемым на инфляцию
ОФЗ-ПК – облигации федерального займа с переменным купонным доходом
ПВР – подход к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков
ПИФ – паевой инвестиционный фонд
ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
ППС – Перспективная платежная система Банка России
ПСК – полная стоимость кредита
РКЦ – расчетно-кассовый центр Банка России
РПБ6 – шестое издание “Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции” МВФ
РТС – Российская торговая система
СДР – специальные права заимствования
СЗИОФР – системно значимые инфраструктурные организации финансового рынка
СЗКО – системно значимые кредитные организации
СПББ – Санкт-Петербургская Валютная Биржа
СПФС – система передачи финансовых сообщений
СРО – саморегулируемая организация
СФР – страны с формирующимися рынками
СФС – Международный совет по финансовой стабильности
СЧА – стоимость чистых активов
ФАО – Продовольственная и сельскохозяйственная организация ООН
ФАС – Федеральная антимонопольная служба
ФГУП – Федеральное государственное унитарное предприятие
ФНС – Федеральная налоговая служба
ФРС США – Федеральная резервная система США
ФСФР – Федеральная служба по финансовым рынкам
ЦК – центральный контрагент
ЦККИ – Центральный каталог кредитных историй
ЦФО – Центральный федеральный округ
ЭДС – электронные денежные средства

ЭКСПАР – Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций

ЭСП – электронные средства платежа

IOSCO – International Organization of Securities Commissions (Международная организация комиссий по ценным бумагам)

ISO – International Organization for Standardization (Международная организация по стандартизации)

MBA – Master of Business Administration (Магистр делового администрирования)

MIACR – Moscow InterBank Actual Credit Rate (фактическая ставка по предоставленным межбанковским кредитам)

MOEXREPO – MOEX CCP Bond Repo Rate (ставка Московской Биржи по операциям репо с центральным контрагентом с облигациями)

MOEXREPOEQ – MOEX CCP Equity Repo Rate (ставка Московской Биржи по операциям репо с центральным контрагентом с акциями)

RUONIA – Ruble OverNight Index Average (индикативная взвешенная рублевая депозитная ставка “овернайт” российского межбанковского рынка)

SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications (Общество международных межбанковских финансовых коммуникаций)

Совет директоров Центрального банка Российской Федерации



Председатель Банка России
Э.С. Набиуллина



Первый заместитель
Председателя
Г.И. Лунтовский



Первый заместитель
Председателя
А.Ю. Симановский



Первый заместитель
Председателя
Д.В. Тулин



Первый заместитель
Председателя
С.А. Швецов



Первый заместитель
Председателя
К.В. Юдаева



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



Заместитель
Председателя
В.А. Поздышев



Заместитель
Председателя
Д.Г. Скобелкин



Заместитель
Председателя
М.И. Сухов



Заместитель
Председателя
В.В. Чистюхин



Советник Председателя
С.М. Игнатьев



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

ОБРАЩЕНИЕ К ЧИТАТЕЛЯМ

Для российской экономики 2015 год был периодом адаптации к падению цен на нефть и другим внешним шокам, проявившимся еще в 2014 году. В этих условиях перед Банком России стояли непростые задачи: способствовать максимально быстрой и безболезненной подстройке экономики к работе в новой реальности, добиваясь при этом снижения инфляции и инфляционных ожиданий, а также обеспечивая устойчивость банковской и финансовой систем. Выбранная стратегия действий позволяет адекватно отвечать на эти вызовы.

В сфере денежно-кредитной политики Банк России, следуя принципам режима таргетирования инфляции, стремился обеспечивать баланс снижения инфляции, экономического роста и финансовой стабильности. Плавающий валютный курс позволил абсорбировать негативное влияние внешних факторов на внутренние экономические процессы. По мере стабилизации ситуации Банк России последовательно снижал ключевую ставку, однако рост инфляционных рисков и повышенная волатильность финансовых рынков во втором полугодии приостановили этот процесс.

В 2015 году банковская система сохранила стабильность и способность кредитовать экономику, чему способствовали действовавшие на протяжении большей части года регуляторные послабления. В то же время была продолжена политика, направленная на оздоровление банковского сектора, противодействие проведению кредитными организациями сомнительных операций. В результате объемы таких операций (включая трансграничные сделки и обналичивание) сократились в несколько раз по сравнению с 2014 годом.

Важнейшая задача Банка России – создавать условия для развития различных секторов финансового рынка, не допуская реализации угроз для стабильности финансовой системы в целом. Именно эта задача определяет наши подходы к надзору и регулированию кредитных организаций, страховых компаний, пенсионных фондов, инфраструктурных организаций и других участников финансового рынка.

Мы считаем приоритетом своей работы в 2016 году переход к проактивной надзорной политике, с тем чтобы выявлять проблемные ситуации на ранних стадиях и оперативно принимать надзорные решения.

В минувшем году Банк России впервые представил общественности “Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов”. Этот стратегический документ направлен на то, чтобы финансовые инструменты способствовали повышению уровня и качества жизни наших граждан, развитию российских компаний и регионов, экономики в целом.

Большую социальную значимость имеет и деятельность Банка России по повышению уровня финансовой грамотности населения во всех регионах страны. Данное направление работы является еще одним приоритетом на 2016 год.

Знаковым событием 2015 года было начало эмиссии карт национальной платежной системы “Мир”, название и логотип которой выбраны по итогам всероссийского конкурса. В настоящее время внутрироссийские операции по картам всех платежных систем, включая международные, осуществляются через процессинг Национальной системы платежных карт.

В 2015 году Банк России уделял большое внимание развитию взаимодействия с участниками рынка и физическими лицами, в том числе в электронной форме, что повысило эффективность и оперативность работы с обращениями граждан, позволило отладить механизм обратной связи и прямого диалога с рынком.

Принципу информационной открытости мы стремились следовать и при подготовке Годового отчета, который предлагается вашему вниманию.

Председатель Банка России



Э.С. Набиуллина

ВВЕДЕНИЕ

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Годовой отчет Банка России за 2015 год отражает основные итоги работы по направлениям его деятельности, содержит анализ внешних и внутренних условий, повлиявших на принятие решений и полученные результаты. Отчет также включает годовую финансовую отчетность Банка России, аудиторское заключение по ней и заключение Счетной палаты Российской Федерации.

Российская экономика в 2015 году продолжала испытывать негативные последствия сохранявшихся санкций и контрсанкций, ограничений доступа российских компаний к внешним финансовым ресурсам. Мировые цены на основные товары российского экспорта продолжали снижаться. Эти факторы привели к ослаблению рубля и, как следствие, ускорению инфляционных процессов. Инфляция по итогам 2015 года составила 12,9% и оказалась выше, чем в предыдущем году. Впервые с 2009 года уменьшился объем ВВП, продолжилось сокращение инвестиций в основной капитал, при сложившемся высоком уровне занятости населения снизилась производительность труда.

Однако по сравнению с 2014 годом отток частного капитала сократился более чем в 2,5 раза, положительное сальдо текущего счета платежного баланса увеличилось. Без дополнительного давления на курс рубля и возникновения угроз для финансовой стабильности планомерно погашалась внешняя задолженность организаций.

Решающую роль в стабилизации ситуации на финансовых рынках и в экономике в целом сыграли повышение ключевой ставки в конце 2014 года до 17,00% годовых, применение инструментов валютного рефинансирования, временное смягчение пруденциальных требований для банков, реализация мер их докапитализации.

В 2015 году при принятии решений по изменению ключевой ставки денежно-кредитной политики Банк России исходил из приоритета обеспечения ценовой стабильности, действуя с учетом состояния экономики и одновременно руководствуясь за-

дачей поддержания финансовой стабильности. По мере замедления инфляции ключевая ставка неоднократно снижалась, достигнув в августе 2015 года 11,00% годовых. Однако в дальнейшем из-за усиления инфляционных рисков ключевая ставка до конца года оставалась без изменений.

В 2015 году Банк России управлял процентными ставками денежного рынка в условиях структурного дефицита ликвидности банковского сектора, осуществляя при этом рефинансирование кредитных организаций в необходимых объемах. Вместе с тем в 2015 году в основном вследствие поступления ликвидности по бюджетному каналу спрос кредитных организаций на операции рефинансирования Банка России снижался. При этом отдельные виды экономической деятельности, имеющие особую социальную и экономическую значимость, Банк России продолжал поддерживать посредством специализированных инструментов рефинансирования кредитных организаций.

В 2015 году Банк России завершил работу по изменению роли ставки рефинансирования, и с 1 января 2016 года ее значение приравнено к значению ключевой ставки Банка России.

Несмотря на сложные макроэкономические и внешние условия, банковский сектор сохранил устойчивость. Увеличение капитала банковского сектора, в том числе благодаря мерам государственной поддержки, создавало предпосылки для расширения банковского кредитования, осуществления вложений в облигации субъектов Российской Федерации и ипотечные облигации, роста объемов ипотечного жилищного кредитования. Соотношение активов банковского сектора и ВВП по итогам 2015 года превысило 100%. Не произошло системного долгового кризиса, приток сбережений населения свидетельствовал о сохранении доверия к банкам.

Работа по осуществлению надзора и регулированию деятельности банков и некредитных финансовых организаций в 2015 году в целом строилась исходя из необходимости обеспечения финансовой стабильности и рационального ограничения рисков.

В марте 2016 года Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) по итогам проведенной оценки в рамках Программы оценки соответствия регулирования стандартам БКБН (Regulatory Consistency Assessment Programme, RCAP) признал российское банковское регулирование соответствующим стандартам Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III как в части регулирования достаточности капитала, так и ликвидности, включая организацию надзорного процесса в рамках второго компонента Базеля II и требования к раскрытию кредитными организациями информации о своей деятельности.

Для укрепления стабильности и доверия к различным институтам финансового рынка Банком России в 2015 году проведена значительная работа, направленная на вывод с рынка недобросовестных финансовых организаций, повышение качества функционирующих участников финансового рынка, развитие его инфраструктуры.

В качестве мегарегулятора Банк России проводил масштабные реформы в области регулирования и надзора за всеми сегментами финансового сектора в целях роста сбережений, их сохранности и защищенности от рисков, для осуществления инвестиций в экономику. Проводилась работа по формулированию и внедрению единых подходов к правилам и методам регулирования во всех сегментах, в частности к вопросам достаточности капитала, применению единых стандартов бухгалтерского учета и отчетности, в том числе международных. Одновременно с работой по усилению надзорной деятельности за участниками финансового рынка были унифицированы ее методы, в том числе путем выделения групп системно значимых организаций и применения риск-ориентированных методик.

В целях выявления консолидированных рисков практиковалось одновременное проведение проверок экономически взаимосвязанных поднадзорных организаций, что позволило выявлять и фиксировать высокорисковые операции, ранее непрозрачные для регулятора.

Принятые Банком России меры по повышению эффективности выявления сомнительных опера-

ций позволили в 2015 году существенно сократить объемы вывода денежных средств за рубеж и операций по обналичиванию денежных средств в банковском секторе. Удалось решить проблему теневого оборота наличных денег, аккумулируемых платежными системами.

Банк России принял меры по повышению прозрачности структуры собственности кредитных организаций, являющихся участниками системы страхования вкладов. Информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки, стала централизованно размещаться на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

В 2015 году реализовывались меры, направленные на расширение доступности финансовых услуг, защиты прав их потребителей и инвесторов. Международное объединение финансовых регуляторов “Альянс за финансовую доступность” отметило региональное лидерство Банка России в развитии цифровых финансовых услуг. В целях повышения информационной открытости в 2015 году была внедрена первая очередь программного комплекса “Интернет-приемная Банка России” для автоматизации работы с жалобами. Заметно активизировалось участие Банка России в деятельности по развитию финансовой грамотности населения.

За отчетный год была проделана большая работа по защите национального платежного пространства с учетом рисков, исходящих извне. Внутренние операции по картам международных платежных систем переведены на обработку через Национальную систему платежных карт. В конце года запущен пилотный проект по выпуску карт платежной системы “Мир”.

Для уменьшения внешних рисков при осуществлении платежей и расчетов Банком России разработаны собственные системы, обеспечивающие предоставление сервисов по передаче финансовых сообщений с использованием форматов SWIFT и собственных форматов пользователей, начата фактическая передача таких сообщений.

Развитие дистанционных платежных сервисов и совершенствование продуктов национальной платежной системы на основе использования электронного документооборота и других современных технологий способствовали повышению доступности платежных услуг и расширению сферы безналичных расчетов.

Работа всех структурных подразделений Банка России в 2015 году проходила в условиях нового организационного дизайна центрального аппарата и территориальной сети Банка России. С образованием Дальневосточного главного управления Центрального банка Российской Федерации в начале 2015 года завершился последний этап организационного обновления региональной сети Банка России.

В связи с пересмотром задач и функций ряда ключевых подразделений центрального аппарата была проведена реорганизация структуры операционных подразделений, подразделений информатизации и телекоммуникаций, что позволило исключить дублирование при организации внутренних процессов. Завершена централизация структуры службы главного аудитора Банка России. При Банке России создан Экспертный совет по регулированию, методологии внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками в Банке России и финансовых организациях. На региональном уровне организационное реформирование было связано с централизацией бухгалтерской службы и совершенствованием работы в области наличного денежного обращения и кассового обслуживания.

I. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ И ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ РОССИИ

I.1. МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА И МИРОВЫЕ РЫНКИ

В 2015 году прирост выпуска товаров и услуг в мире, по оценке Международного валютного фонда (МВФ), снизился относительно 2014 года с 3,4 до 3,1%¹. При этом сохранялась разнонаправленная динамика темпов экономического роста в разных странах мира. Темп прироста ВВП в развитых странах увеличился в 2015 году по сравнению с 2014 годом с 1,8 до 1,9%, в то время как в странах с формирующимися рынками (СФР) он существенно замедлился (с 4,6 до 4,0%), что и обусловило снижение показателя по мировой экономике в целом.

Среди крупнейших развитых стран наиболее значительные темпы роста, как и годом ранее, показали США² и Соединенное Королевство³ – прирост ВВП составил 2,4 и 2,3% соответственно (2,4 и 2,9% в 2014 году). Заметно ускорился экономический рост в еврозоне и Японии⁴ – ВВП в 2015 году увеличился на 1,6 и 0,5% соответственно (в 2014 году – на 0,9 и 0,0%). При этом в США на протяжении года наблюдалось некоторое снижение деловой активности, а в еврозоне и Японии индексы деловой активности, напротив, демонстрировали тенденцию к росту (однако в Японии в IV квартале было зафиксировано снижение ВВП на 0,3%).

Наибольший вклад в рост экономики США, как и в 2014 году, внесли потребительские расходы и инвестиции в основной капитал. В то же время чистый экспорт, как и годом ранее, оказывал негативное влияние на рост экономики, а государственное потребление – умеренно положительное (в 2014 году – слабоотрицательное). При этом рост экономики США сдерживался укреплением доллара и подготовкой рынков к началу цикла повышения ставок Федеральной резервной системой (ФРС) США. Общая устойчивость американской экономики и ее относительно уверенное восстановление позволили ФРС США начать цикл повышения ставок в декабре 2015 года. Тем не менее согласно утверждениям руководства регулятора повышение ставок будет плавным – помимо низкой инфляции и опасений от-

носительно ситуации на рынке труда ФРС США беспокоит развитие ситуации в мировой экономике и ее потенциальное влияние на экономику США.

В свою очередь, стимулирующая политика Европейского центрального банка (ЕЦБ), низкий курс евро и невысокие цены на энергоносители способствовали экономическому росту в еврозоне. Однако темпы прироста ВВП в различных странах заметно отличались – среди крупнейших стран еврозоны медленнее всего ВВП рос в Италии (на 0,8%, в 2014 году снизился на 0,3%), наиболее быстро – в Испании (на 3,2%, в 2014 году увеличился на 1,4%). В Германии и Франции ВВП возрос на 1,7 и 1,2% соответственно (в 2014 году – рост на 1,6 и 0,2%). Таким образом, темпы экономического роста во всех крупнейших странах еврозоны увеличились по сравнению с 2014 годом, а всего из 19 стран еврозоны лишь четыре (Греция, Словения, Литва и Эстония) продемонстрировали меньший рост, чем в 2014 году.

Важную роль в улучшении экономической ситуации в еврозоне сыграла политика монетарных властей. В начале 2015 года ЕЦБ заявил о начале проведения политики количественного смягчения. С марта европейский регулятор начал осуществлять покупки суверенных облигаций стран еврозоны, в результате чего общая сумма покупки государственных и частных облигаций достигла 60 млрд евро в месяц. Кроме того, в 2015 году на декабрьском заседании совета директоров ЕЦБ было принято решение о снижении ставки по депозитам на 10 базисных пунктов (с –0,20 до –0,30%) и продлении срока действия программы количественного смягчения до марта 2017 года (изначально программу планировалось проводить до сентября 2016 года). Тем не менее у многих экспертов и участников рынка существуют сомнения относительно возможности достижения странами еврозоны целевого уровня инфляции в 2% в условиях значительного дезинфляционного давления, ока-

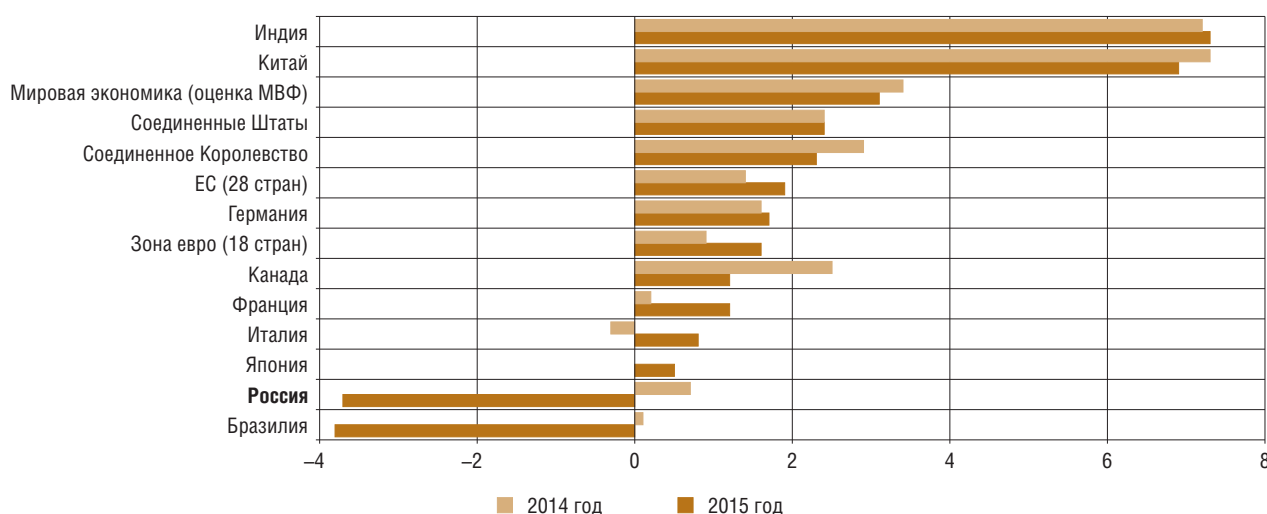
¹ Данные о темпах экономического роста и инфляции в разных странах и регионах здесь и далее – World Economic Outlook (МВФ), если не указано иное.

² Данные Bureau of Economic Analysis.

³ Данные по странам еврозоны и Соединенному Королевству – Eurostat.

⁴ Согласно данным правительства Японии.

Прирост производства товаров и услуг (%)



зываемого низкими ценами на сырьевые товары. В связи с этим участники рынка ожидают расширения стимулирующих мер ЕЦБ в 2016 году.

Меры монетарной поддержки экономики принимались и в Японии – продолжающаяся программа Банка Японии по выкупу активов с целевым ростом денежной базы на 80 трлн иен в год (целевой рост был повышен с 50 трлн иен в октябре 2014 года) оказала позитивное влияние на ситуацию в экономике страны.

Темп прироста ВВП СФР был самым низким со времени мирового финансово-экономического кризиса 2008–2009 годов. Негативное влияние на ряд СФР оказали снижение цен на сырьевые товары и геополитическая напряженность в различных регионах мира. Продолжилось замедление экономики Китая, темп ее прироста снизился до 6,9% (самый низкий рост за последние 25 лет). ВВП стран Латинской Америки уменьшился на 0,1%, а наиболее негативный результат продемонстрировали страны СНГ – в этом регионе ВВП (без учета России) сократился на 0,6%.

Прирост объема международной торговли товарами и услугами, по оценке МВФ, замедлился с 3,5% в 2014 году до 2,8% в 2015 году. При этом темп прироста импорта товаров и услуг развитыми странами повысился с 3,5 до 4,3%, а СФР, напротив, резко снизился – с 3,7 до 0,5%.

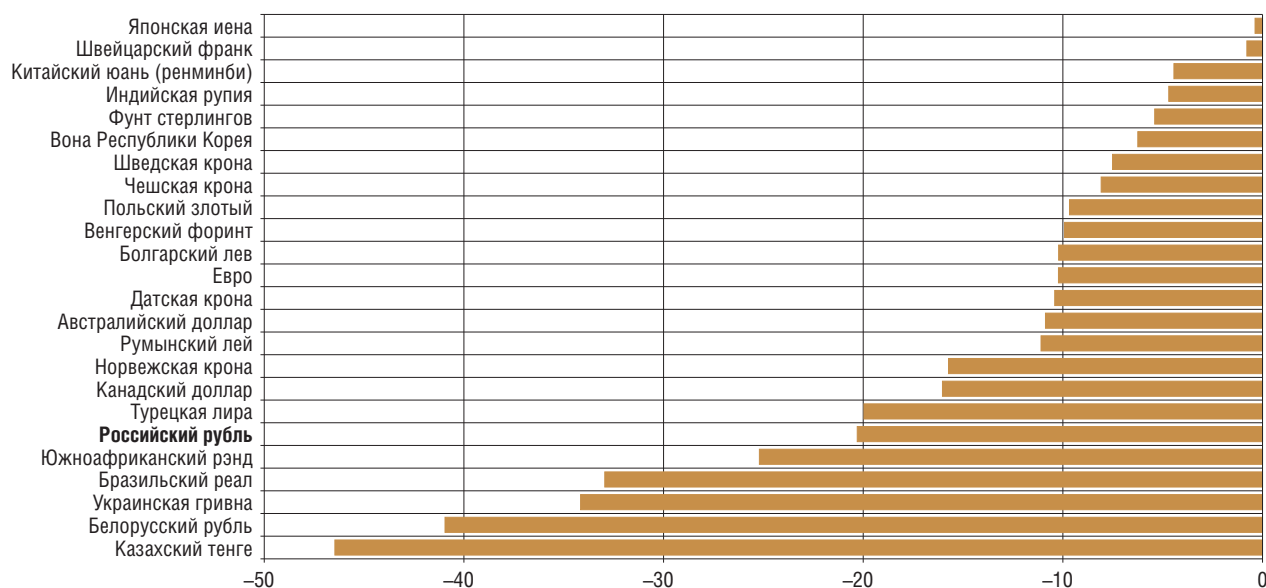
Ожидания повышения процентных ставок ФРС США привели к устойчивому укреплению доллара США относительно мировых валют, что наряду с увеличением избытка предложения и слабым спросом стало фактором снижения цен на сырьевые товары на мировом рынке.

Мировые цены на нефть резко упали в 2015 году, в частности средняя цена на нефть марки «Юралс» уменьшилась на 47,5%. Столь значительное падение цен на нефть было обусловлено сохраняющимся избытком предложения на рынке в условиях слабого роста спроса и расширения поставок крупнейшими производителями, а также неготовностью стран – членов ОПЕК и других крупных игроков снизить добычу (из-за опасений потерять долю рынка) и повышением до исторических максимумов мировых запасов (в первую очередь за счет запасов в США). Важным фактором снижения цен на нефть стала обеспокоенность участников рынка относительно перспектив роста экономики Китая – крупнейшего потребителя нефти в мире. Ситуация в Китае влияла и на другие страны, в первую очередь на СФР, в результате чего темпы роста спроса на нефть в 2015 году оказались значительно ниже прогнозов, а избыток предложения на рынке сохранялся в течение всего года.

Среднегодовой уровень цен на продовольственную продукцию на мировых рынках (индекс Продовольственной и сельскохозяйственной организации ООН, ФАО) в 2015 году снизился на 18,7% (в 2014 году – на 3,8%), причем цены снизились по всем пяти основным компонентам индекса – мясу, зерновым, молочной продукции, растительным маслам и сахару. Понижительное давление на цены оказало расширение производства при низких темпах роста спроса в условиях медленного восстановления мировой экономики.

Замедление роста ВВП стран – торговых партнеров и ухудшение конъюнктуры на мировых товарных рынках привели к снижению экспортных

Прирост обменных курсов отдельных валют к доллару США в 2015 году*
(в % декабрь к декабрю предыдущего года)



* Укрепление доллара США – “–”, ослабление доллара США – “+”, данные Bloomberg.

доходов России. Наряду с финансовыми санкциями в отношении российских компаний и банков и повышенной внешнеэкономической неопределенностью это оказывало давление на курс рубля. В результате среднегодовой реальный эффективный курс рубля по отношению к иностранным валютам в 2015 году снизился на 16,5% (в 2014 году снижение составило 8,4%), а номинальный курс рубля к доллару США ослаб еще более значительно – на 37,4%.

Снижение цен на энергоносители и продовольствие в совокупности с сохранением слабой экономической активности способствовало формированию невысокой инфляции во многих странах мира. Среднегодовой темп инфляции в развитых странах снизился с 1,4% в 2014 году до 0,3% в 2015 году, в то время как совокупный темп прироста цен в СФР (без учета Аргентины и Венесуэлы) остался неизменным, составив 4,7%. При этом инфляция в еврозоне (декабрь к декабрю предыдущего года) выросла с –0,2% в 2014 году до 0,2% в 2015 году, а в США, напротив, снизилась с 0,8 до 0,7%¹. В то же время российская экономика оставалась под влиянием специфических факторов, в первую очередь – снижения цен на основные товары российского экспорта и ослабления национальной валюты, в связи с чем низкое внешнее инфляционное давление играло для российской экономики второстепенную роль.

Ситуация на финансовых рынках в 2015 году отличалась повышенной волатильностью, причем тенденции определяли прежде всего СФР, главным образом – Китай. В первой половине года на китайском фондовом рынке наблюдался быстрый рост, сменившийся в июне резким падением. За три месяца основной китайский фондовый индекс Shanghai Composite снизился более чем на 40%. Опасения инвесторов относительно ухудшения состояния китайской экономики отразились на спросе на рискованные активы в целом – если в первой половине года на мировых фондовых рынках в среднем наблюдался небольшой рост, то во второй половине года мировые индексы демонстрировали снижение.

Рост опасений относительно перспектив экономического роста в Китае, ожидания повышения ключевой ставки ФРС США, а также падение цен на мировых товарных рынках, отрицательно сказавшееся на странах-экспортерах, способствовали ускорению оттока капитала из СФР. Согласно данным EPFR Global (Emerging Portfolio Fund Research), отток средств из фондов, инвестирующих в активы СФР (акции и облигации), увеличился в 2015 году по сравнению с 2014 годом почти втрое – с 13,6 до 39,4 млрд долларов США. В результате монетарным властям многих СФР пришлось применить меры денежно-кредитного стимулирования. В частности, в 2015 году к снижению ставок и другим мерам

¹ Данные US Bureau of Labor Statistics.

смягчения денежно-кредитной политики прибегали в Китае, Индии, Индонезии, Республике Корея, Турции, Польше, Болгарии, Сербии и других странах. Народный банк Китая, помимо снижения ставок, принял решение об уменьшении нормы обязательного резервирования и провел девальвацию юаня, значительно либерализовав механизм курсообразования. В наиболее тяжелой ситуации оказались страны, опирающиеся на экспорт сырьевых товаров и чувствительные к потокам капитала из-за ру-

бежа. В таких странах органам денежно-кредитного регулирования, напротив, пришлось ужесточать политику с целью уменьшения инфляции в условиях заметного ослабления национальной валюты из-за удешевления экспорта. Обусловленное данными факторами повышение ставок в 2015 году происходило в Бразилии, ЮАР, Чили и Мексике.

В целом сложившиеся в 2015 году внешние условия были неблагоприятны для российской экономики.

I.2. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ РОССИИ

Внешние факторы оказывали негативное влияние на развитие российской экономики в 2015 году. Ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры, сохранение действия двусторонних торговых и финансовых санкций привели к ослаблению рубля, сжатию торгового баланса, усилению экономической неопределенности, ужесточению неценовых условий кредитования. В этих условиях совокупный спрос сократился.

В то же время в 2015 году происходила адаптация экономических субъектов к новым условиям. Плавающий курс способствовал приспособлению экономики к изменению рыночной конъюнктуры. Слабый рубль обусловил снижение спроса российских компаний, банков и населения на иностранные активы, что привело к существенному уменьшению оттока частного капитала. Кроме того, ослабление рубля частично компенсировало снижение доходов экспортеров и бюджетной системы от внешнеторговых операций, способствовало развитию импортозамещения в отдельных производствах.

Неблагоприятные внешние и внутренние факторы структурного и циклического характера привели к снижению экономической активности. Объем ВВП¹ в 2015 году по сравнению с предыдущим годом сократился на 3,7%. Сокращение объемов производства товаров и услуг отмечалось в большинстве видов экономической деятельности. Впервые с 2003 года уменьшилась валовая добавленная стоимость в секторе финансовых услуг. Значимый положительный вклад в прирост ВВП в 2015 году внесли лишь сельское хозяйство и добыча полезных ископаемых.

Неблагоприятная внешнеэкономическая конъюнктура, сжатие внутреннего спроса, курсовые колебания негативно сказались на финансовых результатах деятельности российских организаций². Доля просроченной кредиторской задолженности в общем ее объеме на конец декабря 2015 года увеличилась по сравнению с аналогичным показате-

лем 2014 года на 0,5 процентного пункта, до 6,2%, по кредитам банков и займам – на 0,2 процентного пункта, до 0,8%. Доля просроченной дебиторской задолженности в общем ее объеме снизилась на 0,1 процентного пункта, до 6,4%. Новые экономические условия стимулировали организации оптимизировать затраты (в том числе за счет переключения на российских поставщиков), искать рентабельные сегменты деятельности. В результате по итогам 2015 года сальдированный положительный финансовый результат деятельности организаций был на 53,1% выше, чем в 2014 году. Определенную роль в росте сальдо прибылей и убытков сыграл эффект низкой базы. Среди основных видов деятельности в наибольшей мере сальдированная прибыль возросла в транспорте и связи, обрабатывающих производствах.

Одним из способов оптимизации издержек организаций было снижение затрат на рабочую силу. В 2015 году по сравнению с 2014 годом реальная заработная плата сократилась на 9,3%, уровень безработицы повысился до 5,6% (в 2014 году – 5,2%). При этом загрузка рабочей силы оставалась на высоком уровне и показатели неполной занятости увеличились по сравнению с 2014 годом незначительно.

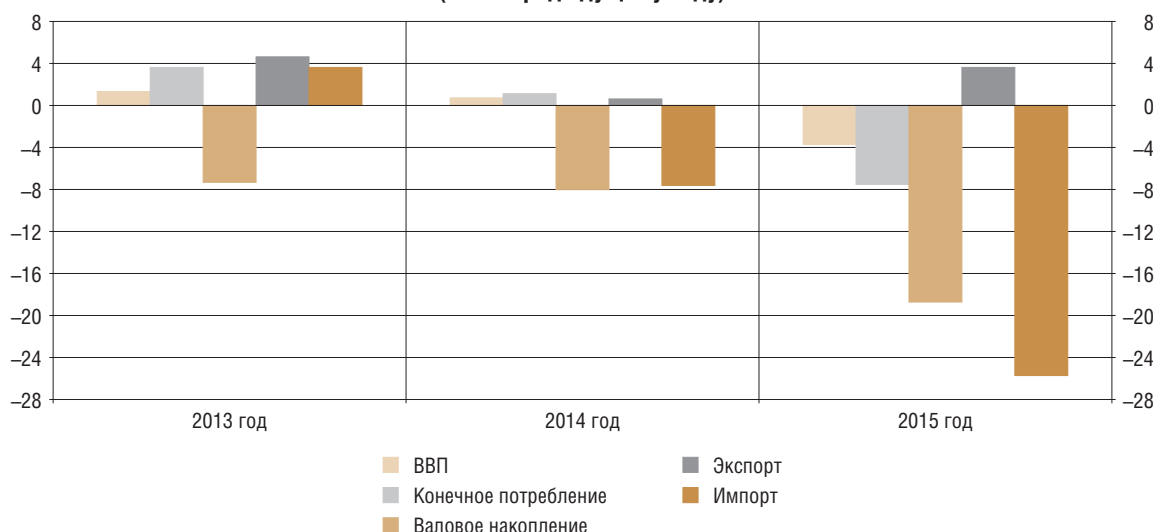
В целом реальные располагаемые доходы населения уменьшились на 4,3%. В условиях низкого уровня потребительской уверенности и сохранения относительно высоких процентных ставок по кредитам и депозитам, номинированным в рублях, норма сбережений³ населения значительно повысилась (с 7,8% в 2014 году до 15,9% в 2015 году). Снижение доходов, жесткие условия потребительского кредитования, переход домохозяйств к сберегательной модели поведения привели к сокращению потребительского спроса. Расходы на конечное потребление домашних хозяйств в 2015 году снизились на 9,6% (в 2014 году отмечался их рост на 1,5%). Бюджетные ограничения обусловили умень-

¹ Здесь и далее используются данные по ВВП, актуализированные Росстатом за 2011–2015 годы (по состоянию на 4.04.2016).

² Без субъектов малого предпринимательства, банков, страховых организаций и бюджетных учреждений.

³ Сбережения включают прирост (уменьшение) вкладов, приобретение ценных бумаг, изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей, изменение задолженности по кредитам, приобретение недвижимости, покупку населением скота и птицы. Норма сбережений рассчитана как отношение сбережений к располагаемым доходам населения.

**Динамика элементов использования ВВП
(в % к предыдущему году)**



шение расходов на конечное потребление государственного управления.

Снижение доступности кредитных ресурсов, в том числе вследствие роста премии за риск, удорожание импортируемых инвестиционных товаров усилили инвестиционный спад. Возможности кредитования компаний реального сектора ограничивались наличием у них значительной долговой нагрузки. Валовое накопление основного капитала в 2015 году по сравнению с предыдущим годом сократилось на 7,6% (в 2014 году – на 2,6%). Продолжилось снижение запасов материальных оборотных средств. В результате в 2015 году отрицательный вклад валового накопления в прирост ВВП по сравнению с предыдущим годом увеличился более чем в два раза.

Повышение темпов прироста физического объема экспорта товаров и услуг в 2015 году по сравнению с предыдущим годом при значительном снижении импорта обусловило рост положительного вклада чистого экспорта в динамику ВВП.

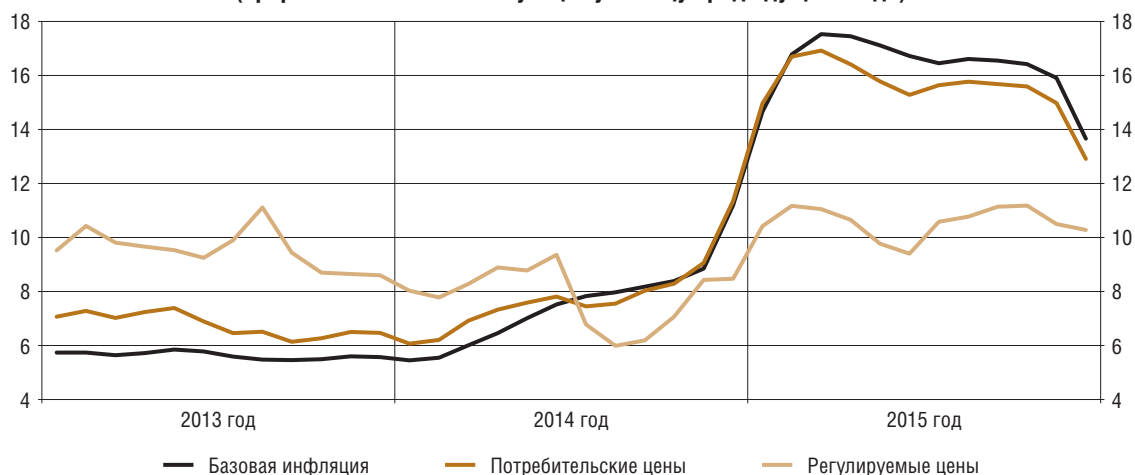
Основным фактором ценовой динамики в начале 2015 года являлось ускорение ослабления рубля, которое привело к повышению темпов роста цен промышленных и сельскохозяйственных производителей, а также потребительских цен. Определенный вклад в повышение инфляции в первой половине года внесли введенные в августе 2014 года ответные санкции России в отношении ряда продовольственных товаров. По мере уменьшения амплитуды курсовых колебаний, подстройки рынков к произошедшему ослаблению рубля, а также в результате активных действий Банка Рос-

сии, направленных на нейтрализацию курсовых и инфляционных рисков, со II квартала 2015 года начала формироваться тенденция к замедлению ценовой динамики. Ее поддерживали снижение мировых цен на аграрное сырье и сельскохозяйственную продукцию, умеренная индексация цен и тарифов на товары и услуги естественных монополий и полученный хороший урожай. Все более значимым ограничивающим фактором становилось ослабление потребительского спроса, явившееся результатом снижения доходов и склонности населения к потреблению.

В целом за 2015 год цены производителей промышленной продукции выросли на 10,7%, что на 4,8 процентного пункта выше, чем за 2014 год. Более всего подорожала продукция обрабатывающих производств (на 11,2%), что связано с ростом затрат на импорт, с повышением спроса на отечественную продукцию в ряде производств. Самое значительное ухудшение ценовой динамики наблюдалось в добыче полезных ископаемых: если в декабре 2014 года внутренние цены производителей были на 1,6% ниже, чем годом ранее, то в декабре 2015 года – на 9,8% выше. Такая динамика соответствовала изменению рублевых цен на экспортируемую продукцию. Цены производителей в сельском хозяйстве выросли меньше, чем в 2014 году (на 8,5 и 14,1% соответственно), за счет замедления удорожания продукции животноводства. Тарифы на грузовые перевозки увеличились на 11,5% (в 2014 году – на 0,9%).

В целом в 2015 году по сравнению с 2014 годом ускорился рост потребительских цен. Повышение

Динамика потребительских цен, базовой инфляции, регулируемых цен и тарифов на платные услуги населению*
(прирост в % к соответствующему месяцу предыдущего года)



* Оценка Банка России.

инфляции было связано с заметным увеличением темпа прироста цен на непродовольственные товары – до 13,7% в декабре 2015 года против 8,1% в декабре 2014 года (к соответствующему месяцу предыдущего года). На динамике цен на эту группу товаров отразилось ослабление рубля как в 2015 году, так и в конце 2014 года. В начале 2015 года оно было дополнено скачком спроса на товары длительного пользования, отмечавшимся на фоне усиления девальвационных ожиданий населения. Замедление роста цен на непродовольственные товары (по отношению к сопоставимому месяцу предыдущего года) началось лишь в декабре 2015 года.

Напротив, прирост цен на продовольственные товары в 2015 году был на 1,4 процентного пункта меньше, чем в 2014 году, и составил 14,0%. Перенос курсовой динамики на изменение цен на продовольствие происходит быстрее, чем на цены непродовольственных товаров. Повышение курсовой во-

латильности нашло отражение в ценах на продукты питания уже в конце 2014 года. Темп их прироста достиг пика в феврале 2015 года (23,3% к февралю 2014 года). В последующие месяцы инфляция на рынке продуктов питания устойчиво снижалась.

Менее всего повысились цены на услуги – за 2015 год на 10,2%, что на 0,3 процентного пункта меньше, чем за 2014 год. В большей мере, чем в 2014 году, были повышены регулируемые тарифы на коммунальные и транспортные услуги, при этом замедлился рост цен на рыночные услуги, чувствительных к снижению спроса.

В целом после достижения пика в марте 2015 года (16,9% к марту 2014 года) инфляция стала снижаться. В декабре 2015 года потребительские цены были на 12,9% выше, чем в соответствующем месяце предыдущего года (в декабре 2014 года – на 11,4%). Это является самым высоким значением показателя с 2009 года. Базовая инфляция составила 13,7% (в 2014 году – 11,2%).

I.3. ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

I.3.1. Кредитные организации

В IV квартале 2014 года складывались неблагоприятные стартовые условия для развития банковского сектора в 2015 году. Тем не менее банковский сектор сохранял устойчивость, его основные системные функции выполнялись в отчетном году в полном объеме.

На протяжении большей части года темпы роста кредитов экономике замедлялись. При этом значительное влияние на показатели банковского сектора оказала валютная переоценка. Во второй половине 2015 года общая ситуация в банковском секторе улучшилась.

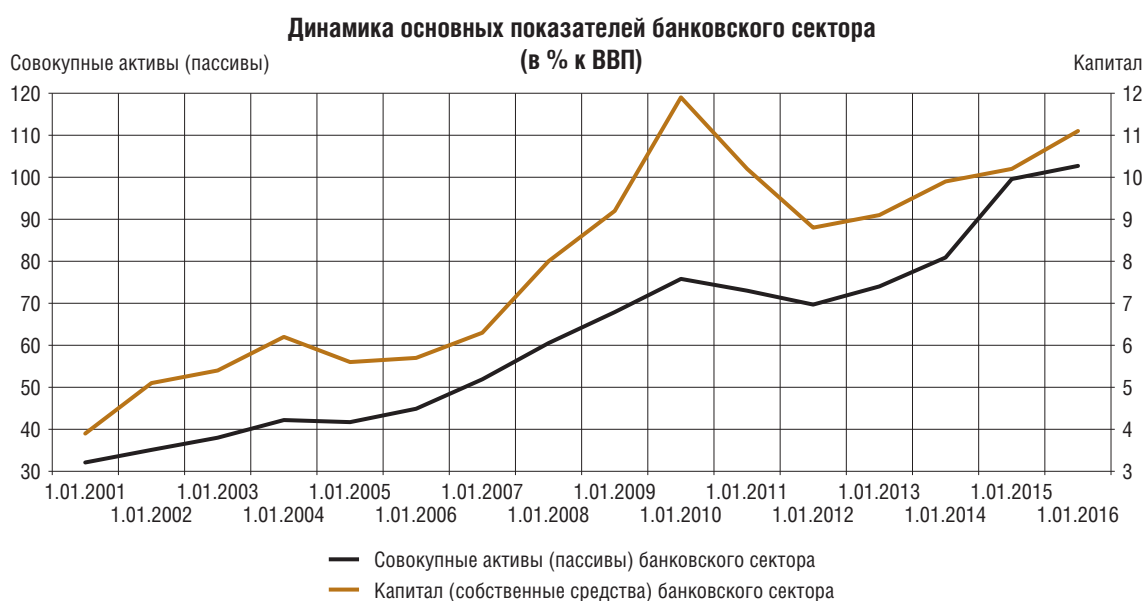
Важнейшей предпосылкой наращивания объемов кредитования является достаточный уровень капитала кредитных организаций. Во втором полугодии 2015 года прирост кредитования во многом обеспечивался банками, участвующими в программе докапитализации банковского сектора и принявшими на себя обязательства по расширению кредитования приоритетных отраслей экономики, субъектов малого и среднего предпринимательства

(МСП), ипотечного жилищного кредитования, а также вложений в облигации субъектов Российской Федерации и ипотечные облигации.

В 2015 году наблюдался приток вкладов населения в банки, что свидетельствовало о сохранении доверия к банковскому сектору.

Прирост активов банковского сектора за 2015 год составил 6,9% (с поправкой на валютную переоценку активы уменьшились на 1,6%) против 35,2% (без учета валютной переоценки – 18,3%) в 2014 году. Совокупный объем активов российских банков на 1 января 2016 года достиг 83,0 трлн рублей. В результате опережающего роста банковских активов относительно ВВП их соотношение за год выросло с 99,6 до 102,7%.

Собственные средства (капитал) банковского сектора за 2015 год увеличились на 13,6% (за 2014 год – на 12,2%), до 9,0 трлн рублей, в основном благодаря мерам государственной поддержки. Отношение капитала банковского сектора к ВВП выросло за год с 10,2 до 11,1%.



Структура пассивов кредитных организаций

Ресурсная база кредитных организаций в 2015 году продолжала расширяться за счет средств на счетах клиентов.

Суммарный объем депозитов и средств организаций (кроме банков) на счетах¹ за 2015 год увеличился на 15,6% (без учета валютной переоценки – на 2,7%); их объем на 1.01.2016 достиг 27,1 трлн рублей, что составляет 32,6% пассивов кредитных организаций (на 1.01.2015 – 30,2%). При этом объем средств, привлеченных от организаций в рублях, возрос на 5,1%, а в иностранной валюте (в долларовом эквиваленте) – сократился на 0,5%.

Объем вкладов физических лиц² за 2015 год увеличился на 25,2% (за 2014 год – на 9,4%), до 23,2 трлн рублей; с исключением влияния курсового фактора прирост вкладов за год составил 16,8% (в 2014 году зафиксировано снижение на 2,5%). Доля вкладов в иностранной валюте возросла с 26,1 до 29,4% (с исключением курсового фактора – сократилась до 24,3%). На вклады приходилось 28,0% пассивов банковского сектора на 1.01.2016 (23,9% – на 1.01.2015). Доля ПАО Сбербанк на рынке вкладов физических лиц за год увеличилась с 45,0 до 46,0%.

На фоне более активного использования традиционных источников фондирования в 2015 году кредитные организации существенно сократили заимствования у Банка России (на 42,3%, до 5,4 трлн рублей), а доля этих средств в пассивах банков уменьшилась с 12,0 до 6,5%. Задолженность по депозитам, размещенным в банках Федеральным казначейством, за 2015 год сократилась на 28,4%, до 0,4 трлн рублей (при этом значительное снижение произошло в декабре – в 2,7 раза, или на 0,7 трлн рублей), а их доля в пассивах банковского сектора уменьшилась с 0,7% на 1.01.2015 до 0,5% на 1.01.2016.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым депозитам нефинансовых организаций на срок свыше 1 года снизилась с 13,6% годовых в январе

до 10,8% годовых в декабре 2015 года. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц аналогичной срочности за указанный период снизилась с 13,1 до 9,3% годовых.

Пассивы кредитных организаций в иностранной валюте за 2015 год сократились на 5,4% в долларовом эквиваленте и на 1.01.2016 составили 33,2% совокупных пассивов банковского сектора (с исключением курсового фактора – 27,8%) против 29,0% годом ранее.

Структура активов кредитных организаций

В 2015 году отмечались умеренные темпы прироста кредитования: совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) возрос на 7,6% (за 2014 год – на 25,9%) и составил 44,0 трлн рублей; без учета валютной переоценки кредиты экономике практически не изменились (прирост на 0,1%). Соотношение кредитов экономике и ВВП увеличилось за год с 52,4 до 54,4%.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос за рассматриваемый период на 12,7% (за 2014 год – на 31,3%), до 33,3 трлн рублей; без учета валютного фактора прирост составил 2,5%. Доля этих кредитов в активах банковского сектора за 2015 год увеличилась с 38,0 до 40,1%.

Задолженность по кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства на 1.01.2016 составила 4,8 трлн рублей, или 14,5% от совокупного корпоративного кредитного портфеля банков. Объем кредитов МСП на 1.01.2016 в годовом выражении сократился на 5,7% (за 2014 год – на 0,8%).

В разрезе видов экономической деятельности наибольший удельный вес приходился на кредиты предприятиям обрабатывающих производств (23,5% корпоративного кредитного портфеля на 1.01.2016)³. Доля кредитов предприятиям оптовой розничной торговли снизилась с 18,2% на 1.01.2015 до 14,7% на 1.01.2016.

¹ Данный показатель включает депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) за вычетом депозитов Минфина России, депозитов внебюджетных фондов; средства организаций (кроме кредитных организаций) на расчетных и прочих счетах. Показатель включен в Годовой отчет за 2015 год вместо ранее использовавшегося показателя “средства, привлеченные от организаций (кроме банков)”.

² Включая сберегательные сертификаты.

³ По кредитам, предоставленным юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям, за исключением кредитов на завершение расчетов. Здесь и далее показатели кредитования в разрезе видов экономической деятельности представлены с учетом данных по государственной корпорации “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешнеэкономбанк)”.

**Структура корпоративного кредитного портфеля банковского сектора
по видам экономической деятельности (%)**



Динамика кредитов предприятиям различных видов деятельности в 2015 году была разнонаправленной. Задолженность по кредитам строительным организациям и торговым предприятиям сократилась в годовом выражении на 7,4 и 12,9% соответственно (с поправкой на валютную переоценку – на 12,5 и 15,9%). Задолженность по кредитам предприятиям обрабатывающей промышленности в 2015 году увеличилась на 14,4% (с исключением влияния валютного курса – на 5,3%), но наиболее существенно, как и в 2014 году, выросли кредиты предприятиям, добывающим полезные ископаемые, – на 21,3% (с поправкой на курсовую динамику – на 4,4%).

Удельный вес валютной составляющей в кредитах нефинансовым организациям увеличился с 33,3% на 1.01.2015 до 39,8% на 1.01.2016. Доля валютных кредитов увеличилась во всех видах экономической деятельности, кроме сельского хозяйства, где показатель снизился с 7,8 до 6,9%. Наиболее высокая доля задолженности в иностранной валюте по-прежнему сохраняется в кредитах предприятиям, добывающим полезные ископаемые, – 61,4% на 1.01.2016.

Задолженность по кредитам физическим лицам за 2015 год снизилась на 5,7% (в 2014 году зафиксирован прирост на 13,8%), до 10,7 трлн рублей. Доля этих кредитов в активах банковского сектора на

1.01.2016 составила 12,9%. Валютная переоценка отразилась на темпах прироста розничных кредитов незначительно. Кредитование физических лиц снижалось главным образом за счет сокращения необеспеченного потребительского кредитования.

Объем задолженности по ипотечным жилищным кредитам (ИЖК) за 2015 год увеличился на 12,9%, до 4,0 трлн рублей. По-прежнему доминирует задолженность по кредитам в рублях – 3,9 трлн рублей (их удельный вес в общем объеме ИЖК – 96,7%). За отчетный год было предоставлено около 700 тыс. ипотечных кредитов (за 2014 год – 1 млн 13 тыс.).

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по корреспондентским счетам, депозитам и прочим средствам, размещенным в Банке России) за 2015 год уменьшился на 25,9% (за 2014 год – увеличился на 51,8%), до 2,1 трлн рублей; доля этих требований в активах банковского сектора снизилась с 3,6 до 2,5%.

Процентные ставки по кредитам нефинансовым организациям в 2015 году снижались: средневзвешенная ставка по рублевым кредитам на срок свыше 1 года в декабре составила 13,0% годовых, что на 2,1 процентного пункта ниже аналогичного показателя января 2015 года. По рублевым кредитам той же срочности физическим лицам средневзвешенная ставка снизилась с 19,5% годовых в январе

до 17,5% годовых в декабре 2015 года. Средневзвешенная ставка по ипотечным жилищным кредитам в рублях уменьшилась с 14,2% годовых в январе до 12,9% годовых в декабре 2015 года.

Портфель ценных бумаг за 2015 год увеличился на 21,1% (за 2014 год – на 24,3%), до 11,8 трлн рублей, а его доля в активах банковского сектора выросла с 12,5 до 14,2%. Объем вложений в долговые обязательства к концу 2015 года достиг 9,6 трлн рублей, что составило 81,6% портфеля ценных бумаг. Объем долевых ценных бумаг при этом сократился на 39,6%, а его удельный вес в портфеле ценных бумаг по итогам 2015 года уменьшился вдвое – с 5,0 до 2,5%.

Активы кредитных организаций в иностранной валюте за 2015 год сократились на 4,6% в долларовом эквиваленте и на 1.01.2016 составили 34,7% совокупных активов банковского сектора (с исключением курсового фактора – 29,1%) против 30,0% годом ранее.

Требования и обязательства по межбанковским кредитам

Совокупный портфель предоставленных МБК¹ за 2015 год увеличился на 24,9% (за 2014 год – на 34,4%), до 8,6 трлн рублей, а его доля в активах банковского сектора возросла с 8,9 до 10,4%. При этом объем МБК, предоставленных банкам-резидентам, увеличился на 33,2%, а банкам-нерезидентам – на 14,8%; без учета валютной переоценки кредиты банкам-нерезидентам сократились на 9,6%.

Объем МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, сократился за 2015 год на 19,8%.

На конец 2015 года российский банковский сектор оставался нетто-кредитором по операциям с банками-нерезидентами: объем чистых требований к нерезидентам на рынке МБК за 2015 год возрос с 0,5 до 1,5 трлн рублей, что обусловлено прежде всего сокращением внешних обязательств российских банков.

Финансовые результаты и капитал банковского сектора

В 2015 году действующими кредитными организациями получена чистая прибыль в размере 192 млрд рублей (в 2014 году – 589 млрд рублей).

Основными факторами снижения прибыли стали сокращение на 425 млрд рублей, или на 16,8%, до 2,1 трлн рублей чистого процентного дохода, полученного за 2015 год (за 2014 год – 2,5 трлн рублей); а также увеличение на 211 млрд рублей, или на 14,0%, чистых расходов по формированию резервов на возможные потери (за вычетом резервов, восстановленных на доходы)².

Сокращение чистого процентного дохода явилось следствием существенного роста стоимости фондирования и одновременного снижения спроса на новые кредиты в неблагоприятных макроэкономических условиях. Отношение чистого процентного дохода к валовому процентному доходу банков снизилось с 48,0% на 1.01.2015 до 32,4% на 1.01.2016. Тем не менее чистый процентный доход оставался наиболее значимой статьей при формировании финансового результата банков, его доля в факторах увеличения прибыли составила 59,8% (в 2014 году – 60,8%).

Динамика чистого процентного дохода во многом определялась его снижением по операциям с физическими лицами (на 630 млрд рублей, или почти на 65%). При этом процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам, сократились на 2,3%, в то же время процентные расходы по операциям с населением возросли на 68,2%, отражая повышение ставок по вкладам физических лиц с целью не допустить отток вкладов.

Чистые комиссионные доходы за 2015 год возросли на 47 млрд рублей, или на 6,5% (за 2014 год – на 10,8%). Удельный вес этой статьи в структуре факторов увеличения прибыли за год повысился с 17,4 до 21,9%.

Удельный вес чистого дохода от операций с иностранной валютой (в первую очередь ее переоценки) в структуре факторов роста прибыли за год возрос с 10,1 до 12,8%.

Чистый доход по операциям с ценными бумагами в 2015 году составил 103 млрд рублей, в структуре факторов увеличения прибыли на его долю приходилось 2,9% (в 2014 году по этим операциям был зафиксирован чистый убыток, составлявший 4,3% в структуре факторов снижения прибыли).

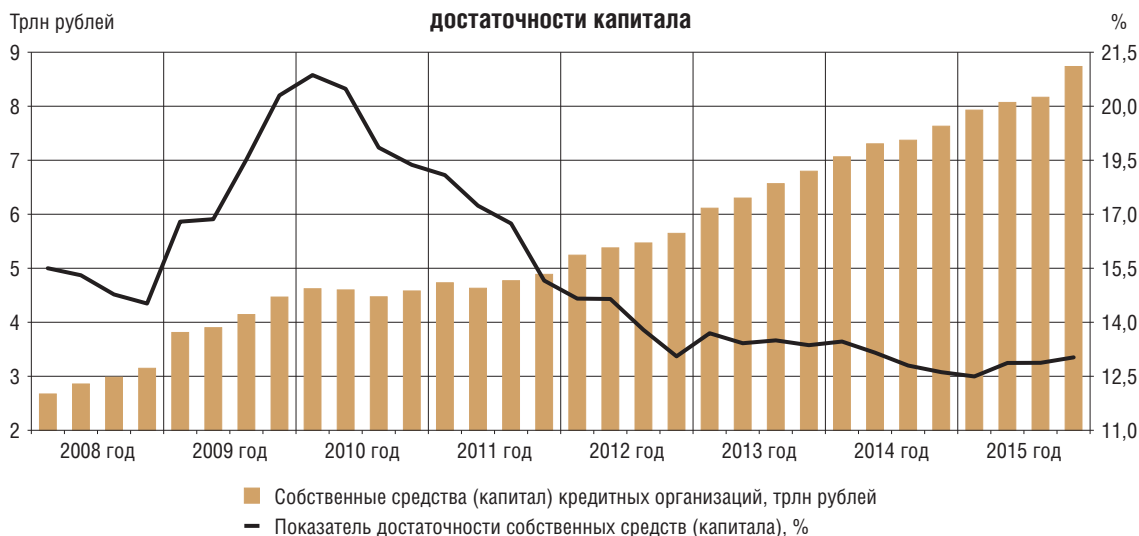
¹ МБК – кредиты, депозиты и прочие размещенные (привлеченные) на межбанковском рынке средства.

² Структура факторов формирования финансового результата за 2015 год представлена по данным формы отчетности 0409102 "Отчет о финансовых результатах кредитной организации".

Факторы формирования прибыли по банковскому сектору (трлн рублей)



Динамика достаточности капитала



В 2015 году значительно сократился удельный вес чистых прочих доходов в структуре факторов роста прибыли банков – с 11,6 до 2,6%, прежде всего за счет операций с производными финансовыми инструментами. Чистые расходы от производных финансовых инструментов были обусловлены возросшей волатильностью курсов валют. На протяжении 2014 года эти операции в значительной мере способствовали росту прибыли.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций, за 2015 год сократились на 15,5%.

Показатель рентабельности банковских активов снизился за 2015 год с 0,9 до 0,3%, рентабельности капитала – с 7,9 до 2,3%.

Удельный вес прибыльных кредитных организаций за год уменьшился с 84,9 до 75,4%, их прибыль составила 736 млрд рублей. При этом 180 кредитных организаций за 2015 год имели убытки в размере 544 млрд рублей; около 30% убытков приходилось на банки, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства.

За 2015 год собственные средства (капитал) кредитных организаций возросли на 13,6% (на

1,1 трлн рублей), основной капитал – на 5% (на 284 млрд рублей), базовый капитал – на 3,9% (на 220 млрд рублей).

Нарастили капитал 542 кредитные организации на общую сумму 1,7 трлн рублей, у 191 кредитной организации собственные средства снизились на общую сумму 371 млрд рублей¹; 59% этого снижения приходится на банки, в отношении которых проводятся мероприятия по предупреждению банкротства.

Количество кредитных организаций с капиталом свыше 10 млрд рублей за 2015 год увеличилось с 85 до 86.

Прирост собственных средств в 2015 году был обусловлен главным образом увеличением субординированных заимствований банков. Их общий прирост составил 1,0 трлн рублей, при этом 295 млрд рублей банки получили в рамках программы докапитализации банков через государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). Вторым по значимости источником капитализации банков стало увеличение уставного капитала и эмиссионного дохода (532 млрд рублей, из них 507 млрд рублей банки получили в виде привилегированных акций благодаря докапитализации через АСВ). Прирост капитала кредитных организаций за счет прибыли составил 351 млрд рублей (в 2014 году – 384 млрд рублей). Основными факторами снижения капитала были убытки и вычеты из капитала, связанные с вложениями в акции (доли) финансовых организаций.

Показатель достаточности собственных средств (капитала) банковского сектора (Н1.0) за 2015 год увеличился с 12,5 до 12,7%. Одновременно в связи с тем, что большая часть субординированного долга учтена в источниках дополнительного капитала, показатель достаточности базового капитала (Н1.1) снизился с 8,9 до 8,2%, а основного капитала (Н1.2) – с 9,0 до 8,5%.

Банки с участием иностранного капитала

В 2015 году количество банков с участием иностранного капитала² сократилось со 113 до 106. По состоянию на 1.01.2016 из числа банков с участием иностранного капитала 15 кредитных организаций из общего количества банков входили в 50 крупнейших по размеру активов кредитных организаций России. Доля банков с участием иностранного капитала в активах российского банковского сектора уменьшилась с 13,9 до 13,0%, а в собственных средствах (капитале) – с 17,2 до 16,7%. У 29 из указанных 106 банков конечными бенефициарами являлись резиденты Российской Федерации.

Объем кредитов нефинансовым организациям, предоставленных банками с участием иностранного капитала, за 2015 год увеличился на 6,6%, физическим лицам – сократился на 20,5%. Однако доля кредитов нефинансовым организациям, выданных банками с участием иностранного капитала, в общем объеме корпоративных кредитов банковского сектора сократилась с 11,6 до 10,9%, а в портфеле розничных кредитов – с 18,6 до 15,7%.

Доля банков с участием иностранного капитала на рынке вкладов физических лиц за 2015 год также сократилась (с 12,0 до 11,4%).

В 2015 году продолжилось снижение доли МБК банков-нерезидентов в пассивах российских банков с участием иностранного капитала (показатель уменьшился с 6,8 до 5,6%). Одновременно изменилась роль банков рассматриваемой группы в межбанковских операциях с нерезидентами: из нетто-заемщиков (объем чистых обязательств перед банками-нерезидентами на 1.01.2015 составил 155 млрд рублей) они стали нетто-кредиторами (объем чистых требований к банкам-нерезидентам на 1.01.2016 равнялся 111 млрд рублей).

¹ В 2015 году в связи с отзывом лицензии, реорганизацией или аннулированием лицензии прекратили деятельность 104 кредитные организации. Их капитал на начало 2015 года составлял 231 млрд рублей. Три организации получили банковские лицензии (их капитал на 1.01.2016 составил 0,5 млрд рублей).

² Банки с иностранным участием в уставном капитале более 50%.

I.3.2. Некредитные финансовые организации

Субъекты страхового дела. В едином государственном реестре субъектов страхового дела на 1.01.2016 зарегистрировано 478 субъектов страхового дела: 334 страховые организации, 134 страховых брокера и 10 обществ взаимного страхования. За 2015 год количество страховых организаций сократилось на 70 единиц, страховых брокеров – на 17 единиц, обществ взаимного страхования – на две единицы.

Совокупный объем активов страховщиков на 31.12.2015 составил 1624,9 млрд рублей¹ (на 31.12.2014 – 1547,4 млрд рублей). Совокупный размер капитала страховщиков составил 395,1 млрд рублей (на 31.12.2014 – 389,9 млрд рублей), общий объем страховых резервов – 972,9 млрд рублей (на 31.12.2014 – 900,8 млрд рублей). Чистая прибыль страховщиков составила 91,7 млрд рублей (на 31.12.2014 – 50,7 млрд рублей).

В 2015 году страховой рынок столкнулся с сокращением спроса, вызванным общим спадом в российской экономике: было заключено 129,4 млн договоров страхования с физическими лицами, что на 10,0% меньше аналогичного показателя 2014 года; 14,0 млн договоров страхования с юридическими лицами (снижение на 13,5%).

При этом совокупный объем страховых премий страховщиков за 2015 год возрос на 3,3% по сравнению с 2014 годом и составил 1023,8 млрд рублей. Доля 20 крупнейших страховщиков по собранному за 2015 год премиям была равна 77,5% (за 2014 год – 72,6%), доля 100 крупнейших страховщиков – 96,2% (за 2014 год – 93,7%). Объем выплат страховщиков увеличился на 7,1%, составив по итогам 2015 года 509,2 млрд рублей.

Сохранение положительной динамики роста суммы страховых премий в значительной степени было обусловлено повышением тарифов по обязательному страхованию ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО), которое привело к приросту данного сегмента на 44,2% относительно 2014 года. Суммарный объем собран-

ных страховых премий по ОСАГО за 2015 год достиг 218,7 млрд рублей.

Также в 2015 году сохранилась тенденция к росту рынка страхования жизни. Совокупный объем страховых премий по страхованию жизни в 2015 году составил 129,7 млрд рублей, увеличившись на 19,1% по сравнению с 2014 годом. Объем выплат составил 23,7 млрд рублей.

В целом по рынку скользящий коэффициент выплат за 2015 год достиг 49,7%, что на 1,9 процентного пункта выше значения за 2014 год, в том числе: по добровольному медицинскому страхованию – 77,3% (увеличение на 0,5 процентного пункта), по страхованию средств наземного транспорта, кроме средств железнодорожного транспорта, – 76,9% (уменьшение на 1,7 процентного пункта), по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств – 56,5% (уменьшение на 3,3 процентного пункта).

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

В едином государственном реестре НПФ на 31.12.2015 в Российской Федерации зарегистрировано 102 НПФ (против 120 НПФ на 31.12.2014). Сокращение количества НПФ обусловлено отзывом лицензий. Основной причиной отзыва лицензий явилось низкое качество активов.

По состоянию на 31.12.2015 суммарный объем активов НПФ составил 2886,9 млрд рублей; размер собственных средств НПФ и имущества для осуществления уставной деятельности – 160,3 млрд рублей (по сравнению с тем же периодом 2014 года увеличился на 11,9%), обязательства по основному виду деятельности НПФ² (пенсионные средства) – 2698,8 млрд рублей (увеличились на 33,0%), в том числе объем средств пенсионных накоплений НПФ (балансовая стоимость) – 1707,1 млрд рублей (возрос на 51,2%); объем средств пенсионных резервов НПФ – 991,6 млрд рублей (увеличился на 10,2%). Чистая прибыль НПФ по итогам 2015 года составила 232,5 млрд рублей (возросла по сравнению с предыдущим годом на 288,9%). В 2015 году из Пенсионного фонда Российской Федерации в НПФ

¹ Здесь и далее по тексту представлены данные о деятельности страховщиков по информации на 18.02.2016 (кроме бухгалтерских (финансовых) данных за 2015 год). Бухгалтерские (финансовые) данные за 2015 год представлены по информации на 1.04.2016.

² Обязательства по основному виду деятельности НПФ – совокупная величина пенсионных резервов и пенсионных накоплений в распоряжении НПФ.

было переведено 616,0 млрд рублей¹ средств пенсионных накоплений.

Период подачи заявлений для включения НПФ в систему гарантирования прав застрахованных лиц завершился 31 декабря 2015 года. В систему гарантирования на 1 января 2016 года вошли 33 НПФ, доля которых составила 95% средств пенсионных накоплений.

Основные изменения на пенсионном рынке в 2015 году были связаны с ужесточением требований по вложению средств пенсионных накоплений НПФ в банковский сектор и вступлением в силу новых правил перевода накопительной части пенсии, фактически увеличивающих горизонт инвестирования с одного года до пяти лет.

Паевые и акционерные инвестиционные фонды. В едином государственном реестре паевых инвестиционных фондов (ПИФ) на 1.01.2016 было зарегистрировано 1559 фондов: 1137 закрытых, 372 открытых и 50 интервальных ПИФов. За 2015 год количество ПИФов сократилось на 27 фондов.

За 2015 год чистый приток инвестиций в ПИФы в два раза превысил показатель 2014 года и составил 134,1 млрд рублей. Значительный чистый приток инвестиций зафиксировали закрытые ПИФы: за 2015 год – 133,3 млрд рублей (за 2014 год – 101,0 млрд рублей). Чистый приток инвестиций в открытые ПИФы в 2015 году составил 2,2 млрд рублей (по итогам 2014 года открытые ПИФы зафиксировали чистый отток в 34,7 млрд рублей). Интервальные ПИФы по итогам 2015 года зафиксировали чистый отток инвестиций, превысивший показатель предыдущего года: 1,4 млрд рублей против 0,7 млрд рублей в 2014 году.

Стоимость чистых активов (СЧА) ПИФов на 31.12.2015 составила 2,4 трлн рублей (прирост за год – 12,2%), при этом в структуре СЧА ПИФов основную долю занимали СЧА закрытых ПИФов – 94,4%.

Общая стоимость активов ПИФов на 31.12.2015 составила 2,7 трлн рублей (3,3% ВВП). Существенную долю в активах ПИФов составляли вложения в недвижимость (42,3% агрегированного портфеля ПИФов). Данный вид активов сосредоточен в портфеле закрытых ПИФов. Значительный объем агрегированного портфеля ПИФов также занимали вложения в акции российских эмитентов: их доля в

портфеле ПИФов на 31.12.2015 составила 15,9% (годом ранее – 16,7%).

Средневзвешенная доходность ПИФов за 2015 год составила 5,5%, что ниже уровня инфляции в 2015 году (12,9%) и ниже доходности ПИФов за 2014 год (7,1%). При этом доходность открытых ПИФов составила 27,3%, интервальных и закрытых ПИФов – 15,0 и 4,5% соответственно.

Количество акционерных инвестиционных фондов (АИФ) в реестре акционерных инвестиционных фондов на 31.12.2015 составило четыре фонда (на 31.12.2014 – шесть фондов). СЧА АИФов за год выросла на 12,3%, до 5,8 млрд рублей.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг. В 2015 году на российском финансовом рынке продолжалось уменьшение числа кредитных и некредитных организаций, имеющих лицензии профессиональных участников рынка ценных бумаг, – с 1079 организаций на 1.01.2015 до 875 организаций на 1.01.2016. Количество лицензий брокеров сократилось в 2015 году на 170 единиц и составило 633 лицензии, лицензий дилеров – на 166, до 651 лицензии, лицензий доверительных управляющих – на 165, до 541 лицензии, лицензий депозитариев – на 77, до 502 лицензий. Количество регистраторов и клиринговых организаций за отчетный период не изменилось и на 1.01.2016 составило 39 и 5 соответственно. Количество лицензий бирж за 2015 год увеличилось на одну единицу и к концу года составило девять лицензий. В 2015 году также выдана одна лицензия на осуществление деятельности форекс-дилера; по состоянию на 1.01.2016 аккредитованы два оператора товарных поставок (в том числе один – в 2015 году).

Совокупные активы профессиональных участников – некредитных финансовых организаций (далее – профессиональные участники – НФО) на 31.12.2015 составили 761,8 млрд рублей (0,9% ВВП). Наиболее значительной частью совокупных активов профессиональных участников – НФО являлись краткосрочные вложения (35,7%) – 272,0 млрд рублей. Дебиторская задолженность составила 239,3 млрд рублей (31,4%). Денежные средства – 123,2 млрд рублей (16,2% совокупных активов).

В структуре пассивов профессиональных участников – НФО преобладали краткосрочные обязательства (454,1 млрд рублей, или 59,6% совокупных пассивов).

¹ По данным Пенсионного фонда Российской Федерации.

Собственные средства профессиональных участников – НФО увеличились с 198,8 млрд рублей на 31.12.2014 до 207,4 млрд рублей на 31.12.2015, главным образом за счет существенного роста дебиторской задолженности.

Участники рынка микрофинансирования. Количество микрофинансовых организаций (МФО) в государственном реестре МФО за 2015 год сократилось на 12%, до 3688 на 1.01.2016¹; количество кредитных потребительских кооперативов (КПК) в государственном реестре КПК – на 1%, до 3500; в реестр жилищных накопительных кооперативов включено 77 организаций. Количество ломбардов составляло 8417 единиц, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – 1738. На 1.01.2016 действовали три саморегулируемые организации МФО и девять саморегулируемых организаций КПК.

Портфель микрозаймов, выданных МФО, на 31.12.2015 составил 70,3 млрд рублей, увеличившись за год на 13,0 млрд рублей, или на 22,7%. Отмечался активный рост в течение 2015 года портфеля микрозаймов МФО, аффилированных с крупнейшими розничными банками. За год данные МФО показали опережающий по сравнению с рынком темп прироста портфеля микрозаймов – 134,4%, что увеличило их рыночную долю с 7,3 до 13,8%².

По предварительным данным ежеквартального исследования качества портфелей микрозаймов крупнейших МФО, проводимого Банком России³, в 2015 году наблюдалось замедление темпов при-

роста просроченной задолженности при удовлетворительном уровне сформированных резервов на возможные потери по займам. Так, годовой темп прироста просроченной задолженности снизился с 63,0 до 38,9%, а доля сформированных резервов на возможные потери по займам на 31.12.2015 составила 13,5% от портфеля микрозаймов. В структуре портфеля микрозаймов на конец 2015 года доля микрозаймов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составила 32%.

В 2015 году Банк России ежеквартально рассчитывал и публиковал среднерыночные значения полной стоимости кредитов (ПСК) на рынке микрофинансирования. В зависимости от категории потребительского займа они находились в диапазоне от 23,3 до 686,1% (по необеспеченным займам сроком до 1 месяца в сумме до 30 тыс. рублей). Высокие ставки МФО отчасти объясняются необеспеченным характером микрозаймов, повышенным уровнем риска невозврата, а также более высокой долей операционных издержек в расчете на один микрозайм. За второе полугодие 2015 года в силу роста конкуренции и требований по раскрытию информации в этой категории микрозаймов произошло снижение среднерыночного значения ПСК на 74,8 процентного пункта в абсолютном выражении.

Совокупный портфель займов, выданных КПК, по состоянию на начало 2015 года оценивался в 50 млрд рублей. По результатам 2015 года портфель займов КПК вырос на 10% и составил 55 млрд рублей.

¹ При этом в ходе реализации своих полномочий Банк России за 2015 год исключил из государственного реестра микрофинансовых организаций 1703 МФО.

² По предварительным данным надзорной отчетности за 2015 год.

³ В IV квартале 2015 года в проекте приняли участие 89 частных и государственных микрофинансовых организаций, на которые приходится около 48% рынка по остатку задолженности по портфелю микрозаймов.

1.3.3. Финансовые рынки

На **денежном рынке** ставки по однодневным рублевым межбанковским кредитам (МБК) в 2015 году формировались в пределах процентного коридора Банка России. Динамика ставок МБК на протяжении отчетного периода определялась главным образом ситуацией с рублевой и валютной ликвидностью.

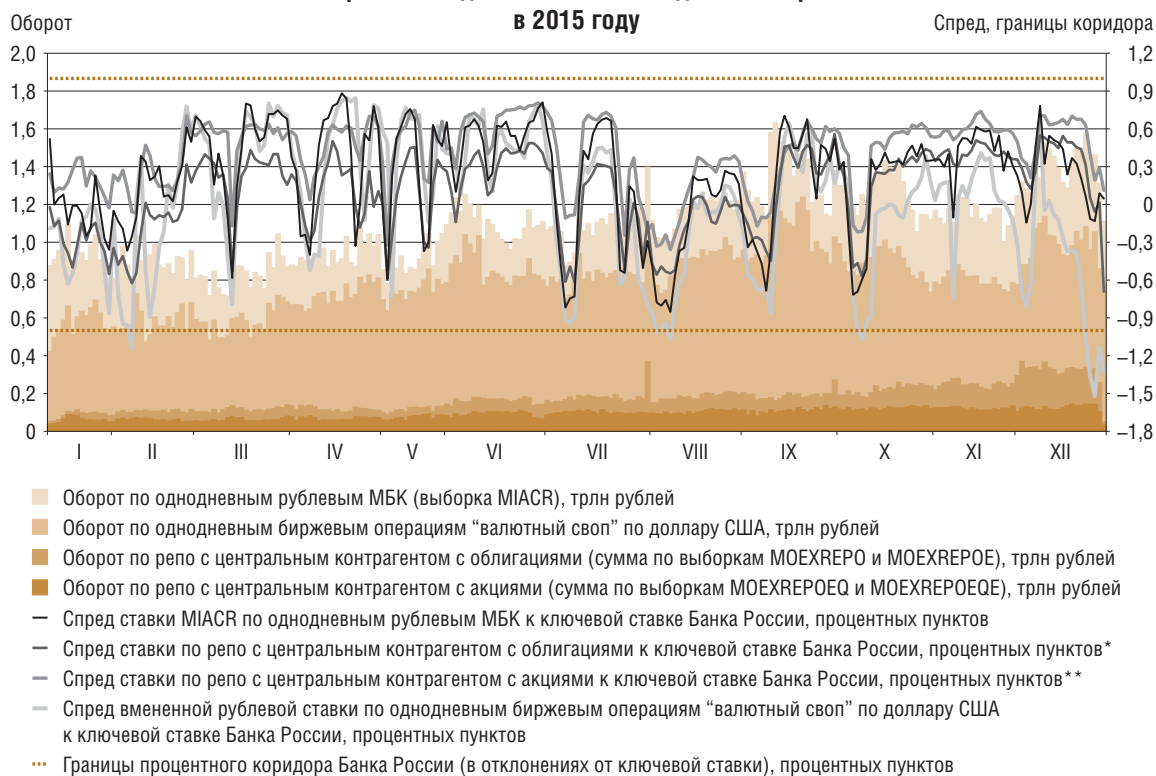
Приток ликвидности в банковский сектор за счет действия автономных факторов ее формирования обусловил значительное сокращение структурного дефицита ликвидности в 2015 году. В этих условиях Банк России соразмерно сокращал лимиты по рублевым аукционам репо на срок 1 неделя. Небольшие банки, возможности которых по привлечению ликвидности на денежном рынке ограничены, предъявляли высокий спрос на привлечение ликвидности посредством операций репо с Банком России, что способствовало повышению ставок отсечения на аукционах репо. В этих условиях крупные кредитные организации увеличивали объемы

заимствований на денежном рынке, что обуславливало формирование ставок по однодневным рублевым МБК преимущественно в верхней половине процентного коридора Банка России.

В январе – первой половине февраля, а также в декабре 2015 года увеличение предложения рублевой ликвидности в сегменте операций “валютный своп”, обусловленное высоким спросом на валютную ликвидность, способствовало понижению рублевых ставок денежного рынка.

На российском **валютном рынке** динамика курса рубля в 2015 году определялась главным образом мировыми ценами на нефть. Волатильность курса рубля снижалась благодаря адаптации экономических агентов к режиму плавающего валютного курса и изменившимся внешнеэкономическим условиям. При этом волатильность курса доллара США к рублю из-за сохранявшейся высокой волатильности мировых цен на нефть оставалась выше значений, наблюдавшихся до перехода

**Спреды процентных ставок к ключевой ставке Банка России
и обороты на отдельных сегментах денежного рынка
в 2015 году**



* Средневзвешенное значение индикаторов MOEXREPO и MOEXREPOE.

** Средневзвешенное значение индикаторов MOEXREPOEQ и MOEXREPOEQE.

Источники: Банк России, Thomson Reuters, ПАО Московская Биржа.



* За 100% приняты значения показателей на 12.01.2015.
Источник: Thomson Reuters.

в ноябре 2014 года к режиму плавающего валютного курса.

Укреплению рубля в феврале–апреле 2015 года способствовало повышение Банком России ключевой ставки до 17,00% годовых в конце 2014 года, а также рост объема предоставленной банкам на возвратной основе валютной ликвидности. Ослаблению рубля, как и большинства мировых валют, на протяжении 2015 года способствовали ожидания ужесточения денежно-кредитной политики ФРС США. По итогам 2015 года официальный курс доллара США к рублю повысился на 30% по отношению к 31.12.2014, до 72,8827 рубля за доллар США на 31.12.2015, курс евро к рублю – на 17%, до 79,6972 рубля за евро.

Средний дневной торговый оборот на кассовом сегменте биржевого валютного рынка в сумме по валютным парам доллар США / рубль и евро/рубль в 2015 году сократился на 14%, до 6,4 млрд долларов США.

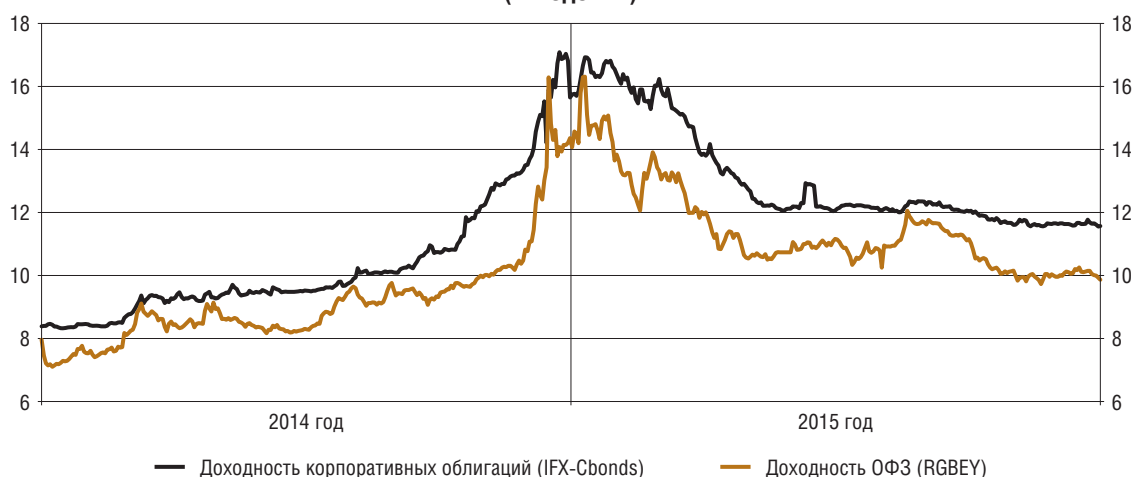
В связи с продажей Федеральным казначейством иностранной валюты Банку России в январе 2015 года Банк России проводил операции по ее продаже на внутреннем валютном рынке. В мае 2015 года с учетом нормализации ситуации на внутреннем валютном рынке Банк России принял решение о покупках иностранной валюты для пополнения международных резервов. Такие покупки проводились равномерно в течение торговых сессий в умеренных объемах в целях минимизации

влияния этих операций на динамику и волатильность курса рубля к иностранным валютам. В июле 2015 года Банк России прекратил проведение указанных операций из-за возросших рисков снижения курса рубля вследствие возобновившегося падения мировых цен на нефть.

Банк России в 2015 году продолжил предоставлять кредитным организациям валютную ликвидность на возвратной основе посредством операций валютного репо, а также кредитов в иностранной валюте, обеспеченных залогом прав требования по кредитам в иностранной валюте. В отдельные дни 2015 года Банк России заключал с кредитными организациями сделки “валютный своп” по продаже долларов США за рубли.

Конъюнктура **рынка долговых ценных бумаг** в 2015 году улучшилась по сравнению с концом 2014 года. В январе–мае 2015 года доходность государственных и корпоративных облигаций снижалась вследствие смягчения Банком России денежно-кредитной политики и стабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке. В июне–декабре 2015 года снижение доходности российских облигаций прекратилось под влиянием падения мировых цен на нефть и ослабления рубля. При этом ситуация на внутреннем долгом рынке в целом была относительно устойчивой к воздействию негативных факторов: участники рынка существенно не меняли оценок премий за риски вложения в российские облигации, ожидая

Динамика доходности облигаций на вторичном рынке (% годовых)



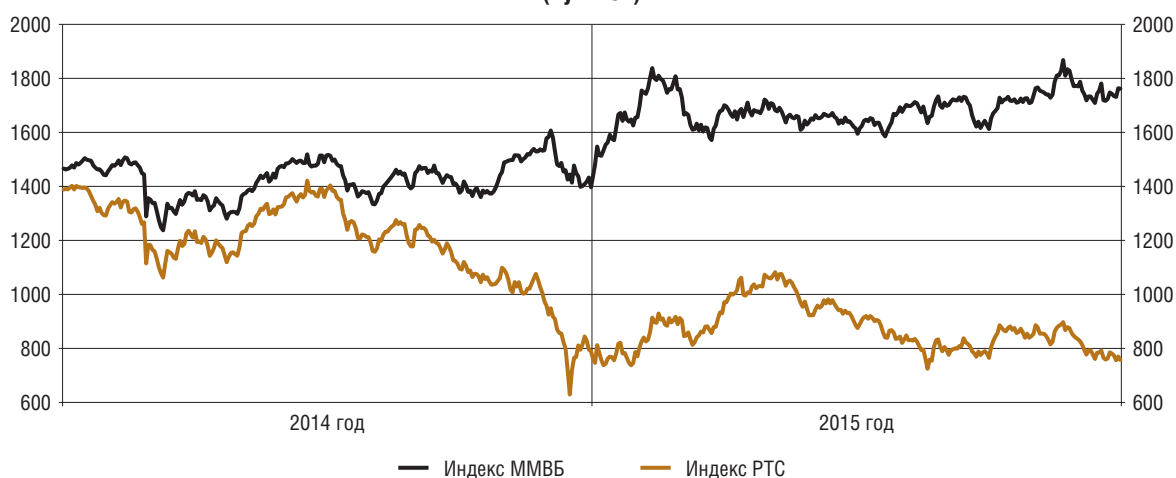
Источники: ПАО Московская Биржа, информационное агентство "Сбондс.ру".

дальнейшего снижения Банком России ключевой ставки. Доходность ОФЗ (индекс RGBEY¹) понизилась с 14,36% на конец 2014 года до 9,87% на конец 2015 года, доходность корпоративных облигаций (индекс IFX-Cbonds²) уменьшилась с 15,65 до 11,57% годовых соответственно.

Эмиссионная активность российских заемщиков в 2015 году увеличилась по сравнению с 2014 годом. Минфин России возобновил с третьей декады января 2015 года регулярные аукционы по размещению ОФЗ на первичном рынке государственных ценных бумаг и выпустил в обращение два новых инструмента: ОФЗ с купоном, привязан-

ным к ставке денежного рынка RUONIA (ОФЗ-ПК), и ОФЗ с номиналом, индексируемым на инфляцию (ОФЗ-ИН). По итогам 2015 года рыночный портфель обращающихся выпусков ОФЗ увеличился на 33,4%, до 4,8 трлн рублей³ по номиналу. Рыночный портфель обращающихся на внутреннем рынке выпусков корпоративных облигаций по итогам 2015 года увеличился на 21,8% по сравнению с показателем на конец 2014 года и составил 8,1 трлн рублей по номиналу. Объем вторичных торгов ОФЗ на ПАО Московская Биржа уменьшился на 7,7%, до 3,6 трлн рублей, корпоративными облигациями — увеличился на 4,4%, до 4,5 трлн рублей. Объем

Динамика ценовых индексов акций на вторичном рынке (пунктов)



Источник: ПАО Московская Биржа.

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

² Индикатор эффективной доходности корпоративных облигаций, рассчитываемый информационным агентством "Сбондс.ру".

³ С учетом выпусков ОФЗ (на сумму 802,7 млрд рублей), переданных в мае–декабре 2015 года АСВ 25 российским банкам.

рынка российских корпоративных еврооблигаций за 2015 год сократился на 16,1% и к концу года составил 139,1 млрд долларов США¹.

На российском **рынке акций** волатильность ценовых индексов в 2015 году снизилась по сравнению с показателем на конец 2014 года. При этом динамика индекса РТС и индекса ММВБ в 2015 году заметно различалась. Индекс РТС преимущественно следовал за изменениями курса рубля и по итогам отчетного периода снизился на 4,3%, приблизившись к минимуму декабря 2014 года. Индекс ММВБ колебался в широком диапазоне, повышаясь в отдельные периоды до максимальных значений 2008 года, и по итогам 2015 года увеличился на 26,1%. Капитализация рынка акций на ПАО Московская Биржа в рублевом выражении увеличилась за 2015 год на 24,2%, до 28,8 трлн рублей. Оборот вторичных торгов акциями и российскими депозитарными расписками на ПАО Московская Биржа в 2015 году сократился по сравнению с 2014 годом на 9,2%, до 9,2 трлн рублей.

Ценные бумаги российских эмитентов

В 2015 году Банк России зарегистрировал 3326 выпусков ценных бумаг², из них 146 выпусков ценных бумаг кредитных организаций. Номинальный объем выпусков акций составил 3669,9 млрд рублей при 3161 выпуске, из них номинальный объем выпусков акций кредитных организаций составил 675,7 млрд рублей при 125 выпусках³ (в 2014 году – 2631,1 млрд рублей при 4804 выпусках, из них 162 выпуска акций кредитных организаций на 603,4 млрд рублей). Номинальный объем выпусков облигаций в отчетном периоде составил 858,5 млрд рублей и 0,06 млн долларов США при 165 выпусках, из которых номинальный объем выпусков облигаций кредитных организаций составил 114,3 млрд рублей и 0,06 млн долларов США при 21 выпуске (в 2014 году – 774,0 млрд рублей при 167 выпусках, из них 18 выпусков облигаций кредитных организаций на 48,7 млрд рублей).

Зарегистрированы отчеты и получены уведомления об итогах 3299 выпусков ценных бумаг (в 2014 году – 4950 выпусков), в соответствии с которыми номинальный объем размещенных акций составил 1847,4 млрд рублей (в 2014 году – 1717,1 млрд рублей), облигаций – 690,0 млрд рублей (в 2014 году – 789,4 млрд рублей). При этом зарегистрированы отчеты и получены уведомления об итогах 153 выпусков ценных бумаг кредитных организаций (в 2014 году – 192 выпусков), в соответствии с которыми номинальный объем размещенных акций кредитных организаций составил 654,5 млрд рублей (в 2014 году – 431,6 млрд рублей), облигаций – 103,6 млрд рублей (в 2014 году – 70,6 млрд рублей).

В 2015 году Банком России зарегистрировано 160 проспектов ценных бумаг (в 2014 году – 128 проспектов), в том числе 46 проспектов акций (в 2014 году – 50 проспектов) и 114 проспектов облигаций (в 2014 году – 78 проспектов). Кроме того, в отчетном периоде Банк России зарегистрировал 72 условия выпуска и обращения сертификатов: 22 – по именным депозитным сертификатам, 14 – по депозитным сертификатам на предъявителя, 13 – по именным сберегательным сертификатам, 23 – по сберегательным сертификатам на предъявителя.

В отчетный период Банком России в связи с неразмещением в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска, нарушением законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а также в рамках осуществления АСВ мер по предупреждению банкротства банка аннулировано 184 выпуска ценных бумаг на сумму 427,3 млрд рублей, из них 31 выпуск ценных бумаг кредитных организаций на сумму 48,3 млрд рублей (в 2014 году – 171 выпуск на сумму 341,9 млрд рублей, из них 36 выпусков ценных бумаг кредитных организаций на сумму 40,5 млрд рублей).

Наибольшая активность, связанная с выпусками акций в 2015 году, наблюдалась у эмитентов, зарегистрированных в Москве (31% всех зарегистриро-

¹ По данным информационного агентства "Сбондс.ру".

² Наибольшую долю номинального объема выпусков ценных бумаг (90%) в 2015 году составили выпуски ценных бумаг, размещаемых по подписке (номинальный объем выпусков по открытой подписке составил 700,5 млрд рублей (в том числе акций – 261,9 млрд рублей, облигаций – 438,6 млрд рублей), номинальный объем выпусков по закрытой подписке составил 2665,3 млрд рублей (в том числе акций – 2359,7 млрд рублей, облигаций – 305,6 млрд рублей).

³ В том числе номинальный объем выпусков акций, связанных с увеличением уставного капитала кредитных организаций, составил 644,5 млрд рублей при 99 выпусках; с целью уменьшения номинальной стоимости акций зарегистрировано 18 выпусков акций на сумму 3,1 млрд рублей; номинальный объем выпусков акций, не влияющих на изменение размера уставного капитала кредитных организаций, составил 28,1 млрд рублей при восьми выпусках (в 2014 году – 146 выпусков на 596,5 млрд рублей, шесть выпусков на 0,8 млрд рублей и 10 выпусков на 6,1 млрд рублей соответственно).

ванных выпусков акций), в Санкт-Петербурге (8%), в Республике Крым (6%), в Московской области (5%), в Свердловской области (3%), в Республике Татарстан (3%), в Новосибирской области (2%)

и Самарской области (2%). Доли выпусков акций эмитентов, зарегистрированных на территориях иных субъектов Российской Федерации, составили менее 2%.

I.4. ОРГАНИЗОВАННЫЙ ТОВАРНЫЙ РЫНОК

В 2015 году в Российской Федерации торги товарами осуществляли шесть бирж. Общий объем торгов на организованном товарном рынке увеличился на 28% относительно 2014 года и составил 732,7 млрд рублей, что соответствует 0,9% ВВП России за год.

В 2015 году на биржевых торгах были представлены следующие группы товаров: нефтепродукты, драгоценные металлы, природный газ, нефть, а также лес, сельскохозяйственная продукция (пшеница и сахар), строительные материалы, черные и цветные металлы. Как и в предыдущем году, основной объем торгов в 2015 году приходился на сегмент нефтепродуктов, хотя их доля значительно уменьшилась – с 94,7 до 70,1%. Данные изменения произошли благодаря возросшему объему сделок с драгоценными металлами, доля которых достигла 26% от общего объема торгов на биржевом товарном рынке. Количество биржевых сделок в 2015 году увеличилось на 18%, а средний объем сделок упал на 30%, что говорит об общем росте “рыночности” отношений, возникающих на товарном рынке. Кроме того, в 2015 году на рынке нефтепродуктов более половины вертикально интегрированных нефтяных компаний начали использовать индексы, рассчитываемые по итогам биржевых торгов, для заключения формульных долгосрочных договоров поставки товара. Такая тенденция позволяет сделать вывод, что биржевые котировки и индексы начали признаваться участниками реального сектора экономики в качестве справедливой оценки рыночной цены товаров, допущенных к организованным торгам.

В 2015 году Банк России принимал активное участие в развитии биржевой торговли товарами. За отчетный период были запущены торги на рынке зерна и торги в новом режиме на рынке природного газа. Оба этих рынка характеризуются большим потенциалом применения биржевых механизмов.

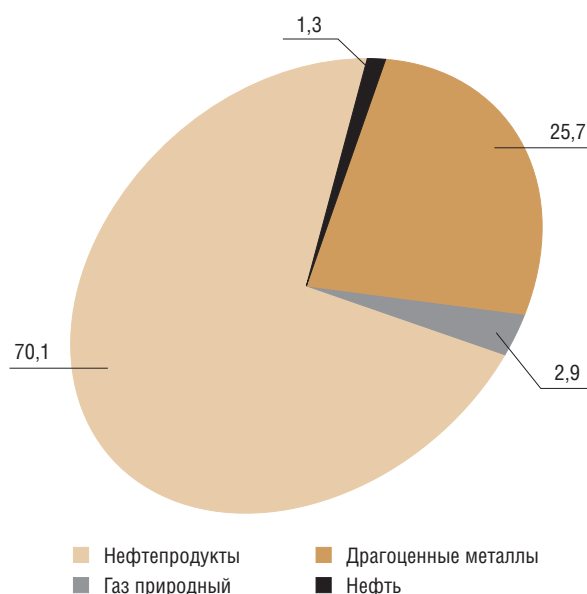
Отличительной особенностью рынка зерна является то, что расчеты по итогам торгов впервые были осуществлены с участием таких инфраструктурных организаций, как оператор товарных по-

ставок и центральный контрагент (ЦК). Эта конфигурация позволяет решить важнейшую для рынка наличного товара проблему – гарантирование поставки товара. В рамках проекта по запуску торгов зерном была решена проблема возникающих налоговых рисков при осуществлении центральным контрагентом своих функций на товарном рынке (возможность взимания НДС при одновременной купле-продаже товара).

Также одним из результатов проведенной работы стало введение в октябре 2015 года на биржевом рынке природного газа режима “на сутки вперед”, который позволил участникам рынка электроэнергетики выравнять пики потребления газа при резком изменении погодных условий.

В рамках межведомственного взаимодействия Банк России в 2015 году подписал трехстороннее Соглашение о сотрудничестве по развитию товарных рынков с ФАС России и ФНС России. Основными задачами соглашения являются совершенствование механизмов организованных торгов и выработка единообразных подходов к ценообразованию для целей налогового и антимонопольного регулирования товарных рынков.

Структура организованных торгов товарами за 2015 год (%)



I.5. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ И ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ВНУТРЕННИЙ ДОЛГ

По отчетным данным Федерального казначейства, доходы бюджетной системы Российской Федерации за 2015 год составили 26 494,1 млрд рублей, или 32,8% ВВП, что на 1,6 процентного пункта меньше соответствующего показателя 2014 года. Снижение доходов бюджета объясняется падением нефтегазовых поступлений (на 2,3 процентного пункта ВВП) при одновременном росте ненефтегазовых доходов (на 0,7 процентного пункта ВВП). Расходы бюджетной системы Российской Федерации в 2015 году составили 29 307,8 млрд рублей, или 36,3% ВВП, что на 0,8 процентного пункта выше, чем в 2014 году. В результате бюджеты бюджетной системы Российской Федерации в 2015 году были исполнены с дефицитом 2813,7 млрд рублей, или 3,5% ВВП, что на 1968,1 млрд рублей (2,4 процентного пункта) больше, чем за 2014 год.

Федеральный бюджет за 2015 год исполнен по доходам в сумме 13 655,7 млрд рублей, или 16,9% ВВП, что на 1,7 процентного пункта меньше аналогичного показателя за 2014 год. Расходы федерального бюджета в 2015 году составили 15 610,9 млрд рублей, или 19,3% ВВП, что на 0,3 процентного пункта выше соответствующего показателя 2014 года. Дефицит федерального бюджета в 2015 году составил 1955,2 млрд рублей (2,4% ВВП), что на 1620,5 млрд рублей (2,0 процентного пункта) больше, чем за 2014 год.

Доходы и расходы консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации в 2015 году составили 9308,2 и 9479,7 млрд рублей соответственно, дефицит – 171,6 млрд рублей (11,5; 11,7 и 0,2% ВВП соответственно). Доходы бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за 2015 год составили 7126,6 млрд рублей, расходы – 7670,3 млрд рублей, дефицит – 543,6 млрд рублей; Федерального фонда обязательного медицинского страхования – 1573,5; 1638,8 и 65,3 млрд рублей соответственно; Фонда социального страхования Российской Федерации – 541,3; 612,1 и 70,9 млрд рублей соответственно.

Объем Резервного фонда на 1.01.2016 составил 3640,6 млрд рублей (4,5% ВВП), расходы Резервного фонда на финансирование дефицита феде-

рального бюджета за 2015 год – 2622,9 млрд рублей, объем Фонда национального благосостояния – 5227,2 млрд рублей (6,5% ВВП), совокупный объем средств суверенных фондов – 8867,8 млрд рублей (11,0% ВВП).

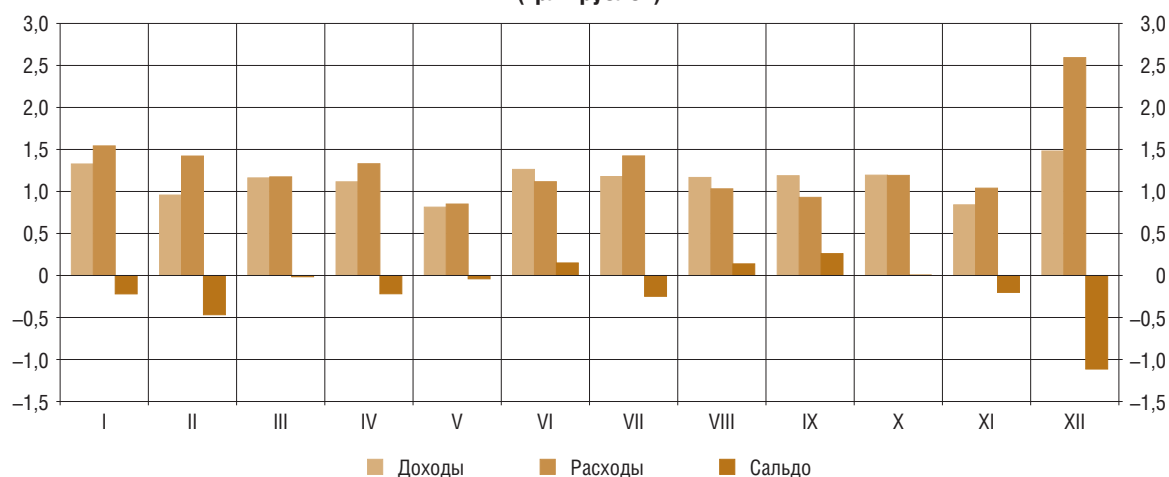
По данным Минфина России, объем внутреннего государственного и муниципального долга Российской Федерации за 2015 год вырос на 3,3% и на 1.01.2016 составил 9934,7 млрд рублей, или 12,3% ВВП (как и на начало 2015 года). Доля внутреннего долга в общем объеме государственной и муниципальной задолженности составила 73,0%, что на 2,7 процентного пункта ниже соответствующей величины на 1.01.2015.

Объем государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1.01.2016 составил 7307,6 млрд рублей, или 9,0% ВВП, что на 0,2 процентного пункта меньше, чем на 1.01.2015. В структуре государственного внутреннего долга Российской Федерации государственные ценные бумаги Российской Федерации составили 5573,1 млрд рублей, или 76,3% его объема, увеличившись на 97,4 млрд рублей; государственные гарантии – 1734,5 млрд рублей, или 23,7%, уменьшившись на 30,9 млрд рублей. Объем государственных ценных бумаг, обращающихся на внутреннем рынке ценных бумаг, за год увеличился на 38,9% и на 1.01.2016 составил 4990,6 млрд рублей, или 89,5% от общего объема государственных ценных бумаг.

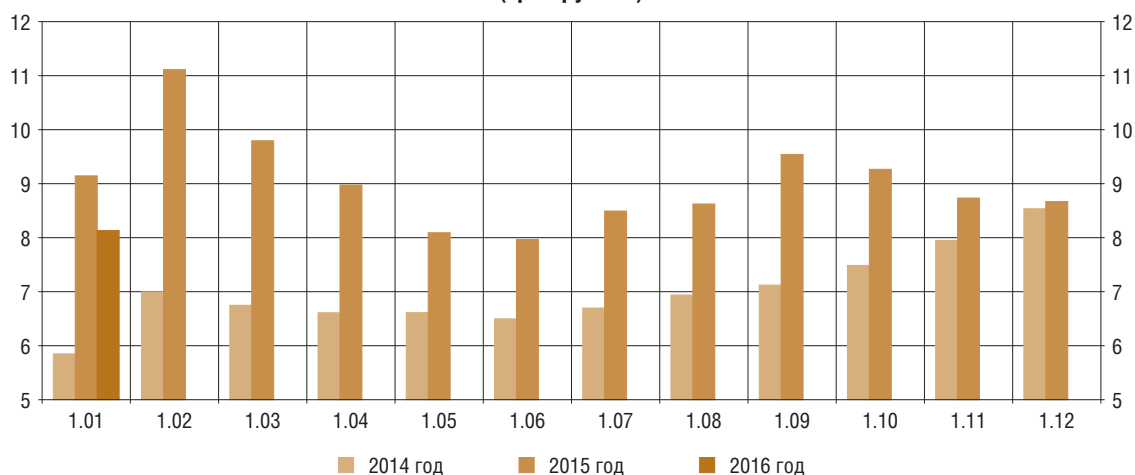
Задолженность Минфина России перед Банком России в валюте Российской Федерации по номинальной стоимости государственных ценных бумаг с учетом ценных бумаг, приобретенных Банком России по операциям репо, за 2015 год уменьшилась на 30,6% и составила 813,7 млрд рублей, без учета операций репо – уменьшилась на 10,4%, до 228,1 млрд рублей.

Задолженность Минфина России перед Банком России в иностранной валюте в рублевом эквиваленте за 2015 год с учетом операций репо Банка России увеличилась на 78,9% и на 1.01.2016 составила 897,6 млрд рублей по номинальной стоимости государственных ценных бумаг, без учета операций

Исполнение федерального бюджета в 2015 году (трлн рублей)



Средства федерального бюджета на счетах, открытых в Банке России (трлн рублей)



репо – увеличилась на 35,8%, до 240,8 млрд рублей.

Средства федерального бюджета в валюте Российской Федерации на счетах, открытых в Банке России, на 1.01.2016 составили 720,3 млрд рублей, уменьшившись за год на 36,7 млрд рублей, или на 4,9%. Средства федерального бюджета в иностран-

ных валютах в рублевом эквиваленте на 1.01.2016 составили 7410,4 млрд рублей, уменьшившись за год на 976,9 млрд рублей, или на 11,6%, в том числе средства Резервного фонда и Фонда национального благосостояния (без наращенных процентов) составили 3640,6 и 3501,9 млрд рублей (на 1.01.2015 – 4945,5 и 3288,3 млрд рублей).

I.6. ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС И ВНЕШНИЙ ДОЛГ

Платежный баланс¹

В 2015 году сокращение экспорта товаров в результате глубокого падения мировых цен было нивелировано снижением как импорта товаров, так и отрицательного сальдо других компонентов счета текущих операций. Ресурсы, аккумулируемые по текущему счету, использовались для погашения внешних обязательств экономики.

Счет текущих операций и счет операций с капиталом

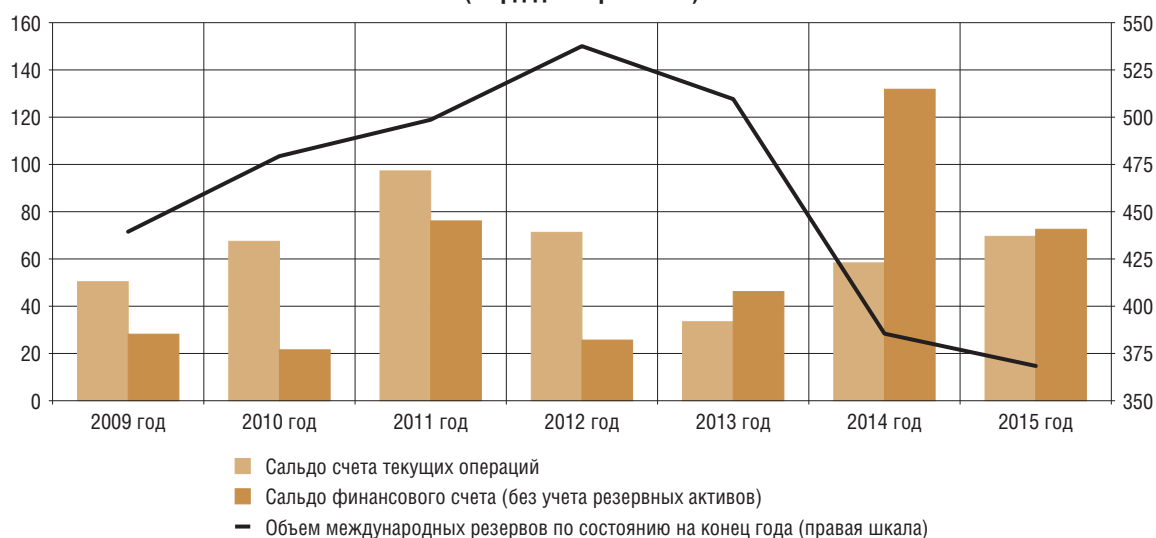
Профицит **счета текущих операций** в 2015 году вырос по сравнению с 2014 годом на 11,2 млрд долларов США, до 69,6 млрд долларов США. Под влиянием падения цен на энергоносители на фоне уменьшения импорта произошло сокращение торгового баланса до 148,5 млрд долларов США (189,7 млрд долларов США в 2014 году). В то же время уменьшилось отрицательное сальдо других компонентов текущего счета, в значительной мере вследствие существенного его сокращения по таким статьям, как доходы от инвестиций и внешняя торговля услугами.

Экспорт товаров уменьшился почти на треть, до 341,5 млрд долларов США. Его динамика определялась падением мировых цен на основные товары российского экспорта. Индекс цен экспорта составил 64,6%, опережающими темпами падали цены на сырую нефть (на 46,8%) и на нефтепродукты (на 44,0%), цены на природный газ сократились на 28,8%. В результате по итогам года индекс цен трех основных топливно-энергетических товаров составил 57,2%.

Тем не менее российские экспортеры частично компенсировали влияние крайне неблагоприятной ценовой конъюнктуры наращиванием физических объемов поставок. Вывоз основных энергетических товаров в натуральном выражении вырос на 6,9%, в том числе сырой нефти – на 9,4%, природного газа – на 6,4%, нефтепродуктов – на 3,9%. Поставки прочей продукции в натуральном выражении увеличились на 4,9%. Индекс физического объема по всем группам экспортированных товаров составил 106,2%.

Стоимость экспорта топливно-энергетических товаров уменьшилась с 346,1 млрд долларов США

Динамика важнейших компонентов платежного баланса и международных резервов Российской Федерации (млрд долларов США)



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

в 2014 году до 216,2 млрд долларов США в отчетном периоде, что привело к сокращению этой товарной группы в структуре экспорта с 69,5 до 62,9% в 2015 году. На фоне резкого снижения экспорта основных энергетических товаров поставки других товарных групп уменьшились не столь существенно, что определило увеличение их доли в структуре вывоза. Экспорт черных и цветных металлов, включая изделия из них, сократился до 33,0 млрд долларов США, или на 18,5%, при этом удельный вес группы вырос до 9,6% (8,1% в 2014 году). Поставки продукции химической промышленности уменьшились на 13,1%, до 25,4 млрд долларов США, ее доля выросла до 7,4% (5,9%). Поставки продукции машиностроения сократились незначительно – до 25,4 млрд долларов США (на 3,7%), а удельный вес группы увеличился до 7,4% (5,3%). Вывоз продовольственных товаров и сырья для их производства снизился на 14,6%, до 16,2 млрд долларов США, удельный вес товарной группы достиг 4,7% (3,8%).

В географической структуре экспорта доля стран ЕС снизилась до 48,2% (в 2014 году – 52,0%). Удельный вес государств Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества (АТЭС) вырос до 22,8% (21,5%). Суммарная доля партнеров России по ЕАЭС – Беларуси, Казахстана, Армении и Киргизии – увеличилась до 8,1% (7,2%). Наибольшие объемы экспорта приходились на Нидерланды (11,9%), Китай (8,3%), Германию (7,4%) и Италию (6,5%).

Импорт товаров в 2015 году составил 193,0 млрд долларов США, что меньше показателя 2014 года на 37,4%. Снижение определялось как падением цен на 15,2%, так и сокращением физических объемов ввоза на 26,1% в результате воздействия экономического спада, в том числе снижения внутренних инвестиций и потребительского спроса.

Ввоз машин, оборудования и транспортных средств сократился на 39,9%, до 81,9 млрд долларов США; наибольшее снижение произошло в сегменте средств наземного транспорта. Удельный вес этой группы в товарной структуре импорта уменьшился с 47,6 до 44,8%. Импорт продукции химической и связанных с ней отраслей снижался в 2015 году меньшими темпами – на 26,9%, до 34,0 млрд долларов США, преимущественно за счет наиболее крупных позиций группы – фармацевтических изделий и продукции нефтехимии. Вследствие ограничительных мер ввоз продовольственных товаров уменьшился на треть, до 26,6 млрд долларов США.

Частичное замещение европейского импорта поставками продукции из азиатского региона оказало влияние на сокращение в 2015 году в географическом распределении импорта доли государств ЕС до 38,4% (в 2014 году – 41,3%) при увеличении вклада стран АТЭС до 38,0% (36,2%). Удельный вес стран ЕАЭС вырос до 7,6% (7,0%). Важнейшим партнером оставался Китай, вес которого увеличился на 1,4 процентного пункта, до 19,1%. Другими значимыми контрагентами были Германия (11,2%), США (6,3%), Беларусь (4,8%).

Дефицит **баланса внешней торговли услугами** сократился с 55,3 млрд долларов США в 2014 году до 36,6 млрд долларов США в 2015 году за счет более значительного уменьшения объема полученных услуг.

Экспорт услуг уменьшился до 51,8 млрд долларов США (65,7 млрд долларов США в 2014 году). Объем транспортных услуг, оказанных нерезидентам, снизился на 18,1%, до 16,8 млрд долларов США. Падение объема предоставленных услуг по статье “Поездки” более чем на четверть, до 8,5 млрд долларов США, отчасти объяснялось снижением долларового эквивалента расходов иностранных граждан, связанных с пребыванием в России. Существенно меньше было оказано нерезидентам прочих услуг – в объеме 26,5 млрд долларов США (33,4 млрд долларов США годом ранее).

Импорт услуг по итогам 2015 года снизился более чем на четверть, до 88,4 млрд долларов США. Наиболее существенным было сокращение по статье “Поездки” (на 15,5 млрд долларов США, или почти на треть), до 34,9 млрд долларов США, обусловленное уменьшением количества выездов резидентов за границу. Импорт транспортных услуг сократился на 24,4%, до 11,7 млрд долларов США. В условиях экономического спада спрос на остальные категории услуг снизился на четверть, до 41,8 млрд долларов США.

Отрицательное сальдо **баланса оплаты труда** сократилось почти наполовину, до 5,1 млрд долларов США. Выплаты работающим в России менее одного года иностранным гражданам уменьшились до 8,6 млрд долларов США (14,2 млрд долларов США в 2014 году) за счет сокращения долларового эквивалента заработной платы иностранных работников, а также вследствие снижения их численности. Размер оплаты труда к получению работающими за рубежом российскими гражданами уменьшился незначительно: с 4,1 до 3,5 млрд долларов США.

Дефицит **баланса инвестиционных доходов** сократился с 58,0 млрд долларов США в 2014 году до 31,6 млрд долларов США в 2015 году в результате того, что значительное снижение долларовой эквивалента объема прибыли, полученной частным сектором российской экономики, привело к уменьшению объема начисленных нерезидентам доходов к выплате. Превышение поступлений над выплатами повлекло за собой переход баланса инвестиционных доходов банков в область положительных значений в сумме 1,6 млрд долларов США. В свою очередь, отрицательное сальдо доходов прочих секторов сократилось на 37,8%, до 33,3 млрд долларов США.

Дефицит **баланса вторичных доходов** в 2015 году уменьшился до 5,6 млрд долларов США (8,2 млрд долларов США в 2014 году) при значительном сокращении как входящего, так и исходящего потока. Отчетный период характеризовался существенным снижением выплаченных личных трансфертов за границу.

Счет операций с капиталом сведен с минимальным отрицательным сальдо – 0,3 млрд долларов США.

Чистое кредитование остального мира (совокупное сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом) в 2015 году возросло до 69,2 млрд долларов США (16,3 млрд долларов США в 2014 году). Отношение чистого кредитования к ВВП выросло с 0,8% в 2014 году до 5,2% в 2015 году.

Чистое кредитование остального мира, отраженное в финансовом счете (без учета резервных активов), в 2015 году уменьшилось до 72,6 млрд долларов США (131,8 млрд долларов США в 2014 году). Оно было осуществлено в форме погашения внешних обязательств экономики.

Внешние обязательства сократились на 73,4 млрд долларов США (49,8 млрд долларов США в 2014 году).

Иностранные пассивы органов государственного управления уменьшились на 7,7 млрд долларов США (на 9,5 млрд долларов США годом ранее). Ключевую роль в динамике показателя играл выкуп у нерезидентов суверенных ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, на вторичном рынке в сумме 8,8 млрд долларов США. Платежи по погашению и обслуживанию государственного внешнего долга сократились с 5,2 млрд долларов США в 2014 году до 3,5 млрд долларов США в 2015 году.

Прирост внешних обязательств центрального банка на 1,3 млрд долларов США (в 2014 году – снижение на 2,7 млрд долларов США) связан с операциями репо с банками-нерезидентами.

Чистое снижение обязательств частного сектора составило 67,0 млрд долларов США.

Иностранные пассивы банковского сектора сократились на 59,8 млрд долларов США, что составило 81,5% совокупного снижения внешних обязательств экономики. В условиях санкций российские кредитные организации практически не осуществляли новые крупные заимствования на внешних рынках. Поэтому для финансирования сокращения обязательств перед нерезидентами банками были задействованы собственные ресурсы и средства, аккумулируемые по операциям текущего счета.

Обязательства прочих секторов сократились на 7,2 млрд долларов США (в 2014 году – снижение на 0,2 млрд долларов США). Уменьшение объема финансовых инструментов российских эмитентов в портфелях иностранных инвесторов на 4,7 млрд долларов США обусловлено в том числе операциями по обратному выкупу эмитентами-резидентами обращающихся финансовых инструментов у нерезидентов на вторичном рынке. Сокращение внешней ссудной задолженности на чистой основе составило 4,6 млрд долларов США. Чистый прирост прямых инвестиций на сумму 4,3 млрд долларов США сформирован новыми взносами в капиталы компаний-резидентов и реинвестированием доходов при снижении обязательств по долговым инструментам перед связанными зарубежными компаниями.

Финансовые активы, за исключением резервных, в 2015 году сократились впервые за период формирования платежного баланса Российской Федерации. Их уменьшение составило 0,8 млрд долларов США (в 2014 году – рост на 82,0 млрд долларов США).

Иностранные активы органов государственного управления выросли на 2,2 млрд долларов США, в том числе за счет предоставления новых ссуд на чистой основе на 1,0 млрд долларов США (в 2014 году с учетом крупного прощения задолженности иностранных государств перед бывшим СССР активы снизились на 39,4 млрд долларов США).

Сокращение на чистой основе финансовых активов частного сектора¹ в 2015 году составило

¹ Без учета задолженности по поставкам на основании межправительственных соглашений.

3,9 млрд долларов США (в 2014 году – 123,3 млрд долларов США).

Уменьшение иностранных активов банков на 25,8 млрд долларов США (рост на 48,5 млрд долларов США годом ранее) было связано в том числе с мобилизацией ресурсов для погашения внешних обязательств банковского сектора.

Чистое приобретение финансовых активов прочими секторами уменьшилось с 74,7 млрд долларов США в 2014 году до 21,9 млрд долларов США в 2015 году¹. Динамика показателя отражала влияние сократившихся почти втрое прямых инвестиций за рубеж (19,8 млрд долларов США). В их структуре снизился удельный вес новых взносов в капиталы иностранных компаний при увеличении доли реинвестированных доходов и вложений в долговые инструменты связанных зарубежных предприятий.

Объем наличной иностранной валюты в результате операций прочих секторов с нерезидентами в 2015 году сократился на 14,2 млрд долларов США (в 2014 году – на 8,6 млрд долларов США)².

Размер сомнительных операций³ уменьшился почти в шесть раз по сравнению с 2014 годом, до 1,5 млрд долларов США.

Чистый вывоз частного капитала в отчетном периоде сократился в 2,6 раза, до 58,1 млрд долларов США.

Международные резервы Российской Федерации на 1 января 2016 года составили 368,4 млрд долларов США, снизившись по итогам года на

17,1 млрд долларов США (на 124,1 млрд долларов США годом ранее).

В структуре изменений увеличение в результате операций, учтенных в платежном балансе, составило 1,7 млрд долларов США. В отличие от 2014 года в 2015 году Банк России выступал нетто-покупателем иностранной валюты на внутреннем рынке. Тем не менее изменение в результате операций оказало влияние на динамику международных резервов незначительно. По итогам года они сократились преимущественно в результате крупной отрицательной курсовой переоценки, которая была сформирована в условиях укрепления доллара США на международном валютном рынке и соответствующего снижения долларовой эквивалента резервных активов, номинированных в других валютах.

Стоимость монетарного золота на 1 января 2016 года составила 48,6 млрд долларов США. Увеличение золотого запаса в 2015 году на 2,5 млрд долларов США определялось исключительно ростом авуаров в физической форме, который компенсировал отрицательную переоценку на 5,1 млрд долларов США. Доля металла в международных резервах повысилась с 12,0% на начало года до 13,2% на 1 января 2016 года.

По состоянию на 1 января 2016 года объем международных резервов был достаточен для финансирования импорта товаров и услуг в течение 16 месяцев (на 1 января 2015 года – 11 месяцев).

Внешний долг

Внешний долг Российской Федерации за 2015 год уменьшился на 84,1 млрд долларов США, или на 14,0%, и на 1 января 2016 года составил 515,8 млрд долларов США. В результате операций, отражаемых в платежном балансе, задолженность снизилась на 49,3 млрд долларов США, за счет прочих изменений, включающих курсовую и стоимостную переоценки, уменьшилась на 34,8 млрд долларов США.

Внешние обязательства частного сектора по состоянию на 1 января 2016 года составили 474,3 млрд долларов США, или 91,9% совокупного внешнего долга Российской Федерации.

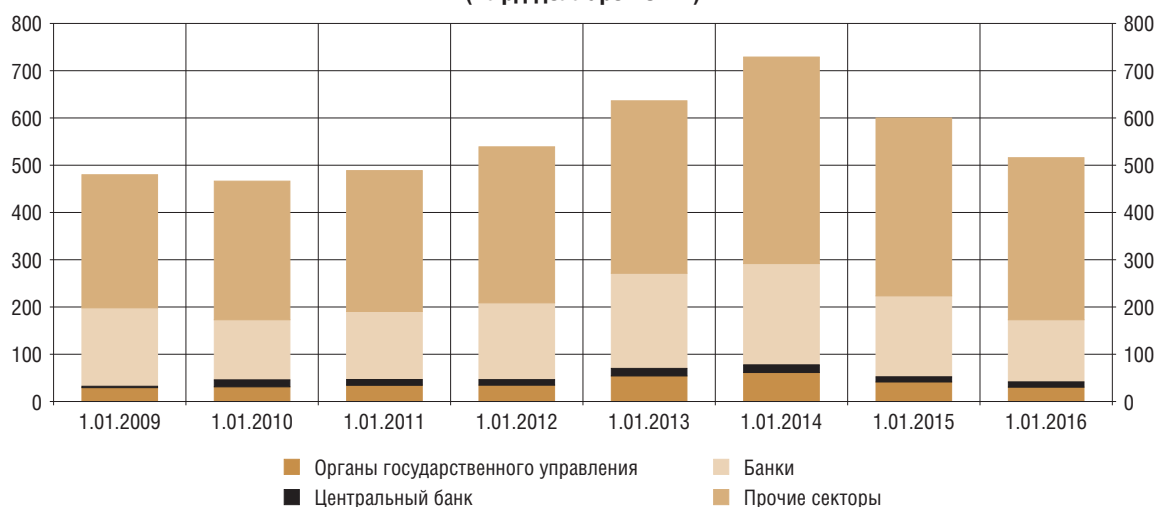
Удельный вес обязательств органов государственного управления и центрального банка составил 8,1% (41,6 млрд долларов США). При этом на внешний долг государственного сектора в рас-

¹ Без учета задолженности по поставкам на основании межправительственных соглашений.

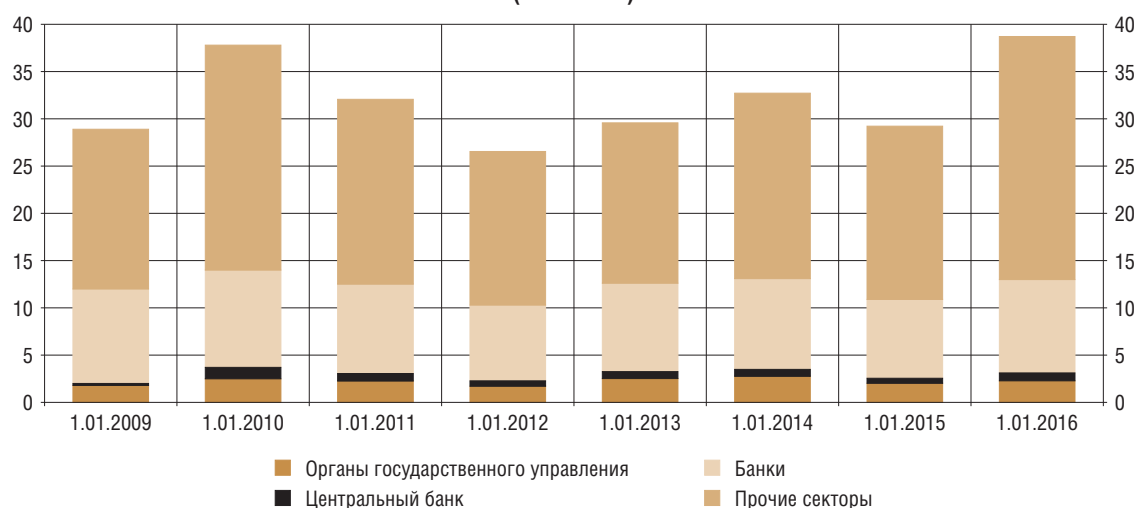
² Банк России с 2015 года перешел к учету операций с наличной иностранной валютой в соответствии с РПБ6: отражению в платежном балансе Российской Федерации подлежат только сделки между резидентами Российской Федерации и нерезидентами, сделки с наличной иностранной валютой между резидентами Российской Федерации отражаются в графе "Прочие изменения" международной инвестиционной позиции.

³ Сомнительные операции включают имеющие признаки фиктивности операции, связанные с торговлей товарами и услугами, с покупкой/продажей ценных бумаг, предоставлением кредитов и переводами средств на собственные счета за рубежом, целью которых является трансграничное перемещение денежных средств.

Внешний долг Российской Федерации (млрд долларов США)



Внешний долг Российской Федерации (в % к ВВП)



ширенном определении¹ приходилось 52,0% совокупного внешнего долга Российской Федерации (268,1 млрд долларов США).

Задолженность органов государственного управления уменьшилась на 11,1 млрд долларов США, до 30,6 млрд долларов США. Обязательства, принятые Российской Федерацией в качестве правопреемницы бывшего СССР, сократились на 0,5 млрд долларов США. В составе нового российского долга снижение зафиксировано преимущественно в сегменте валютных долговых обращающихся инструментов (на 8,8 млрд долларов США), задолженность по ценным бумагам в рублях умень-

шилась на 1,4 млрд долларов США. Внешние долговые обязательства субъектов Российской Федерации практически не изменились.

Внешняя задолженность Банка России в объеме 11,0 млрд долларов США включала обязательства перед МВФ по распределенным в пользу Российской Федерации СДР (71,2%), задолженность по операциям репо с нерезидентами (19,3%), наличные рубли у нерезидентов, а также счета и депозиты (9,5%).

Внешние долговые обязательства банков в 2015 году уменьшились на 39,7 млрд долларов США, или почти на четверть, до 131,7 млрд долларов США. Внешний долг прочих секторов сокра-

¹ Государственный сектор в расширенном определении, помимо органов государственного управления и центрального банка, охватывает банки и небанковские корпорации, в которых органы государственного управления и центральный банк напрямую или опосредованно владеют 50% и более участия в капитале или контролируют их иным способом.

тился на 33,7 млрд долларов США, до 342,6 млрд долларов США.

В 2015 году доля краткосрочной задолженности в общем объеме внешнего долга сократилась с 10,5 до 8,6% (44,4 млрд долларов США), удельный вес долгосрочных обязательств вырос до 91,4% (471,5 млрд долларов США). Доля внешнего долга, номинированного в национальной валюте, снизилась с 17,9 до 15,6% (80,7 млрд долларов

США), долг в иностранной валюте вырос до 84,4% (435,2 млрд долларов США).

На 1 января 2016 года согласно международным критериям долговая нагрузка на российскую экономику оставалась умеренной: отношение внешнего долга к ВВП составило 39% (на начало 2015 года – 29%), а внешних долговых обязательств органов государственного управления к ВВП сохранилось на уровне 2%.

I.7. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

В 2015 году в рамках национальной платежной системы (НПС) продолжилось совершенствование субъектами НПС высокотехнологичных платежных сервисов и продуктов, способствующих повышению уровня доступности платежных услуг, расширению безналичных расчетов.

На 1 января 2016 года деятельность в качестве субъектов НПС осуществляли 735 операторов по переводу денежных средств (в том числе 51 кредитная организация, признанная значимой на рынке платежных услуг), 35 операторов платежных систем, включая Банк России и Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), 52 оператора услуг платежной инфраструктуры (35 операционных центров, 35 платежных клиринговых центров, 30 расчетных центров)¹, 104 оператора электронных денежных средств, Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России» (ФГУП «Почта России»), платежные агенты и банковские платежные агенты (на 1.01.2016 им было открыто 26,7 тыс. счетов в кредитных организациях).

На территории Российской Федерации на начало 2016 года функционировало 35 платежных систем, из них две платежные системы являлись системно значимыми, пять – социально значимыми, 18 – национально значимыми.

Платежная система Банка России, являясь системно значимой, оставалась важным компонентом обеспечения финансовой стабильности страны. В 2015 году через нее было осуществлено 1,4 млрд переводов денежных средств на сумму 1356,5 трлн рублей, что превышает показатели предыдущего года на 2,0% по количеству и 12,6% по объему. В среднем ежедневно осуществлялось 5,7 млн переводов на сумму 5,5 трлн рублей (в 2014 году – 5,5 млн переводов на сумму 4,9 трлн рублей). Отношение объема переводов денежных средств, проведенных через платежную систему Банка России, к объему ВВП составило 16,8 (в 2014 году – 15,5).

В связи с проведением Банком России мероприятий по финансовому оздоровлению и ликвида-

ции кредитных организаций, а также осуществлением кредитными организациями мероприятий по оптимизации филиальной сети количество клиентов – кредитных организаций и их филиалов сократилось на 16,4%, до 1959 единиц. Количество клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, за 2015 год уменьшилось на 22,9%, до 1,6 тыс., в том числе органов Федерального казначейства – на 15,1%, до 197 единиц.

В структуре операций на основную категорию участников платежной системы Банка России – кредитные организации – приходилось 85,2% по количеству и 75,9% по объему переводов денежных средств. Переводы клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, составляли 14,8 и 15,3% соответственно. Среди них преобладали операции органов Федерального казначейства, являющихся участниками обмена электронными сообщениями с Банком России (95,3% от общего объема переводов денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями). В 2015 году через платежную систему Банка России ими было осуществлено 157,0 млн переводов денежных средств на сумму 198,4 трлн рублей. При этом 84,3% от общего объема переводов органов Федерального казначейства было проведено с использованием электронной технологии.

Одним из основных направлений проводимой в 2015 году Банком России работы по совершенствованию собственной платежной системы являлось дальнейшее развитие системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП), обеспечивающей в том числе проведение срочных платежей в целях реализации денежно-кредитной политики, а также платежей Федерального казначейства и его территориальных органов, осуществление расчетов на межбанковском рынке, с инфраструктурными организациями финансовых рынков и по операциям с использованием платежных карт. В 2015 году в системе БЭСП было совершено 3,3 млн переводов на сумму 535,7 трлн рублей (рост за год на 11,2% по количеству и 12,6% по объему), из них 4,5% по

¹ Организация может являться одновременно операционным платежным клиринговым и расчетным центром нескольких платежных систем.

количеству и 14,5% по объему приходилось на платежи Федерального казначейства и его территориальных органов. В среднем ежедневно в системе БЭСП осуществлялось 13,2 тыс. переводов на сумму 2,2 трлн рублей (в 2014 году – 11,8 тыс. переводов на сумму 1,9 трлн рублей). Средний размер перевода составил 164,6 млн рублей.

Банк России с 6 февраля 2015 года осуществляет переводы денежных средств по реестру нетто-позиций АО «НСПК». В течение 2015 года через систему БЭСП было осуществлено 18 тыс. переводов на сумму 1,2 трлн рублей в целях завершения расчетов по операциям с использованием платежных карт.

Через систему межрегиональных электронных расчетов было осуществлено 500,5 млн переводов денежных средств на сумму 127,8 трлн рублей (рост на 11,7 и 4,9% соответственно по сравнению с 2014 годом), через системы внутрирегиональных электронных расчетов – 894,8 млн переводов на сумму 693,0 трлн рублей (уменьшение на 2,7% по количеству и рост на 14,0% по объему).

Объем переводов денежных средств через системно значимую платежную систему НКО ЗАО НРД в части расчетов по сделкам, совершенным на организованных торгах (ПАО Московская Биржа) и внебиржевых рынках, относительно 2014 года вырос почти на 20% и по итогам 2015 года достиг 155,4 трлн рублей, превысив объем ВВП в 1,9 раза. В среднем ежедневно осуществлялись переводы денежных средств на сумму 619,1 млрд рублей (в 2014 году – 525,4 млрд рублей).

В 2015 году количество переводов денежных средств, совершенных через инфраструктуру иных платежных систем¹, увеличилось на 35% (с 4,6 до 6,2 млрд переводов), объем – на 7% (с 14,3 до 15,3 трлн рублей). При этом доля распоряжений, направленных через платежную инфраструктуру социально значимых платежных систем, составила 99% по количеству и 84% по объему.

Операторами по переводу денежных средств – кредитными организациями со счетов своих клиентов – кредитных организаций было совершено 75,2 млн платежей на сумму 493,6 трлн рублей (рост по сравнению с 2014 годом на 5,0 и 12,8% соответственно).

Количество и объем безналичных платежей клиентов кредитных организаций (физических лиц

и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями) и кредитных организаций в части собственных операций увеличились за 2015 год на 23,6 и 0,4% соответственно и по итогам 2015 года составили 15,5 млрд платежей на сумму 548,2 трлн рублей, в том числе платежи физических лиц возросли на 27,8% по количеству и на 11,9% по объему.

Ключевым фактором при решении задач формирования инновационной модели развития безналичных расчетов и обеспечения доступности платежных услуг для населения является развитие дистанционных платежных сервисов, основной инструмент которых в настоящее время – платежные карты.

Количество платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, на начало 2016 года составило 243,9 млн (рост на 7,1%). В 2015 году с их использованием на территории Российской Федерации и за ее пределами совершено 13,1 млрд операций на сумму 41,5 трлн рублей (рост на 29,7 и 14,9% соответственно).

В общем количестве операций с использованием платежных карт удельный вес безналичных платежей увеличился по сравнению с 2014 годом на 7,3 процентного пункта и достиг 74,7%, в общем объеме – на 6,1 процентного пункта, до 39,5%. Большая их часть приходилась на оплату товаров и услуг (92,2 и 55,3% соответственно). В среднем ежедневно держатели платежных карт совершали 24,8 млн платежей, связанных с оплатой товаров и услуг, на сумму 24,8 млрд рублей (рост в 1,4 раза по количеству и 1,3 раза по объему). Темпы прироста безналичных операций с использованием платежных карт существенно превышали темпы прироста операций по снятию наличных денег (43,9% против 0,4% по количеству и 36,0% против 4,3% по объему).

В 2015 году динамично развивалась инфраструктура по приему платежных карт в организациях торговли и услуг. За год количество установленных в них электронных терминалов и импринтеров увеличилось на 14,3%, до 1,5 млн устройств, при этом доля электронных устройств составила 99,4%. В то же время из-за уменьшения количества действующих кредитных организаций и закрытия региональных проектов отдельных банков число банкоматов, большинство которых также предназначено для проведения безналичных операций, сократилось на 6,9%, до 207,4 тыс. устройств.

¹ За исключением операций платежной системы «Мир».

На 1 января 2016 года в Российской Федерации деятельность в качестве операторов электронных денежных средств (ЭДС) осуществляли 104 кредитные организации. Состав операторов ЭДС за отчетный год изменился незначительно. Количество эмитированных ими электронных средств платежа (ЭСП) для перевода ЭДС насчитывало около 318 млн единиц, с их использованием в течение года было совершено 1,2 млрд операций на сумму 909,7 млрд рублей¹. Доля неперсонифицированных ЭСП составляла 87,2%, на операции с их использованием приходилось 87,1% по количеству и 60,9% по объему. Удельный вес операций с персонифицированными ЭСП составил 12,6 и 36,7% соответственно, доля корпоративных ЭСП была незначительной.

В 2015 году кредитные организации уделяли большое внимание формированию платежной инфраструктуры в Крымском федеральном округе. На 1 января 2016 года на его территории функционировало 584 подразделения кредитных организаций (рост на 10,2%), установлено 1685 банкоматов (рост в 1,4 раза), 7115 электронных терминалов в организациях торговли и услуг (рост на 6,0%). Количество и объем платежей, совершенных клиентами кредитных организаций Крымского федерального округа, составили 26,6 млрд операций на сумму более 768,9 млрд рублей (рост в 6,6 и 3,4 раза соответственно), из них 2,6 млн безналичных операций с использованием платежных карт на сумму 5,7 млрд рублей (рост в 8,3 и 6,6 раза соответственно).

На 1 января 2016 года в составе ФГУП «Почта России», являющегося субъектом НПС, насчитывалось 41,6 тыс. отделений, оказывающих платежные услуги населению и хозяйствующим субъектам².

В 2015 году количество и объем почтовых переводов и платежей физических лиц, совершенных через отделения и платежные терминалы ФГУП «Почта России», как на территории России, так и за ее пределами, составили соответственно 645,6 млн операций и 584,7 млрд рублей. Из них большая часть приходилась на платежи физических лиц, принятые ФГУП «Почта России» в качестве платежного агента (86,4% по количеству и 61,9% по объему).

Объем платежей, совершенных с участием платежных агентов и банковских платежных агентов, осуществляющих прием денежных средств, увеличился в 2015 году на 13,3%, до 1,5 трлн рублей. Из них 88,4% приходилось на платежных агентов, 11,6% – на банковских платежных агентов (в 2014 году – 86,0 и 14,0% соответственно). Доля денежных средств, принятых агентами в целях последующей оплаты услуг, составила 25,6% в общем объеме переводов физических лиц без открытия банковского счета³.

В 2015 году Банк России проводил работу по численности, учету и контролю за полнотой и своевременностью осуществления платежей в федеральный бюджет, администрируемых Банком России. Объем доходов, администрируемых Банком России, за 2015 год составил 800,6 млн рублей – 98% от суммы, установленной Федеральным законом от 1.12.2014 № 384-ФЗ «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов». Объем задолженности по денежным взысканиям (штрафам) по состоянию на 1 января 2016 года составил 1759,7 млн рублей, снизившись по сравнению с 1 января 2015 года на 1205,8 млн рублей, или на 40,7%.

¹ Включены операции по переводу электронных денежных средств, переводу остатка электронных денежных средств, в том числе выданного наличными деньгами.

² По данным ФГУП «Почта России».

³ В том числе переводы физических лиц без открытия банковского счета, совершенные через инфраструктуру кредитных организаций, ФГУП «Почта России», а также платежных агентов и банковских платежных агентов.

II. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ

II.1. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

II.1.1. Цели и основные меры денежно-кредитной политики

Банк России с 2015 года реализует денежно-кредитную политику в рамках режима таргетирования инфляции. Основной целью денежно-кредитной политики является обеспечение ценовой стабильности – достижение и поддержание устойчивой низкой инфляции. Ценовая стабильность формирует более предсказуемую среду для долгосрочного планирования и принятия экономических решений и обеспечивает сохранение покупательной способности денежных средств, способствуя увеличению доверия к национальной валюте и созданию условий для роста инвестиций и структурных изменений в экономике. Для достижения цели Банк России воздействует прежде всего на цену денег в экономике – процентные ставки. Для этого Банк России устанавливает ключевую ставку и проводит операции, стремясь приблизить ставки в сегменте “овернайт” денежного рынка к ключевой ставке. Поскольку влияние денежно-кредитной политики на экономику проявляется с определенным лагом (до двух лет), решения об уровне ключевой ставки принимаются на основе макроэкономического прогноза. При этом для эффективной реализации денежно-кредитной политики Банк России следует

принципу информационной открытости, повышая прозрачность проводимой политики.

В “Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов” была поставлена цель снизить инфляцию до уровня 4% в 2017 году и в дальнейшем поддерживать ее вблизи данного уровня. В связи с этим при принятии решения об уровне ключевой ставки в 2015 году Банк России исходил из необходимости достижения поставленной цели. Рассматривая различные сценарии развития ситуации в экономике, Банк России стремился выбрать оптимальную траекторию снижения инфляции к цели, которая складывается при определенной траектории изменения ключевой ставки. Вместе с тем при принятии решений Банк России учитывал возможности российской экономики, а также принимал во внимание необходимость сохранения финансовой стабильности.

Ключевые решения по денежно-кредитной политике

В 2015 году Банк России проводил денежно-кредитную политику в условиях неблагоприятной

Процентный коридор Банка России и однодневная ставка MIACR в 2015 году
(% годовых)



* Верхняя граница процентного коридора – ставка по операциям репо и обеспеченным кредитам на срок 1 день.
Нижняя граница процентного коридора – фиксированная ставка по депозитам Банка России на срок 1 день.

внешнеэкономической конъюнктуры и сохранения высокой неопределенности перспектив развития экономики. Вместе с тем в первой половине года ситуация была более стабильной, чем во второй.

В первом полугодии 2015 года падение цен на нефть приостановилось и происходило их некоторое восстановление. Ситуация на валютном рынке стабилизировалась. После значительного ускорения в первые месяцы года инфляция в апреле–июне начала снижаться, и прогнозировалось ее дальнейшее замедление. Вместе с тем сохранение цен на нефть на более низком, чем в предыдущие годы, уровне создавало риски значительного охлаждения экономики. В этих условиях Банк России снижал ключевую ставку. В первом полугодии 2015 года ключевая ставка была снижена в совокупности на 5,5 процентного пункта, до 11,50% годовых.

Во втором полугодии падение цен на нефть возобновилось, курс рубля снова снизился, что затормозило процесс снижения годовой инфляции. Кроме того, существенно возросли инфляционные риски. Они были связаны прежде всего с возможным продолжением падения цен на нефть и сохранением их на низком уровне продолжительное время из-за увеличения поставок нефти странами – членами ОПЕК и ее добычи из нетрадиционных источников, замедления роста экономики Китая и нормализации денежно-кредитной политики ФРС США. Смягчение бюджетной политики и сохранение высоких инфляционных ожиданий также могли создать риски для достижения цели по инфляции. Динамика большинства макроэкономических инди-

каторов свидетельствовала о преодолении острой фазы спада в российской экономике. Вместе с тем сохранялась неопределенность относительно скорости ее дальнейшей адаптации к новым внешнеэкономическим условиям. В этих условиях Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику. В июле масштаб снижения ключевой ставки был уменьшен до 50 базисных пунктов, а с сентября смягчение денежно-кредитной политики было приостановлено. Таким образом, в период с августа по декабрь 2015 года ключевая ставка оставалась на уровне 11,00% годовых.

По итогам года инфляция составила 12,9%. Решения, принятые Банком России в 2015 году, будут создавать условия для замедления инфляции в 2016 году и достижения целевого уровня 4% в 2017 году.

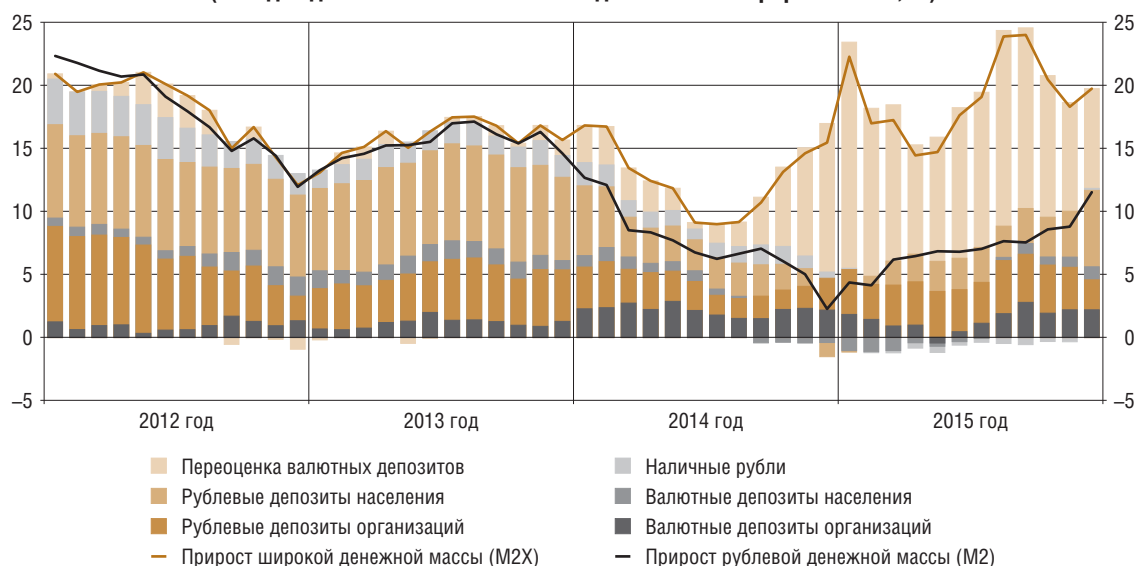
Денежное предложение

Динамика денежно-кредитных агрегатов в 2015 году не создавала существенных проинфляционных рисков со стороны денежного предложения.

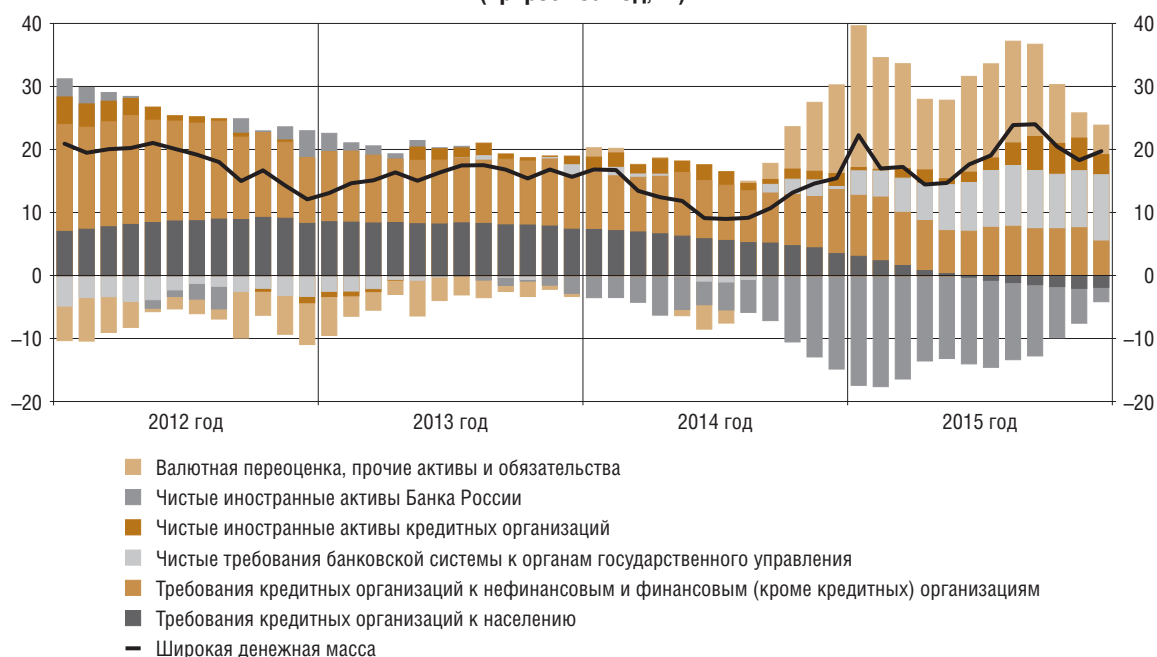
За 2015 год объем денежной массы в национальном определении (агрегат M2) возрос на 11,5% (за 2014 год – на 2,2%). Темп прироста широкой денежной массы (агрегат M2X) также несколько увеличился (с 15,5% в 2014 году до 19,7% в 2015 году), однако значительная часть ее прироста по итогам 2015 года была обусловлена переоценкой валютных депозитов.

Основным компонентом денежной массы в национальном определении, который увеличился

Динамика денежной массы
(вклад отдельных компонентов в годовые темпы прироста M2X, %)



**Динамика источников формирования широкой денежной массы
(прирост за год, %)**



в 2015 году, были рублевые депозиты населения. За 2015 год темп их прироста составил 19,4%. В результате увеличения рублевых депозитов населения их доля в составе денежного агрегата М2 возросла с 41,8% на 1 января 2015 года до 44,8% на 1 января 2016 года.

Годовой темп прироста наличных денег в обращении (агрегат М0) снизился с 2,7% на начало 2015 года до 0,9% на конец 2015 года. Доля наличных денег в денежной массе в национальном определении за 2015 год также сократилась (20,2% на конец года против 22,3% на начало года).

Остатки средств на банковских счетах организаций-резидентов (кроме кредитных) продолжали расти. За 2015 год рублевые депозиты указанных организаций в банках увеличились на 8,9%, а валютные депозиты в долларовом эквиваленте – на 13,2% (за 2014 год – на 8,9 и 19,6% соответственно).

В то же время доля депозитов организаций в агрегате М2 сократилась с 35,8% на 1 января 2015 года до 35,0% на 1 января 2016 года.

Основным источником увеличения широкой денежной массы в 2015 году стал рост чистых требований банковской системы к органам государственного управления в условиях финансирования бюджетного дефицита за счет средств Резервного фонда Российской Федерации.

Невысокая кредитная активность, напротив, сдерживала рост широкой денежной массы. За 2015 год рублевые требования российской банковской системы к населению сократились на 5,9%, а к организациям (кроме кредитных) – возросли на 6,3% (за 2014 год отмечался рост на 13,1 и 16,6% соответственно). Суммарные требования к населению и организациям в иностранной валюте в долларовом эквиваленте за 2015 год увеличились на 7,0%.

II.1.2. Применение инструментов денежно-кредитной политики

В 2015 году Банк России продолжил реализацию денежно-кредитной политики в условиях структурного дефицита ликвидности банковского сектора. Ключевым инструментом предоставления денежных средств и воздействия на ставки рынка межбанковского кредитования оставались операции рефинансирования Банка России на аукционной основе. Объем предложения средств в рамках данных операций устанавливается Банком России на основе прогноза ликвидности банковского сектора. Проведение операций Банка России способствует поддержанию остатков средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России на уровне, достаточном для выполнения нормативов обязательных резервов и осуществления платежей и расчетов с учетом динамики факторов формирования ликвидности. Минимальная стоимость предоставления средств в рамках аукционных операций Банка России привязана к уровню ключевой ставки Банка России. Это создает предпосылки для перераспределения средств кредитными организациями на денежном рынке по ставкам, близким к ключевой, а уровень последней, в свою очередь, согласуется с достижением цели по инфляции.

Действие факторов формирования ликвидности в 2015 году способствовало притоку денежных средств в банковский сектор в течение большей части отчетного периода. Данная динамика суще-

ственно отличается от предыдущих лет. Основным источником притока ликвидности был значительный объем поступлений по счетам бюджетной системы. Более равномерное расходование средств бюджетополучателями способствовало росту расходов федерального бюджета в начале отчетного периода и их соответствующему снижению по сравнению с уровнем предыдущих лет к концу 2015 года. Значительная часть дефицита федерального бюджета в 2015 году была профинансирована за счет Резервного фонда, средства из которого в объеме 2,6 трлн рублей были зачислены на единый счет Федерального казначейства в Банке России. Операции Федерального казначейства по размещению временно свободных бюджетных средств в кредитных организациях сглаживали влияние бюджетных потоков на потребность банковского сектора в ликвидности. В отдельные периоды изъятие средств из банковского сектора в виде налоговых платежей с небольшим лагом компенсировалось ростом объемов размещения средств Федеральным казначейством на депозитах в кредитных организациях. Аналогично средства, изъятые Федеральным казначейством с банковских депозитов в конце 2015 года, вернулись в банковский сектор в виде бюджетных расходов. Для расширения возможностей по управлению остатками средств на едином счете в Банке России Федеральное казначейство

Факторы формирования ликвидности и прирост задолженности по операциям рефинансирования Банка России в рублях (трлн рублей)



* Без учета операций по депозитам Федерального казначейства и операций Минфина России с ОФЗ, с учетом процентных платежей по операциям рефинансирования и абсорбирования Банка России и притока средств в результате расчетов по операциям "валютный своп" по продаже долларов США за рубли.

приступило к проведению операций по размещению средств в кредитных организациях по договорам репо. Данные операции проводились в основном на условиях “овернайт”, а их объем составлял преимущественно 100–150 млрд рублей, изменяясь в диапазоне от 20 до 300 млрд рублей.

Объем размещения ОФЗ Минфином России в 2015 году был меньше объема погашения, что привело к притоку денежных средств в банковский сектор в объеме 0,1 трлн рублей. Дополнительными источниками увеличения ликвидности в банковском секторе стали перечисление средств пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды, перечисление Банком России средств государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, используемых для санации проблемных банков и выплат страхового возмещения вкладчикам, а также операции по инвестированию средств Фонда национального благосостояния. По итогам отчетного периода за счет изменения остатков средств на счетах расширенного правительства в Банке России и прочих операций (включая процентные платежи по операциям рефинансирования и абсорбирования Банка России и приток средств в результате расчетов по операциям “валютный своп” по продаже долларов США за рубли, но без учета операций по депозитам и репо Федерального казначейства, операций Минфина России с ОФЗ) приток ликвидности в банковский сектор составил 2,9 трлн рублей.

В отчетном году произошло уменьшение объема наличных денег в обращении, что способствовало

притоку ликвидности в банковский сектор в объеме 0,5 трлн рублей (в 2014 году – отток в объеме 0,3 трлн рублей). Отклонение от многолетних тенденций было обусловлено тем, что в первой половине 2015 года объем наличных денег в обращении сократился в связи с общим спадом экономической активности населения, повышением его склонности к сбережению, в том числе за счет роста привлекательности рублевых депозитов в банках, вызванного увеличением ставок по вкладам. Во второй половине 2015 года динамика наличных денег вернулась к сезонным тенденциям.

Операции Банка России на внутреннем валютном рынке способствовали притоку ликвидности в банковский сектор в объеме 0,4 трлн рублей. При этом в январе–феврале 2015 года операции по продаже иностранной валюты, связанные с конверсионными операциями Федерального казначейства, способствовали оттоку ликвидности из банковского сектора. В период с мая по июль 2015 года, напротив, Банк России проводил операции по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке для пополнения международных резервов.

В 2015 году основным фактором увеличения остатков средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России, характеризующих спрос банковского сектора на ликвидность, стал рост усредняемой части обязательных резервов. Так, средний уровень остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России возрос на 0,2 трлн рублей, до 1,3 трлн рублей, при этом усредняемая часть обязательных резервов за этот же

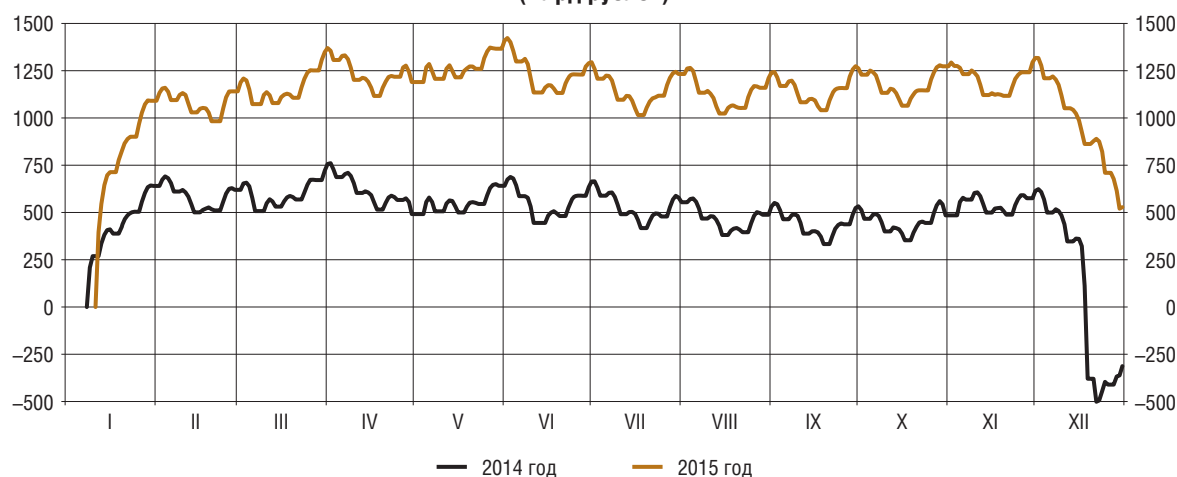
Изменение остатков средств расширенного правительства на счетах в Банке России и прочие операции* в 2015 году, накопленным итогом с начала года (трлн рублей)**



* С учетом процентных платежей по операциям рефинансирования и абсорбирования Банка России.

** Снижение – “+”, увеличение – “-”.

Изменение объема наличных денег в обращении, накопленным итогом с начала года*
(млрд рублей)



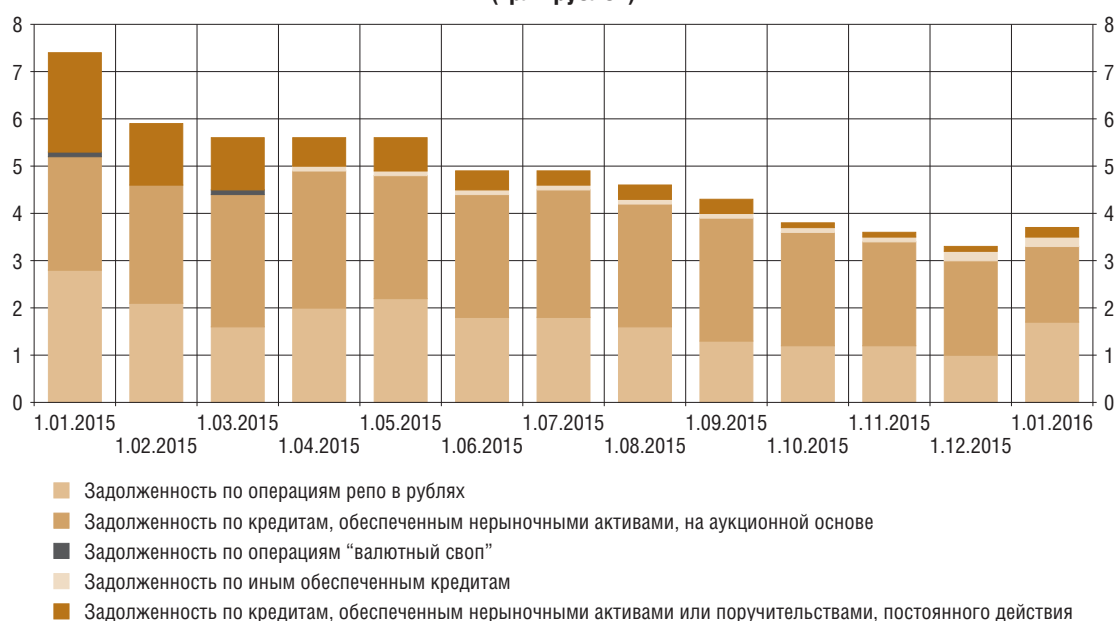
* Снижение – “+”, увеличение – “-”.

период увеличилась на 0,4 трлн рублей, до 1,3 трлн рублей. Это было обусловлено главным образом повышением с сентября 2015 года коэффициента усреднения обязательных резервов с 0,7 до 0,8. Для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, коэффициент был повышен с 0,7 до 1,0. При этом уровень остатков средств на счетах по учету обязательных резервов за 2015 год снизился на 0,1 трлн рублей с учетом роста резервируемых обязательств. Повышение коэффициента усреднения расширило возможности кредитных организаций по перераспределению средств на денежном рынке и повысило их устойчивость к изменению уровня ликвидности

банковского сектора. Данная мера привела к перераспределению средств между счетами в Банке России, что оказало близкое к нейтральному влияние на потребность банковского сектора в операциях рефинансирования Банка России.

В результате действия рассмотренных выше факторов задолженность кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России за 2015 год снизилась на 3,7 трлн рублей и составила 3,7 трлн рублей. При этом изменился не только уровень, но и структура задолженности. В частности, доля операций Банка России постоянного действия в общей задолженности банков уменьшилась с 31 до 19%.

Структура операций рефинансирования Банка России
(трлн рублей)



Банк России в полной мере компенсировал потребность банковского сектора в ликвидности в рамках своих аукционных операций. Для оперативного управления ликвидностью банковского сектора и воздействия на ставки денежного рынка Банк России, как и ранее, использовал аукционные операции репо на срок 1 неделя, задолженность по которым в течение отчетного периода варьировалась от 0,6 до 2,7 трлн рублей. Средняя задолженность кредитных организаций по операциям репо в 2015 году снизилась по сравнению с 2014 годом на 1,2 трлн рублей и составила 1,5 трлн рублей, в том числе 1,4 трлн рублей – по операциям репо на аукционной основе. Для компенсации существенного превышения спроса на ликвидность над ее предложением Банк России в отдельные дни проводил аукционы репо “тонкой настройки” на срок от 1 до 6 дней. Потребность в проведении данных операций возникала в марте, апреле и июне 2015 года.

В июне 2015 года в целях расширения доступа кредитных организаций к рефинансированию Банк России дополнил систему инструментов денежно-кредитной политики аукционами “валютный своп” “тонкой настройки” по покупке долларов США и евро за рубли на срок от 1 до 2 дней. Эти аукционы могут проводиться по решению Банка России совместно с аукционами репо “тонкой настройки” в условиях, когда высокий уровень нагрузки на рыночное обеспечение по основным операциям может оказать негативное влияние на возможности Банка России по управлению ставками денежного рынка. В течение отчетного периода потребности в проведении данных операций не возникало.

Важным инструментом рефинансирования банковского сектора в 2015 году оставались кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами кредитных организаций. Сокращение структурного дефицита ликвидности способствовало снижению задолженности банков по данным операциям за отчетный период на 2,6 трлн рублей, до 1,8 трлн рублей, без учета специализированных инструментов рефинансирования. Банк России в 2015 году продолжал на ежемесячной основе проводить аукционы по предоставлению кредитов под залог нерыночных активов на срок 3 месяца. В июле 2015 года был проведен аукцион по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке на срок 18 месяцев. Данный аукцион позволил рефинансировать задолженность кредитных организа-

ций по аналогичным кредитам, предоставленным в 2014 году на срок 12 месяцев. В январе–марте 2015 года Банк России увеличил объемы предоставления средств на кредитных аукционах для замещения задолженности банковского сектора по аналогичным операциям постоянного действия. Во второй половине 2015 года по мере уменьшения потребности банковского сектора в операциях рефинансирования Банк России, напротив, сокращал объемы предоставления средств в рамках данных операций. В целом за 2015 год требования Банка России по кредитам, обеспеченным нерыночными активами на аукционной основе, снизились на 0,8 трлн рублей и составили 1,6 трлн рублей. Спрос кредитных организаций на операции Банка России постоянного действия по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами кредитных организаций, изменялся в диапазоне от 2,1 трлн рублей в начале отчетного периода до 0,1 трлн рублей во второй половине 2015 года. По состоянию на 1 января 2016 года задолженность банков по данным операциям составила 0,2 трлн рублей.

Спрос кредитных организаций на операции “валютный своп” Банка России по покупке долларов США за рубли с их последующей продажей носил нерегулярный характер и возникал в периоды увеличения потребности в рублевой ликвидности у отдельных участников денежного рынка.

Объемы других операций рефинансирования – кредитов “овернайт”, ломбардных кредитов, кредитов, обеспеченных золотом, в 2015 году сохранялись на традиционно низком уровне. Для поддержки отдельных сегментов экономики, развитие которых сдерживалось структурными факторами, Банк России предоставлял средства кредитным организациям в рамках специализированных механизмов рефинансирования (подробнее см. раздел II.1.3 “Специализированные инструменты рефинансирования и другие операции Банка России”).

Банк России продолжил принимать меры, направленные на расширение объема обеспечения, используемого в операциях рефинансирования Банка России. В 2015 году в Ломбардный список Банка России были включены ценные бумаги общей номинальной стоимостью 4,4 трлн рублей. При этом объем потенциального рыночного обеспечения по операциям рефинансирования Банка России увеличился на 2,7 трлн рублей, до 9,0 трлн рублей (по состоянию на 1 января 2016 года). Объем потен-

циального нерыночного обеспечения также увеличился, в том числе в связи с расширением Перечня Банка России¹.

В условиях сохранявшегося дефицита ликвидности в банковском секторе спрос кредитных организаций на депозитные операции Банка России в течение большей части 2015 года оставался низким. В отдельные периоды превышения предложе-

ния ликвидности над спросом на нее Банк России проводил операции “тонкой настройки” – депозитные аукционы на срок от 1 до 6 дней. Потребность в проведении данных операций возникала в январе и феврале 2015 года. Средняя величина задолженности Банка России по депозитным операциям в 2015 году составила 0,3 трлн рублей, увеличившись по сравнению с 2014 годом на 0,2 трлн рублей.

¹ Перечень организаций, упомянутый в подпункте 3.6.1 пункта 3.6 Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами”. Кредитные требования к данным организациям принимаются в “мягкий залог” по упрощенной схеме.

II.1.3. Специализированные инструменты рефинансирования и другие операции Банка России

В 2015 году экономика России продолжала адаптироваться к изменениям внешнеэкономической конъюнктуры, включавшим дальнейшее снижение мировых цен на нефть и сохранение санкций на привлечение средств российскими организациями на внешних финансовых рынках. В этих условиях особое значение имели задачи поддержания доверия к национальной валюте и обеспечения устойчивого функционирования банковского сектора России и финансовой системы в целом. В связи с этим действия Банка России в отчетный период были направлены в том числе на поддержание стабильности внутреннего валютного рынка и расширение возможностей российских кредитных и нефинансовых организаций по обслуживанию внешнего долга.

В начале 2015 года российские кредитные организации предъявляли повышенный спрос на иностранную валюту на фоне приближения пика выплат по внешнему долгу в I квартале 2015 года. В этих условиях в период с января по середину апреля 2015 года Банк России для поддержания стабильной ситуации на внутреннем валютном рынке наращивал объемы предоставления иностранной валюты на возвратной основе в рамках аукционов репо на сроки 1 неделя, 28 дней и 12 месяцев и кредитных аукционов под залог прав требования по кредитам в иностранной валюте на сроки 28 и 365 дней¹. В результате в середине апреля 2015 года задолженность кредитных организаций по операциям валютного рефинансирования достигла максимального с начала их проведения уровня 36,9 млрд долларов США, из которых задолженность кредитных организаций по операциям репо в иностранной валюте составляла 33,9 млрд долларов США², а задолженность по кредитам в иностранной валюте, обеспеченным залогом прав требования по кредитам в иностранной валюте, – 3,0 млрд долларов США.

Начиная с середины апреля 2015 года до конца отчетного периода Банк России по мере улучшения ситуации с валютной ликвидностью в российском банковском секторе планомерно сокращал объемы

предоставления средств в рамках операций валютного рефинансирования. По состоянию на 31 декабря 2015 года указанная задолженность сократилась до 22,2 млрд долларов США, из которых задолженность кредитных организаций по операциям репо в иностранной валюте составила 20,7 млрд долларов США, а задолженность по кредитам в иностранной валюте, обеспеченным залогом прав требования по кредитам в иностранной валюте, – 1,5 млрд долларов США.

В течение всего отчетного периода Банк России осуществлял предоставление иностранной валюты с учетом оценок потребности банковского и нефинансового секторов в иностранной валюте исходя из прогноза основных компонентов платежного баланса России (в том числе ожидаемых объемов погашения внешней задолженности), в рамках установленного ранее совокупного лимита по операциям валютного рефинансирования в размере 50 млрд долларов США.

При рефинансировании российских кредитных организаций в иностранной валюте Банк России учитывал происходящую адаптацию национальной экономики к санкциям и снижение потребности в валютной ликвидности, а также необходимость стимулирования российских заемщиков к переориентации на рыночные источники финансирования. В этих целях в 2015 году Банк России осуществлял повышение процентных ставок по операциям репо в иностранной валюте и операциям по предоставлению кредитным организациям кредитов в иностранной валюте, обеспеченных залогом прав требования по кредитам в иностранной валюте.

Принимая во внимание постепенное изменение конъюнктуры российского финансового рынка, Банк России в период с 1 июня по 13 декабря 2015 года приостанавливал проведение операций репо в иностранной валюте на срок 12 месяцев. С 14 декабря 2015 года проведение указанных операций было возобновлено. При этом Банк России, устанавливая лимиты, предоставлял кредитным организациям возможности по рефинансированию задолженности по сделкам репо в иностранной ва-

¹ Перечисленные операции в 2015 году проводились Банком России только в долларах США.

² Здесь и далее задолженность по аукционам репо в иностранной валюте приводится по второй части сделок.

луте на срок 12 месяцев посредством операций на срок 28 дней. Данная мера Банка России позволила кредитным организациям более гибко управлять собственной валютной ликвидностью.

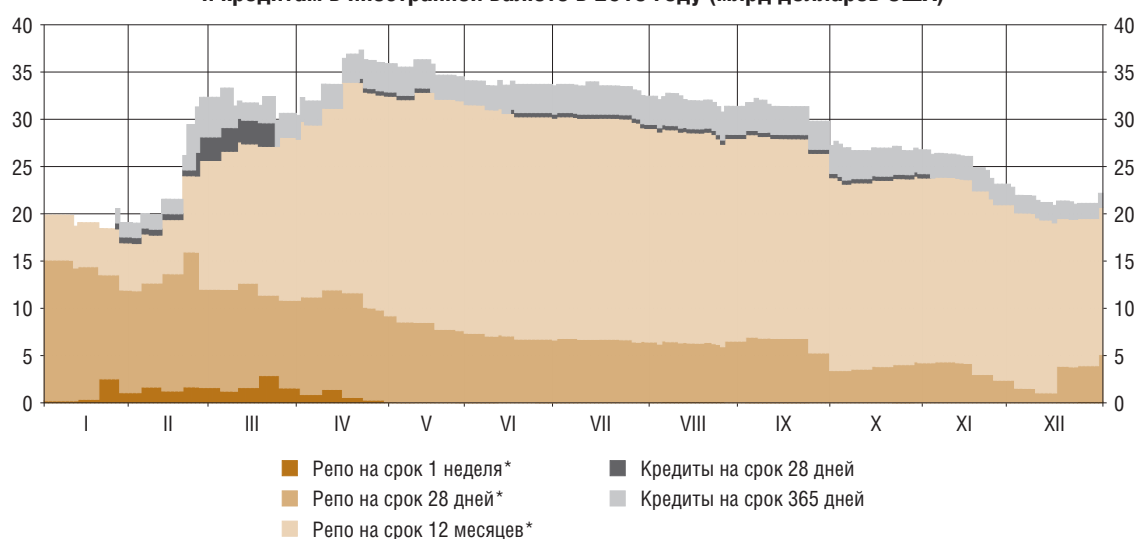
С 13 мая 2015 года Банк России, учитывая стабилизацию ситуации на внутреннем валютном рынке, начал проведение операций по покупке иностранной валюты для пополнения международных резервов. Данное решение было принято Банком России исходя из необходимости поддержания устойчивого функционирования российского финансового сектора в случае реализации негативных внешних шоков, продолжительность которых может быть значительной. В таких условиях может потребоваться более значительный объем международных резервов, который превышает уровень, рассчитанный на основании стандартных подходов к оценке достаточности резервов. Банк России оценил необходимый объем международных резервов на уровне около 500 млрд долларов США.

Объемы операций по покупке иностранной валюты устанавливались Банком России с учетом конъюнктуры внутреннего валютного рынка, изменения внешнеэкономических условий и состояния российской экономики и платежного баланса. Определение данных объемов осуществлялось таким образом, чтобы минимизировать влияние опе-

раций Банка России на динамику и волатильность курса рубля к иностранным валютам, ограничивая уровень рисков для ценовой и финансовой стабильности. Покупки иностранной валюты совершались Банком России равномерно в течение торговых сессий в объемах 100–200 млн долларов США в день, при этом проведение данных операций могло приостанавливаться на один день или более продолжительный период в случае необходимости. Так, операции по покупке иностранной валюты не проводились Банком России в ходе торговых сессий 22 мая и 5 июня 2015 года. С 28 июля 2015 года в условиях роста волатильности курса рубля к иностранным валютам под влиянием внешнеэкономических факторов Банк России приостановил пополнение международных резервов. Совокупный объем покупки Банком России иностранной валюты в мае–июле 2015 года составил 10,1 млрд долларов США.

В течение 2015 года Банк России продолжал предоставлять кредитным организациям возможность заключения сделок “валютный своп” по покупке долларов США на срок 1 день с расчетами “сегодня/завтра” и “завтра/послезавтра”. Лимиты по данным операциям не были изменены и составляли 1 и 2 млрд долларов США соответственно. Процентная ставка по рублевой части сделок была

Задолженность кредитных организаций перед Банком России по операциям репо и кредитам в иностранной валюте в 2015 году (млрд долларов США)



* Требования Банка России к кредитным организациям по второй части сделок репо могут уменьшаться на сумму компенсационных взносов и выплат по ценным бумагам. В случае уменьшения стоимости ценных бумаг ниже установленного Банком России допустимого уровня кредитная организация осуществляет выплату компенсационного взноса денежными средствами, что уменьшает ее обязательства перед Банком России по второй части сделок репо. При получении Банком России выплат (купонного дохода, частичного погашения номинальной стоимости) по ценным бумагам, переданным ему кредитными организациями по первой части сделок, на аналогичную сумму осуществляется корректировка обязательств кредитной организации перед Банком России по второй части сделок репо (то есть указанные выплаты учитываются в счет погашения задолженности кредитных организаций). С учетом указанных факторов сумма по первой части сделок репо может превышать итоговую сумму по второй части сделок.

установлена на уровне ключевой ставки Банка России, уменьшенной на 1,00 процентного пункта, по валютной части сделок – на уровне 1,50% годовых. Кредитные организации предъявляли слабый спрос на указанные операции в 2015 году: они заключались только в течение 11 дней, при этом среднесуточный объем операций составил 139 млн долларов США.

Проведение операций валютного рефинансирования Банка России в 2015 году способствовало нормализации ситуации с валютной ликвидностью в банковском секторе, а также осуществлению выплат по внешнему долгу российскими компаниями и банками без дополнительного давления на курс рубля к иностранным валютам и возникновения угроз для финансовой стабильности.

В 2015 году Банк России продолжил предоставлять средства в рублях кредитным организациям в рамках специализированных механизмов на более длительные сроки по более низким ставкам по сравнению с основными операциями рефинансирования Банка России, тем самым стимулируя отдельные сегменты экономики, развитие которых сдерживалось структурными факторами. В то же время объем предоставления средств в рамках специализированных инструментов был ограничен, чтобы избежать искажения направленности денежно-кредитной политики и не препятствовать достижению ее основной цели – обеспечению ценовой стабильности.

К специализированным инструментам рефинансирования, которые применял Банк России, относились механизмы, направленные на поддержку финансирования инвестиционных проектов¹, кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП)² и предприятий, осуществляющих экспорт несырьевых товаров³, а также ипотечного кредитования⁴. Ряд указанных инструментов был разработан и осуществлялся в рамках государственных программ развития отдельных секторов экономики или реализовывался совместно с Правительством Российской Федерации (параметры специализированных инструментов рефинансиро-

вания приведены в таблице 31 раздела IV.5 “Статистические таблицы”).

Значения процентных ставок по всем действующим специализированным инструментам рефинансирования в течение 2015 года не изменялись и оставались ниже ключевой ставки.

Кроме того, с целью дополнительного стимулирования приоритетных направлений экономической деятельности в 2015 году Банк России внес некоторые изменения в параметры введенных ранее специализированных инструментов рефинансирования. Так, 30 января 2015 года было принято решение, что кредиты, обеспеченные залогом, выданными в рамках программы “Военная ипотека”, на все сроки предоставляются по фиксированной процентной ставке (ранее процентная ставка на срок от 1 до 90 календарных дней была фиксированной, на срок от 91 до 1095 календарных дней – плавающей). Помимо этого, был увеличен до трех лет максимальный срок предоставления кредитов в рамках механизмов поддержки кредитования субъектов МСП и экспортно ориентированных отраслей экономики. Банк России также повысил с 50 до 100 млрд рублей максимальный объем средств, предоставляемых в рамках механизма, направленного на поддержку финансирования инвестиционных проектов. Кроме того, было принято решение о повышении с 0,85 до 0,95 величины поправочного коэффициента, применяемого в целях корректировки стоимости прав требования по кредитам, привлекаемым на осуществление инвестиционных проектов.

В 2015 году продолжалось совершенствование механизма, направленного на поддержку кредитования МСП. Акционерному обществу “МСП Банк” была предоставлена возможность рефинансировать в Банке России кредиты, предоставленные микрофинансовым организациям на цели кредитования субъектов МСП и лизинговым компаниям для предоставления имущества в лизинг субъектам МСП. Кроме того, был разработан механизм предоставления кредитов, обеспеченных поручительствами АО “Федеральная корпорация по развитию

¹ Кредиты, обеспеченные залогом прав требования по кредитам на финансирование инвестиционных проектов, а также кредиты, обеспеченные залогом облигаций, размещенных в целях финансирования инвестиционных проектов и включенных в Ломбардный список Банка России.

² Кредиты, обеспеченные залогом прав требования по кредитным договорам, заключенным АО “МСП Банк” с кредитными организациями, микрофинансовыми организациями, лизинговыми компаниями.

³ Кредиты, обеспеченные залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО “ЭКСАР”.

⁴ Кредиты, обеспеченные залогом, выданными в рамках программы “Военная ипотека”.

малого и среднего предпринимательства”¹, на срок до 3 лет по ставке, равной 6,50% годовых.

В декабре 2015 года Банк России принял решение о создании механизма предоставления кредитов на срок до 3 лет, обеспеченных залогом прав требования по кредитам, предоставленным лизинговым компаниям². Ставка по данному инструменту была установлена на уровне 9,00% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года задолженность по специализированным инструментам рефинансирования составила 157,15 млрд рублей, увеличившись за год на 131,04 млрд рублей.

К иным операциям, которые проводились Банком России в 2015 году и оказывали влияние на ликвидность банковского сектора, относится предоставление кредитов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, задолженность по которым на 1 января 2016 года составила

более 1,1 трлн рублей (увеличилась почти на 75% по сравнению с 1 января 2015 года).

В структуре задолженности АСВ преобладали кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31.12.2014” и со статьей 189⁵⁶ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” для осуществления мер по предупреждению банкротства и финансовому оздоровлению кредитных организаций (1047,9 млрд рублей на 1 января 2016 года).

Задолженность государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” по кредитам, предоставленным Банком России для обеспечения финансовой устойчивости, на 1 января 2016 года составила 75,0 млрд рублей.

¹ Первоначально программа предполагала рефинансирование кредитов, обеспеченных поручительствами АО “Небанковская депозитно-кредитная организация “Агентство кредитных гарантий”. АО “Небанковская депозитно-кредитная организация “Агентство кредитных гарантий” 29 июня 2015 года преобразовано в АО “Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства”.

² В соответствии с требованиями, установленными Фондом развития промышленности.

II.2. УПРАВЛЕНИЕ РЕЗЕРВНЫМИ АКТИВАМИ¹

Резервные активы Банка России состоят из резервных валютных активов Банка России² и активов Банка России в золоте. К резервным валютным активам Банка России относятся номинированные в долларах США, евро, фунтах стерлингов, канадских долларах, австралийских долларах, иенах, швейцарских франках и специальных правах заимствования (СДР) (далее – разрешенные валюты) требования Банка России к иностранным контрагентам и принадлежащие Банку России ценные бумаги иностранных эмитентов³.

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

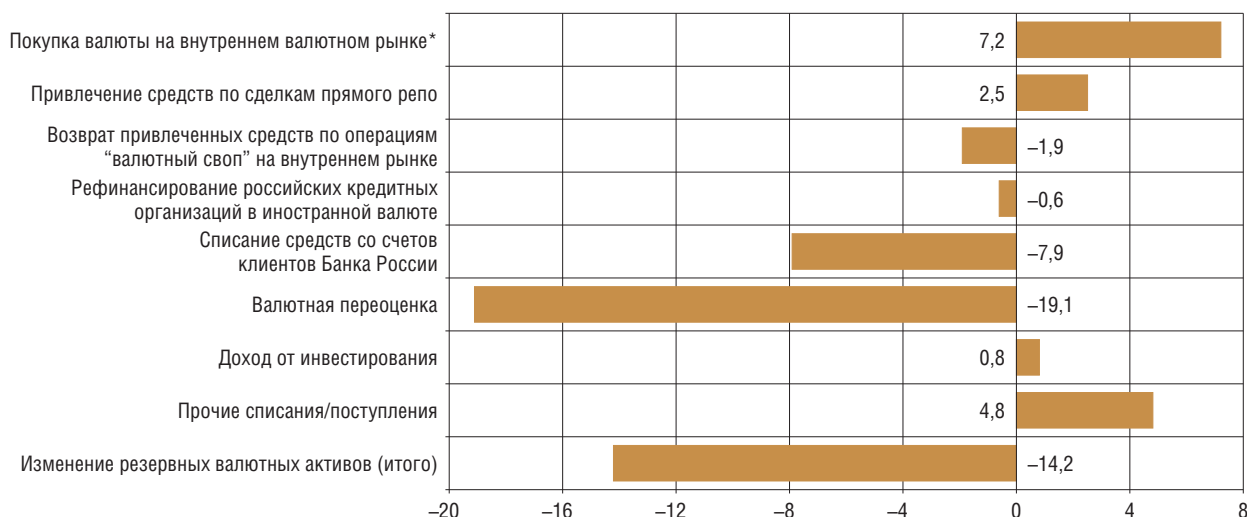
Управление резервными валютными активами Банка России осуществляется с учетом принадлежащих Банку России активов, номинированных в разрешенных валютах и не относящихся к категории резервных⁴ (нерезервные активы), а также с

учетом имеющихся у Банка России обязательств в иностранной валюте⁵. Управление активами Банка России в золоте осуществляется отдельно от управления резервными валютными активами Банка России.

В 2015 году обеспечение сохранности резервных валютных активов достигалось за счет применения комплексной системы управления рисками, основанной на использовании высоконадежных инструментов финансового рынка, предъявления высоких требований к надежности контрагентов и ограничения рисков на каждого из них в зависимости от оценок его кредитоспособности, а также проведения операций в соответствии с защищающими интересы Банка России договорами, заключенными с иностранными контрагентами.

Оптимальное соотношение ликвидности и доходности резервных валютных активов обеспечивалось за счет использования краткосрочных инструментов (депозитов, сделок репо, краткосроч-

Факторы изменения величины резервных валютных активов Банка России в 2015 году (млрд долларов США)



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

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

² Включая нетто-позицию (требования за вычетом обязательств) Российской Федерации в МВФ.

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

⁴ В основном средства, предоставленные Банком России российским кредитным организациям в иностранной валюте, вложения Банка России в еврооблигации Российской Федерации.

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

ных ценных бумаг), а также долгосрочных ценных бумаг иностранных эмитентов. Инвестиционные решения принимались на основе текущей конъюнктуры мирового финансового рынка с учетом прогнозов ее развития.

За 2015 год резервные валютные активы Банка России сократились на 14,2 млрд долларов США в основном в результате изменения курсов иностранных валют к доллару США (валютная переоценка).

Ограничение рисков при управлении резервными валютными активами Банка России

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

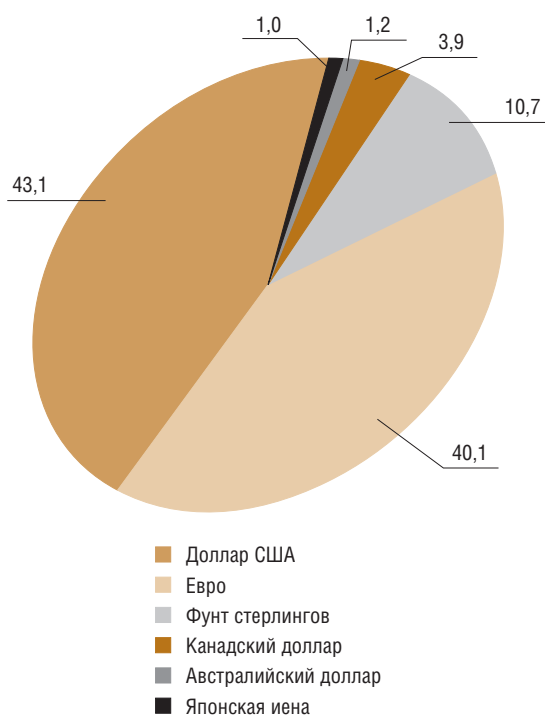
Поскольку для подсчета совокупного объема и структуры валютных активов и обязательств Банка России в качестве базовой валюты использует-

ся доллар США, под валютным риском понимается снижение стоимости валютных активов в результате изменений курсов иностранных валют к доллару США. Источником валютного риска являются чистые валютные активы, представляющие собой сумму резервных и нерезервных валютных активов Банка России за вычетом обязательств Банка России в разрешенных валютах. Принимаемый Банком России уровень валютного риска определяется нормативной валютной структурой, устанавливающей целевые значения долей разрешенных валют в чистых валютных активах, и ограничивается пределами допустимых отклонений от них.

По состоянию на 1 января 2016 года в долларах США было номинировано 43,1% резервных валютных активов Банка России, в евро – 40,1%, в фунтах стерлингов – 10,7%, в канадских долларах – 3,9%, в австралийских долларах – 1,2% и в японских иенах – 1,0%. Объем резервных активов в швейцарских франках на конец 2015 года был незначительным. Для расчета валютной структуры позиция Российской Федерации в МВФ, номинированная в СДР, учитывается как активы в разрешенных иностранных валютах в пропорциях, определяемых МВФ для расчета стоимости СДР (0,66 доллара США; 0,423 евро; 0,111 фунта стерлингов; 12,1 японской иены).

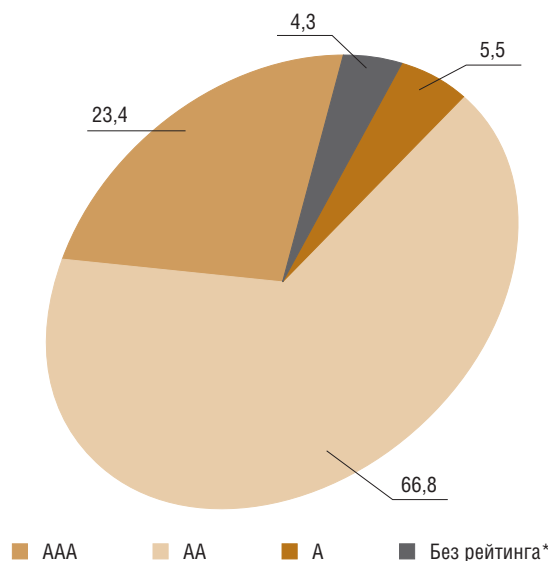
Кредитный риск в отчетный период ограничивался лимитами, установленными на контрагентов Банка России, и требованиями, предъявляемыми к кредитному качеству эмитентов и выпусков цен-

Распределение резервных валютных активов Банка России по видам разрешенных валют* на 1.01.2016 (в % от их рыночной стоимости)



* Распределение резервных валютных активов Банка России по видам разрешенных валют приведено с учетом конверсионных сделок, расчеты по которым на 1.01.2016 не были завершены.

Распределение резервных валютных активов Банка России по кредитному рейтингу на 1.01.2016 (%)



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

ных бумаг, входящих в состав резервных валютных активов Банка России. Минимальный допустимый рейтинг долгосрочной кредитоспособности¹ контрагентов Банка России по операциям с резервными валютными активами Банка России установлен на уровне “А” по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poor’s и “A2” по классификации рейтингового агентства Moody’s Investors Service. Минимальный рейтинг выпусков ценных бумаг (рейтинг долгосрочной кредитоспособности эмитента в случае отсутствия рейтингов у выпуска ценных бумаг) установлен на уровне “AA–” (Fitch Ratings и Standard & Poor’s) и “Aa3” (Moody’s Investors Service).

По состоянию на 1 января 2016 года активы с рейтингом “AAA” составляли 23,4% всех резервных валютных активов Банка России, с рейтингом “AA” – 66,8%, с рейтингом “A” – 5,5%². Доля акти-

**Распределение резервных валютных активов
Банка России по классам инструментов на 1.01.2016 (%)**



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

вов, не имеющих кредитного рейтинга, составила 4,3%. Уменьшение доли активов с рейтингом “AA” и увеличение доли активов с рейтингом “A” частично обусловлено изменением объемов депозитов, размещенных у иностранных контрагентов Банка России с соответствующим рейтингом.

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

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

Доходность валютных активов Банка России рассчитывалась как совокупная (реализованная и нереализованная) прибыль на вложенные средства в процентах годовых в разбивке по разрешенным валютам. Показатели доходности резервных валютных активов Банка России за 2015 год, рассчитанные накопленным итогом, приведены в таблице 20 раздела IV.5 “Статистические таблицы”.

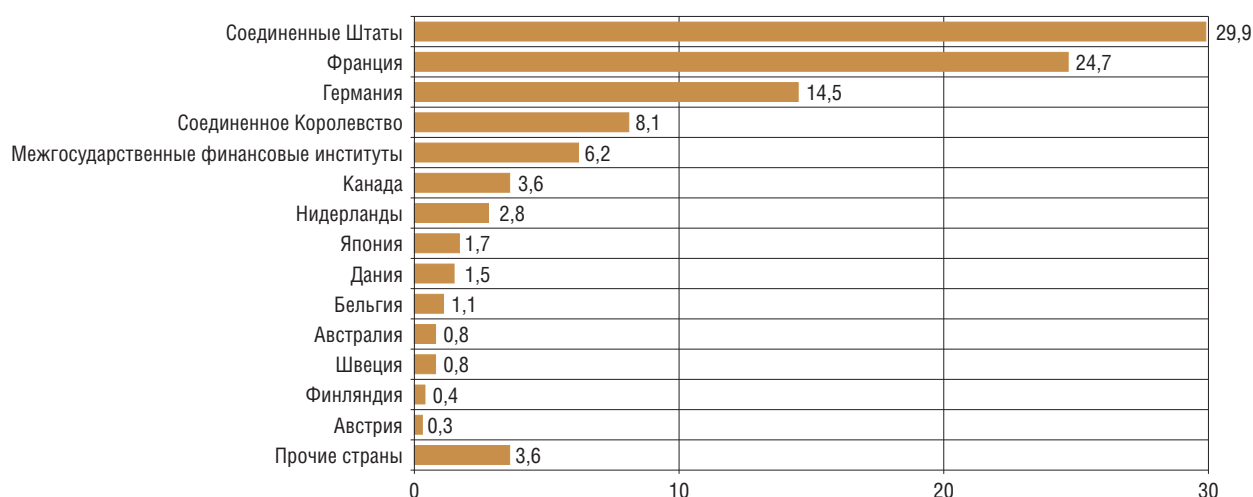
По состоянию на 1 января 2016 года резервные валютные активы Банка России были инвестированы в следующие классы инструментов: государственные ценные бумаги иностранных эмитентов – 82,7%; негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов – 4,1%; депозиты и остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках – 11,6%; средства, размещенные по операциям обратного репо, – 0,8%; чистая позиция в МВФ – 0,8%.

Ценные бумаги иностранных эмитентов представляют собой в основном долговые обязательства казначейства США, государственные долго-

¹ В качестве кредитных рейтингов контрагентов, являющихся центральными банками и не имеющих кредитных рейтингов, использовались рейтинги долгосрочной кредитоспособности соответствующих стран.

² Распределение резервных валютных активов Банка России по уровню кредитного риска построено на основе информации рейтинговых агентств Fitch Ratings, Standard & Poor’s и Moody’s Investors Service о рейтингах долгосрочной кредитоспособности иностранных контрагентов Банка России, а также принадлежащих Банку России выпусков ценных бумаг иностранных эмитентов и представлено по основным рейтинговым категориям – “AAA”, “AA”, “A” – без детализации рейтинговой шкалы внутри каждой категории. Если рейтинги контрагента или эмитента по классификации указанных агентств различались, во внимание принимался наиболее низкий рейтинг.

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

Географическое распределение резервных валютных активов Банка России на 1.01.2016 (%)

вые обязательства Франции, Германии, Соединенного Королевства, Канады, Нидерландов, Дании, Австралии, Швеции, Финляндии и Австрии, негосударственные долговые ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы правительствами указанных государств, и долговые обязательства международных финансовых организаций.

Географическое распределение резервных валютных активов¹ по состоянию на 1 января 2016 года было представлено следующим образом: США –

29,9% активов, Франция – 24,7%, Германия – 14,5%, Соединенное Королевство – 8,1%, остальные страны и межгосударственные финансовые институты – 22,8%.

За 2015 год активы Банка России в золоте увеличились на 125,7 тонны, и на 1 января 2016 года их объем составил 1382,5 тонны. Объем монетарного золота в 2015 году вырос на 203,5 тонны за счет покупки золота на внутреннем рынке и на 1 января 2016 года составил 1382,5 тонны.

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

II.3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

II.3.1. Глобальные риски и их влияние на российский финансовый сектор

Прирост мирового ВВП в 2015 году замедлился на фоне повышенной волатильности на глобальных сырьевых и финансовых рынках в условиях ожидавшегося ужесточения политики Федеральной резервной системы США и снижения темпов роста ВВП в Китае. При этом падение сырьевых цен в целом оказало отрицательное воздействие на глобальный экономический рост. Негативные последствия в странах-экспортерах оказались более существенными, чем позитивные эффекты в странах-импортерах. Кроме того, на странах с формирующимися рынками негативно отразилось снижение склонности глобальных инвесторов к риску. Учитывая возросшую нестабильность на глобальных рынках, МВФ в апреле 2016 года понизил прогноз прироста мирового ВВП в 2016–2017 годах до 3,2 и 3,5% соответственно.

Экономический рост в США в 2015 году оказался ниже, чем ожидалось. Замедление роста в США, наблюдавшееся во второй половине года, во многом было связано с укреплением доллара США, которое негативно отразилось на экспорте. В IV квартале наблюдалось снижение уровня деловой активности; инфляционные ожидания на пять лет вперед (рассчитанные исходя из цен, индексируемых по инфляции облигаций) по итогам года остались на исторически низком уровне. В этих условиях после повышения ставки ФРС США на 0,25 процентного пункта (декабрь 2015 года) ожидания ее последующего роста снизились почти до нуля.

Европейский центральный банк и Банк Японии в условиях возросших рисков дефляции неоднократно сигнализировали о сохранении стимулирующего курса денежно-кредитной политики. Среднегодовой прирост потребительских цен замедлился в еврозоне с 0,4% в 2014 году до 0% в 2015 году, в Японии – с 2,7 до 0,8% соответственно. При этом возросли риски того, что негативное влияние низких процентных ставок на прибыльность банковского сектора будет усиливаться.

В Китае на фоне проводимой структурной трансформации экономики продолжилось замед-

ление прироста ВВП (до 6,9% в 2015 году с 7,3% в 2014 году). Замедление роста китайской экономики стало значимым фактором снижения цен на нефть. Среднегодовая цена нефти марки Brent в 2015 году составила 52 доллара США за баррель, снизившись по сравнению с 2014 годом на 47% (в 2014 году – 99 долларов США за баррель, что ниже на 9% соответствующего показателя 2013 года). Низкий уровень сырьевых цен негативно отразился на бюджете стран – экспортеров нефти и стран с высокой долей сырьевого экспорта.

Рост волатильности на фондовом рынке Китая и ожидания повышения ставки ФРС США отрицательно повлияли на “аппетит к риску” со стороны глобальных инвесторов, что привело к усилению оттока капитала из стран с формирующимися рынками и обесценению их национальных валют относительно доллара США. По данным Международного института финансов, в 2015 году зафиксирован чистый отток капитала из стран указанной группы в размере 735 млрд долларов США. Большая его часть пришлась на Китай. Обесценение национальных валют относительно доллара США в 2015 году составило 33% в Бразилии, 25% в ЮАР, 20% в Турции.

Ситуация на российском финансовом рынке в I квартале 2015 года стабилизировалась после всплеска волатильности в конце 2014 года. Многие индикаторы (в том числе спреда на денежном рынке, показатели волатильности на валютном и фондовом рынках, стоимость государственных и корпоративных заимствований) вернулись к уровням октября 2014 года.

Со второй половины 2015 года, в условиях роста волатильности на внешних рынках, ситуация на российском финансовом рынке оставалась достаточно стабильной. Соотношение исторической месячной волатильности курса доллара США к рублю и цены на нефть марки Brent во второй половине 2015 года сохранялось на низком уровне (в среднем 0,6). Несмотря на ослабление рубля относительно доллара США, риск дефицита долларовой ликвидности

не реализовался, о чем свидетельствует снижение объема требований Банка России к кредитным организациям по операциям репо в иностранной валюте (с максимального уровня 33,9 млрд долларов США в апреле 2015 года до 20,7 млрд долларов США на конец года).

В целом российский финансовый сектор оказался достаточно устойчивым к внешним рискам в 2015 году. Это подтверждается сокращением премий по CDS¹ России ниже уровня стран с сопоставимым суверенным кредитным рейтингом в ноябре 2015 года. Такая тенденция отчасти обусловлена продолжающимся сокращением леввериджа в част-

ном секторе российской экономики на фоне ограниченного доступа к внешним рынкам. Кроме того, у Банка России уже сейчас имеется относительно высокий объем валютных резервов для компенсации потенциальных потребностей в валютной ликвидности. По оценке Банка России, показатель покрытия совокупного внешнего долга валютными резервами на 1 января 2016 года составил 62%, что превышает уровень, характерный для многих других стран. По данным Всемирного банка, на 1 января 2016 года этот показатель составил 24% в Турции, 25% в Чили, 33% в Индонезии, 34% в ЮАР, 42% в Мексике.

¹ CDS – Credit Default Swap (кредитный дефолтный своп).

II.3.2. Финансовая устойчивость нефинансового сектора

В 2015 году наблюдалась существенная дифференциация качества предоставленных банками кредитов в зависимости от вида экономической деятельности юридических лиц. Наибольший рост доли просроченной задолженности отмечался в неторгуемом секторе экономики, в таких видах экономической деятельности, как строительство (рост на 8,4 процентного пункта, до 17,9%), оптовая и розничная торговля (на 4,7 процентного пункта, до 10,1%), транспорт и связь (на 3,6 процентного пункта, до 6,2%). По кредитам предприятиям, ориентированным на экспорт (таких видов деятельности, как производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов, химическое производство), доля просроченной задолженности оставалась практически неизменной или снижалась. Усиление кредитного риска было характерно для малого и среднего предпринимательства, доля просроченной задолженности по кредитам которому увеличилась на 6,1 процентного пункта, до 13,8%, а каждый пятый кредит относился к IV или V категории качества. На фоне повышенных рисков банки ограничивали кредитование малого и среднего предпринимательства, в результате чего совокупная задолженность по кредитам данному сегменту снизилась на 5,7%, до 4,8 трлн рублей.

Ситуация в отдельных видах экономической деятельности

Нефтегазовый сектор. В 2015 году нефтедобывающие компании незначительно нарастили добычу нефти и сократили объемы нефтепереработки и добычи природного газа, но при этом в условиях спада внутреннего спроса существенно увеличили экспорт сырой нефти, нефтепродуктов и природного газа¹. Дальнейшее ослабление рубля позволило частично компенсировать почти двукратное падение среднегодовых нефтяных котировок, в результате чего рублевая выручка крупнейших нефтегазовых компа-

ний по сравнению с предыдущим годом выросла на 1,5%². Однако за счет оптимизации операционных затрат и из-за особенностей налогообложения нефтегазового сектора средняя рентабельность по показателю EBITDA³ оставалась достаточно устойчивой и лишь незначительно сократилась – до 24,5%⁴. Ограниченный доступ к зарубежным рынкам капитала привел к ускоренному погашению внешнего долга. Кроме того, компании достаточно умеренно привлекали финансирование на внутреннем рынке. Как следствие, по итогам года оценка долговой нагрузки по медианному показателю чистый долг / EBITDA⁵ практически не изменилась и составила около 1,0. Таким образом, долговая нагрузка крупнейших нефтегазовых компаний остается на низком уровне относительно других отраслей.

Металлургическое производство. Главным вызовом для металлургических компаний в 2015 году стало продолжение падения мировых цен на сырье и металлы, вызванное разбалансировкой спроса и предложения на продукцию черной и цветной металлургии. Большинство металлургических компаний были вынуждены сократить объемы производства и ограничить ввод новых мощностей как из-за стагнации внутреннего спроса, так и из-за сохранения избытка предложения на экспортных рынках.

Компании черной металлургии столкнулись со значительным снижением спроса на внутреннем рынке в условиях снижения производства у основных потребителей – отраслей машиностроения и строительства. Ослабление рубля помогло компенсировать компаниям-экспортерам отрицательное влияние низких цен, а также значительно повысило их конкурентоспособность на внешних рынках. Это позволило существенно нарастить среднюю рентабельность по показателю EBITDA – до 23,8% (в 2013 году – 14%)⁶. Долговая нагрузка металлургов несколько повысилась по итогам года,

¹ По данным Росстата, на 9,4; 3,8 и 6,4% в годовом выражении соответственно.

² Выборка включает восемь крупнейших нефтегазовых компаний, публикующих консолидированную финансовую отчетность; расчет показателей за последние 12 месяцев по данным, доступным по состоянию на 15 марта 2016 года.

³ Earnings before interest, taxes, depreciation and amortization (EBITDA) – прибыль до вычета амортизации, процентных расходов и налоговых платежей.

⁴ При расчете показателя используется выручка, очищенная от экспортных пошлин и акцизов.

⁵ Здесь и далее показатель чистый долг / EBITDA рассчитывается на основе опубликованной консолидированной отчетности нефинансовых организаций, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США. Чистый долг определяется как финансовый долг за вычетом денежных средств и их эквивалентов.

⁶ Выборка включает девять крупнейших компаний черной металлургии, публикующих консолидированную финансовую отчетность.

медианный показатель чистый долг / EBITDA незначительно увеличился – до 2,9, но оставался на приемлемом для большей части металлургических компаний уровне. В условиях значительного роста операционного денежного потока в 2014–2015 годах и завершения инвестиционного цикла компании черной металлургии активно направляли денежные средства на погашение задолженности по кредитам и займам и досрочный выкуп облигационных займов, а также выплату дивидендов.

Компании цветной металлургии, в частности металлургии драгоценных металлов, ориентированы на экспорт продукции и в большей степени зависят от конъюнктуры на мировых рынках. Для них характерны более высокая рентабельность и более низкая долговая нагрузка по сравнению с компаниями черной металлургии. Менее глубокое падение цен в долларах на основные цветные и драгоценные металлы на мировых рынках в 2015 году позволило компаниям увеличить среднее значение рентабельности по EBITDA с 36,4 до 41,9% из-за опережающего сокращения операционных затрат, что способствовало снижению долговой нагрузки (медианный показатель чистый долг / EBITDA снизился с 1,6 в 2014 году до комфортного уровня 1,2 по итогам 2015 года)¹. Компании цветной металлургии с высокой долговой нагрузкой направили дополнительные доходы от операционной деятельности преимущественно на погашение кредитов и займов.

Производство автомобилей. В 2015 году темп снижения продаж в сегментах легковых и грузовых автомобилей ускорился и составил 36% против 11% годом ранее. Продажи новых легковых и коммерческих автомобилей в количественном выражении сократились на 35,7%², продажи грузовых автомобилей – на 41,9%³. Снижение платежеспособного потребительского и инвестиционного спроса со стороны населения и нефинансового сектора привело к тому, что мощности автопроизводителей в 2015 году были загружены всего на 40%. По итогам первого полугодия 2015 года рентабельность по EBITDA крупнейших автопроизво-

дителей⁴ снизилась на 0,3 процентного пункта, до 6%, а долговая нагрузка, оцениваемая показателем чистый долг / EBITDA, возросла с 4,3 до 4,8. Некоторые автопроизводители увеличили долю компонентов российского производства в общей структуре расходов по сравнению с 2014 годом, но существенная часть затрат все еще номинирована в иностранной валюте при преимущественно рублевой составляющей выручки, что повлияло на финансовые результаты по итогам 2015 года.

Строительство. По данным Росстата, по итогам 2015 года темп прироста ввода в действие жилых домов перешел в отрицательную область, составив –0,5%. В сегменте жилья экономкласса сохранялась положительная динамика, что отчасти было обусловлено реализацией государственной программы субсидирования ипотечных ставок на покупку квартир в новостройках. Рынок коммерческой недвижимости, особенно сегмент офисов, является наиболее уязвимым в сложившихся условиях вследствие снижения арендных ставок в долларовом выражении и роста доли свободных помещений. Основной проблемой сегмента строительства остается долговая нагрузка, являющаяся одной из самых высоких среди других видов экономической деятельности⁵.

Сельское хозяйство. Одним из немногих видов экономической деятельности, демонстрирующих рост рентабельности и снижение долговой нагрузки, является агропромышленный комплекс. Основные факторы роста производства в сельском хозяйстве – эмбарго на поставки продовольственной продукции из ряда стран Западной Европы и Северной Америки, благоприятные погодные условия, а также государственное субсидирование процентных ставок по банковским кредитам. Несмотря на наращивание задолженности по кредитам и займам, общий уровень долговой нагрузки данного вида экономической деятельности снизился: отношение задолженности по кредитам и займам к прибыли от продаж компаний по итогам 2015 года снизилось с 5,2 до 4,2.

¹ Выборка включает восемь крупнейших компаний промышленности цветных и драгоценных металлов, публикующих консолидированную финансовую отчетность.

² Данные Ассоциации европейского бизнеса.

³ Данные аналитического агентства «Автостат».

⁴ Выборка включает четыре компании из числа крупнейших, публикующих отчетность по МСФО.

⁵ Динамика показателей, характеризующих долговую нагрузку и рентабельность строительных компаний, не приводится, поскольку строительная отрасль отличается недостаточной прозрачностью с точки зрения публичного раскрытия финансовой информации.

II.3.3. Финансовая устойчивость и риски банковского сектора

Кредитный риск преобладает в портфеле банковских рисков. Удельный вес совокупного кредитного портфеля в активах банковского сектора за 2015 год увеличился с 66,7 до 68,9%. В 2015 году под влиянием роста рисков в нефинансовом секторе и секторе домашних хозяйств качество кредитных портфелей снизилось. Объем просроченной задолженности в целом по кредитам экономике за 2015 год возрос на 53,3% (за 2014 год – на 39,6%), а ее удельный вес в общем объеме кредитов экономике увеличился с 4,7 до 6,7%.

Несмотря на снижение экономической активности и возросшие внешние риски, банковский сектор в 2015 году сохранял устойчивость, что подтверждалось в том числе результатами стресс-тестов: с учетом мер по докапитализации достаточность совокупного капитала банковского сектора даже в пессимистическом сценарии – при снижении средней цены нефти до 25 долларов США за баррель – превышала регулятивный минимум. Сохранялось доверие к банкам со стороны кредиторов и вкладчиков.

Риски банков по кредитам нефинансовым организациям. В первой половине 2015 года наблюдалось ухудшение качества портфеля кредитов нефинансовым организациям, которое сопровождалось увеличением доли реструктурированных ссуд, ссуд IV–V категорий качества и ростом доли просроченной задолженности (на 2,0 процентного пункта, до 6,2% на 1 января 2016 года). Во второй половине 2015 года показатели, характеризующие качество портфеля кредитов нефинансовым организациям, оставались относительно стабильными¹. Просроченная задолженность продолжала расти, что, вероятно, было обусловлено неплатежами по ссудам, перешедшим в IV–V категории качества в первой половине 2015 года.

Риски банков по кредитам физическим лицам. В 2015 году повышение рисков по кредитам физическим лицам привело к увеличению

просроченной задолженности на 29,4% с начала года, до 863,8 млрд рублей, и ее доли в портфеле кредитов физическим лицам на 2,2 процентного пункта, до 8,1%.

Годовой темп прироста портфеля необеспеченных потребительских ссуд за 2015 год снизился на 21,3 процентного пункта, до –12,4% на 1 января 2016 года. Снижение платежеспособного спроса на кредиты в данном сегменте было связано с одновременным повышением банками стандартов андеррайтинга. Доля плохих долгов (с просроченными платежами свыше 90 дней) в течение 2015 года росла, достигнув максимального значения (17,1%) в конце октября. В конце декабря 2015 года данный показатель находился на уровне 16,9%².

Снижение задолженности по кредитам, выданным в 2012–2013 годах и характеризующимся высоким уровнем долговой нагрузки, способствовало восстановлению финансового положения розничных банков, специализирующихся на необеспеченном потребительском кредитовании³. Рентабельность их капитала составила –0,3% на конец 2015 года, при том что минимальное значение показателя в 2015 году составляло –10,8% на 1 июля. В целом ситуация на рынке необеспеченного кредитования демонстрирует признаки преодоления негативных тенденций 2014–2015 годов.

В отличие от прочих сегментов кредитования физических лиц годовые темпы прироста ссудной задолженности в сегменте жилищного кредитования (в том числе ипотечного жилищного кредитования) сохраняли положительное значение в течение всего 2015 года.

Сохранению спроса на ипотечные жилищные кредиты способствовала программа субсидирования процентной ставки по ипотечным кредитам. На кредиты, предоставленные в рамках данной программы, приходилась значительная часть объема выданных кредитов (около 40% в III квартале и 33%

¹ Доля ссуд IV–V категорий качества по предоставленным кредитам и займам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства, за 2015 год увеличилась на 1,8 процентного пункта, до 9,0%. Доля реструктурированных ссуд увеличилась на 4,4 процентного пункта, до 30,6% (на основе данных формы отчетности 0409117 “Данные о крупных ссудах”). По состоянию на 1 января 2016 года объем совокупных требований, учитываемых в форме отчетности 0409117, составляет 41,6% ссудной задолженности нефинансовых организаций.

² По данным формы отчетности 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)”.

³ Банки, у которых объем необеспеченных ссуд составляет более 10 млрд рублей, их отношение к активам банка – более 20% и доля процентных доходов по кредитам физическим лицам в общем объеме процентных доходов – более 35%.

в IV квартале 2015 года)¹. В результате, несмотря на снижение объемов вновь предоставленных ипотечных жилищных кредитов в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 34,2%², портфель указанных кредитов демонстрировал рост (12,9% за 2015 год против 33,2% за 2014 год). Основным фактором, ограничивающим спрос на ипотечные кредиты, является снижение платежеспособности населения.

Кредитное качество портфеля ипотечных ссуд в целом оставалось высоким, что обусловлено стандартами андеррайтинга банков. Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней по сегменту в целом за 2015 год увеличилась на 0,9 процентного пункта и на 1 января 2016 года составила 2,9%. В то же время по валютным ипотечным кредитам указанный показатель просроченной задолженности составлял 35%.

Рыночные риски. Вложения банков в ценные бумаги за 2015 год увеличились с 9,7 до 11,8 трлн рублей, преимущественно за счет долговых ценных бумаг, объем вложений в которые возрос с 7,7 до 9,6 трлн рублей. Вложения в ценные бумаги в 2015 году росли опережающими темпами по отношению к активам банковского сектора. В связи с этим доля ценных бумаг в активах банковского сектора за год увеличилась с 12,5 до 14,2%.

Объем вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, увеличился с 2,2 до 3,2 трлн рублей (или с 23,4 до 27,6% от общего объема вложений в ценные бумаги) главным образом благодаря вложениям в бумаги, номинированные в иностранной валюте (их доля в общей структуре вложений в ценные бумаги возросла с 7,5 до 12,0%). Повышение стоимости портфеля валютных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обусловлено увеличением объемов вложений в ценные бумаги в валютном выражении и положительной валютной переоценкой ценных бумаг.

Снижение Банком России ключевой ставки, сопровождавшееся ростом стоимости облигаций, номинированных в рублях, а также увеличение доли бумаг, удерживаемых до погашения, ограничивали подверженность кредитных организаций рыночному риску в 2015 году.

Риск ликвидности. В условиях сокращения структурного дефицита ликвидности задолженность кредитных организаций перед Банком России снизи-

лась с 12,0 до 6,5% пассивов банковского сектора за 2015 год. Основными инструментами рефинансирования оставались кредиты, предоставляемые Банком России на аукционной основе под обеспечение нерыночными активами, и операции репо в рублях. Объем задолженности банковского сектора по операциям репо с Банком России в рублях за 2015 год снизился с 2,8 до 1,7 трлн рублей. Структура задолженности по операциям кредитования под обеспечение нерыночными активами и поручительствами кредитных организаций изменилась. Происходило замещение задолженности кредитных организаций по инструментам постоянного действия, обеспеченным нерыночными активами и поручительствами, операциями на аукционной основе. В результате снижения потребности банковского сектора в рефинансировании задолженность кредитных организаций по инструментам постоянного действия, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами, уменьшилась с 2,1 до 0,2 трлн рублей, а срочность предоставления средств возросла. При этом совокупная задолженность по рублевым кредитам, предоставляемым под залог нерыночных активов и поручительств, за 2015 год снизилась до 1,8 трлн рублей (без учета специализированных инструментов рефинансирования).

В 2015 году сохранялся спрос на иностранную валюту, обусловленный необходимостью погашения значительных объемов внешнего долга нефинансовыми компаниями и банками. Для стабилизации ситуации на валютном рынке Банк России использовал операции валютного репо и аукционы по предоставлению кредитов в иностранной валюте, обеспеченных залогом прав требования по кредитам в иностранной валюте. Использование указанных мер позволило Банку России смягчить прохождение наиболее сложного этапа адаптации экономики к условиям ограниченного доступа на мировые финансовые рынки.

В рамках подготовки к установлению норматива краткосрочной ликвидности для системно значимых кредитных организаций Банк России с 1 января 2016 года предоставил возможность кредитным организациям заключать договоры об открытии безотзывной кредитной линии. Договор с Банком России могут заключать системно значимые кредитные организации и кредитные организации,

¹ По результатам ежеквартального опроса Банка России крупнейших банков, специализирующихся на кредитовании физических лиц.

² По данным формы отчетности 0409316 "Сведения о жилищных кредитах".

величина собственных средств (капитала) которых превышает 25 млрд рублей, являющиеся дочерними по отношению к системно значимым кредитным организациям, доля участия которых в капитале дочерних кредитных организаций превышает 50%. Эта мера расширила круг инструментов рефинансирования, доступных для управления риском ликвидности.

Риски фондирования. В 2015 году в банковском секторе наблюдалось снижение темпа роста средств, привлеченных банками от нефинансового сектора. Годовой темп прироста совокупного объе-

ма вкладов физических лиц и депозитов юридических лиц в 2015 году снизился с 28 до 19%, а без учета влияния валютного курса остался на уровне 8%. В отличие от предыдущего года в 2015 году рост объема депозитов юридических лиц замедлялся, в то время как вклады физических лиц сохраняли устойчивый рост. Положительным фактором для банковского сектора является увеличение наиболее стабильной части обязательств – вкладов физических лиц в рублях. В целом риски фондирования банковского сектора в 2015 году оставались на приемлемом уровне.

II.4. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР

II.4.1. Регулирование деятельности кредитных организаций

В 2015 году Банк России продолжил работу по совершенствованию банковского регулирования на основе международно признанных подходов, включая внедрение рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) и Совета по финансовой стабильности, а также принял меры регулятивного характера для поддержания устойчивости банковского сектора в условиях нестабильности на финансовых рынках.

Итогом изменений в 2015 году нормативной базы Банка России в области банковского регулирования стало успешное прохождение программы оценки соответствия регулирования (regulatory consistency assessment program, RCAP), проведенной БКБН. Банковское регулирование в Российской Федерации было признано соответствующим стандартам Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III.

В рамках реализации подходов международных соглашений Базель II, Базель 2,5 и Базель III были приняты нормативные акты, в соответствии с которыми, в частности, осуществлены следующие меры:

- уточнена методика определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации в части определений существенных вложений и встречных вложений в капитал финансовых организаций. Пролонгируемые 50-летние субординированные долговые инструменты из состава источников добавочного капитала перенесены в состав источников дополнительного капитала;
- уточнены требования к расчету нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (пересмотрены коэффициенты риска и требования к обеспечению).

Установлены надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) для кредитных организаций и банковских групп: надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость;

- минимальные требования к значению норматива достаточности базового капитала (H1.1) с 1 января 2016 года снижены с 5,0 до 4,5%, а норматива достаточности собственных средств (капитала) (H1.0) – с 10,0 до 8,0%;
- введены пониженные коэффициенты риска в отношении кредитных требований к субъектам малого бизнеса (75%) и в отношении ипотечных жилищных ссуд (35%) как для кредитных организаций, так и для банковских групп;
- для системно значимых кредитных организаций¹ введено требование о соблюдении минимального значения норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) в размере 70% с 1 января 2016 года с последующим ежегодным повышением на 10 процентных пунктов до достижения 100% с 1 января 2019 года, а также установлены принципы управления риском ликвидности. При этом уточнен порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности, на основе которого осуществляется расчет НКЛ;
- порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска приведен в соответствие со стандартами Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III;
- установлены требования к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций, выполнение которых должно позволить кредитным организациям осуществлять всесто-

¹ В 2015 году в рамках работы Банка России по определению перечня системно значимых кредитных организаций (далее – СЗКО) издано Указание Банка России от 22.07.2015 № 3737-У “О методике определения системно значимых кредитных организаций” (далее – Указание № 3737-У), устанавливающее на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и практике зарубежных регуляторов, с учетом специфики и условий функционирования российского банковского сектора, методику определения СЗКО, включая количественные показатели деятельности кредитных организаций и критерии международно активных кредитных организаций. Также Указание № 3737-У устанавливает процедуру принятия Банком России решения об утверждении перечня СЗКО. В соответствии с методикой, установленной Указанием № 3737-У, Банком России 15.10.2015 утвержден перечень 10 системно значимых кредитных организаций. Данный перечень размещен на официальном сайте Банка России в сети Интернет 20.10.2015.

ронную оценку значимых и потенциальных рисков и обеспечивать достаточность капитала для их покрытия на постоянной основе;

- установлены требования к раскрытию кредитными организациями информации о структуре капитала, значении показателя финансового рычага и расчете НКЛ в соответствии с Базелем III на индивидуальной и консолидированной основе.

Кроме того, банкам с активами не менее 500 млрд рублей предоставлена возможность применения подхода к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков (ПВР), установлен порядок получения разрешений на применение данного подхода.

Для поддержания устойчивости российской банковской системы в условиях высокой волатильности

на финансовых рынках Банк России продлил действие отдельных мер, принятых в конце 2014 года. До конца 2015 года был продлен срок действия положений, установленных в письмах Банка России от 18.12.2014 № 209-Т, № 210-Т и № 211-Т в части льгот при оценке качества реструктуризированного долга, финансового положения заемщика при нарушении сроков платежей в связи с действием ограничительных мер, введенных иностранными государствами, а также сохранена возможность использовать специальный валютный курс при расчете обязательных нормативов.

Информация об иных регулятивных мерах, а также перечень нормативных актов, принятых Банком России, приведены в разделе IV.2 “Перечень основных мероприятий по совершенствованию банковского регулирования и надзора в 2015 году”.

II.4.2. Регистрация и лицензирование банковской деятельности

В 2015 году количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций (далее – лицензия), сократилось на 101 и на 1 января 2016 года составило 733.

В результате реорганизации в форме присоединения в 2015 году восемь банков прекратили свою деятельность, четыре банка в результате реорганизации в форме преобразования изменили организационно-правовую форму (в 2014 году – семь кредитных организаций и два банка соответственно).

В связи с невыполнением требований к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленному статьей 11² Федерального закона от 2.12.1990 № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (далее – Федеральный закон № 395-1), в 2015 году пять банков изменили свой статус с банка на небанковскую кредитную организацию.

В 2015 году зарегистрированы две вновь созданные небанковские кредитные организации – НКО “Перспектива” (ООО) и НКО “Центр международных расчетов” (ООО), а три кредитные организации расширили свою деятельность путем получения лицензий на осуществление более широкого круга операций.

За отчетный период Банком России принято решение об отказе в государственной регистрации учредителям шести вновь создаваемых небанковских кредитных организаций (в том числе одной из них – дважды) в связи с неудовлетворительным финансовым положением учредителей, а также несоответствием документов, поданных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии, требованиям федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, что соответствует аналогичным цифрам 2014 года.

В связи с невыполнением требований, установленных нормативными актами Банка России, в отношении одной кредитной организации Банком России было принято решение об отказе в расширении деятельности, одной кредитной организации были возвращены документы, представленные для расширения деятельности.

В 2015 году были заменены лицензии 354 кредитным организациям в связи с приведением их наименований в соответствие с Федеральным законом от 5.05.2014 № 99-ФЗ “О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов

Динамика количества зарегистрированных, действующих кредитных организаций и предоставленных им лицензий на осуществление банковских операций (единиц)



Российской Федерации” (в части статуса акционерного общества).

За 2015 год совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций увеличился на 489 млрд рублей, или на 26,6%, и на 1 января 2016 года составил 2329 млрд рублей.

Суммарные инвестиции нерезидентов в совокупный оплаченный уставный капитал действующих кредитных организаций за 2015 год увеличились до 409 млрд рублей, или на 0,7% (в 2014 году – на 0,8 млрд рублей, или на 0,2%). Доля участия нерезидентов в банковской системе Российской Федерации по состоянию на 1 января 2016 года сократилась до 16,9% (на 1 января 2015 года данный показатель составлял 21,7%).

В 2015 году сохранилась тенденция к сокращению числа действующих кредитных организаций с участием нерезидентов. В 2015 году их количество сократилось на 26 единиц и составило 199. Количество действующих кредитных организаций с долей участия нерезидентов более 50% сократилось на семь единиц и на 1 января 2016 года составило 106 кредитных организаций (в 2014 году – на девять, до 113 на 1 января 2015 года). При этом объемы иностранных инвестиций в уставные капиталы таких кредитных организаций возросли на 5,9 млрд рублей (за 2014 год – на 5,5 млрд рублей).

Впервые рассчитанный Банком России размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций в порядке, предусмотренном статьей 18

Федерального закона № 395-1, по данным на 1 января 2016 года составил 13,4%.

За отчетный период количество филиалов действующих кредитных организаций сократилось на 18,1% и на 1 января 2016 года составило 1398.

В 2015 году общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций и их филиалов сократилось на 10,9% и на 1 января 2016 года составило 37 221. При этом количество кредитно-кассовых офисов снизилось до 1853, или на 19%, в то время как количество дополнительных офисов сократилось до 21 836, или на 6,3%, а общее количество передвижных пунктов кассовых операций выросло до 227, или на 15,8%.

Сокращение регионального присутствия кредитных организаций и их структурных подразделений в 2015 году обусловлено не только выводом с банковского рынка недобросовестных участников, но и развитием кредитными организациями электронных технологий предоставления банковских услуг.

По состоянию на 1 января 2016 года Банком России аккредитованы 67 представительств иностранных кредитных организаций. В 2015 году Банком России для работы на территории Российской Федерации аккредитовано одно представительство иностранной кредитной организации, продлен срок действия аккредитации 17 представительств иностранных кредитных организаций, прекращено действие аккредитации семи представительств иностранных кредитных организаций.

II.4.3. Дистанционный надзор

В 2015 году Банк России продолжал реализацию риск-ориентированных подходов к осуществлению банковского надзора, базирующихся на следующих основных принципах:

- приоритет содержательного подхода над формальным;
- превентивность, выявление проблем в банке на ранней стадии их возникновения, адекватная оценка и пруденциальное ограничение рисков;
- постоянное совершенствование диалога с банками по вопросам организации их деятельности и риск-менеджмента;
- эффективность применяемых мер, их соответствие ситуации в кредитной организации с учетом применения равных мер к различным банкам за одинаковые нарушения.

С учетом этих подходов Банк России продолжил деятельность по оздоровлению банковской системы, направленную на защиту интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций.

В рамках исполнения Банком России функции мегарегулятора у банковского надзора появились дополнительные возможности по получению информации о деятельности банков, банковских групп и финансовых конгломератов, в том числе в части операций банков с другими участниками финансовых рынков.

Вследствие ухудшения в 2015 году макроэкономической ситуации и в связи с существенным накоплением рисков кредитными организациями от дистанционного надзора потребовалась значительная интенсификация усилий по анализу деятельности поднадзорных организаций и повышению оперативности реагирования на неблагоприятное развитие обстановки в отдельных банках на основе консервативных подходов к оценке банковских рисков.

С целью концентрации усилий на решении приоритетных задач при организации надзора условно выделяются четыре группы кредитных организаций:

- банки, деятельность которых имеет региональное либо федеральное значение, в том числе системно значимые банки. В отношении данных кредитных организаций проводилась более детальная проработка всех аспектов их деятельности – как на уровне территориального учреждения, так и центрального аппарата Банка России. При этом

применялись компоненты консолидированного надзора за банковскими группами (включая неформальные), в том числе предполагающие, в частности, ограничение рисков кредитных организаций на бизнес собственников;

- банки, осуществляющие сомнительные операции (в том числе связанные с выводом средств за рубеж и обналичиванием денежных средств). Банком России проводились мероприятия по выявлению подобных кредитных организаций и их клиентов. В отношении таких банков Банк России в 2015 году применял в соответствии с законодательством весь комплекс мер, преследующих цель полного прекращения проведения банками таких операций. К этим банкам широко применялись ограничительные меры воздействия, а в случае неоднократных в течение года нарушений законодательства у кредитных организаций отзывались лицензии;
- банки, не являющиеся системно значимыми кредитными организациями и имеющие проблемы в деятельности;
- банки, не имеющие перспектив восстановления финансовой устойчивости. К этой группе относятся также банки, агрессивно привлекающие вклады населения, в том числе по повышенным процентным ставкам. В отношении таких банков и их собственников проводилась интенсивная надзорная работа.

В 2015 году в соответствии с новой территориальной структурой Банка России обеспечивалась вертикальная система организации надзора и управления проведением надзорных мероприятий на уровнях главного управления, отделения и центрального аппарата.

Получила дальнейшее развитие практика консолидированного надзора за банковскими группами, в том числе с учетом возможностей Банка России как мегарегулятора – прежде всего оценка рисков на базе координации и обмена информацией между структурными подразделениями Банка России, осуществляющими надзор за банками и некредитными финансовыми организациями.

Банк России продолжил осуществлять надзор за деятельностью системно значимых банков. Так, были сформированы надзорные группы Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью

банковских групп, головными организациями которых являются системно значимые кредитные организации. В рамках консолидированного надзора по состоянию на 1 января 2016 года действуют шесть надзорных групп.

По состоянию на 1 января 2016 года деятельность уполномоченных представителей Банка России, назначенных на основании статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», осуществлялась в 156 российских кредитных организациях и в двух кредитных организациях согласно статье 7 Федерального закона от 2.04.2014 № 37-ФЗ «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период».

В соответствии со статьей 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» уполномоченные представители Банка России назначены во все системно значимые кредитные организации.

В 2015 году в фокусе надзорного внимания находился кредитный риск. В качестве приоритетных рассматривались следующие факторы:

- реальность бизнеса заемщика, который является источником средств для обслуживания и погашения банковских ссуд, качество и достаточность залога, используемого в целях корректировки величины создаваемых резервов;
- адекватность оценки залогов. При этом надзорные усилия Банка России направлялись на повышение уровня ценовой экспертизы залогового имущества, в том числе через работу с оценочными компаниями и саморегулируемыми организациями;
- риски портфельных ссуд физическим лицам. Приоритетной целью надзорных действий в этой области в 2015 году было предотвращение попыток вывода средств из банков путем предоставления розничных ссуд по поддельным документам, манипуляций с уровнем просрочки для перевода ссуд в портфели с меньшим уровнем риска;
- требования по импортным аккредитивам к нерезидентам, кредитование компаний-нерезидентов. Эти операции непрозрачны для Банка России, в том числе с точки зрения условий и характера их оформления, сложности получения достоверного подтверждения реальности и содержания сделок в силу юрисдикции контр-

агента; имеют признаки вывода активов из кредитных организаций, в том числе с целью кредитования бизнеса собственников и фиктивного увеличения размера собственных средств (капитала) самого банка;

- межбанковские средства (МБК, счета НОСТРО), ценные бумаги, размещаемые за рубежом. В отчетный период Банком России проводилась работа по уточнению характера таких активов в целях выяснения наличия/отсутствия актива и его обременения, в том числе в отдельных случаях – с участием органов надзора стран, в которых находятся контрагенты российских банков;
- уровень концентрации рисков на бизнес собственников.

В ходе надзорной практики в условиях резкого изменения валютного курса рубля и повышения стоимости заемных ресурсов осуществлялся мониторинг влияния изменения валютного курса и процентных ставок на уровень доходов и на величину собственных средств (капитала) банков, в балансе которых существенную долю занимают статьи, номинированные в иностранной валюте. Значительное внимание уделялось выявлению схем, направленных на формальное соблюдение кредитными организациями установленного ограничения открытых валютных позиций путем регулирования чистых балансовых валютных позиций нерыночными срочными сделками со связанными компаниями. Особое внимание уделялось оценке качества управления валютным риском в банках.

Значительные надзорные усилия были направлены на дестимулирование наращивания банками активов и пассивов в иностранной валюте. Внимание уделялось связанным с банками структурам, которые фактически занимаются валютными спекуляциями, направляя привлеченные в рублях ссудные средства на приобретение валюты в ожидании снижения курса рубля.

В 2015 году предметом дополнительного внимания являлись также операции банков с ценными бумагами (неопределенного качества, непубличных эмитентов, низколиквидными и так далее), например операции с паями некоторых закрытых паевых инвестиционных фондов (ЗПИФ), с ипотечными сертификатами участия (ИСУ), хранение которых осуществлялось в непубличных компаниях (включая нерезидентов), некорректное отражение стоимости таких инструментов в отчетности и наличие их скрытого обременения.

**Сводные данные о количестве кредитных организаций,
давших согласие на раскрытие информации, по состоянию на 1.01.2016
(в % от общего количества действующих кредитных организаций)**

Наименование формы отчетности	Процент раскрытия (от общего количества действующих кредитных организаций)
0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации"	97
0409102 "Отчет о финансовых результатах кредитной организации"	97
0409134 "Расчет собственных средств (капитала)"	97
0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации"	97
0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")"	97
По всем формам отчетности (0409101, 0409102, 0409134, 0409135, 0409123)	97

В процессе надзора также рассматривались обстоятельства формирования источников собственных средств (капитала), включая безвозмездную финансовую помощь, доходы от разовых операций (в том числе конверсионных, операций с ЗПИФами), переоценку активов, а также иные непрозрачные (нерыночные) источники, например средства нерезидентов. При этом целью надзора являлись подтверждение качества источников капитала и недопущение вложений самих кредитных организаций в источники собственных средств.

Для обеспечения транспарентности международных банковских операций и определения режима надзора за кредитными организациями, входящими в банковские группы, представители Банка России в 2015 году приняли участие в международных надзорных коллегиях, проводившихся надзорными органами Венгрии и Казахстана, а также в заседании Подкомиссии по межбанковскому и инвестиционному сотрудничеству между Российской Федерацией и Республикой Казахстан.

Важной составляющей мероприятий по повышению транспарентности банковского сектора являлась работа по раскрытию информации на официальном сайте Банка России в сети Интернет, включая публикацию балансов и отчетов о финансовых результатах кредитных организаций, а также сведений о собственных средствах (капитале) и обязательных нормативах.

Банк России также рассчитывает и размещает на официальном сайте Банка России в сети Интернет:

- среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) для определения максимальной полной стоимости кредита в соответствии с Федеральным законом от

21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (ежеквартально);

- базовый уровень доходности вкладов в рублях и иностранной валюте для целей установления банков, уплачивающих страховые взносы в фонд страхования вкладов по дополнительной ставке или по повышенной дополнительной ставке, в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (ежемесячно).

Каждую декаду публикуются итоговые результаты мониторинга максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях 10 кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц.

В 2015 году в целях повышения качества надзорной деятельности продолжалась работа по сбору и оценке информации о предприятиях нефинансового сектора экономики – заемщиках кредитных организаций. Особое внимание уделялось анализу деятельности предприятий-заемщиков, являющихся особо значимыми для экономики.

**Мониторинг Банка России
использования кредитными
организациями средств,
полученных в рамках программы
докапитализации через
государственную корпорацию
"Агентство по страхованию
вкладов"**

В 2015 году Банком России осуществлялся мониторинг направления использования банками средств, полученных в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2014 № 451-ФЗ "О внесе-

**Среднемесячные темпы прироста кредитования группой банков,
получивших средства государственной поддержки через АСВ, по состоянию на 1.01.2016
(по специальной отчетности банков перед АСВ, %)**



нии изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и статью 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

По состоянию на 1 января 2016 года в рамках программы докапитализации через государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) в общей сложности передано более 802 млрд рублей: 507 млрд рублей путем приобретения привилегированных акций банков и 295 млрд рублей через приобретение субординированных обязательств банков. Указанные средства переданы 25 банкам¹ (при этом головные организации банковских групп получили средства и на докапитализацию своих дочерних банков (всего три)².

Банки, получившие средства на повышение капитализации через АСВ³, вносят существенный

вклад в рост кредитования экономики. В связи с длительностью процесса получения средств на капитализацию условие о наращивании кредитования приоритетных направлений не менее чем на 1% в месяц по состоянию на 1 января 2016 года должен был соблюдать 21 банк.

Банки, капитализируемые через АСВ, представляют ему отчеты о выполнении своих обязательств, в том числе о самостоятельном увеличении капитала банка, а также об ограничении уровня вознаграждения работников. Выполнение данных обязательств контролируется АСВ в рамках заключенных с банками соглашений о мониторинге их деятельности.

В целях обеспечения взаимодействия по вопросам информационного обмена 21 июля 2015 года между Банком России и АСВ было подписано межведомственное Соглашение об обмене информа-

¹ ПАО “Совкомбанк”, ОАО Банк “Петрокоммерц”, ПАО Банк “ФК Открытие”, ОАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”, ПАО “АК БАРС” БАНК, АО АКБ “НОВИКОМБАНК”, АКБ “Абсолют Банк” (ПАО), Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), ПАО “Промсвязьбанк”, ПАО “БИНБАНК”, ПАО Банк ЗЕНИТ, ПАО “Банк “Санкт-Петербург”, ПАО АКБ “Связь-Банк”, ПАО “МДМ Банк”, Банк “Возрождение” (ПАО), АКБ “РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ” (ПАО), АО “Россельхозбанк”, ПАО “МТС-Банк”, ПАО “МИНБанк”, АО “АЛЬФА-БАНК”, РНКБ Банк (ПАО), АО “Банк Русский Стандарт”, ОАО “МБСП” и АО “СМП Банк”.

² ВТБ 24 (ПАО) и ОАО “Банк Москвы”, входящие в банковскую группу ВТБ, а также ПАО “Ханты-Мансийский банк Открытие” из банковской группы ПАО Банк “ФК Открытие”.

³ Одним из основных условий получения этих средств было обязательство банков в течение трех лет после докапитализации увеличивать совокупный объем рублевого кредитования, включая ипотечное (жилищное) кредитование, и (или) кредитование субъектов малого и среднего бизнеса, и (или) субъектов Российской Федерации, и (или) субъектов, осуществляющих деятельность в одной или нескольких отраслях экономики. При расчете показателя прироста, помимо собственно кредитов, учитываются также вложения банков в ипотечные облигации, номинированные в рублях, а также объем приобретенных банком рублевых облигаций, эмитированных перечисленными выше субъектами.

цией в рамках мер по повышению капитализации банков.

Как показывает мониторинг Банка России, согласно данным отчетов банков с момента получения ими ОФЗ от АСВ были предоставлены кредиты и размещены средства в облигации преимущественно обрабатывающих производств (37% общего прироста портфеля требований), субъектов

Российской Федерации (14%), в ипотечные (жилищные) кредиты и ипотечные облигации (20%), кредиты предприятиям транспорта и связи (12%)¹.

В целом по 21 банку среднемесячный прирост совокупного портфеля составил 2,5%. Обязательства по увеличению совокупного объема кредитования и приобретенных облигаций в среднем не менее чем на 1% в месяц, выполняются всеми банками.

¹ По данным государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

II.4.4. Инспектирование кредитных организаций

Всего в 2015 году уполномоченными представителями Банка России проведено¹ 647 проверок кредитных организаций и их подразделений (в том числе осуществлены 201 проверка кредитных организаций “второго контура надзора” и 45 проверок системно значимых кредитных организаций). Продолжена практика применения риск-ориентированных подходов к организации проверок: в основном (99,7% от общего количества проведенных проверок) проводились проверки по отдельным направлениям деятельности кредитных организаций или видам банковских операций и сделок. Преимущественно проверки осуществлялись на плановой основе (70,2%). Внеплановые проверки (29,8%) были связаны с увеличением уставного капитала и необходимостью исследования операций, которые, по оценке дистанционного надзора, могли генерировать высокий уровень риска.

Одновременно с проведением инспекционных проверок в 15 кредитных организациях представителями Главной инспекции Банка России (далее – Главная инспекция) и АСВ проводилась оценка достаточности имущества этих кредитных организаций для урегулирования их обязательств, по результатам которой Банком России принималось решение о целесообразности финансового оздоровления банка.

При организации и проведении проверок внимание было сфокусировано на выявлении консолидированных рисков, характерных для кредитных организаций, а также связанных с ними организаций некредитного сектора. С этой целью практиковалось одновременное проведение и координация проверок кредитных организаций – участников банковских групп и банковских холдингов, а также кредитных организаций и некредитных финансовых организаций (НФО), связанных экономически или находящихся под контролем одной группы лиц.

В результате выявлялись существенные риски и нарушения в деятельности как кредитных организаций, так и НФО; устанавливались факты совершения участниками финансового рынка сделок, имеющих признаки “схемных”, в том числе направленных на вывод денежных средств за рубеж и на камуфлирование повышенных рисков консолиди-

рованной группы (например, путем перевода проблемных активов с балансов одних кредитных организаций на балансы других кредитных организаций и (или) НФО в целях “размывания” риска группы); фиксировались высокорисковые операции, ранее непрозрачные для регулятора, осуществляемые в интересах бенефициаров группы.

По результатам проверок кредитных организаций были зафиксированы нарушения, связанные в основном с недооценкой кредитных рисков (64,9% всех нарушений) и с неисполнением требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) (21,1%). В части завышения качества активов, помимо упомянутой недооценки кредитного риска, устанавливались факты направления кредитов на погашение безнадежной задолженности по ранее выданным ссудам, неправомерного использования обеспечения в целях минимизации резервов на возможные потери по ссудам. Практика инспекционных проверок показала наличие существенных рисков, обусловленных кредитованием банками юридических лиц, не осуществляющих реальной деятельности. Продолжались манипуляции с векселями: были установлены факты непостановки на учет авалированных банком векселей третьих лиц, зафиксировано наличие в портфелях банков фиктивных векселей юридических лиц (имеющих одинаковые реквизиты, но приобретенных разными физическими лицами).

Были выявлены факты камуфлирования кредитными организациями рисков путем предоставления средств непубличным компаниям – нерезидентам на финансирование их деятельности за рубежом, в том числе путем оплаты аккредитивов. Указанные сделки характеризовались нетранспарентностью расчетов и движения товара, а также наличием для российских банков правовых рисков в рамках действия иностранного законодательства.

В ходе проверок отмечались проблемы с подтверждением достоверности сведений об остатках денежных средств или ценных бумаг при их размещении в иностранных банках (на корсчетах или в виде МБК) и иностранных депозитариях. При этом

¹ Проверки начаты в 2015 году.

в течение длительного времени наблюдались наличие неснижаемого остатка по данным активам, отсутствие либо незначительность оборотов, что свидетельствовало о возможном отсутствии экономической целесообразности размещения активов и (или) наличии признаков фидуциарных сделок.

Имели место случаи искусственного создания “активного рынка” паев ЗПИФов и поддержания их биржевых котировок в целях формирования текущей стоимости этих активов. Также выявлялись непрозрачные операции с ценными бумагами, направленные на сокрытие факта их отсутствия¹. Устанавливались операции по замене ссуд сомнительного качества на ИСУ, при этом в состав ипотечного покрытия включалась недвижимость, стоимость которой была существенно завышена.

В ходе проверок организации потребительского кредитования выявлялись факты сокрытия реальной продолжительности просроченной задолженности, недействительности паспортов заемщиков и предоставления заемщиками недостоверных сведений о полученных доходах.

Устанавливались факты проведения банками агрессивной политики по привлечению средств населения с использованием операций “схемного характера”. Ряд схемных конструкций был направлен на занижение реальной величины обязательств банка перед вкладчиками: часть обязательств выводилась в область внесистемного учета, в том числе посредством многочисленных сделок по переводу средств вкладчиков на счета подконтрольных НФО. Полученные средства направлялись НФО на выдачу микрозаймов физическим лицам и в ряде случаев являлись единственной ресурсной базой этих НФО, что создавало существенный риск для кредиторов и вкладчиков банка.

В составе собственных средств ряда кредитных организаций были обнаружены ненадлежащие источники, образованные процентными доходами, комиссиями, а также вознаграждениями от связанных страховых компаний, сформированными за счет средств самого банка.

Устанавливались факты потери ликвидности и несвоевременного исполнения кредитными организациями распоряжений клиентов.

Вопрос соблюдения кредитными организациями требований законодательства в области ПОД/ФТ рассматривался в ходе 268 проверок. В течение проверок выявлялись факты ненаправления (несвоевременного направления) банками в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю, или представления по этим операциям недостоверной информации; неисполнения обязанности по принятию обоснованных и доступных мер по идентификации бенефициарных владельцев. Ряд кредитных организаций был вовлечен в проведение операций клиентов, обладающих различными признаками “сомнительных”.

Подразделениями внутреннего контроля Главной инспекции проводился текущий и последующий анализ материалов проверок. В ходе мониторинга проверок осуществлялся постоянный контроль выполнения рабочими группами направленных им рекомендаций; проводилась корректировка их действий; контролировалось соответствие заключительной части акта проверки информации, представленной в рамках мониторинга и отраженной в аналитической части акта. Указанные меры в целом способствовали повышению качества и информативности актов проверок.

Применялся также механизм согласования подходов инспекционных подразделений и подразделений дистанционного надзора к оценкам проблемных активов до составления актов проверок, что способствовало снижению правового риска, усилению позиции рабочей группы по классификации областей повышенного риска кредитной организации.

В рамках инспекционных мероприятий Главной инспекцией осуществлялось активное информационное взаимодействие с надзорными, контролирующими и правоохранительными органами: рассмотрено 170 обращений указанных организаций; в их адрес направлено 210 запросов о предоставлении информации в отношении клиентов 27 кредитных организаций и 64 сообщения по операциям и сделкам кредитных организаций и их клиентов, имеющим сомнительный характер, а также связь с противоправной деятельностью и легализацией (отмыванием) преступных доходов.

¹ Например, путем совершения сделок по неоднократной передаче прав требования по ценным бумагам.

II.4.5. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций

В 2015 году Банк России совместно с АСВ проводил работу по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в рамках Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ).

Банк России при принятии решения о целесообразности финансового оздоровления банка учитывал его системную значимость для банковского сектора страны или конкретного региона, экономическую целесообразность санации, в том числе с точки зрения оценки возможных потерь при выплате страхового возмещения, готовности инвесторов (крупных кредиторов) принять участие в финансовом оздоровлении банка.

В течение 2015 года Банком России совместно с АСВ проводились мероприятия в рамках утвержденных планов участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства 31 банка, из которых у одного банка отозвана лицензия.

Кроме того, Банком России утверждены планы участия АСВ в урегулировании обязательств в отношении двух банков («НОТА-Банк» (ПАО), ОАО АКБ «Пробизнесбанк»). По состоянию на 1 января 2016 года указанные банки осуществили передачу своих обязательств и части имущества банкам-приобретателям. Решениями арбитражных судов указанные банки признаны банкротами, в отношении них открыто конкурсное производство.

По состоянию на 1 января 2016 года 30 банков осуществляли меры по предупреждению банкротства. Остаток задолженности АСВ перед Банком России по кредитам, предоставленным в соответствии с планами участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, по состоянию на 1 января 2016 года составлял 1047,9 млрд рублей.

В 2015 году Банком России выполнялась работа по контролю за деятельностью 92 кредитных организаций в области предупреждения несостоятельности (банкротства), имевших основания для осуществления мер по предупреждению банкротства в соответствии со статьей 189¹⁰ Федерального закона № 127-ФЗ, из них:

- 12 банков самостоятельно устранили указанные основания;

- три кредитные организации самостоятельно приняли решение об осуществлении мер по финансовому оздоровлению;
- четырем кредитным организациям, допустившим уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера зарегистрированного уставного капитала, не предъявлялось требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала в связи с осуществлением деятельности менее двух лет со дня выдачи им банковской лицензии;
- двум кредитным организациям направлены требования о приведении в соответствие размера собственных средств (капитала) и величины уставного капитала;
- в отношении 25 банков Банком России совместно с АСВ осуществлялись меры по предупреждению банкротства;
- у 46 кредитных организаций отозваны лицензии.

По состоянию на 1 января 2016 года основания для осуществления мер по предупреждению банкротства имели 32 кредитные организации.

В течение 2015 года Банк России назначил 107 временных администраций по управлению кредитными организациями (далее – временная администрация), в том числе: 14 временных администраций назначены в банки согласно утвержденным планам участия АСВ в предупреждении банкротства банков, 93 временные администрации назначены в связи с отзывом у кредитных организаций лицензий. У трех временных администраций, назначенных в соответствии с пунктом 4 части второй статьи 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), в связи с отзывом лицензии изменились функции и срок действия.

В 2015 году прекращена деятельность 89 временных администраций, назначенных в 2014–2015 годах. По состоянию на 1 января 2016 года действовали 42 временные администрации, в том числе в 11 действующих банках функции временной администрации возложены на АСВ.

На 1 января 2016 года подлежали ликвидации 288 кредитных организаций, у которых в период с 2006 по 2015 год были отозваны (аннулированы) лицензии и Банком России из уполномоченного регистрирующего органа не получены свидетельства об их государственной регистрации в связи с ликвидацией, в том числе ликвидационные процедуры осуществлялись в 265 кредитных организациях, в отношении 23 кредитных организаций в 2015 году не были приняты соответствующие судебные решения после отзыва у них лицензий.

Из указанных 265 ликвидируемых кредитных организаций большинство (213) признаны несостоятельными (банкротами) и в них открыто конкурсное производство, в том числе 61 кредитная организация признана банкротом в 2015 году (из них в отношении трех кредитных организаций арбитражным судом ранее было принято решение о принудительной ликвидации). В отношении 50 кредитных организаций арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации, в том числе по 26 кредитным организациям решения о принудительной ликвидации приняты в 2015 году. Кроме того, две кредитные организации ликвидируются в добровольном порядке на основании решений их участников. В 204 кредитных организациях АСВ осуществляло функции конкурсного управляющего, в 40 – ликвидатора.

По состоянию на 1 января 2016 года в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации в связи с ликвидацией по 1660 кредитным организациям. По данным представляемой в Банк России отчетности, средний процент удовлетворения требований кредиторов этих кредитных организаций составил 12%, в том числе кредиторов первой очереди – 67,6%.

По ликвидированным кредитным организациям, в которых функции конкурсного управляющего (ликвидатора) осуществляло АСВ, средний процент удовлетворения требований кредиторов составил 23,8%, в том числе кредиторов первой очереди – 54,6%; кредиторов второй очереди – 34,7%; кредиторов третьей очереди, а также прочих кредиторов, требования которых подлежат удовлетворению после удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, – 12,3%.

В целях контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций Банком России в 2015 году проведено 50 проверок. В 46 случаях объектом проверки была деятельность АСВ и в четырех – арбитражных управляющих – физических лиц.

В 2015 году 23 арбитражных управляющих аккредитованы при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций и 33 арбитражным управляющим продлена аккредитация. Кроме того, 10 арбитражным управляющим отказано в аккредитации либо в продлении аккредитации в связи с их несоответствием условиям аккредитации. Также у одного арбитражного управляющего аккредитация аннулирована в связи с установлением в ходе проверки его деятельности в качестве ликвидатора кредитной организации нарушений, приведших к существенному ущемлению прав кредиторов данной организации. По заявлению Банка России указанный арбитражный управляющий отстранен арбитражным судом от своих обязанностей и функции ликвидатора возложены на АСВ.

По состоянию на 1 января 2016 года аккредитация при Банке России имела у 55 арбитражных управляющих.

II.4.6. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

На 1 января 2016 года участниками системы страхования вкладов являлись 842 банка (на 1 января 2015 года – 860 банков), в том числе 616 действующих банков; 226 банков находились в процессе ликвидации.

В 2015 году из системы страхования вкладов исключены 18 банков.

Страховые случаи в 2015 году наступили в 77 банках.

На 1 января 2016 года размер фонда обязательного страхования вкладов физических лиц составлял 57 млрд рублей.

В 2015 году Банком России осуществлялся контроль за возникновением у банков, являющихся участниками системы страхования вкладов, условий, предусмотренных статьей 48 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ

“О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ), для прекращения права банков, включенных в реестр банков, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц. В отчетный период такой запрет в отношении банков – участников системы страхования вкладов не вводился.

В соответствии со статьей 27 Федерального закона № 177-ФЗ в целях установления дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов Банком России направлялись в АСВ сведения о банках, соответствующих критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки, предусмотренным статьей 36 Федерального закона № 177-ФЗ.

II.4.7. Надзорное реагирование

Надзорное реагирование Банка России в 2015 году было ориентировано в первую очередь на применение надзорных мер с целью предотвращения развития негативных тенденций в деятельности кредитных организаций на ранних стадиях их выявления.

В рамках процедур раннего реагирования руководством и (или) совету директоров (наблюдательному совету) 813 кредитных организаций направлена письменная информация о недостатках в деятельности организации и рекомендации по их исправлению.

С представителями 494 кредитных организаций проведены надзорные совещания в целях указания руководителям и собственникам кредитных организаций на выявленные проблемы и необходимость их самостоятельного устранения.

В 50 случаях были направлены рекомендации о разработке плана мероприятий по устранению выявленных недостатков, об усилении контроля за представляемой отчетностью, об адекватной оценке кредитных рисков и другое.

В случае необходимости к банкам применялись следующие принудительные меры воздействия:

- штрафы (212 кредитных организаций);
- ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций (243 кредитные организации, из них 138 банков – на привлечение денежных средств физических лиц во вклады; 143 банка – на открытие банковских счетов юридических и физических лиц);
- запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций (73 кредитные организации);
- требования (623 кредитные организации, из них по реклассификации ссудной задолженности – 376 кредитных организаций; о доформировании резервов на возможные потери по ссудам – 409 кредитных организаций);
- запрет на открытие филиалов (50 кредитных организаций).

В случае непринятия собственниками мер по устранению выявленных нарушений и восстановлению финансовой устойчивости Банк России при

наличии оснований применял крайнюю меру воздействия – отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

В 2015 году к кредитным организациям, включенным в перечень¹ системно значимых кредитных организаций, применялись преимущественно принудительные меры воздействия (193 раза) в виде требований Банка России (142 раза), в том числе о реклассификации ссудной задолженности и доформировании резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, штрафов (37 раз), включая административные штрафы за совершение административных правонарушений, предусмотренных статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, а также иных принудительных мер воздействия (кроме штрафов) к должностным лицам поднадзорных кредитных организаций (13 раз) и одной поднадзорной кредитной организации (один раз)² за совершение административных правонарушений, предусмотренных статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Предупредительные меры воздействия в 2015 году применялись к системно значимым кредитным организациям 144 раза.

В 2015 году Банком России в соответствии со статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ и статьей 20 Федерального закона № 395-1 отозваны лицензии у 93 кредитных организаций (в 2014 году – у 86 кредитных организаций).

Основаниями для отзыва лицензий на осуществление банковских операций явились:

- неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом № 86-ФЗ, – 83 случая (в 2014 году – 75);
- неоднократное нарушение в течение одного года требований Федерального закона от 7.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных

¹ Опубликован на официальном сайте Банка России в сети Интернет 20.10.2015.

² Постановление о назначении предупреждения вступило в силу 15.01.2015.

- путем, и финансированию терроризма”, а также изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России – 34 случая (в 2014 году – 36);
- установление фактов существенной недостоверности отчетных данных – 11 случаев (в 2014 году – 13);
 - снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату ее государственной регистрации, – 26 случаев (в 2014 году – 14);
 - достаточность капитала ниже 2% – 27 случаев (в 2014 году – 12);
 - неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение

14 дней с наступления даты их удовлетворения – 13 случаев (в 2014 году – 26).

Совокупная величина активов кредитных организаций, у которых в 2015 году лицензии отозваны Банком России, составила 1144 млрд рублей, или 1,5% совокупной стоимости активов банковского сектора, совокупная величина вкладов – 457 млрд рублей, или 2,5% вкладов банковского сектора¹.

Кроме того, в отчетный период Банком России аннулированы лицензии двух кредитных организаций в связи с принятием их участниками (акционерами) решения о добровольной ликвидации.

Большая часть кредитных организаций (65 из 93), лицензии которых отозваны в отчетный период, зарегистрированы в Московском регионе.

¹ При расчете использованы показатели на последнюю отчетную дату перед отзывом у банка лицензии по отношению соответственно к совокупному объему банковских активов и вкладов населения на 1 января 2015 года.

II.5. РЕГУЛИРОВАНИЕ, КОНТРОЛЬ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

II.5.1. Допуск на финансовый рынок некредитных финансовых организаций

В рамках осуществления допуска некредитных финансовых организаций на финансовый рынок Банком России в 2015 году выдано 37 лицензий на осуществление деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, в том числе одна лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности форекс-дилера, лицензирование которой Банк России начал осуществлять с 1 октября 2015 года.

В 2015 году Банком России выдана одна лицензия биржи, а также аккредитована одна организация в качестве лица, осуществляющего функции оператора товарных поставок. В связи с приведением инфраструктурными организациями финансового рынка своей деятельности в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации и внедрением новых продуктов на финансовом и товарном рынках в 2015 году Банком России было зарегистрировано 125 документов организаторов торговли и 38 документов клиринговых организаций.

Субъектам рынка коллективных инвестиций в 2015 году было выдано 10 лицензий на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, ПИФаами и НПФ, а также три лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, ПИФов и НПФ.

В связи с окончанием установленного Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” срока для акционирования НПФ, осуществляющих деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, количество НПФ, являющихся акционерными обществами, увеличилось в 2015 году на 32 организации (в том числе пять фондов, созданных в результате реорга-

низации в форме выделения, получили лицензию в 2015 году) и составило 66 НПФ. В течение 2015 года Банком России рассмотрено 39 ходатайств о получении предварительного согласия на совершение сделок с акциями НПФ и (или) по установлению контроля над акционерами фондов.

Банком России в отчетном году зарегистрировано 180 новых правил и 1489 изменений и дополнений в правила доверительного управления ПИФаами, 18 новых правил и 14 изменений и дополнений в правила доверительного управления ипотечным покрытием.

Субъектам страхового дела в отчетном году выдано 15 лицензий, из них восемь лицензий выдано страховым брокерам, семь лицензий – страховым организациям. Кроме того, в соответствии с требованием Федерального закона от 23.07.2013 № 234-ФЗ “О внесении изменений в Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” о замене ранее выданных бланков лицензий на осуществление страхования (перестрахования) действующим страховым организациям выдана 821 лицензия.

В 2015 году в единый реестр ответственных актуариев внесены сведения о 60 актуариях. В реестр аттестованных лиц внесена информация о 4710 аттестатах специалистов финансового рынка.

Кроме того, в отчетном году в государственный реестр микрофинансовых организаций внесены сведения о 1191 организации.

В связи с вступлением в силу изменений в Федеральный закон от 8.12.1995 № 193-ФЗ “О сельскохозяйственной кооперации” Банк России в 2015 году начал ведение государственного реестра сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, в котором по состоянию на 31 декабря 2015 года содержались сведения о 1738 организациях.

II.5.2. Регулирование, контроль и дистанционный надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций

В 2015 году продолжилась работа Банка России по дальнейшему совершенствованию регулирования и надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций (НФО), в том числе по совершенствованию нормативной базы, регулирующей деятельность НФО.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг. В целях совершенствования регулирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг (далее – профессиональные участники) в 2015 году Банком России изданы нормативные акты, предусматривающие следующие изменения:

- в части определения лицензионных требований для допуска и осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг установлены:
 - лицензионные требования и условия осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
 - ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
 - порядок и сроки представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;
- в части совершенствования требований к деятельности депозитария установлены:
 - единые требования к проведению депозитарием и регистратором сверки соответствия количества ценных бумаг и перечень документов, на основании которых проводится сверка;
 - единые требования к определению продолжительности и раскрытию информации о продолжительности операционного дня депозитария, в том числе раскрыто понятие “операционный день” и уточнено требование к его продолжительности;
 - единые требования к предоставлению депозитарием депоненту информации о правах на ценные бумаги, конкретизирующие требования к документам депозитария, содержащим информацию о количестве ценных бумаг на счете депо;
 - риск-ориентированные требования к порядку расчета минимального размера собственных средств депозитариями;
 - порядок открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов в целях создания условий, необходимых для организации надзора за соблюдением депозитариями требований порядка открытия и ведения счетов депозитария, актуализации указанного порядка, в том числе с учетом новых требований законодательства Российской Федерации в части передачи прав на бездокументарные ценные бумаги и фиксации залога, обременения другими способами бездокументарных ценных бумаг, а также ограничения распоряжения ими;
- в части закрепления единых требований к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требований, направленных на исключение конфликта интересов управляющего, установлено осуществление действий управляющего в соответствии с риск-профилем клиента;
- в части повышения прозрачности деятельности профессиональных участников установлены требования к структуре сайтов профессиональных участников в сети Интернет, а также к перечню и срокам раскрытия информации на таких сайтах.

В рамках осуществления полномочий Банка России по надзору за деятельностью профессиональных участников в течение 2015 года Банком России было проведено 37 дистанционных проверок, направлено 238 предписаний и запросов о предоставлении информации и 33 предписания об устранении нарушений законодательства Российской Федерации и принятии мер по недопущению выявленных нарушений в дальнейшей деятельности. В отношении профессиональных участников составлено 112 протоколов об административном правонарушении и вынесено 99 постановлений о назначении административного наказания.

Субъекты страхового дела. В целях совершенствования регулирования деятельности субъектов

страхового дела в 2015 году Банком России изданы нормативные акты, предусматривающие следующие изменения:

- в части регулирования обязательных видов страхования:
 - пересмотрены базовые тарифы и территориальные коэффициенты к базовым тарифам по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) в связи с законодательным увеличением со 160 до 500 тыс. рублей страховой суммы, в пределах которой возмещается вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего, изменением порядка определения размера страховой выплаты при причинении вреда здоровью в зависимости от тяжести причиненного вреда в соответствии с установленными Правительством Российской Федерации нормативами, а также сложившимся высоким уровнем убыточности в данном виде страхования. Указанная мера позволила сбалансировать страховые портфели страховщиков и способствовала снятию напряженности в части доступности ОСАГО для владельцев отдельных категорий транспортных средств в большинстве регионов Российской Федерации;
 - пересмотрены страховые тарифы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте с учетом сложившегося уровня убыточности в данном виде страхования;
 - в целях повышения доступности ОСАГО с июля 2015 года обеспечивается возможность заключения договоров ОСАГО в виде электронных документов, что значительно повышает уровень доступности услуг по ОСАГО, делает заключение договора более быстрым и удобным как для страхователя, так и для страховщика. На конец 2015 года было заключено порядка 60 тыс. договоров ОСАГО в виде электронных документов;
- в части развития информационного взаимодействия участников страхового рынка и противодействия мошенничеству в сфере страхования с 1 августа 2015 года функционирует единая автоматизированная система, содержащая информацию о договорах страхования каско и добровольного страхования автогражданской ответственности, а также о наступивших страховых случаях по договорам страхования указанных видов. По состоянию на 31 декабря 2015 года в единую информационную систему была передана информация о более чем 1,5 млн договоров;
- в части стандартизации страховых услуг:
 - введен “период охлаждения”, в течение которого страхователь вправе отказаться от некоторых договоров добровольного страхования и получить назад уплаченную страховую премию полностью или пропорционально фактическому сроку действия страховой защиты, что стало существенным шагом по защите прав потребителей страховых услуг, в первую очередь являющихся заемщиками по договорам потребительского кредитования (в отношении навязывания страхования на невыгодных для заемщиков условиях);
 - установлены минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления медицинского страхования в части добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, прибывших в Российскую Федерацию и намеревающихся осуществлять или осуществляющих трудовую деятельность на основании разрешения на работу или патента, в целях защиты интересов трудовых мигрантов, связанных с оплатой организации и оказания медицинской помощи;
- в части регулирования финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций:
 - введено ограничение на объем ответственности нетто-перестрахования, а также на необходимость докапитализации в случае превышения им установленной величины для страховщиков, осуществляющих страхование, сострахование, перестрахование ответственности туроператора и гражданской ответственности застройщика, а также определен порядок учета страховыми организациями субординированных займов, выданных независимых гарантий и поручительств;
 - установлены порядок передачи обязательств страховой организации по договорам страхования и порядок согласования такой передачи с Банком России при применении мер по предупреждению банкротства страховой организации или отзыва у страховщика лицензии на осуществление страховой деятельности;

сти, а также требования к содержанию договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи.

В целях контроля Банком России финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций в 2015 году был проведен комплексный анализ деятельности страховых организаций (включая анализ бизнес-моделей), по результатам которого страховщики распределены по группам риска и установлены соответствующие принятым рискам режимы надзора. Решением Совета директоров Банка России от 21 сентября 2015 года определен список системно значимых страховых организаций. В отношении 118 страховых организаций назначены кураторы. Банком России оперативно применялись меры страхового надзора и меры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве), при выявлении нарушений требований к финансовой устойчивости.

В отношении деятельности страховых организаций, концентрирующих риски в социально значимых сегментах, кроме обязательных видов страхования (страхование ответственности туроператоров, сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой, страхование гражданской ответственности застройщиков), Банк России продолжил сбор данных о показателях деятельности страховщиков в указанных сегментах, определение степени концентрации рисков, анализ балансовых показателей деятельности страховщиков с целью оценки возможности покрытия указанных рисков. С 1 октября 2015 года на официальном сайте Банка России стал публиковаться список страховщиков, соответствующих требованиям части 1 статьи 152 Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». По состоянию на 31 декабря 2015 года в список включены 18 страховых организаций и одно общество взаимного страхования.

Кроме того, начиная с апреля 2015 года на ежедневной основе проводится мониторинг деятельности страховщиков по заключению договоров ОСАГО. Результаты мониторинга показывают значительное снижение в большинстве регионов России количе-

ства случаев нарушения страховщиками порядка заключения договоров ОСАГО в части отказов в заключении договоров или навязывания дополнительных услуг по сравнению с 2013–2014 годами.

В течение 2015 года в рамках реализации функции предупреждения банкротства и восстановления платежеспособности страховых организаций назначены 79 временных администраций, из которых 56 действовали по состоянию на 31 декабря 2015 года. В рамках деятельности временных администраций проведен финансовый анализ 45 страховых организаций, реализовано два плана восстановления платежеспособности, приняты 28 решений об обращении временных администраций в суд по вопросу о признании страховых организаций несостоятельными (банкротами) и рассмотрено девять заявлений о признании страховых организаций банкротами. Деятельность 23 временных администраций в 2015 году была прекращена¹.

Субъекты рынка коллективных инвестиций и доверительного управления. В целях совершенствования регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов и инвестиционных фондов Банком России в 2015 году изданы нормативные акты, предусматривающие:

- установление требований к деятельности специализированных депозитариев (в том числе являющихся кредитными организациями) при оказании услуг специализированного депозитария страховым организациям и обществам взаимного страхования (далее – страховщики), за исключением страховщиков, осуществляющих обязательное медицинское страхование, управляющим компаниям, привлекаемым страховщиками для оказания услуг по размещению средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщиков, АИФам или управляющим компаниям АИФов, управляющим компаниям ПИФов, НПФ и управляющим компаниям, осуществляющим доверительное управление средствами пенсионных резервов или пенсионных накоплений на основании договора с НПФ, Пенсионному фонду Российской Федерации и управляющим компаниям, осуществляющим доверительное управление средствами пенсионных накоплений на основании договора с Пенсионным фондом Российской Федерации;

¹ В том числе 19 временных администраций – в связи с признанием страховой организации банкротом, двух – по итогам выполнения плана восстановления платежеспособности и двух – в связи с достижением целей назначения.

– установление порядка и сроков определения стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе порядка расчета среднегодовой стоимости чистых активов ПИФов и чистых активов АИФов, стоимости чистых активов АИФов в расчете на одну акцию, определения расчетной стоимости инвестиционных паев ПИФов, порядка определения стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев.

В 2015 году Банком России по фактам выявленных нарушений требований законодательства Российской Федерации в адрес НПФ направлено 150 предписаний об устранении нарушений, в адрес управляющих компаний инвестиционных фондов, ПИФов и НПФ (далее – управляющие компании) – 327 предписаний об устранении нарушений, в адрес специализированных депозитариев инвестиционных фондов, ПИФов и НПФ (далее – специализированные депозитарии) – 60 предписаний об устранении нарушений.

За отчетный период к административной ответственности привлечены три НПФ, 30 управляющих компаний и шесть специализированных депозитариев.

За неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации аннулированы лицензии 21 НПФ, 22 управляющих компаний, одного специализированного депозитария, а также 27 квалификационных аттестатов специалистов финансового рынка.

В связи с неосуществлением лицензируемого вида деятельности аннулированы две лицензии на осуществление деятельности инвестиционного фонда (АИФ).

По заявлениям лицензиатов об отказе от лицензии аннулированы лицензии двух НПФ, 12 управляющих компаний и одного специализированного депозитария.

Субъекты рынка микрофинансирования.

В целях совершенствования регулирования деятельности субъектов рынка микрофинансирования Банком России в 2015 году изданы нормативные акты, предусматривающие:

– установление порядка проведения процедур восстановления платежеспособности и банкротства микрофинансовых организаций (МФО) и кредитных потребительских кооперативов (КПК);

– установление числовых значений и порядка расчета финансовых нормативов КПК;

– определение порядка размещения средств резервных фондов КПК;

– определение порядка представления отчетности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, предполагающего зависимость объема представляемой отчетности от размера сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива.

В 2015 году по итогам контрольно-надзорных мероприятий, проведенных в рамках дистанционного надзора за деятельностью субъектов рынка микрофинансирования, Банком России выявлено более 44 тыс. нарушений, в адрес поднадзорных организаций направлено 34,8 тыс. предписаний.

В течение 2015 года проводилась масштабная работа по выявлению и выведению с рынка микрофинансирования организаций, нарушающих требования законодательства Российской Федерации, не осуществляющих деятельность, не представляющих отчетность, не состоящих в саморегулируемых организациях, а также имеющих в своей деятельности признаки построения финансовых пирамид.

Кроме того, в 2015 году Банком России начата системная работа по применению мер надзорного реагирования в части несостоятельности (банкротства) кредитных потребительских кооперативов, в результате чего впервые назначены две временные администрации кредитных потребительских кооперативов.

По итогам 2015 года в результате осуществления надзорной деятельности Банком России из государственного реестра микрофинансовых организаций исключены 948 юридических лиц, 660 организаций утратили статус МФО на основании поступивших в Банк России заявлений, 95 организаций исключены из реестра в связи с ликвидацией и реорганизацией. Принято одно решение об обращении Банка России в суд с заявлением об исключении из государственного реестра саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов сведений о саморегулируемой организации. В отношении 690 КПК в настоящее время поданы и (или) рассматриваются судами заявления об их ликвидации. В стадии ликвидации, банкротства, реорганизации, смены вида деятельности находятся 613 КПК¹. В стадии ликвидации,

¹ Из них 298 КПК проводят процедуры ликвидации во исполнение судебных решений по искам территориальных учреждений Банка России, 70 КПК – ликвидационные процедуры по искам ФСФР России.

реорганизации, смены вида деятельности находятся 472 ломбарда (347 ломбардов ликвидируются в добровольном порядке), судебными органами рассматриваются заявления о ликвидации 602 ломбардов. В 2015 году Банком России в ФНС России направлены обращения в отношении 4637 ломбардов, из которых 2220 ломбардов отсутствуют по адресу, а 2417 ломбардов отвечают признакам недеятельствующих юридических лиц.

В целях выявления организаций, осуществляющих нелегальную деятельность по предоставлению потребительских займов и привлечению средств граждан, Банком России в 2015 году начато внедрение модели автоматизированного надзора, использующей технологии обработки больших массивов данных¹. Система позволяет обнаружить и сформировать отчеты по интернет-ресурсам, содержащим рекламу потребительских кредитов (займов) и предложения о привлечении средств граждан, в максимально короткий срок после создания таких ресурсов.

Инфраструктурные организации финансового рынка. В целях обеспечения непрерывного и стабильного функционирования финансового рынка Банк России в 2015 году продолжил работу по совершенствованию регулирования деятельности инфраструктурных организаций финансового рынка (ИОФР). В частности, были изданы нормативные акты Банка России, предусматривающие:

- установление требований к формированию клиринговыми организациями системы управления рисками;
- уточнение требований к оценке внутреннего контроля и корпоративного управления центрального контрагента (ЦК), введение критериев формирования центральным контрагентом унифицированной структуры уровней защиты на обслуживаемых им рынках в целях снижения системных рисков на российском финансовом рынке.

При участии Банка России разработан Федеральный закон от 29.12.2015 № 403-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направленный на введение комплексного риск-ориентированного подхода к регулированию деятельности ЦК, расширение полномочий Банка России в части надзора и наблюдения за ЦК. Для ЦК установлены специ-

альные обязательные нормативы, требования по формированию им структуры уровней защиты на обслуживаемых им рынках, требования к наличию методик стресс-тестирования рисков ЦК, требования к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления финансовой устойчивости, а также введен запрет на добровольную ликвидацию или реорганизацию ЦК без согласия Банка России. Определено понятие квалифицированного центрального контрагента. Участникам клиринга предоставлено право применять пониженные коэффициенты риска по сделкам с таким центральным контрагентом. Указанные новации в регулировании ЦК направлены на снижение инфраструктурных рисков на российском финансовом рынке, расширение операционных возможностей ЦК, создание условий для централизованного клиринга по широкому кругу финансовых инструментов.

В целях обеспечения непрерывности деятельности ИОФР, признанных Банком России системно значимыми (СЗИОФР), в 2015 году Банком России изданы “Методические рекомендации по обеспечению непрерывности деятельности системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка” (от 27.07.2015 № 20-МР), содержащие рекомендации в части определения факторов возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, проведения стресс-тестирования и информационной защиты программно-технических средств СЗИОФР, наличия, содержания и периодического тестирования плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности СЗИОФР, а также наличия и тестирования резервного офиса СЗИОФР.

В рамках осуществления Банком России надзора за деятельностью ИОФР в 2015 году были проведены две комплексные проверки и две тематические проверки организаторов торговли, две тематические проверки клиринговых организаций. По итогам проведенных проверок в адрес указанных организаций направлены предписания об устранении нарушений и недопущении их в дальнейшей деятельности, а также информационные письма Банка России, содержащие рекомендации по принятию мер, направленных на совершенствование механизмов осуществления деятельности. В отношении двух выявленных правонарушений составлены протоколы о привлечении к административной ответственности.

¹ Технология “Big Data”.

Кроме того, в 2015 году Банком России в адрес ИОФР было направлено 36 предписаний о предоставлении документов, 10 предписаний об устранении и (или) недопущении в дальнейшей деятельности нарушений законодательства Российской Федерации, 43 рекомендательных письма, а также осуществлена регистрация 201 внутреннего документа ИОФР.

В рамках осуществления наблюдения за Банком «Национальный Клиринговый Центр» (АО) и НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий» (далее – НКЦ, НРД), являющимися СЗИОФР, в условиях сохранившейся в 2015 году повышенной волатильности на финансовых рынках и нестабильности внешних условий Банк России особое внимание уделял анализу влияния финансовых рисков на деятельность НКЦ и НРД, адекватности установленных НКЦ ставок обеспечения на рынках ПАО Московская Биржа по операциям с частичным обеспечением, а также стресс-тестированию и обратному стресс-тестированию НКЦ и НРД, которые показали, что данные организации сохранили финансовую устойчивость без угрозы нарушения непрерывности своей деятельности.

Актуарии. В целях совершенствования регулирования актуарной деятельности Банком России в 2015 году изданы нормативные акты, предусматривающие:

- установление дополнительных требований к содержанию, порядку представления и опубликования актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций;
- установление порядка ведения реестра членов саморегулируемой организации актуариев и обеспечения свободного доступа к содержащимся в таком реестре сведениям заинтересованных в их получении лиц;
- уточнение требований к содержанию актуарного заключения, порядку проведения квалификационного экзамена для лиц, желающих вступить

в саморегулируемую организацию актуариев, к квалификации ответственных актуариев и порядку проведения аттестации ответственных актуариев.

Указанные нормативные акты Банка России рассматривались также на заседаниях Совета по актуарной деятельности, созданном при Банке России в 2014 году.

Банком России в рамках реализации надзорных мероприятий по проведению ответственными актуариями актуарного оценивания рассмотрены актуарные заключения, в саморегулируемые организации актуариев направлены требования Банка России о проведении проверок их отдельных членов. По результатам указанных проверок в отношении ряда ответственных актуариев приняты дисциплинарные меры. В отношении двух ответственных актуариев Банком России принято решение об исключении сведений о них из единого реестра ответственных актуариев.

В 2015 году Банк России провел два квалификационных экзамена для лиц, желающих вступить в саморегулируемые организации актуариев, в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 5.08.2014 № 3359-У «О порядке проведения квалификационного экзамена для лиц, желающих вступить в саморегулируемую организацию актуариев, а также порядке подтверждения его сдачи», которые успешно сдали 28 человек. В рамках реализации процедур, необходимых для получения статуса ответственного актуария, Банком России в 2015 году принято участие в пяти аттестациях, проводимых СРО актуариев в соответствии с Указанием Банка России от 6.11.2014 № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев». По состоянию на 31 декабря 2015 года в едином реестре ответственных актуариев содержатся сведения о 98 ответственных актуариях, имеющих право осуществлять обязательное актуарное оценивание.

II.5.3. Инспектирование некредитных финансовых организаций

В рамках осуществления инспекционной деятельности в отношении НФО и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций (СРО НФО) в период с 1 января по 31 декабря 2015 года уполномоченными представителями Банка России проведены выездные проверки 191 НФО и их структурных подразделений¹, а также семи СРО НФО. Проверки 19 НФО не представилось возможным провести по причине отсутствия поднадзорного субъекта по адресам, имеющимся в распоряжении Банка России, или невозможности осуществления инспекционных действий в связи с противодействием проведению проверки. Начатые в 2015 году проверки 12 НФО² и двух СРО НФО продолжены в 2016 году.

В 2015 году также были скоординированы сроки и тематика проведения 73 проверок НФО, СРО НФО и кредитных организаций. В рамках осуществления координации для достижения целей проверок и синхронизации действий инспекционных групп осуществлялось взаимодействие и обмен информацией на стадии предпроверочной подготовки, а также в ходе и по итогам проверок. Данные действия, в частности, привели к более оперативному и системному выявлению рисков в деятельности проверяемых субъектов, в том числе консолидированных рисков по финансовым группам, что свидетельствует о синергетическом эффекте такого взаимодействия. В целях развития скоординированного надзора в рамках единого регулятора финансового рынка Банк России расширял практику планирования скоординированных проверок участников финансовых групп, а также кредитных и некредитных финансовых организаций, связанных взаимными непрозрачными операциями.

Основными нарушениями, установленными в ходе проведения проверок НФО в отчетном периоде, являлись нарушения лицензионных требований и условий, нарушения требований к осуществлению внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нарушения законодательства Российской Федерации, регламентирующего соответствующий вид деятельности НФО. В ходе проверок проводился анализ уровня принимаемых НФО рисков, причин и последствий их возникновения. Были выявлены факты искажения реальной стоимости учитываемых активов, принятых обязательств, недостоверности отчетных данных.

Банком России уделялось особое внимание проверкам НФО, в отношении которых имелись сведения о вовлеченности в проведение сомнительных операций различного характера, а также «схемных» операций, направленных на формальное соблюдение поднадзорными организациями регулятивных требований. Выявлены факты, подтверждающие неправомерное формирование (увеличение) собственных средств³ НФО, низкое качество активов, а также совершение операций, имеющих признаки возможного вывода денежных средств за пределы Российской Федерации⁴, признаки финансовой пирамиды⁵, признаки незаконного обналичивания средств.

В ходе проведения в 2015 году проверок СРО НФО выявлены случаи неисполнения отдельными СРО НФО возложенных на них законодательством Российской Федерации функций по контролю за деятельностью своих членов, а также наличия признаков конфликта интересов при осуществлении рядом СРО НФО своих функций.

¹ В том числе проверки 25 профессиональных участников рынка ценных бумаг, 79 субъектов коллективных инвестиций, 32 кредитных потребительских кооперативов, семи микрофинансовых организаций, 48 субъектов страхового дела.

² В том числе проверки пяти субъектов коллективных инвестиций, шести субъектов страхового дела, одного кредитного потребительского кооператива.

³ В том числе с использованием заемных средств.

⁴ В том числе в отношении страховых организаций – с использованием операций по перестрахованию при посредничестве страховых брокеров – нерезидентов, в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг – при совершении сделок, которые являются сомнительными, имеют необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла.

⁵ В отношении кредитных потребительских кооперативов – при осуществлении выплат процентов и сумм основного долга за счет взносов вновь вступающих в кредитный кооператив физических лиц.

II.6. РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Банком России в целях обеспечения дальнейшего развития финансового рынка Российской Федерации, а также повышения прозрачности и понятности его деятельности разработан проект Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов. Документ обладает кросс-секторальным характером и содержит описание запланированных действий Банка России по развитию всех секторов финансового рынка на среднесрочный период. С учетом текущих экономических и геополитических условий Банк России выделил три приоритетные цели развития российского финансового рынка на среднесрочный период:

1. Повышение уровня и качества жизни граждан Российской Федерации за счет использования инструментов финансового рынка.
2. Содействие экономическому росту за счет предоставления конкурентного доступа субъектам российской экономики к долговому и долевого финансированию, инструментам страхования рисков.
3. Создание условий для роста финансовой индустрии.

Для достижения указанных целей Банк России определил мероприятия, реализацию которых необходимо осуществить в среднесрочном периоде в течение 2016–2018 годов и частично в долгосрочной перспективе. Эти мероприятия сгруппированы по следующим десяти основным направлениям развития финансового рынка:

- обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг и повышение финансовой грамотности населения Российской Федерации;
- повышение доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства;
- дестимулирование недобросовестного поведения на финансовом рынке;
- повышение привлекательности для инвесторов долевого финансирования публичных компаний за счет улучшения корпоративного управления;
- развитие рынка облигаций и синдицированного кредитования;

- совершенствование регулирования финансового рынка, в том числе применение пропорционального регулирования, оптимизация регуляторной нагрузки на участников финансового рынка;
- повышение квалификации лиц, профессиональная деятельность которых связана с финансовым рынком;
- стимулирование применения механизмов электронного взаимодействия на финансовом рынке;
- международное взаимодействие в области выработки и внедрения правил регулирования глобального финансового рынка;
- совершенствование инструментария по обеспечению стабильности финансового рынка.

Проект Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации 2 декабря 2015 года был размещен на официальном сайте Банка России в сети Интернет для публичного обсуждения. Кроме того, в январе–феврале 2016 года на базе территориальных учреждений Банка России состоялись выездные совещания с присутствием участников финансового рынка регионов России, на которых состоялось представление документа руководством Банка России и его обсуждение.

Доработанный проект Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации 19 февраля 2016 года одобрен Советом директоров Банка России, 3 марта 2016 года одобрен Правительством Российской Федерации и направлен Президенту Российской Федерации и в Государственную Думу Федерального собрания Российской Федерации. В 2016 году ожидается окончательное одобрение указанного проекта.

Кроме того, Банком России в течение 2015 года осуществлялась реализация мер по развитию российского финансового рынка, сформированных осенью 2013 года по инициативе Банка России рабочей группой по созданию международного финансового центра в Российской Федерации при Совете при Президенте Российской Федерации по

развитию финансового рынка Российской Федерации¹. По состоянию на декабрь 2015 года к категории реализованных инициатив отнесено 49 мер.

В целях дальнейшего развития **рынка страхования** в 2015 году были определены правовые предпосылки для заключения договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в форме электронного документа (Указание Банка России от 24.05.2015 № 3648-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”), что позволит поднять на принципиально новый уровень качество услуг по заключению договоров ОСАГО. Кроме того, были изданы нормативные акты Банка России, призванные усовершенствовать тарифное регулирование обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте².

В связи со вступлением в силу с 1.07.2015 статьи 26² Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” на страховом рынке внедрен институт специализированного депозитария, основной задачей которого является оперативное выявление нарушений страховщиком требований законодательства Российской Федерации средствами осуществления ежедневного контроля за соблюдением страховщиками ограничений на размещение средств страховых резервов и собственных средств (капитала), требований к составу и структуре всех активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (ка-

питала) страховщика, правил размещения средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика.

В части развития **рынка коллективных инвестиций** принят Федеральный закон от 29.06.2015 № 167-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”³, внесший изменения, направленные на защиту застрахованных лиц. Так, в интересах застрахованных лиц установлена возможность принудительной ликвидации негосударственных пенсионных фондов, при которой Банком России до процедуры ликвидации перечисляются денежные средства в Пенсионный фонд Российской Федерации, который становится страховщиком для застрахованных лиц.

Указанием Банка России от 25.08.2015 № 3758-У “Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев” установлена обязанность определять стоимость активов и величину обязательств инвестиционных фондов по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 13 “Оценка справедливой стоимости”⁴, что повысит гибкость и точность расчетов, а также сблизит методику проведения расчетов с мировой практикой.

В части развития **рынка микрофинансирования** принят Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федера-

¹ Осенью 2013 года по инициативе Банка России Рабочей группой по созданию международного финансового центра в Российской Федерации при Совете при Президенте Российской Федерации по развитию финансового рынка Российской Федерации был сформирован перечень из 233 предложений профессионального сообщества по совершенствованию регулирования финансового рынка, которые были ранжированы согласно оценке их приоритетности.

² Указание Банка России от 19.09.2014 № 3384-У “О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств” и Указание Банка России от 23.07.2015 № 3739-У “О страховых тарифах, структуре страховых тарифов и порядке их применения при расчете страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте”.

³ Изменения внесены в федеральные законы от 7.05.1998 № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”, от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, от 28.12.2013 № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”.

⁴ IFRS 13 введен в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18.07.2012 № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”.

ции”, предусматривающий разделение микрофинансовых организаций в зависимости от уровня риска на микрокредитные компании и микрофинансовые компании, а также ограничивающий начисление процентов по договорам краткосрочных потребительских микрозаймов в целях недопущения попадания заемщиков в чрезмерную долговую зависимость (запрет на начисление процентов в случае, если сумма начисленных процентов достигнет четырехкратного размера суммы займа). Кроме того, предусмотрен запрет микрокредитным компаниям привлекать денежные средства физических лиц, не являющихся их учредителями (участниками). Для таких компаний также снижается максимальная сумма микрозайма физическим лицам до 500 тыс. рублей. При этом в целях стимулирования предпринимательской активности граждан для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей размер микрозайма увеличен до 3 млн рублей.

Указанным федеральным законом также внесены поправки в законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, позволяющие микрофинансовым компаниям использовать механизм делегированной идентификации клиентов в целях заключения договора потребительского займа на сумму до 15 тыс. рублей, предоставляемого клиенту – физическому лицу посредством перевода денежных средств.

В результате внесения поправок в Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” к инфраструктуре поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства отнесены микрофинансовые организации предпринимательского финансирования.

Кроме того, в результате внесения изменений в Федеральный закон от 8.12.1995 № 193-ФЗ “О сельскохозяйственной кооперации” конкретизированы полномочия Банка России по контролю и надзору за сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами. Принятыми поправками также установлены обязательные финансовые нормативы кредитного кооператива и введены дополнительные нормы, направленные на защиту прав членов кооператива.

Основным событием в **рейтинговой отрасли** в 2015 году стало вступление в силу Федерального закона от 13.07.2015 № 222-ФЗ “О деятельности

кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”, установившего единые правовые основы рейтинговой деятельности на территории Российской Федерации.

В начале 2015 года Совет директоров Банка России в соответствии с Указанием Банка России № 3453-У от 25.11.2014 “Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России” и для минимизации последствий снижения суверенного рейтинга Российской Федерации установил фиксированные даты применения рейтингов: 1 марта 2014 года для кредитных организаций и выпущенных ими финансовых инструментов и 1 декабря 2014 года для иных лиц и выпущенных ими финансовых инструментов.

В 2015 году Банк России продолжил взаимодействие с кредитными рейтинговыми агентствами по вопросам выполнения ими рекомендаций, полученных по результатам проведенной в 2014 году квалификационной оценки их деятельности. В 2015 году ряд кредитных рейтинговых агентств прошли процедуру повторной квалификационной оценки. Отмечались определенные положительные сдвиги в корпоративном управлении, предотвращении ситуаций конфликта интересов, методологической обеспеченности и качестве кредитного анализа кредитных рейтинговых агентств.

В целях выработки рекомендаций для определения стратегии и политики Банка России в сфере развития регулирования и мониторинга деятельности кредитных рейтинговых агентств при Банке России в 2015 году был создан Совет по вопросам деятельности кредитных рейтинговых агентств.

Одновременно в соответствии с рекомендациями Совета по финансовой стабильности Банк России предпринял шаги по снижению зависимости от оценок кредитных рейтинговых агентств. В частности, 6 августа 2015 года Банком России было принято Положение № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”. Возможность использования внутренних рейтингов была предусмотрена для крупнейших российских банков с активами более 500 млрд рублей. В то же время для ряда некредитных финансовых организаций (НПФ и КПК) были установлены

дополнительные требования к качеству активов с учетом внешних кредитных рейтингов.

Важным событием в рейтинговой отрасли стало учреждение в декабре 2015 года по инициативе участников финансового рынка нового локального кредитного рейтингового агентства “Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство” (Акционерное общество), которое в феврале 2016 года подало в Банк России заявление о внесении его в реестр кредитных рейтинговых агентств.

В целях организации непрерывного мониторинга деятельности кредитных рейтинговых агентств Банк России в 2015 году запустил проект по созданию рейтингового репозитория – базы данных по присвоенным кредитным рейтингам и прогнозам по кредитным рейтингам.

Банком России в целях развития **срочного рынка** издано Указание Банка России от 16.02.2015 № 3565-У “О видах производных финансовых инструментов”, которым, в частности, внесены изменения в перечень видов производных финансовых инструментов, расширено понятие базисного актива производного финансового инструмента и своп-договора. Кроме того, 10 февраля 2015 года получено положительное юридическое заключение Международной ассоциации свопов и деривативов о возможности применения в соответствии с законодательством Российской Федерации механизма ликвидационного неттинга.

В целях выделения репозитарной деятельности в отдельный вид лицензируемой деятельности, установления требований к деятельности репозитария и системе управления рисками репозитария, а также установления ограничений на совмещение репозитарной деятельности с иными видами деятельности принят Федеральный закон от 30.12.2015 № 430-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”. В целях дальнейшего развития репозитарной деятельности Банком России изданы указания Банка России от 16.02.2015 № 3567-У и от 7.09.2015 № 3776-У, вносящие изменения в Указание Банка России от 30.04.2014 № 3253-У “О порядке ведения реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), сроках предоставления информации, необходимой для ведения указанного реестра, и информации из указанного реестра, а также предоставления реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглаше-

ния (единого договора), в Центральный банк Российской Федерации (Банк России)” (далее – Указание № 3253-У). Кроме того, Банком России подготовлен проект изменений к Указанию № 3253-У, которым предусмотрена детализация методических указаний по представлению сведений в репозитарий в части порядка формирования и присвоения уникального кода идентификации договора.

В части развития **рынка обеспеченных ценных бумаг** в 2015 году при Банке России созданы Экспертный совет по рынку долговых инструментов и Экспертный совет по секьюритизации финансовых активов.

В целях увеличения спроса на проведение сделок секьюритизации и снижения нагрузки на капитал originаторов – кредитных организаций разработан проект изменений в Указание Банка России от 7.07.2014 № 3309-У “О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования”, в соответствии с которым предполагается принятие рисков по облигациям путем выкупа не менее 20% облигаций из разных траншей, выпущенных за счет единого портфеля обеспечения.

Кроме того, разработан проект указания Банка России “Об установлении перечня иного имущества (в том числе прав требований), которое может быть предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением”, предполагающего расширение перечня имущества, доступного к передаче в обеспечение по облигациям.

В рамках работы по совершенствованию механизмов финансирования проектов государственно-частного партнерства (ГЧП) разработаны меры, направленные на повышение инвестиционной привлекательности облигаций, выпущенных для целей финансирования проектов в сфере ГЧП, включая концессии. Банком России инициирована разработка предложений по внесению изменений в законодательство Российской Федерации с целью упрощения порядка эмиссии, унификации стандартов раскрытия информации по облигациям, в том числе о ходе реализации инфраструктурных проектов, а также с целью установления порядка определения расчетной цены по низколиквидным облигациям.

В целях регулирования формирования **финансовых индикаторов** и функционирования **ценовых центров** опубликовано письмо Банка России

от 30.09.2015 № 06-51/8518 “Об оценке качества формирования финансовых индикаторов и качества функционирования организаций, осуществляющих формирование финансовых индикаторов” и начата соответствующая работа Банка России.

Кроме того, 29 марта 2016 года опубликовано информационное письмо Банка России

№ ИН-06-51/15 “Об оценке качества функционирования ценовых центров”, а также разрабатываются подходы Банка России к определению расчетной стоимости ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях применения главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

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

В рамках деятельности по регулированию, контролю и надзору в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах Банк России осуществлял работу по внедрению положений Кодекса корпоративного управления (далее – Кодекс) в практику российских акционерных обществ.

Подготовлено информационное письмо¹, содержащее рекомендации по составлению отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса, а также рекомендации по объяснению ключевых причин, факторов и (или) обстоятельств, в силу которых публичным акционерным обществом не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме принципы корпоративного управления, закрепленные Кодексом, и рекомендации по описанию наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления в публичном акционерном обществе.

В целях совершенствования законодательства в области корпоративного управления и раскрытия информации Банк России принимал активное участие в работе над следующими проектами федеральных законов:

- “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”²;
- “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части приведения в соответствие с новой редакцией главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации)”;
- “О внесении изменений в федеральные законы “Об акционерных обществах” и “Об обществах с ограниченной ответственностью” (в части регулирования крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность)”;
- “О внесении изменений в Федеральный закон “Об акционерных обществах” и некоторые дру-

гие законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования правового регулирования приобретения крупных пакетов акций акционерных обществ)”.

Подготовлено и опубликовано информационное письмо участникам рынка ценных бумаг, касающееся применения положений Федерального закона от 29.06.2015 № 210-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”.

Подготовлен и опубликован Доклад для общественных консультаций “О совершенствовании корпоративного управления в публичных акционерных обществах”.

Банком России осуществлялась работа по подготовке разъяснений практики применения положений законодательства Российской Федерации в сфере корпоративных отношений и раскрытия информации по запросам физических и юридических лиц, органов государственной власти, иных организаций. В рамках осуществления государственного контроля за приобретением акций акционерных обществ рассматривались документы, поступающие в Банк России в соответствии с главой XI.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ “Об акционерных обществах”, а также принимались решения об освобождении (отказе в освобождении) эмитентов от обязанности по раскрытию информации. Проводилась работа по контролю передачи ведения реестров акционерных обществ регистраторам.

Всего в течение 2015 года Банком России рассмотрено более 2,5 тыс. обращений физических и юридических лиц и иных заявителей по вопросам корпоративных отношений и раскрытия информации, 551 комплект документов, поступивших в рамках осуществления государственного контроля за приобретением акций акционерных обществ,

¹ Письмо Банка России от 17.02.2016 № ИН-06-52/8 опубликовано на сайте Банка России 19 февраля 2016 года.

² Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ.

164 комплекта документов, поступивших для принятия решения об освобождении эмитентов от обязанности по раскрытию информации. В рамках надзора в области корпоративных отношений

и раскрытия информации вынесено около 20 тыс. предписаний различного характера, составлено более 800 протоколов об административных правонарушениях.

II.8. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕДОБРОСОВЕСТНЫМ ПРАКТИКАМ ПОВЕДЕНИЯ НА ОТКРЫТОМ РЫНКЕ

Банк России, продолжая политику по внедрению в практику российского финансового рынка международно признанных подходов к предотвращению, выявлению и пресечению злоупотреблений на организованных торгах в форме неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, в 2015 году интенсифицировал работу в сфере предупреждения рисков, связанных с недобросовестными практиками поведения на открытом рынке.

На основании полномочий, предоставленных Банку России Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», издана Инструкция от 10.08.2015 № 167-И о порядке проведения Банком России проверок по фактам возможного неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком.

Реализуя риск-ориентированные подходы к осуществлению контроля за деятельностью финансовых организаций, особое внимание Банк России уделил пресечению неправомерных финансовых операций по созданию фиктивной стоимости активов, обращающихся на организованных торгах, которые в дальнейшем принимались финансовыми организациями в покрытие резервов и собственных средств (капитала).

Противодействие подобным нарушениям финансовыми организациями тесно связано с исследованием случаев манипулирования рынками финансовых инструментов на открытом рынке, в основном рынками паев закрытых паевых инвестиционных фондов, необеспеченных облигаций и ипотечных сертификатов участия.

За 2015 год Банком России раскрыта информация о фактах манипулирования рынками в отношении 19 ценных бумаг, ряд из которых имел значимый характер для участников финансовых рынков.

В целях снижения концентрации рисков, связанных с недобросовестными практиками поведения на открытом рынке, использовался широкий спектр инструментов надзорного реагирования. Так, в связи с установленными фактами манипулирования рынком аннулированы 12 лицензий, выданных ше-

сти профессиональным участникам рынка ценных бумаг, аннулированы семь квалификационных аттестатов специалиста финансового рынка у лиц, причастных к манипулированию рынком, выдано 31 обязательное для исполнения предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

После подписания 16 февраля 2015 года Банком России Многостороннего меморандума о взаимопонимании по вопросам консультаций, сотрудничества и обмена информацией Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO) значительно возросла интенсивность и глубина сотрудничества с иностранными регуляторами финансовых рынков, в том числе по линии выявления фактов неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком.

Банком России в 2015 году получено 28 запросов иностранных регуляторов, ответы направлены на 20 запросов. В свою очередь, в 2015 году Банком России также направлено 28 запросов иностранным регуляторам.

Инструментарий получения конфиденциальной информации от иностранных регуляторов финансовых рынков особенно важен в условиях трансграничных финансовых потоков и взаимосвязей финансовых организаций.

Под эгидой IOSCO Банком России в сотрудничестве с иностранными регуляторами финансовых рынков исследована проблематика возникновения и функционирования финансовых пирамид в различных юрисдикциях, а также опыт борьбы с ними. Проблема распространения финансовых пирамид затрагивает широкие слои населения во всех регионах Российской Федерации, а борьба с ними осложняется тем, что большинство финансовых пирамид имеют межрегиональный характер. В 2015 году в работе по пресечению и предупреждению деятельности финансовых пирамид активно участвовали все территориальные учреждения Банка России.

За 2015 год Банком России переданы в правоохранительные органы материалы в отношении более чем 150 организаций, в деятельности которых установлено наличие признаков состава преступления. С использованием материалов Банка России возбуждено более 30 уголовных дел в отношении создателей и руководителей финансовых пирамид.

II.9. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

В целях эффективного выполнения возложенной на Банк России функции по защите прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению в Банке России функционирует Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров¹ (далее – Служба).

С 1 января по 31 декабря 2015 года в Банк России поступило более 68 тыс. обращений в отношении НФО и эмитентов.

Большинство таких обращений было связано с нарушением прав потребителей страховых услуг – свыше 53 тыс., что составляет 78% от общего количества поступивших обращений.

Из них 42,5 тыс. обращений поступило по вопросам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Основными причинами обращения потребителей страховых услуг являются вопросы применения неверного значения коэффициента “бонус-малус” (КБМ), навязывания дополнительных услуг (страхование жизни, здоровья и так далее), отказа в заключении договора, в том числе по причине отсутствия бланков страховых полисов. Банк России внедрил новые стандарты качества работы страховых компаний с клиентами при заключении договоров ОСАГО, а также обеспечил визуальный контроль заключения таких договоров непосредственно в офисах продаж страховых организаций. В результате в целом по рынку страховых услуг на 70% сократилось количество обращений, связанных с навязыванием дополнительных услуг и отказом от заключения договоров ОСАГО.

С добровольным страхованием транспортных средств от ущерба и хищения (каско) связано более

5 тыс. обращений. Основными причинами обращения потребителей услуги каско стали нарушение сроков и порядка выплаты страхового возмещения, отказ в выплате страхового возмещения.

Более 4 тыс. обращений касалось корпоративных отношений: непредоставление информации акционерным обществом, ненаправление обязательного предложения о приобретении ценных бумаг, невыплата дивидендов (непринятие решения о выплате дивидендов). Около 1,8 тыс. обращений связано с деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг и субъектов коллективных инвестиций.

С деятельностью микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов было связано более 7 тыс. обращений. Из них около 2 тыс. обращений поступило в отношении лиц, осуществляющих деятельность по возврату задолженности.

По результатам рассмотрения обращений в отношении НФО и эмитентов, поступивших в Банк России, Службой и ее территориальными подразделениями направлено в адрес НФО и эмитентов свыше 8 тыс. предписаний об устранении нарушений и принятии мер с целью недопущения нарушений законодательства Российской Федерации, возбуждено 4,7 тыс. дел об административных правонарушениях в отношении НФО.

В 2015 году в рамках Плана мероприятий Банка России, направленных на повышение финансовой доступности, были реализованы следующие основные мероприятия:

- разработано и размещено на официальном сайте Банка России в сети Интернет определение финансовой доступности;
- разработаны методология оценки уровня доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства (учитывающая рекомендации международных органов по установлению стандартов в финансовой сфере) и наборы показателей, описы-

¹ Решение Совета директоров Банка России от 29.11.2013.

- вающих финансовую доступность на страновом уровне;
- проведены и опубликованы пилотный расчет значений индикаторов по данным отчетности в части предложения финансовых услуг и исследование спроса и удовлетворенности качеством предоставляемых услуг (в рамках согласованного набора индикаторов финансовой доступности);
 - разработана и протестирована на нормативных актах Банка России, регулирующих микрофинансовую деятельность, методология системы оценки проектов нормативных актов Банка России, затрагивающих вопросы финансовой доступности по методологии I-SIP¹;
 - подготовлен проект Плана мероприятий, направленных на повышение финансовой доступности, на 2016 год.

¹ I-SIP – аббревиатура, объединяющая финансовую доступность, финансовую стабильность, финансовую целостность и защиту потребителей финансовых услуг (Inclusion, Stability, Integrity, Protection).

II.10. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

На протяжении 2015 года Банк России вел активную работу по повышению уровня финансовой грамотности населения.

Всего в отчетном году в России проведено порядка 3 тыс. мероприятий просветительского характера, в том числе семинары и лекции, а также экскурсии на базе музейно-экспозиционного фонда Банка России, недели финансовой грамотности в Республике Крым и городе Севастополе, в Ханты-Мансийском автономном округе, мероприятия Всероссийской акции «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях».

Была продолжена работа по созданию Музейно-просветительского центра Банка России. Центр создается в целях популяризации истории Банка России и направлений его деятельности.

На сессии «Музей Банка России. Финансовое просвещение» в рамках XXIV Международного банковского конгресса «Финансовая индустрия: вызовы и решения» (5 июня 2015 года) делегаты от центральных банков Латвии, Финляндии и Армении поделились опытом создания центров финансового просвещения.

В главном здании Банка России 3 октября 2015 года впервые состоялся день открытых дверей. Более 400 человек осмотрели интерьеры здания в составе организованных экскурсионных групп. Более 2 тыс. человек посетили организованные выставочные площадки на территории комплекса зданий, расположенного по адресу: ул. Неглинная, дом 12.

В рамках регулярного сотрудничества со средствами массовой информации подготовлено более

70 выпусков общественно-просветительских программ на радио и телевидении. Проведена кампания по информированию населения об изменениях законодательства по ОСАГО.

На сайте Банка России в сети Интернет осуществляется постоянная актуализация материалов раздела «Финансовое просвещение и музей»: начал работу подраздел «Виртуальный музей», создан подраздел «К 70-летию Великой Победы». Подготовлено 65 исторических справок для «Регионального раздела» на сайте Банка России.

По инициативе и на основании предложений Банка России Министерство образования и науки Российской Федерации включило в примерную основную образовательную программу учебного предмета «Обществознание» раздел по изучению основ финансовой грамотности. Проводились мероприятия по подготовке специалистов, которые в дальнейшем будут обучать учителей основам финансовой грамотности и методике ее преподавания.

В рамках II Всероссийского конгресса «Финансовое просвещение граждан» обсуждались вопросы системного взаимодействия в области повышения финансовой грамотности с заинтересованными ведомствами и организациями, а также ключевые показатели эффективности программ по финансовой грамотности. В работе Конгресса приняли участие более 130 представителей федеральных и региональных министерств и ведомств, общественных организаций, волонтерских объединений и образовательных учреждений.

II.11. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

В 2015 году Банком России в рамках реализации полномочий, установленных Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”, была проведена работа по совершенствованию технологии валютного контроля в целях повышения его эффективности. Принятые меры были направлены на унификацию требований по оформлению резидентами паспортов сделок по внешнеторговым контрактам (кредитным договорам), в соответствии с которыми они оформляются только в уполномоченных банках (из этой работы выведены территориальные учреждения Банка России).

Кроме того, обеспечена возможность осуществления валютных операций между резидентами по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинга), вытекающего из внешне-торговых договоров (контрактов) с нерезидентами¹, а также контроля за проведением таких операций и выполнением резидентами требования о репатриации денежных средств в указанных случаях. Установлено требование о проверке уполномоченными банками ведомостей банковского контроля в Банке России в случаях перевода паспорта сделки из одного уполномоченного банка в другой или оформления нового паспорта сделки при уступке резидентом другому резиденту требования (перевода долга) по внешнеторговому контракту. Это позволит уполномоченным банкам выявлять предоставленные резидентами “поддельные” ведомости банковского контроля и своевременно пресекать попытки осуществления незаконной деятельности.

Для реализации указанных мер внесены изменения и дополнения в один из нормативных актов Банка России в сфере валютного регулирования и валютного контроля².

В 2015 году на внутреннем рынке наличной иностранной валюты по сравнению с 2014 годом наблюдалось снижение активности населения. Объемы покупки населением у уполномоченных банков наличной иностранной валюты сократились по сравнению с 2014 годом на 48%, составив 37,1 млрд долларов США (здесь и далее до конца раздела показатели приведены в долларовом эквиваленте). При этом объемы ее продаж уполномоченным банкам снизились на 20%, до 25,3 млрд долларов США.

Чистый спрос на наличную иностранную валюту (разница между объемами наличной иностранной валюты, проданной физическим лицам и выданной с их валютных счетов, и объемами наличной иностранной валюты, купленной у физических лиц и зачисленной на их счета) по сравнению с 2014 годом уменьшился в 8,5 раза и составил 5,5 млрд долларов США.

В условиях снижения спроса населения на наличную иностранную валюту уполномоченные банки сократили ее ввоз в страну и увеличили вывоз. Всего в 2015 году было ввезено наличной иностранной валюты на сумму 19,5 млрд долларов США, что в 3,1 раза меньше, чем в 2014 году. Объемы вывоза наличной иностранной валюты уполномоченными банками по сравнению с 2014 годом увеличились в 2,2 раза и составили 17,5 млрд долларов США.

¹ Такие операции отнесены к категории разрешенных валютных операций Федеральным законом от 29.06.2015 № 181-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О валютном регулировании и валютном контроле” и статью 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях”, вступившим в силу 28 декабря 2015 года.

² Указания Банка России от 11.06.2015 № 3671-У и от 30.11.2015 № 3865-У о внесении изменений в Инструкцию Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением”.

II.12. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

В 2015 году одним из приоритетных направлений совершенствования законодательства в сфере ПОД/ФТ являлось обеспечение доступа всех субъектов исполнения Федерального закона № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) к информации о лицах, в отношении которых указанными субъектами были реализованы полномочия по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, а также по расторжению договора банковского счета (вклада)¹. Доступ к указанной информации позволяет финансовым организациям более качественно оценивать риски, связанные с приемом на обслуживание и обслуживанием недобросовестных хозяйствующих субъектов.

В 2015 году Банком России были приняты меры, позволившие сократить масштабы сомнительных операций, в том числе уменьшить объемы операций недобросовестных хозяйствующих субъектов по неправомерному выводу денежных средств за рубеж по сделкам с ценными бумагами и по операциям, осуществляемым с использованием схемы многократного завышения рыночной стоимости ввозимых в Российскую Федерацию товаров².

Большое внимание было уделено совершенствованию регулирования в сфере идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретате-

лей и бенефициарных владельцев. Издан соответствующий нормативный акт Банка России³.

Еще одним важным направлением деятельности стало участие Банка России в работе по исполнению поручений Президента Российской Федерации В.В. Путина⁴, результатом которой явилось издание Федерального закона от 29.06.2015 № 159-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О государственном оборонном заказе” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее – Федеральный закон № 159-ФЗ), направленного на создание межведомственной системы контроля за использованием бюджетных средств при размещении и выполнении государственного оборонного заказа.

Для реализации полномочий, которыми Банк России наделен Федеральным законом № 159-ФЗ, был издан ряд нормативных актов Банка России, направленных на регулирование деятельности уполномоченных банков, обеспечивающих осуществление расчетов по государственному оборонному заказу, а также на банковское сопровождение государственного контракта и контрактов, заключенных в целях его исполнения⁵. Этими нормативными актами, в частности, устанавливаются критерии операций, приостанавливаемых в соответствии с Федеральным законом “О государственном оборонном заказе”, порядок информирования уполномоченным банком органа финансового мониторинга об отказе в проведении операции, о

¹ Федеральный закон от 30.12.2015 № 424-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

² Методические рекомендации Банка России от 2.04.2015 № 9-МР, от 2.04.2015 № 10-МР, от 5.05.2015 № 12-МР, от 15.07.2015 № 16-МР, № 17-МР, № 18-МР, от 4.12.2015 № 35-МР.

³ Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П “Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

⁴ Пункт 3 Перечня поручений по реализации Послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 4.12.2014, утвержденного Президентом Российской Федерации В.В. Путиным 5.12.2014 № Пр-2821, поручения от 31.01.2015 № Пр-184, № Пр-185.

⁵ Указания Банка России от 19.05.2015 № 3641-У, от 4.06.2015 № 3659-У, от 15.07.2015 № 3729-У, № 3730-У, № 3731-У, № 3732-У и № 3733-У, а также от 3.09.2015 № 3775-У.

проведении ранее приостановленной операции по счетам, открытым для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу, порядок представления уполномоченным банком сведений в единую информационную систему государственного оборонного заказа.

В 2015 году Банком России и его территориальными учреждениями в рамках реализации надзорных полномочий было завершено 626 проверок кредитных организаций. Вопросы законодательства в сфере ПОД/ФТ рассматривались в 42% всех завершённых плановых и внеплановых проверок кредитных организаций.

За нарушение требований законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, в 2015 году были отозваны лицензии на осуществление банковских операций у 34 кредитных организаций.

Кроме того, в отношении кредитных организаций за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ было применено 854 меры, из них 330 – предупредительных (письма, деловые встречи и другие), 524 – принудительных (из них 103 – штрафы, 115 – ограничения на осуществление операций, 10 – запреты на осуществление операций, 296 – требования об устранении нарушений).

В отношении некредитных финансовых организаций за нарушение требований законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ, было применено 1070 мер, из них 884 – предупредительных (письма, деловые встречи и другие), 186 – принудительных (из них 176 – предписания, 10 – аннулирование лицензий).

В 2015 году Банк России продолжил исполнение своих полномочий в части возбуждения и рассмо-

трения дел об административных правонарушениях, связанных с неисполнением кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и их должностными лицами требований законодательства о ПОД/ФТ. В течение 2015 года территориальными учреждениями Банка России было возбуждено 365 дел об административных правонарушениях в отношении должностных лиц 202 кредитных организаций и пять дел об административных правонарушениях в отношении пяти кредитных организаций¹, завершено рассмотрение по 373 делам об административных правонарушениях, по которым вынесено 64 постановления о наложении штрафа в отношении должностных лиц кредитных организаций, 189 постановлений о назначении предупреждений (из них 188 постановлений в отношении должностных лиц кредитных организаций) и 120 постановлений о прекращении административных дел (из них 116 постановлений в отношении должностных лиц кредитных организаций).

В течение 2015 года территориальными учреждениями Банка России было возбуждено 852 дела об административных правонарушениях в отношении некредитных финансовых организаций и 390 дел в отношении должностных лиц некредитных финансовых организаций, завершено рассмотрение по 1380 делам об административных правонарушениях, по которым вынесено 116 постановлений о наложении штрафа, 1070 постановлений о назначении предупреждений и 194 постановления о прекращении административных дел (из них соответственно 42, 373 и 82 постановления в отношении должностных лиц некредитных финансовых организаций).

¹ В связи со вступлением в силу Федерального закона от 29.12.2014 № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» кредитные организации привлекаются к административной ответственности за нарушения в сфере ПОД/ФТ, предусмотренные только частью 1.1 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

II.13. ЭМИССИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ И ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Важными задачами Банка России являются бесперебойное обеспечение платежного оборота банкнотами и монетой различных номиналов, повышение эффективности бизнес-процессов наличного денежного обращения, связанных с обработкой, хранением и транспортировкой денежной наличности, при минимизации рисков.

В 2015 году потребность экономики в наличных деньгах обеспечивалась полностью и своевременно.

В отчетном году наблюдалось изъятие из оборота денежной наличности¹, которое составило 317,1 млрд рублей, в том числе количество банкнот уменьшилось на сумму 322,1 млрд рублей, количество монеты увеличилось на сумму 5,0 млрд рублей. В 2014 году эмиссия наличных денег составила 533,2 млрд рублей.

Количество наличных денег в обращении (с учетом наличных денег в кассах учреждений Банка России) уменьшилось по сравнению с предыдущим годом на 3,6%, что объясняется сокращением реальных располагаемых денежных доходов населения, снижением потребительского спроса, а также развитием безналичных розничных платежей.

По состоянию на 1 января 2016 года в обращении находилось денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, на сум-

му 8531,4 млрд рублей, в том числе банкнот – на сумму 8448,4 млрд рублей (6,2 млрд листов), монеты – на сумму 82,7 млрд рублей (62,5 млрд кружков), монеты из драгоценных металлов – на сумму 0,3 млрд рублей. В общей сумме наличных денег банкноты составили 99,0%, монета – 1,0%, в общем количестве денежных знаков банкноты составили 9,0%, монета – 91,0%.

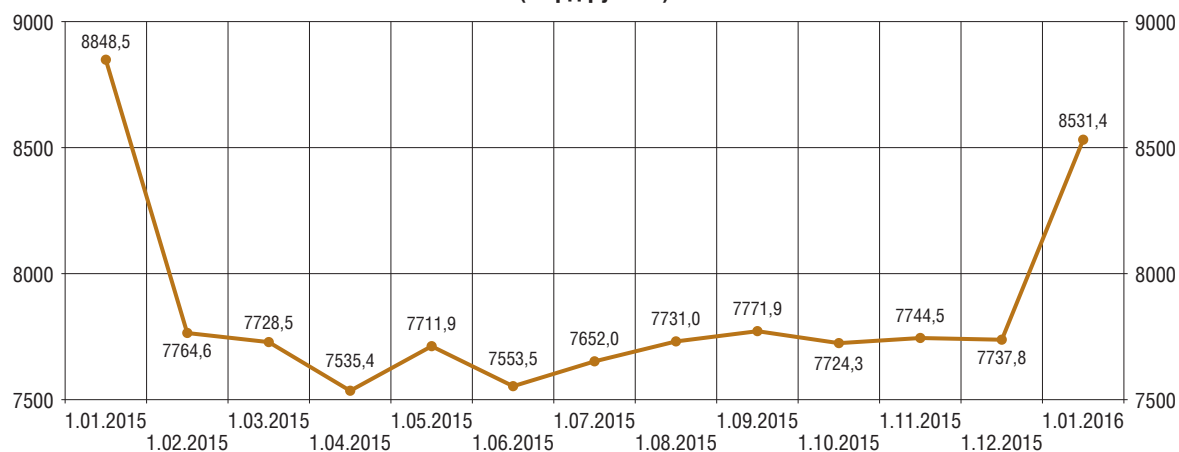
За 2015 год количество банкнот уменьшилось на 0,4 млрд листов, а количество монеты (без учета монеты из драгоценных металлов) увеличилось на 1,9 млрд кружков.

В купюрном составе наличной денежной массы, находящейся в обращении, удельный вес банкнот номиналом 5000 рублей увеличился за отчетный период с 68,6 до 70,5%. Одновременно сократились доли банкнот номиналом 1000 рублей (с 24,9 до 23,6%), банкнот номиналом 500 рублей (с 4,6 до 4,1%). Удельные веса банкнот номиналом 100, 50, 10 и 5 рублей остались практически на уровне 2014 года.

В 2015 году банкноты номиналом 10 рублей замещались монетой аналогичного номинала, количество которой возросло на 8,3%.

Банком России осуществлялись мониторинг состояния наличного денежного оборота и изучение

**Динамика количества наличных денег в обращении
(млрд рублей)**



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

его структуры, анализ купюрного состава наличной денежной массы, находящейся в обращении и в резервных фондах учреждений Банка России, его соответствие потребностям платежного оборота.

По итогам 2015 года наличный денежный оборот, проходящий через кассы учреждений Банка России и кредитных организаций, снизился по сравнению с предыдущим годом на 2,7% и составил 99,0 трлн рублей. Снизились поступления по основным источникам: выручка от продажи товаров и реализации платных услуг – на 3,9%, поступления от продажи населению наличной иностранной валюты – на 20,4%, поступления на счета по вкладам физических лиц – на 2,0%. Также отмечалось снижение по следующим направлениям выдач: со счетов по вкладам физических лиц – на 13,1%, с банковских счетов физических лиц – на 11,9%. Вместе с тем увеличились выдачи при покупке у физических лиц наличной иностранной валюты – на 25,0%.

В 2015 году проводилась работа по совершенствованию нормативной базы Банка России в области организации наличного денежного обращения, ведения эмиссионных и кассовых операций, хранения, инкассации и перевозки наличных денег с учетом изменений, произошедших в экономике и законодательстве Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2016 года на кассовом обслуживании в учреждениях Банка России находилось 6518 кредитных организаций и их подразделений и 15 035 организаций, не являющихся кредитными. В 2015 году количество кредитных организаций и их подразделений, находящихся на кассовом обслуживании в учреждениях Банка России, уменьшилось на 1379 единиц вследствие структурных изменений в банковском секторе. Количество находящихся на кассовом обслуживании в учреждениях

Банка России организаций, не являющихся кредитными, снизилось на 27 958 единиц, что объясняется закрытием в учреждениях Банка России банковских счетов организаций бюджетной сферы.

Банк России продолжал работу по оптимизации количества кассовых центров, снижению затрат на обработку, хранение и перевозку денежной наличности, а также улучшению условий труда кассовых работников.

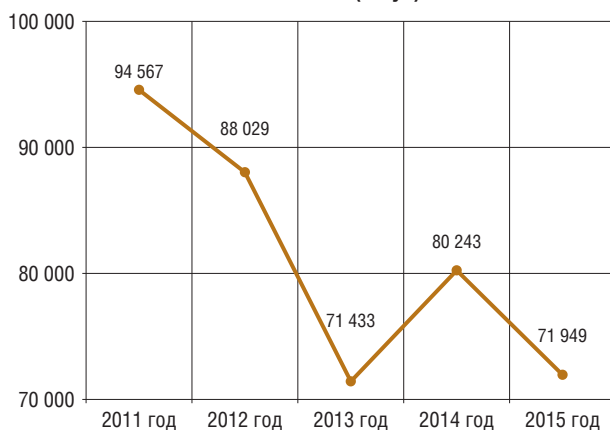
23 декабря 2015 года была выпущена в обращение памятная банкнота Банка России номиналом 100 рублей, посвященная вхождению в состав Российской Федерации двух новых субъектов – Республики Крым и города федерального значения Севастополя. Информация о художественном оформлении и признаках подлинности памятной банкноты Банка России размещена на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

В 2015 году учреждениями Банка России было проведено 0,98 млн экспертиз денежных знаков Банка России, в том числе 0,52 млн экспертиз по исследованию сомнительных денежных знаков и 0,46 млн экспертиз контроля правильности обмена банкнот и монеты. В отчетный период в банковской системе России были обнаружены, изъяты из платежного оборота и переданы в органы внутренних дел 71 949 поддельных банкнот и монет Банка России, что на 10,3% меньше, чем в 2014 году.

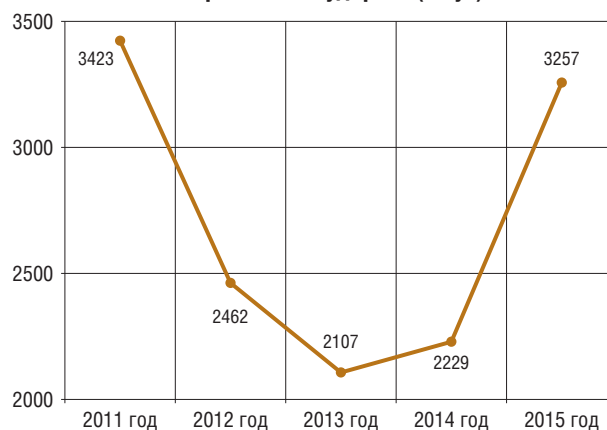
Доля поддельных банкнот номиналом 1000 рублей в общем числе подделок в 2015 году составила 23,0% (в 2014 году – 20,6%). Доля поддельных банкнот номиналом 5000 рублей уменьшилась на 2,7 процентного пункта и составила 73,2%.

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

**Динамика выявления поддельных денежных знаков
Банка России (штук)**



**Динамика выявления поддельных банкнот
иностранных государств (штук)**



Доля поддельных денежных знаков Банка России, выявленных в кредитных организациях, снизилась по сравнению с 2014 годом на 0,4 процентного пункта и составила 35,4% от общего объема выявленных подделок.

В 2015 году учреждениями Банка России и кредитными организациями были выявлены и переданы в органы внутренних дел поддельные

банкноты иностранных государств (группы иностранных государств) в количестве 3257 штук, что на 46,1% больше аналогичного показателя 2014 года.

В 2015 году Банк России выпустил в обращение 75 видов монет из драгоценных металлов (10 золотых, 65 серебряных), а также 18 видов памятных монет из недрагоценных материалов.

II.14. СТАБИЛЬНОСТЬ И РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

II.14.1. Деятельность Банка России по обеспечению стабильности и развитию национальной платежной системы

В 2015 году Банк России продолжил работу по обеспечению стабильности и развитию национальной платежной системы в соответствии с законодательством Российской Федерации и Стратегией развития национальной платежной системы.

В целях обеспечения суверенитета и целостности платежного пространства Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) в 2015 году обеспечен перевод на обработку в операционный платежный клиринговый центр Национальной системы платежных карт (НСПК) внутрироссийских операций по картам международных платежных систем с осуществлением расчетов по ним через Банк России.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка России являлось содействие созданию и развитию национальных платежных инструментов. В отчетном году утвержден бренд собственной карты НСПК – платежная карта «Мир», выбран ее логотип. В целях организации эмиссии и расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежной карты «Мир», были согласованы Правила платежной системы «Мир», определен порядок использования денежных средств гарантийного фонда, разработаны условия дополнительных соглашений к договорам корреспондентского счета с кредитными организациями, присоединившимися к Правилам платежной системы «Мир». В декабре 2015 года в рамках пилотного проекта с участием порядка 30 кредитных организаций начат выпуск платежных карт «Мир». К началу 2016 года к Правилам платежной системы «Мир» присоединилось около 40 кредитных организаций.

В рамках деятельности по регистрации операторов платежных систем (ОПС) в 2015 году Банком России зарегистрированы и включены в реестр ОПС четыре организации, исключены три организации. На 1 января 2016 года на территории Российской Федерации осуществляли деятельность 35 ОПС, включая Банк России и АО «НСПК».

Банк России продолжил работу по проверке правил социально и системно значимых платежных систем. Проводилась оценка значимых платежных систем на соответствие рекомендациям Банка России, принятым на основе стандарта Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам (КПРИ) и Международной организации комиссий по ценным бумагам «Принципы для инфраструктур финансового рынка» (Принципы для ИФР). В 2015 году Банк России завершил оценку двух социально значимых платежных систем.

В рамках проводимого КПРИ мониторинга внедрения в российской юрисдикции Принципов для ИФР по результатам оценки КПРИ в 2015 году Российской Федерации присвоен максимальный рейтинг соответствия в части платежных систем.

В целях совершенствования законодательства о НПС Банком России уточнен порядок применения к ОПС штрафов, предусмотренных Федеральным законом № 86-ФЗ, а также порядок исчисления, внесения и возврата ОПС обеспечительного взноса по переводам денежных средств, осуществляемым на территории Российской Федерации в рамках платежной системы. В соответствии с требованиями указанного Федерального закона ОПС, не являющиеся национально значимыми платежными системами, осуществляли перечисление средств для формирования обеспечительного взноса. На 1 января 2016 года объем средств на счетах по учету обеспечительного взноса, открытых в Банке России, составил более 1 млрд рублей.

В результате применения в отношении ОПС штрафных санкций, предусмотренных статьями 82⁴ Федерального закона № 86-ФЗ и 15.36 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в 2015 году в федеральный бюджет поступило около 17 млн рублей.

В течение 2015 года проводились инспекционные проверки поднадзорных организаций на предмет соблюдения требований законодательства в сфере НПС с последующим доведением до орга-

низаций информации о выявленных нарушениях и сроках их устранения.

Осуществлялся мониторинг рынка платежных услуг с целью выявления схем перевода электронных денежных средств, не соответствующих требованиям Федерального закона № 161-ФЗ, а также организаций, неправомерно использующих в своем наименовании (фирменном наименовании) слова «платежная система».

В рамках международного сотрудничества в сфере платежных систем Банк России заключил двусторонние соглашения о сотрудничестве по вопросам совместного надзора (оверсайта) / наблюдения за платежными системами с Центральным банком Республики Армения, Национальным банком Кыргызской Республики и Национальным банком Республики Казахстан, а также Соглашение о создании Рабочей группы по координации развития национальных платежных систем между Банком России, Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Республики Казахстан.

В 2015 году в Банке России начал функционировать Консультативный совет по вопросам развития НПС при Председателе Банка России, созданный для обеспечения координирующей роли Банка России в НПС.

В целях совершенствования правил осуществления перевода денежных средств обеспечена возможность указания уникального идентификатора платежа в распоряжениях о переводе денежных средств в соответствии с федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также уточнен порядок указания и контроля отдельных реквизитов распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации.

В 2015 году Банк России осуществлял взаимодействие с Федеральным казначейством и Министерством финансов Российской Федерации по

рассмотрению проекта новой редакции Бюджетного кодекса Российской Федерации, который был согласован в 2015 году, а также по содействию Федеральному казначейству в части организации перевода счетов по учету средств для выдачи и внесения наличных денег в кредитные организации, отобранные по конкурсу в целях расширения использования платежных карт в секторе государственного управления.

Совершенствовалась методология обслуживания счетов по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в части определения особенностей кассового обслуживания территориальных органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) и органов управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации и перевода подразделений Банка России неиспользованных остатков денежных средств на банковские счета управлений Федерального казначейства.

Совершенствование методологии администрирования Банком России поступлений отдельных видов доходов в бюджетную систему Российской Федерации было направлено на уточнение видов платежей, дополнение отдельными источниками доходов бюджета в соответствии с законодательством Российской Федерации, проведение инвентаризации задолженности по платежам в бюджеты и осуществление внутреннего финансового контроля в Банке России.

Работа по администрированию Банком России отдельных видов доходов в бюджетную систему Российской Федерации в 2015 году была направлена на усиление контроля за поступлением средств в бюджеты, снижение задолженности по денежным взысканиям (штрафам), повышение качества учета и составления бюджетной отчетности, улучшение прогноза поступающих объемов доходов бюджетов.

II.14.2. Развитие и совершенствование платежной системы Банка России

В 2015 году в рамках реализации Стратегии развития национальной платежной системы проводились работы по созданию перспективной платежной системы Банка России (ППС).

Во взаимодействии с кредитными организациями, инфраструктурными организациями финансового рынка и Федеральным казначейством определен состав сервисов, предоставляемых участникам ППС (в том числе при совершении операций по единому казначейскому счету), разработаны бизнес-требования к автоматизированной системе ППС.

С учетом плана работ по созданию ППС и подготовке к внедрению в платежной системе Банка России национальных стандартов финансовых сообщений начата разработка альбома форматов межбанковских сообщений на основе стандарта ISO 20022 для ППС.

В рамках совершенствования действующей платежной системы Банка России уточнены правила заполнения платежных поручений на общую сумму с реестром в целях корректной идентификации поступлений в бюджет администраторами доходов бюджетов.

С целью повышения уровня сквозной автоматизированной обработки распоряжений о переводе денежных средств в кредитных организациях урегулирована возможность применения всеми кредитными организациями (их филиалами) при осуществлении срочного перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России специального вида распоряжения – поручения банка, реквизитный состав которого совместим с финансовыми сообщениями формата SWIFT.

Проведен комплекс мероприятий, предоставивших кредитным организациям – клиентам НКО ЗАО

НРД возможность завершать расчеты по денежной части сделок, совершаемых с ценными бумагами, по принципу “поставка против платежа” на условиях DVP-1¹ через систему БЭСП в режиме реального времени.

Внесены изменения в правила платежной системы Банка России, которые позволяют Банку “Национальный Клиринговый Центр” (АО), являющемуся центральным контрагентом, списывать с корреспондентских счетов кредитных организаций – участников клиринга денежные средства на основании инкассовых поручений, направляемых через систему БЭСП.

В рамках развития платежной системы Банка России в 2015 году начаты работы по увеличению мощности и производительности комплекса технических средств коллективных центров обработки информации Московского и Нижегородского регионов (КЦОИ-МР и КЦОИ-1) в Межрегиональном центре обработки информации Банка России.

В 2015 году Банку России законодательно предоставлено право оказания услуг по передаче финансовых сообщений организациям, в настоящее время не являющимся его клиентами. Банком России установлены тарифы на услуги по передаче финансовых сообщений, разработаны условия договоров, заключаемых территориальными учреждениями Банка России с клиентами кредитных организаций – юридическими лицами, и реализованы сервисы системы передачи финансовых сообщений (СПФС), обеспечивающие полный контроль финансовых сообщений формата SWIFT, передачу сообщений в собственных форматах пользователей (файловый обмен), возможность для участников СПФС определять список своих контрагентов и типы принимаемых от них финансовых сообщений.

¹ DVP (delivery versus payment, поставка против платежа) – принцип расчетов по сделкам с ценными бумагами, при котором окончательный перевод ценных бумаг происходит одновременно с окончательным и безотзывным переводом денежных средств. В рамках модели DVP-1 расчеты осуществляются отдельно по каждой сделке без неттинга денежной части сделки и неттинга ценных бумаг.

II.15. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В течение 2015 года согласно Федеральному закону “О бухгалтерском учете” для кредитных организаций были разработаны и выпущены два отраслевых стандарта бухгалтерского учета, основанных на МСФО: по учету вознаграждений работникам и операций хеджирования. Кроме того, приведен в соответствие с МСФО порядок бухгалтерского учета операций займа ценных бумаг.

В целях соблюдения требований Федерального закона “О государственном оборонном заказе” введены новые специальные банковские счета для обеспечения уполномоченными банками раздельного учета средств участников государственных контрактов по оборонному заказу.

В связи с реализацией ПАО Московская Биржа новых проектов “Рынок зерна” и “Репо с клиринговыми сертификатами участия” и внесением соответствующих изменений в Федеральный закон “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” введены новые балансовые и внебалансовые счета в План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

В рамках проводимых Банком России мероприятий по поддержанию заемщиков кредитных организаций по ипотечным жилищным ссудам в иностранной валюте разработан и выпущен порядок отражения в бухгалтерском учете кредитными организациями расходов от конвертации указанных ссуд в валюту Российской Федерации.

В рамках Концепции развития и совершенствования бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях приоритетными направлениями деятельности Банка России в 2015 году являлись:

- доработка плана счетов некредитных финансовых организаций и порядка его применения на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. В 2015 году План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядок его применения

утвержден на Совете директоров Банка России и зарегистрирован в Минюсте России;

- доработка, утверждение на Совете директоров Банка России и обеспечение регистрации в Минюсте России отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, в том числе отраслевых стандартов, учитывающих специфику деятельности отдельных видов некредитных финансовых организаций (страховщиков и негосударственных пенсионных фондов). В рамках этой работы утверждены на Совете директоров Банка России 16 отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, в том числе два отраслевых стандарта, учитывающих специфику деятельности отдельных видов некредитных финансовых организаций (страховщиков и негосударственных пенсионных фондов);
- доработка, утверждение на Совете директоров Банка России и обеспечение регистрации в Минюсте России отраслевых стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховщиков, негосударственных пенсионных фондов и других некредитных финансовых организаций. В рамках этого направления на Совете директоров Банка России утверждены два нормативных акта, устанавливающих требования к составу, порядку подготовки, представления в Банк России и публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций;
- разработка нормативных актов для некредитных финансовых организаций в целях реализации требований МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”. В 2015 году подготовлены проекты указаний, направленных на реализацию требований данного стандарта.

Таким образом, в 2015 году Советом директоров Банка России утверждены 19 отраслевых стандартов для некредитных финансовых организаций.

II.16. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

В 2015 году было принято 56 федеральных законов, направленных на совершенствование банковского законодательства и законодательства, регулирующего финансовый рынок в целом. Принятые законы условно можно разделить на следующие: антикризисные федеральные законы; федеральные законы, направленные на совершенствование деятельности некредитных финансовых организаций и надзора за ними; федеральные законы, направленные на совершенствование деятельности кредитных организаций; федеральные законы, регулирующие деятельность Банка России.

В целях поддержки рынка межбанковского кредитования был принят Федеральный закон от 29.06.2015 № 167-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”. Документ предусматривает возобновление действия механизма заключения Банком России с кредитными организациями компенсационных соглашений, в соответствии с которыми Банк России обязуется компенсировать часть убытков (расходов), возникших у кредитных организаций по кредитам, выданным другим кредитным организациям, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Одновременно предоставляется возможность заключения компенсационных соглашений с лицами, осуществляющими функции центрального контрагента (кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями).

В целях создания правовых основ регулирования рейтинговой деятельности в России, а также снижения зависимости от оценок иностранных рейтинговых агентств был принят Федеральный закон от 13.07.2015 № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”. Данным законом было исключено из Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” определение рейтингового агентства.

В числе федеральных законов, направленных на совершенствование деятельности некредитных финансовых организаций, был принят Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”, предусматривающий совершенствование механизмов надзора со стороны Банка России за деятельностью участников финансового рынка и создание на их основе системы пруденциального надзора.

Целью Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” является повышение роли саморегулирования в деятельности участников финансового рынка, а также повышение эффективности взаимодействия саморегулируемых организаций в сфере финансовых рынков с регулятором.

Для установления организационно-правовых основ деятельности репозитариев принят Федеральный закон от 30.12.2015 № 430-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”. Законом определен порядок лицензирования репозитарной деятельности, установлены основные требования к такой деятельности, а также к системе управления рисками репозитариев.

С развитием рынка микрофинансирования его система стала двухуровневой, разделяющей микрофинансовые организации на два вида: микрофинансовые компании и микрокредитные компании. Это нашло отражение в Федеральном законе от 29.12.2015 № 407-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”, которым предусматривается дифференцированный подход к регулированию деятельности

участников данного рынка, разный объем прав таких участников, а также различные регулирующие и надзорные требования к ним. Помимо этого законом устанавливается ограничение по начислению заемщику – физическому лицу процентов и иных платежей по краткосрочному договору потребительского займа, в случае если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет четырехкратного размера суммы займа.

Учитывая значительное количество поднадзорных Банку России некредитных финансовых организаций, а также необходимость оперативно принимать решения о проведении в том числе внеплановых проверок НФО и иных лиц, Федеральным законом от 30.12.2015 № 427-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части уточнения надзорных полномочий Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” внесены изменения в ряд федеральных законов, регулирующих деятельность инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, клиринговых организаций, организаторов торгов, а также иных лиц, в отношении которых у Банка России имеются контрольные (надзорные) полномочия.

В целях совершенствования деятельности кредитных организаций был принят Федеральный закон от 29.12.2015 № 403-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, предусматривающий новый вид небанковской кредитной организации – центральный контрагент. Такой организации необходимо иметь лицензию на осуществление клиринговой деятельности. Кроме того, ей должен быть присвоен статус центрального контрагента. Банк России устанавливает допустимое сочетание банковских операций для центрального контрагента. Законом устанавливается минимальный размер собственных средств центрального контрагента – 300 млн рублей, а также единый для всех видов вновь созданных и действующих небанковских кредитных организаций размер уставного капитала (собственных средств) – 90 млн рублей. При этом действующие небанковские кредитные организации, имеющие капитал менее 90 млн рублей, смогут продолжать свою деятельность при условии, что они не

снизят его по сравнению с 1 июля 2016 года, а к 1 июля 2019 года увеличат до 90 млн рублей.

Для приведения российского банковского законодательства в соответствие с обязательствами по доступу на рынок банковских услуг, принятыми Российской Федерацией при присоединении к ВТО, был принят Федеральный закон от 14.12.2015 № 372-ФЗ “О внесении изменений в статьи 16 и 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, которым устанавливается предельное значение размера участия (квота) иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50%. Кроме того, законом определен перечень инвестиций, которые не будут включаться в расчет указанной квоты, а также предусмотрены меры, осуществляемые Банком России при достижении квоты.

С принятием Федерального закона от 30.12.2015 № 426-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” официальный сайт Банка России в сети Интернет стал источником официального опубликования нормативных актов Банка России.

Этим законом также было предусмотрено новое основание для осуществления Банком России обмена информацией с иностранными регуляторами финансового рынка – Многосторонний меморандум о взаимопонимании по сотрудничеству и обмену информацией Международной ассоциации органов страхового надзора.

Помимо этого, согласно принятому закону, охрана объектов Банка России будет осуществляться Российским объединением инкассации.

Наряду с работой, связанной с участием в подготовке и рассмотрении названных федеральных законов, проектов иных федеральных законов, Банком России за период с 1 января по 31 декабря 2015 года были изданы и прошли государственную регистрацию в Министерстве юстиции Российской Федерации 268 нормативных актов Банка России: восемь инструкций, 37 положений, 223 указания.

В информационно-разъяснительных и информационно-методических целях были подготовлены и направлены в территориальные учреждения Банка России 278 информационных и иных писем Банка России, а также 36 методических рекомендаций Банка России.

II.17. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

В течение последних нескольких лет происходила трансформация системы внутреннего аудита Банка России. Была завершена централизация структуры службы главного аудитора Банка России (далее – Служба), осуществляющей свою деятельность на основе организационной и функциональной обособленности и непосредственно подчиненной Председателю Банка России.

В 2015 году внутренний аудит проводился по всем ключевым бизнес-процессам в рамках выполнения возложенных на Банк России функций и был направлен на оценку эффективности их выполнения и достижения целей. Службой главного аудитора проведены 92 процедуры внутреннего аудита, в том числе 76 аудиторских проверок, два аналитических мероприятия, 13 мониторингов и один аудит проекта.

Объектами аудита являлись подразделения центрального аппарата Банка России, территориальные учреждения Банка России, включая структурные подразделения в их составе, Центральное хранилище Банка России, Межрегиональный центр безопасности Банка России, полевые учреждения Банка России, а также организации, учрежденные Банком России: Российское объединение инкассации и Московская банковская школа (колледж).

В рамках аналитических мероприятий рассматривалась организация корпоративного управления в условиях реорганизации территориальной сети Банка России.

Службой на ежедневной основе продолжал осуществляться мониторинг операций, совершаемых Банком России с активами в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Внутренний аудит бизнес-процессов в области банковского надзора был направлен на выявление и анализ системных проблем в организации и осуществлении надзорных функций в отношении деятельности кредитных организаций, а также на выработку рекомендаций по их решению.

Учитывая значимость регулятивно-контрольных функций Банка России на финансовом рынке, Служба проводила оценку бизнес-процессов организации регулирования, контроля и надзора за деятельностью НФО, а также реализации планов по автоматизации деятельности блока НФО.

В области деятельности Банка России по обеспечению стабильности и развития национальной платежной системы аудиту подверглись бизнес-процессы создания перспективной платежной системы Банка России и национальной системы платежных карт. Проведен аудит правил платежной системы Банка России, а также бизнес-процессов организации и осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Принимая во внимание социальную, экономическую и политическую значимость обеспечения потребности наличного денежного оборота денежными знаками и высокую затратность данного процесса, в 2015 году проведен аудит бизнес-процессов организации и осуществления перевозок ценностей Банка России, изготовления, выпуска в обращение и реализации памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов на зарубежном и российском нумизматических рынках, а также автоматизации наличного денежного обращения.

В сфере информатизации деятельности Банка России аудиту подверглись бизнес-процессы создания и эксплуатации информационно-телекоммуникационных систем, оказывающих непосредственное влияние на выполнение основных функций Банка России. Службой проведен аудит эффективности расходования средств Банка России на закупку технических средств и периферийного оборудования, развитие систем консолидированных серверов данных.

Учитывая проводимую Банком России политику оптимизации расходов, аудиту эффективности были подвергнуты бизнес-процессы инвестирования средств на проведение текущего и капитального ремонтов объектов Банка России, управления имуществом Банка России и вовлечения в хозяйственный оборот неиспользуемых объектов недвижимости.

В 2015 году Служба уделяла особое внимание процессу разработки новой модели управления бухгалтерскими службами Банка России, исследованию проблем функциональных преобразований и их влияния на организацию работы бухгалтерских служб Банка России.

Результаты внутреннего аудита подтверждают выполнение объектами аудита возложенных на них функций и соблюдение требований законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, соответствие системы внутреннего контроля и управления рисками характеру совершаемых операций.

О результатах внутреннего аудита информировались Национальный финансовый совет и руководство Банка России, принимались соответствующие управленческие решения. С учетом результатов внутреннего аудита в целях минимизации рисков в деятельности Банка России вносились изменения в нормативные акты Банка России, дорабатывалось программное обеспечение; оптимизировались организация работы структурных подразделений, система внутреннего контроля и управления рисками. Также контролировалось выполнение объектами аудита и подразделениями центрального аппарата Банка России управленческих решений, принятых по результатам аудита.

Служба обеспечивала взаимодействие Банка России со Счетной палатой Российской Федерации

при проведении контрольных и экспертно-аналитических мероприятий в Банке России. Совместно с Департаментом бухгалтерского учета и отчетности обеспечивалось участие во взаимодействии с аудиторской организацией – аудитором годовой финансовой отчетности Банка России.

В целях развития системы управления рисками Банка России Службой во взаимодействии со структурными подразделениями Банка России подготовлена Политика управления рисками, проводилась работа по выработке методологии управления операционными рисками на основе лучших практик.

По инициативе Службы при Банке России создан Экспертный совет по регулированию, методологии внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками в Банке России и финансовых организациях, в состав которого вошли представители структурных подразделений Банка России, крупнейших кредитных организаций, аудиторских и консалтинговых компаний, а также профессиональных сообществ, образовательных учреждений и экспертных организаций.

II.18. ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ

II.18.1. Изменения в организационной структуре Банка России

В 2015 году Банком России продолжена работа по совершенствованию организационной структуры и оптимизации численности персонала.

Реорганизована структура операционных подразделений. Создание Операционного департамента на базе упраздненных Департамента обеспечения и контроля операций на финансовых рынках и ОПЕРУ-1 Банка России позволило исключить дублирование функций и повысить эффективность организации внутренних процессов.

Продолженная в 2015 году работа по реформированию подразделений информатизации и телекоммуникаций была нацелена на оптимизацию архитектуры управления, повышение отказоустойчивости и надежности информационных систем.

В 2015 году был образован Департамент исследований и прогнозирования в целях формирования авторитетного источника знаний об экономической теории и практике по результатам проведения теоретических и прикладных экономических исследований по актуальным вопросам экономики России и других стран, а также реализации интегрированного экспертно-модельного подхода при составлении макроэкономических прогнозов.

На протяжении 2015 года выполнялся комплекс научных экономических исследований, результаты которых направлены на решение спектра прикладных задач Банка России, связанных с поддержанием финансовой и ценовой стабильности, развития банковского сектора и финансового рынка. Разработан ряд макроэкономических моделей, используемых для оценки текущей ситуации в экономике и кратко- и среднесрочного прогнозирования ключевых макроэкономических показателей.

Научные статьи и результаты прикладных исследований публикуются в российских и международных журналах и представлены на международных конференциях. Помимо этого, с целью представления экспертному сообществу и широкой общественности результатов научно-исследовательской работы на официальном сайте Банка России в 2015 году был создан подраздел “Экономические исследования в Банке России”, организована публикация на регулярной основе докладов и аналитических записок по исследовательской тематике, а также ежемесячного макроэкономического бюллетеня “О чем говорят тренды”.

В 2015 году завершены два ключевых этапа централизации бухгалтерской службы: на уровне центрального аппарата Банка России – по подразделениям Московского региона и на уровне Северо-Западного ГУ Банка России – в части территориальных учреждений в его составе.

В 2015 году значительная работа проведена в подразделениях наличного денежного обращения и кассового обслуживания. Так, создан Кассовый центр Уральского ГУ Банка России, в который переданы функции ликвидированного Межрегиональ-

**Доля структурных подразделений
в общей численности персонала Банка России
на 1.01.2016 (%)**



ного хранилища (Екатеринбург); оптимизированы структура и численность подразделений, выполняющих функции службы специальных перевозок.

В рамках реорганизации расчетной сети Банка России упразднено 92 расчетно-кассовых центра в территориальных учреждениях Банка России, два отделения и Операционное управление ГУ Банка России по Центральному федеральному округу (расположенные в Москве), ликвидировано четыре полевых учреждения Банка России.

В ходе реализации мероприятий по оптимизации подразделений территориальных учреждений Банка России, осуществляющих социально-бытовую деятельность, ликвидировано четыре оздоровительных подразделения, два лечебных, одно подразделение общественного питания, шесть гостиниц и три общежития.

Структура Банка России на 1 января 2016 года включала 553 подразделения, из них: центральный аппарат, семь главных управлений с входящими в

их состав 72 отделениями (отделениями – национальными банками), Отделение Республика Крым и Отделение Севастополь, 186 расчетно-кассовых центров, два кассовых центра, два отделения ГУ Банка России по Центральному федеральному округу (Москва), семь центров внутреннего аудита, Межрегиональный центр безопасности, два информационно-вычислительных подразделения, два подразделения Центрального хранилища, 91 полевое учреждение, вспомогательные подразделения.

Помимо изменения организационной структуры в 2015 году Банком России были приняты меры, направленные на сокращение расходов на содержание служащих и обеспечение текущей деятельности.

В целом в результате проведенных организационно-штатных мероприятий численность персонала Банка России в 2015 году уменьшилась на 2,4 тыс. единиц, или на 3,9%, и составила на начало 2016 года 59,4 тыс. единиц.

II.18.2. Кадровое обеспечение и обучение персонала

В 2015 году кадровая политика Банка России была направлена на обеспечение эффективной деятельности персонала, мобилизацию его потенциала к качественному труду в условиях централизации функций Банка России и оптимизации его структуры, формирование кадрового резерва Банка России.

В отчетный период количество должностей руководителей и специалистов Банка России сократилось на 6,3%. Показатель их укомплектованности возрос на 3,4 процентного пункта и по состоянию на 1 января 2016 года составил 99,9%.

Более половины работников, занимающих должности руководителей и специалистов Банка России, имели возраст от 30 до 50 лет (57,7%) и опыт работы в системе Банка России более 15 лет (53,4%). Доля работников пенсионного возраста в 2015 году снизилась на 0,5 процентного пункта, до 10,2%.

Подавляющее большинство работников (87%) имели высшее профессиональное образование. Их доля в общей численности руководителей и специалистов неуклонно возрастает.

Особое значение в управлении персоналом имеет работа по созданию мотивирующих условий, укреплению лояльности сотрудников к Банку России и формированию их позитивной мотивации к успешной деятельности. В отчетный период во всех территориальных учреждениях Банка России премирование работников осуществлялось по результатам оценки исполнительской деятельно-

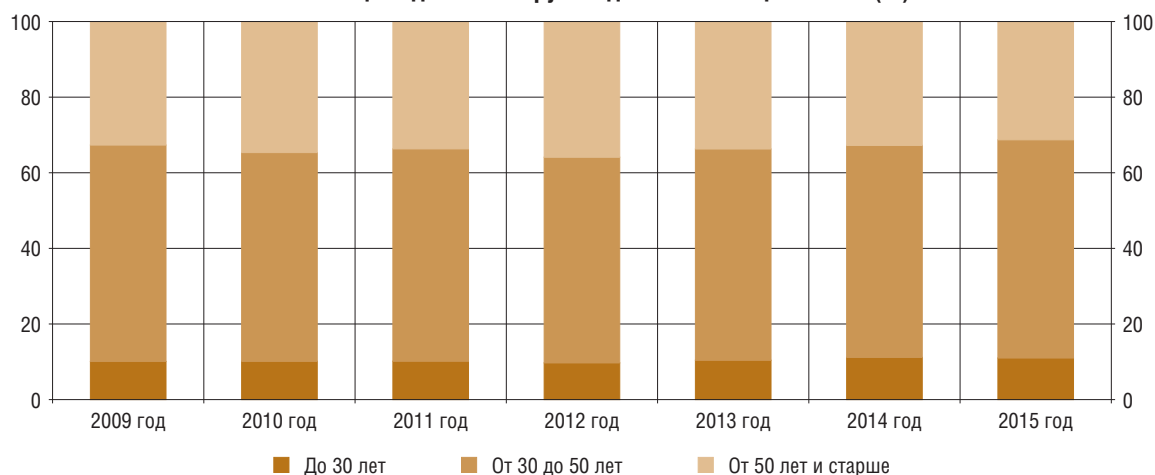
сти. В 2015 году была проведена аттестация работников центрального аппарата Банка России. В аттестационных мероприятиях приняли участие 4175 руководителей и специалистов из 36 структурных подразделений центрального аппарата. По итогам аттестации 98% работников признаны соответствующими занимаемой должности.

В целях поддержания ценности высокого профессионализма, ответственности и сплоченности персонала в Банке России помимо оценочных процедур в 2015 году продолжали активно использоваться различные формы профессионального развития специалистов: проводились конференции и совещания, создавались рабочие и инициативные группы из перспективных сотрудников для решения актуальных проблем, организовывались конкурсы профессионального мастерства.

Важным направлением кадрового обеспечения деятельности Банка России является подготовка, переподготовка и повышение квалификации руководителей и специалистов в целях развития их профессиональных и управленческих компетенций. В 2015 году по дополнительным профессиональным программам проведено около 3 тыс. учебных мероприятий для работников Банка России, в ходе которых прошли обучение более 30 тыс. руководителей и специалистов.

Централизованное обучение персонала Банка России, на которое приходится 57% всего количества обученных работников, проводилось в учебных центрах и банковских колледжах Банка России,

Возрастная структура персонала Банка России, занимающего должности руководителей и специалистов (%)



по договорам возмездного оказания образовательных/консультационных услуг с ведущими вузами, консалтинговыми компаниями и специализированными учебными центрами, а также в рамках международного сотрудничества.

В целях развития управленческого потенциала руководителей структурных подразделений всех уровней, оптимизации внутриорганизационных отношений, повышения эффективности деятельности работников в отчетный период проведено 48 социально-психологических и управленческих тренингов, в которых приняли участие 824 работника Банка России. Развивалась практика проведения корпоративных тренингов, направленных на формирование командного стиля взаимодействия участников, развитие умений оптимизировать индивидуальный стиль работы.

Программы профессиональной переподготовки разработаны и реализуются вузами по заказу Банка России с 2003 года, носят практико-ориентированный характер и нацелены на освоение современных технологий менеджмента, корпоративного управления и управления бизнес-процессами, методик принятия решений в области финансово-банковской деятельности. Расширение направлений и специализаций программ в последние годы свидетельствует о росте интереса к ним со стороны специалистов. Это связано как с высокой оценкой эффективности обучения, так и с новыми требованиями, предъявляемыми к профессиональной деятельности основных служб Банка России.

В 2015 году завершена профессиональная переподготовка 81 специалиста, выполняющего функции инспектора, консультанта по финансовому оздоровлению и временного администратора кредитных организаций, а также инспектора Банка России – менеджера субъекта финансового рынка. Начато обучение (с завершением в 2016 году) специалистов в области платежных систем и расчетов и кураторов кредитных организаций.

С 2003 по 2015 год по программам профессиональной переподготовки обучено 2112 человек, в том числе 408 специалистов, или 19% от общего количества выпускников базовых программ, получили квалификацию “Мастер делового администрирования”. В 2015 году завершено обучение группы специалистов юридических подразделений Банка России по программе MBA “Финансы и банки” и начато обучение группы инспекторов кредитных организаций по программе MBA “Банки”.

В целях обеспечения эффективного решения задач в области регулирования финансового рынка значительное внимание по-прежнему уделялось повышению квалификации работников подразделений, осуществляющих регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций. В 2015 году по данному направлению в рамках централизованно реализуемых программ повысили квалификацию более 1,2 тыс. человек и около 300 работников прошли обучение в территориальных учреждениях.

Как и в предыдущие годы, работники Банка России повышали свою квалификацию по вопросам денежно-кредитной политики, валютного регулирования и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, развития национальной платежной системы и наличного денежного обращения, банковского регулирования и надзора, инспектирования, лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, обеспечения стабильности финансовых рынков, бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

**Централизованное обучение
персонала Банка России в 2015 году
(в % от общего числа прошедших обучение)**



Продолжались освоение специалистами Банка России современных программных продуктов, в том числе информационных систем на базе аналитического комплекса “ПРОГНОЗ” специалистами подразделений банковского регулирования, надзора, инспектирования, внутреннего аудита, сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций; обучение по вопросам внедрения и использования современных информационных технологий в области документационного обеспечения управления и автоматизации управленческого документооборота, а также по вопросам безопасности и защиты информации.

Закреплению на практике профессиональных знаний и навыков, а также обмену опытом профессиональной деятельности способствовали стажировки руководителей и специалистов территориальных учреждений Банка России в структурных подразделениях центрального аппарата Банка России.

Применение дистанционных технологий позволило значительно расширить аудиторию учебных мероприятий, прежде всего за счет участия специалистов территориальных учреждений Банка России. В 2015 году продолжалось обучение специалистов подразделений банковского надзора Банка России (118 человек) с использованием программы “ФСИ Коннект”, разработанной Институтом финансовой стабильности Банка международных расчетов (Базель). Расширялось обучение в формате вебинаров, комбинированных с проведением очного обучения персонала, в рамках которых обучено около 1 тыс. человек, из них в дистанционном формате – 76%.

Существенным дополнением к централизованному обучению персонала территориальных учреждений Банка России являлось обучение на местах в рамках внутриобластной учебы и стажировок в

территориальных учреждениях (176 учебных мероприятий, обучено более 4,6 тыс. человек), которое проводилось для обеспечения собственных потребностей без значительных финансовых затрат, а также по самостоятельно заключаемым территориальными учреждениями договорам со сторонними организациями (более 1,6 тыс. учебных мероприятий, обучено 8,8 тыс. человек).

Банк России в 2015 году продолжал сотрудничество с основными партнерами в области обучения персонала: Немецким федеральным банком, Банком Франции, Банком Англии, Банком Италии и Федеральной резервной системой США. Развивалось также сотрудничество с центральными банками Венгрии, Швеции, Швейцарии, Бразилии и было возобновлено – с Банком Финляндии, Резервным банком Индии, Национальным банком Болгарии. Всего было организовано 202 учебных мероприятия, в которых приняли участие 515 специалистов Банка России.

Банк России продолжал оказывать образовательную поддержку Национальному банку Республики Южная Осетия и Национальному банку Республики Абхазия – 15 специалистов приняли участие в 12 учебных мероприятиях, организованных в Банке России.

В соответствии с Программой профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС в 2015 году состоялось 18 международных семинаров, восемь из которых были проведены в Банке России. Организовано 17 стажировок представителей центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС в различных подразделениях Банка России. Всего в рамках программы ЕврАзЭС в 2015 году обучено 146 представителей центральных (национальных) банков.

II.18.3. Развитие информационно-телекоммуникационной системы Банка России

В соответствии с «Основными принципами и направлениями развития ИТ Банка России на 2014–2015 годы» в 2015 году осуществлялись мероприятия в области развития, сопровождения и эксплуатации информационных технологий.

Внедрено проектное управление, позволившее повысить результативность работы и оптимизировать расходы Банка России. Деятельность Департамента информационных технологий структурирована по направлениям развития и эксплуатации ИТ-решений и организована на основе проектного и процессного управления.

В рамках развития инструментов в области анализа применения инструментов денежно-кредитного регулирования разработано решение, позволяющее предоставлять руководству Банка России, территориальным учреждениям, а также внешним пользователям результаты анализа применения инструментов денежно-кредитного регулирования, рассчитанные по единым алгоритмам с учетом изменившейся нормативной базы.

Автоматизированы подготовка и проведение операций репо с расчетами в иностранной валюте, учет и контроль бумаг, принимаемых Банком России в качестве обеспечения по сделкам репо с расчетами в иностранной валюте, формирование, печать, просмотр и выгрузка учетных и расчетных документов в автоматизированную систему.

Создана и апробирована технология обеспечения загрузки сведений о рейтинговых действиях от кредитных рейтинговых агентств.

В рамках проекта по централизации бухгалтерского учета внутрихозяйственных операций за-

вершены работы по центральному аппарату Банка России и подразделениям Московского региона, направленные в том числе на существенное расширение каналов связи. Продолжена работа по централизации бухгалтерского учета внутрихозяйственных операций на уровне главных управлений Банка России.

Автоматизировано производство по делам об административных правонарушениях. Разработана и введена в действие единая информационная система по автоматизации проводимых Банком России закупочных мероприятий, которая позволит обеспечить прозрачность и повысить эффективность закупочной деятельности.

Создана инфраструктура (личные кабинеты), позволяющая организовать процессы электронного документооборота с различными контрагентами и поднадзорными организациями Банка России: кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, субъектами прямых инвестиций, Центральной избирательной комиссией Российской Федерации и другими.

В 2015 году проводились работы по стандартизации технической политики и совершенствованию методологии, разработан классификатор ИТ-рисков, определен перечень критических ИТ-систем.

С целью определения вектора развития информационных технологий в долгосрочной перспективе в 2015 году были разработаны и одобрены Советом директоров Банка России Основные направления Стратегии ИТ Банка России на 2016–2020 годы.

II.18.4. Международное взаимодействие и сотрудничество

Одним из приоритетных направлений международного сотрудничества Банка России в 2015 году было взаимодействие в рамках стран группы БРИКС, председательство в которой в отчетный период осуществляла Российская Федерация.

К основным достижениям российского председательства следует отнести подписание в ходе встречи министров финансов и управляющих центральными банками стран “пятерки”, состоявшейся 7 июля 2015 года в Москве, Операционного соглашения, разработанного на основе Договора 2014 года о создании Пула условных валютных резервов стран БРИКС и определившего процедуры функционирования механизма Пула. На саммите БРИКС в Уфе (8–9 июля 2015 года) заявлено о начале полноформатного функционирования двух новых финансовых институтов БРИКС – Нового банка развития и Пула условных валютных резервов.

В 2015 году были приняты решения, способствовавшие вступлению в силу в январе 2016 года пакета реформ квот и системы управления МВФ. Квота Российской Федерации в Фонде была увеличена с 5945,4 до 12 903,7 млн СДР. Одновременно был сокращен максимальный объем обязательств Российской Федерации по Новому соглашению о заимствованиях с МВФ с 8740,8 до 4440,9 млн СДР. В результате реформ совокупная доля голосов стран БРИКС вплотную приблизилась к блокирующему пакету голосов, которым обладают США, что создает благоприятные предпосылки для увеличения влияния стран “пятерки” на процесс принятия решений в МВФ.

Банк России в 2015 году активно использовал формат заседаний управляющих центральными банками в Банке международных расчетов (БМР) для информирования о своей позиции по наиболее актуальным проблемам международной финансовой повестки (влияние денежно-кредитной политики ведущих развитых стран на страны с формирующимися рынками, централизованный клиринг и суверенные рейтинги, цифровые валюты, вопросы финансовой доступности и финансовой грамотности). Банк России принял участие в исследованиях БМР: “Инфляционные механизмы, ожидания и денежно-кредитная политика”, “Правовые аспекты деятельности центральных банков по предоставлению ликвидности”.

Представители Банка России принимали участие в деятельности Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) и его рабочих групп и подгрупп. Осуществлялась работа в рамках региональной Группы органов банковского надзора стран Центральной и Восточной Европы БКБН.

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

В 2015 году БКБН провел оценку банковского регулирования в Российской Федерации на предмет его соответствия международным стандартам. С учетом замечаний и предложений, полученных по итогам этой оценки, Банком России в 2015 году были изданы нормативные акты, вносящие изменения в регулирование банковских рисков в рамках реализации в Российской Федерации подходов, разработанных БКБН.

В 2015 году Банк России продолжил активное взаимодействие с “Группой двадцати”, Советом по финансовой стабильности (СФС), Международной ассоциацией органов страхового надзора (МАСН).

Одним из направлений совместной работы с “Группой двадцати” стала подготовка обновленной стратегии роста Российской Федерации, которая была одобрена и опубликована по итогам саммита лидеров стран “Группы двадцати” в ноябре 2015 года, и шаблона для оценки ранее принятых странами – членами “Группы двадцати” обязательств.

В рамках сотрудничества с СФС Банк России принял участие в подготовке обзоров режимов урегулирования несостоятельности финансовых организаций и центральных контрагентов, тенденций и рисков параллельной банковской системы, а также достигнутых результатов в области реформ рынка внебиржевых деривативов, предоставления данных в торговые репозитории и доклада о результатах работы в части реформирования подходов к вознаграждению сотрудников финансовых организаций.

В 2015 году Банк России провел опрос по теме “Нежелательные последствия от внедрения международных реформ финансового регулирования для национальных финансовых рынков” среди членов Региональной консультативной группы СФС на пространстве СНГ, результаты которого обсуждались на очередном заседании “Группы двадцати” в ноябре 2015 года в Москве.

По линии взаимодействия с МАСН были подготовлены комментарии к консультативному документу о глобальном стандарте капитала для международно активных страховых групп, в том числе глобальных системно значимых страховых компаний, заполнены вопросники по реализации Российской Федерацией Ключевых принципов страхования. В 2015 году подана заявка на присоединение к Многостороннему меморандуму МАСН о взаимопонимании по сотрудничеству и обмену информацией.

В 2015 году Исполнительный комитет Международной организации органов пенсионного надзора одобрил заявку Банка России на вступление в данную организацию в качестве полноправного члена. Это позволит Банку России принимать участие в разработке международных стандартов в области пенсионного надзора, в международном обмене информацией, а также изучать передовой мировой опыт и иметь доступ к исследованиям в области пенсионного надзора.

Банк России прилагал последовательные усилия по сохранению и укреплению профильных интеграционных структур на пространстве СНГ. В 2015 году в рамках сотрудничества органов по регулированию рынка ценных бумаг Банк России подготовил сравнительный анализ законодательства государств – участников СНГ, регулирующего отдельные аспекты деятельности акционерных обществ, анализ законодательства, регулирующего порядок осуществления пруденциального надзора на рынке ценных бумаг. По линии органов страхового надзора стран СНГ Банку России поручена разработка проекта международного договора, определяющего порядок электронного документооборота между страховщиками, страхователями и потерпевшими при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В связи с прекращением с 1 января 2015 года действия Договора о Евразийском экономическом сообществе (ЕврАзЭС) Банк России во взаимодействии с центральными (национальными) банками

государств – членов ЕврАзЭС предпринял шаги по преобразованию отраслевого Совета руководителей центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС в Евразийский совет центральных (национальных) банков, открытый для присоединения любого заинтересованного финансового регулятора из стран СНГ. Соответствующее соглашение было подписано в ноябре 2015 года.

В отчетном году, ставшем первым годом полномасштабного функционирования Евразийского экономического союза (ЕАЭС), Банк России продолжил активное участие в работе различных консультативных и рабочих органов, созданных при Коллегии Евразийской экономической комиссии (ЕЭК). В рамках Консультативного комитета по макроэкономической политике осуществлялась подготовка нормативных актов, направленных на обеспечение устойчивости экономического развития и проведение согласованной макроэкономической политики государств – членов ЕАЭС, Основных направлений экономического развития ЕАЭС на период до 2030 года, Основных ориентиров макроэкономической политики на двухлетний период и мер по их реализации.

По линии Консультативного комитета по статистике Банк России, как уполномоченный орган Российской Федерации, обеспечивал предоставление официальной статистической информации в ЕЭК по утвержденному перечню статистических показателей.

В 2015 году Банк России принимал активное участие в работе по развитию договорно-правовой базы ЕАЭС, в частности в доработке проектов Договора о согласованных подходах к регулированию валютных правоотношений и принятии мер либерализации в рамках ЕАЭС, Соглашения о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках, Соглашения о допуске брокеров и дилеров одного государства – члена ЕАЭС на биржи (организаторов торговли) других государств-членов, Договора между государствами – членами ЕАЭС о сотрудничестве в области пенсионного обеспечения, Соглашения о зоне свободной торговли между ЕАЭС и его государствами-членами, с одной стороны, и Социалистической Республикой Вьетнам, с другой стороны (подписано 29 мая 2015 года).

Важным инструментом интеграционного взаимодействия является Консультационный совет по валютной политике, в состав которого в 2015 году вошли Центральный банк Республики Армения и На-

циональный банк Кыргызской Республики. На его заседаниях рассматривались наиболее актуальные вопросы взаимодействия центральных (национальных) банков ЕАЭС. В частности, обсуждались проводимая банками денежно-кредитная политика, вопросы финансовой стабильности, а также работа по гармонизации законодательства в финансовой сфере.

Интенсивное взаимодействие в области валютно-финансовых отношений ведется с Белоруссией. В рамках работы Межбанковского валютного совета Центрального банка Российской Федерации и Национального банка Республики Беларусь (НБРБ) в 2015 году состоялись два заседания Совета. Важным направлением взаимодействия Банка России и НБРБ оставалась работа по формированию платежного баланса Союзного государства.

В отчетном году Банком России и другими учредителями Межгосударственного банка были приняты последовательные усилия по его оздоровлению, позволившие банку показать положительные финансовые результаты. Одновременно была начата работа по уточнению ключевых направлений его деятельности с учетом интеграционных реалий и потребностей стран-учредителей.

В 2015 году активное развитие получило двустороннее сотрудничество как по линии взаимодействия с центральными (национальными) банками и национальными финансовыми регуляторами иностранных государств, так и в рамках межправительственных комиссий с зарубежными странами.

Наиболее интенсивное и разностороннее сотрудничество осуществлялось с Народным банком Китая (НБК), охватывая такие сферы, как продвижение расчетов в национальных валютах, усиление взаимодействия коммерческих банков, содействие в эмиссии облигаций в национальных валютах на рынках двух стран, сотрудничество в области платежных систем. В октябре 2015 года был подписан Меморандум о сотрудничестве между Банком России и НБК, закрепивший приоритетный характер совместной работы в указанных сферах, а в ноябре 2015 года – Меморандум о взаимопонимании между Комиссией по регулированию страховой

деятельности Китайской Народной Республики и Центральным банком Российской Федерации по вопросам сотрудничества в сфере страховой деятельности.

В течение года было подготовлено к реализации соглашение о свопе в национальных валютах, заключенное Банком России и НБК в октябре 2014 года с целью поддержки двусторонней торговли и прямых инвестиций между двумя странами. Начиная с октября 2015 года инструмент валютного свопа был успешно протестирован на нескольких сделках, что позволило Банку России и НБК обеспечить операционную готовность активировать своп, если это потребуется в будущем.

Председателями Банка России и НБК достигнута договоренность об учреждении представительства Банка России при НБК.

В 2015 году Банк России участвовал в работе органов двустороннего межгосударственного сотрудничества более чем с 20 странами. В частности, были проведены очередные заседания подкомиссий (рабочих групп) по межбанковскому и финансовому сотрудничеству в рамках межправительственных комиссий с КНР, Индией, Вьетнамом, Ираном, Казахстаном. С Центральным банком Египта достигнута договоренность о возобновлении деятельности рабочей группы по межбанковскому сотрудничеству. Образована профильная рабочая группа в рамках Российско-Таиландской межправительственной комиссии и проведено ее первое заседание. Прорабатывается вопрос создания рабочих групп по межбанковскому и финансовому сотрудничеству с Сингапуром, Индонезией, Объединенными Арабскими Эмиратами. Основной задачей рабочих групп является налаживание процесса банковского сопровождения торгово-экономического сотрудничества между странами, в том числе с использованием национальных валют во взаимных расчетах. В течение года, помимо заседаний рабочих групп, этот вопрос обсуждался также в ходе встреч с представителями национальных регуляторов Аргентины, Белоруссии, Бразилии, Египта, Киргизии, Кубы, Монголии.

II.18.5. Участие Банка России в капиталах российских и зарубежных кредитных и иных организаций

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) Банк России участвовал в капитале Публичного акционерного общества “Сбербанк России” (ПАО Сбербанк) и капиталах организаций-резидентов, обеспечивающих деятельность Банка России: Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС” (ПАО Московская Биржа) и Закрытого акционерного общества “Санкт-Петербургская Валютная Биржа” (ЗАО СПВБ). Участие в деятельности указанных организаций-резидентов направлено на реализацию стратегических задач государственной экономической политики и последовательное развитие инфраструктуры финансовых рынков для успешного проведения Банком России операций на открытом рынке и осуществляется Банком России через своих представителей в органах управления и контроля этих организаций.

Доля участия Банка России в уставном капитале ПАО Сбербанк в 2015 году не изменилась и составила 50% плюс одна голосующая акция. Сумма дивидендов, полученная Банком России в отчетном году от ПАО Сбербанк, составила 5,1 млрд рублей (за 2014 год – 36,1 млрд рублей). Сокращение суммы полученных дивидендов произошло в результате изменения подходов ПАО Сбербанк к выплате дивидендов, учитывающих потребность в капитале для развития бизнеса и ухудшение макроэкономической конъюнктуры, на фоне снижения размера чистой прибыли, полученной ПАО Сбербанк за 2014 год.

В 2015 году Наблюдательным советом ПАО Сбербанк был утвержден “Кодекс корпоративного управления Сбербанка”, в котором сформулированы основные подходы, требования и принципы действия системы корпоративного управления, отвечающие интересам устойчивого развития банка, повышающие уровень прозрачности и инвестиционной привлекательности ПАО Сбербанк, способствующие обеспечению прав и интересов акционеров. С учетом рекомендаций “Кодекса корпоративного управления Сбербанка”, а также изменений в законодательстве в отчетный период Наблюдательным советом ПАО Сбербанк была рассмотрена

и утверждена на годовом Общем собрании акционеров по итогам 2014 года новая редакция устава ПАО Сбербанк. На годовом Общем собрании акционеров ПАО Сбербанк также был утвержден ряд внутренних документов, регламентирующих деятельность органов управления ПАО Сбербанк.

В отчетном году, исходя из изменившихся внешних условий функционирования (санкции, геополитическая напряженность, ухудшение прогнозов по развитию экономики России), ПАО Сбербанк скорректировал “Стратегию развития Сбербанка на период 2014–2018”.

Доля участия Банка России в уставном капитале ПАО Московская Биржа в 2015 году увеличилась с 11,73 до 11,77% в результате приобретения акций ПАО Московская Биржа по сделкам репо, обязательства по которым были прекращены.

Выплаченные ПАО Московская Биржа Банку России в 2015 году дивиденды за 2014 год составили 900 млн рублей (в 2014 году – 580 млн рублей).

В 2015 году Наблюдательный совет ПАО Московская Биржа утвердил стратегию Группы Московская Биржа на 2015–2020 годы, определяющую миссию и основные направления ее развития, способствующие созданию международного центра привлечения капитала, ценообразования, расчетов и управления рисками.

В отчетном году ПАО Московская Биржа осуществляло деятельность по развитию корпоративного управления. На годовом Общем собрании акционеров по итогам 2014 года были утверждены “Устав Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС” в новой редакции, “Положение о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС”, “Положение о Наблюдательном совете Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС”.

Доля участия Банка России в капитале ЗАО СПВБ в 2015 году не изменилась и составила 8,9%. Участие Банка России в капитале ЗАО СПВБ обусловлено значением Санкт-Петербурга как второго в России по величине финансового центра, а также возможностью использования ЗАО СПВБ в качестве резервной биржевой площадки. По решению общего собрания акционеров ЗАО СПВБ прибыль,

полученная биржей за 2014 год, была распределена в фонды ЗАО СПВБ.

Банк России является единственным акционером Акционерного общества «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), созданного в 2014 году во исполнение требований частей 1 и 2 статьи 30² Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Уставный капитал АО «НСПК» был увеличен в отчетном году до 4,3 млрд рублей путем дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций, приобретенных Банком России в соответствии с договором о приобретении акций АО «НСПК».

В соответствии со статьей 9 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России в 2015 году участвовал также в капиталах международных организаций – Банка международных расчетов, Базель (0,57% уставного капитала) и Общества международных межбанковских финансовых коммуникаций

(SWIFT), Бельгия (0,006% уставного капитала). Одновременно на балансе Банка России отражается участие Российской Федерации в капитале Межгосударственного банка, Москва. Российская Федерация владеет 50% уставного капитала Межгосударственного банка и соответствующей долей голосов в Совете банка, являющемся его высшим органом управления.

Кроме того, в соответствии со статьей 4 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России является депозитарием средств МВФ в валюте Российской Федерации и осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения МВФ и договорами с МВФ. На основании этого с 2011 года в балансе Банка России учитывается квота Российской Федерации в МВФ в размере 5945,4 млн СДР. Указанная доля участия Банка России в совокупных квотах (капитале) МВФ в 2015 году не изменилась и составила 2,5%, а в общем числе голосов стран-участниц – 2,39%.

II.18.6. Претензионно-исковая работа

В 2015 году к территориальным учреждениям Банка России было заявлено 185 требований и исков имущественного характера на общую сумму 115,81 млн рублей, из которых в досудебном порядке удовлетворено 45 на сумму 3,57 млн рублей, в судебном порядке – 31 на сумму 8,73 млн рублей.

В 2015 году к Банку России было предъявлено 82 иска, вытекающих из трудовых отношений.

Имело место обжалование кредитными организациями и некредитными финансовыми орга-

низациями действий и решений Банка России. Из 1350 заявленных требований 350 удовлетворены.

Территориальными учреждениями Банка России в рамках осуществления функций по контролю и надзору за деятельностью кредитных организаций и некредитных финансовых организаций к указанным организациям в досудебном и судебном порядке было предъявлено 53 089 требований и 3851 иск на общую сумму 2891,58 млн рублей, из которых на конец отчетного периода удовлетворено 25 588 требований и заявлений на общую сумму 1131,55 млн рублей.

**III. ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ
НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА
И АУДИТОРСКИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ**

ВВЕДЕНИЕ

Годовая финансовая отчетность раскрывает информацию по банковским операциям и иным сделкам, совершенным Банком России для выполнения функций, установленных Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями).

Представленная ниже годовая финансовая отчетность на 1 января 2016 года (далее – финансовая отчетность) включает:

- годовой баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет о полученной прибыли и ее распределении;
- отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России;
- отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России;
- отчет об объеме сделок, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах;
- отчет о расходах на содержание служащих Банка России;
- отчет об исполнении сметы капитальных вложений.

Основными целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

ГОДОВОЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА

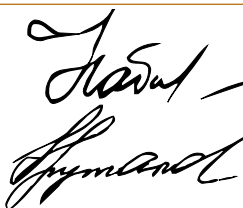
(в миллионах рублей)

	Примечание	2015	2014
АКТИВЫ			
1. Драгоценные металлы	3	3 647 255	2 726 229
2. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	4	21 995 155	18 378 563
3. Кредиты и депозиты	5	6 400 256	9 950 119
4. Ценные бумаги, из них:	6	719 867	622 456
4.1. Долговые обязательства Правительства Российской Федерации		512 720	368 160
5. Требования к МВФ	7	1 264 249	1 033 600
6. Прочие активы, из них:	8	920 403	186 590
6.1. Основные средства		75 192	75 547
6.2. Авансовые платежи по налогу на прибыль		189	162
Всего активов		34 947 185	32 897 557
ПАССИВЫ			
1. Наличные деньги в обращении	9	8 522 509	8 840 852
2. Средства на счетах в Банке России, из них:	10	12 573 294	13 876 032
2.1. Правительства Российской Федерации		8 130 708	9 144 361
2.2. Кредитных организаций – резидентов		2 528 346	2 869 702
3. Средства в расчетах	11	414	1 897
4. Выпущенные ценные бумаги	12	0	0
5. Обязательства перед МВФ	13	1 074 275	840 763
6. Прочие пассивы	14	160 371	100 404
7. Капитал, в том числе:		12 503 747	9 054 101
7.1. Уставный капитал		3 000	3 000
7.2. Резервы и фонды		12 500 747	9 051 101
8. Прибыль отчетного года	15	112 575	183 508
Всего пассивов		34 947 185	32 897 557

Председатель Банка России

Главный бухгалтер Банка России

29 апреля 2016 года



Э.С. Набиуллина

А.В. Кружалов

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(в миллионах рублей)

	Примечание	2015	2014
ДОХОДЫ			
Процентные доходы	16	789 930	518 683
Доходы от операций с ценными бумагами	17	100 246	23 969
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций	18	6 038	36 756
Прочие доходы	19	11 942	11 452
Итого доходов		908 156	590 860
РАСХОДЫ			
Процентные расходы	20	89 855	69 453
Расходы по операциям с ценными бумагами	21	55 163	1 293
Расходы по организации наличного денежного обращения	22	7 600	10 486
Чистые расходы по формированию провизий	23	466 286	122 918
Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	24	18 087	42 642
Прочие операционные расходы	25	52 028	56 243
Расходы на содержание служащих Банка России	26	106 562	104 317
Итого расходов		795 581	407 352
Финансовый результат деятельности: прибыль		112 575	183 508

КАПИТАЛ, ФОНДЫ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

(в миллионах рублей)

	Уставный капитал	Резервный фонд	Социальный фонд	Накопленная переоценка драгоценных металлов	Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прирост стоимости имущества при переоценке	Итого капитал	Прибыль за год
Остаток на 1 января 2013 года после налогообложения и распределения прибыли за 2012 год в 2013 году	3 000	284 655	5 183	1 197 224	1 160 044	90 762	7 966	2 748 834	0
Прибыль за 2013 год	0	0	0	0	0	0	0	0	129 261
Направлено в фонды в 2013 году	0	0	42	0	828 707	4 025	0	832 774	0
Использовано за счет фондов в 2013 году	0	0	(3 337)	(385 733)	0	(40 620)	0	(429 690)	0
Остаток на 1 января 2014 года до налогообложения и распределения прибыли за 2013 год	3 000	284 655	1 888	811 491	1 988 751	54 167	7 966	3 151 918	129 261
Налоги и сборы, уплаченные из прибыли Банка России за 2013 год	0	0	0	0	0	0	0	0	(160)
Перечислен государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" взнос в фонд обязательного страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом от 02.04.2014 № 40-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	(60 000)
Перечислено в федеральный бюджет	0	0	0	0	0	0	0	0	(51 826)
Распределение прибыли за 2013 год, остающейся в распоряжении Банка России	0	16 584	691	0	0	0	0	17 275	(17 275)
Остаток на 1 января 2014 года после налогообложения и распределения прибыли за 2013 год в 2014 году	3 000	301 239	2 579	811 491	1 988 751	54 167	7 966	3 169 193	0
Прибыль за 2014 год	0	0	0	0	0	0	0	0	183 508
Направлено в фонды в 2014 году	0	0	1	1 141 562	4 764 965	20 167	0	5 926 695	0
Использовано за счет фондов в 2014 году	0	0	(185)	0	0	(41 602)	0	(41 787)	0

	Уставный капитал	Резервный фонд	Социальный фонд	Накопленная переоценка драгоценных металлов	Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прирост стоимости имущества при переоценке	Итого капитал	Прибыль за год
Подлежит перечислению в федеральный бюджет	0	0	0	0	0	0	0	0	(101 142)
Распределение прибыли за 2015 год, остающейся в распоряжении Банка России	0	10 788	450	0	0	0	0	11 238	(11 238)
Остаток на 1 января 2016 года после налогообложения и распределения прибыли за 2015 год в 2016 году	3 000	329 628	3 375	2 415 131	9 707 057	48 828	7 966	12 514 985	0

Раскрытие информации о фондах и распределении прибыли Банка России представлено в отчете о полученной прибыли и ее распределении и отчете о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА

1. Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности Банка России осуществляются в соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”, Положением Банка России от 1 января 2006 года № 66-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и другими нормативными актами Банка России, изданными в соответствии с указанными федеральными законами.

(а) Принципы учетной политики

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, обязательства – в соответствии с условиями договора. Особенности дальнейшей оценки (переоценки) стоимости активов и обязательств изложены ниже.

(б) Основа составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность составлена на основании данных баланса Банка России, включая его территориальные и прочие подразделения, входящие в структуру Банка России как юридического лица.

Финансовая отчетность Банка России составлена без включения в нее финансовых отчетностей кредитных и других организаций, расположенных как на территории России, так и за рубежом, в капиталах которых участвует Банк России и (или) деятельность которых контролируется Банком России. Законодательством Российской Федерации не установлено требование о составлении Банком России консолидированной финансовой отчетности с включением финансовых отчетностей кредитных и других организаций, в капиталах которых участвует Банк России и (или) деятельность которых контролируется Банком России.

Финансовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации – российских рублях (далее по тексту – рубли), в миллионах рублей, обозначенных сокращением “млн руб.”.

Финансовая отчетность составлена за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно.

Числовые значения в скобках, приведенные в таблицах, являются отрицательными.

Для целей настоящей финансовой отчетности операции Банка России с кредитными организациями и государственной корпорацией “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)” (далее – Внешэкономбанк) вместе именуются как операции с банками-резидентами.

(в) Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по учетной цене и переоцениваются по мере установления учетных цен на драгоценные металлы в соответствии с нормативными актами Банка России.

Банк России осуществляет расчет учетных цен исходя из действующих на момент расчета значений фиксинга на драгоценные металлы на Лондонском рынке наличного металла. Значения фиксинга, номинированные в долларах США, пересчитываются в рубли по официальному курсу доллара США к рублю, действующему на день, следующий за днем установления учетных цен, которые также вступают в силу со следующего дня.

Превышение положительных нереализованных разниц, возникающих при переоценке остатков балансовых счетов в драгоценных металлах при изменении учетных цен на драгоценные металлы, над отрицательными нереализованными разницами относится на балансовый счет “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала и не включается в отчет о финансовых результатах.

В случае превышения отрицательной нереализованной разницы над положительной нереализованной разницей по результатам деятельности за год указанное превышение возмещается за счет ранее накопленных нереализованных разниц, отраженных на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала, по решению Совета директоров Банка России. При отсутствии (либо недостаточности) остатка на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов” отрицательные нереализованные разницы полностью (либо, соответственно, в сумме превышения кредитового остатка на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов”) относятся на операционные расходы Банка России за соответствующий отчетный год по решению Совета директоров Банка России.

Реализованные разницы – доходы или расходы, возникающие при проведении операций купли-продажи с драгоценными металлами по цене, отличной от учетной цены на драгоценный металл, рассчитываются по каждой отдельной операции. Реализованная разница определяется как разница между фактической суммой сделки и суммой, определенной на основе учетной цены на соответствующий драгоценный металл. Реализованные разницы по операциям с драгоценными металлами определяются на дату перехода прав на драгоценный металл по сделке. Чистые положительные реализованные разницы отражаются в составе прочих доходов, а чистые отрицательные реализованные разницы отражаются в составе прочих операционных расходов.

Переоценка драгоценных металлов, содержащихся в памятных и инвестиционных монетах – валюте Российской Федерации, монетах старого образца, образцах памятных и инвестиционных монет – валюты Российской Федерации и образцах монет старого образца, учитываемых в балансе Банка России, осуществляется по мере установления учетных цен на драгоценные металлы в соответствии с нормативными актами Банка России.

В течение года нереализованная переоценка драгоценных металлов, содержащихся в монетах, учитывается на отдельных лицевых счетах балансовых счетов “Переоценка драгоценных металлов – положительные разницы” и “Переоценка драгоценных металлов – отрицательные разницы”.

По итогам года накопленная переоценка драгоценных металлов, содержащихся в монетах, перечисляется на балансовый счет “Накопленная переоценка драгоценных металлов”.

Средства, учтенные на отдельном лицевом счете балансового счета “Накопленная переоценка драгоценных металлов”, по решению Совета директоров Банка России могут использоваться по итогам года на погашение отрицательной нереализованной переоценки драгоценных металлов, содержащихся в монетах, образовавшейся в случае превышения отрицательной нереализованной переоценки драгоценных металлов, содержащихся в монетах, над положительной нереализованной переоценкой драгоценных металлов, содержащихся в монетах.

При отсутствии (либо недостаточности) средств на отдельном лицевом счете балансового счета “Накопленная переоценка драгоценных металлов” отрицательная нереализованная переоценка драгоценных металлов, содержащихся в монетах, по решению Совета директоров Банка России относится на операционные расходы Банка России.

Стоимость драгоценных металлов в монетах, по которым заключена сделка купли-продажи, и их номинал в день составления спецификации зачисляются на балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества, дальнейшая переоценка указанных драгоценных металлов не производится.

Драгоценные металлы, размещенные в депозиты и на обезличенных металлических счетах в кредитных организациях – нерезидентах, отражаются по учетной цене, переоцениваются в соответствии с нормативными актами Банка России и включаются в статью “Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов” с учетом начисленных процентов.

Требования и обязательства Банка России по поставке драгоценных металлов по срочным сделкам в соответствии с заключенными договорами отражаются на внебалансовых счетах с даты заключения сделок до наступления даты расчетов по ним и переоцениваются по мере установления учетных цен на драгоценные металлы.

Учетные цены, использованные для пересчета активов и пассивов в драгоценных металлах, на дату составления финансовой отчетности составили: 2 502,1000 рубля за 1 грамм золота (2014 год: 2 146,0800 руб-

ля за 1 грамм золота), 32,6400 рубля за 1 грамм серебра (2014 год: 28,9400 рубля за 1 грамм серебра), 2 080,7900 рубля за 1 грамм платины (2014 год: 2 183,1600 рубля за 1 грамм платины), 1 298,1500 рубля за 1 грамм палладия (2014 год: 1 465,0900 рубля за 1 грамм палладия).

(г) Активы и пассивы в иностранной валюте

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России на дату составления бухгалтерского баланса (далее – официальные курсы). Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальным курсам. Доходы и расходы по операциям Банка России в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском балансе в рублях по официальному курсу на дату их начисления или получения (совершения).

Превышение положительных нереализованных курсовых разниц, возникающих при переоценке остатков на балансовых счетах в иностранной валюте, над отрицательными нереализованными курсовыми разницами при изменении официальных курсов относится на балансовый счет “Накопленные курсовые разницы” в составе капитала и не включается в отчет о финансовых результатах.

В случае превышения отрицательных нереализованных курсовых разниц над положительными нереализованными курсовыми разницами за год указанное превышение возмещается за счет ранее накопленных нереализованных курсовых разниц, отраженных на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы” в составе капитала, по решению Совета директоров Банка России. При отсутствии (либо недостаточности) остатка на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы” отрицательные нереализованные курсовые разницы полностью (либо, соответственно, в сумме превышения кредитового остатка на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы”) относятся на расходы Банка России за соответствующий отчетный год по решению Совета директоров Банка России.

Реализованные курсовые разницы, возникающие при проведении операций с иностранными валютами по курсам, отличным от официальных курсов иностранных валют, рассчитываются по каждой отдельной операции и относятся на доходы или расходы Банка России. Сумма превышения положительных реализованных курсовых разниц от операций с иностранной валютой над отрицательными реализованными курсовыми разницами отражается в составе прочих доходов по статье “Чистые положительные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте”, а сумма превышения отрицательных реализованных курсовых разниц от операций с иностранной валютой над положительными реализованными курсовыми разницами отражается в составе прочих операционных расходов по статье “Чистые отрицательные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте”.

Требования и обязательства Банка России по срочным сделкам купли-продажи иностранных валют в соответствии с заключенными договорами отражаются на внебалансовых счетах с даты заключения сделок до наступления даты расчетов по ним и переоцениваются по официальным курсам.

Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов в иностранной валюте, на дату составления финансовой отчетности составили: 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 год: 56,2584 рубля за 1 доллар США), 79,6972 рубля за 1 евро (2014 год: 68,3427 рубля за 1 евро), 107,9830 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (2014 год: 87,4199 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства), 52,5735 рубля за 1 канадский доллар (2014 год: 48,4026 рубля за 1 канадский доллар), 60,5087 рубля за 100 японских иен (2014 год: 47,0644 рубля за 100 японских иен), 101,2377 рубля за 1 СДР (специальные права заимствования) (2014 год: 81,5015 рубля за 1 СДР), 53,1242 рубля за 1 австралийский доллар (2014 год: 45,9125 рубля за 1 австралийский доллар), 11,2298 рубля за 1 китайский юань (2014 год: 9,0707 рубля за 1 китайский юань).

(д) Ценные бумаги

Ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения (покупной стоимости) с учетом уплаченного купонного дохода, увеличенной на существенные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Существенными признаются затраты в сумме, превышающей 5,0% от суммы сделки.

Ценные бумаги принимаются к учету в валюте номинала (обязательства).

Стоимость ценных бумаг, приобретенных за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу, установленным для соответствующих валют.

Вложения в ценные бумаги, кроме векселей, в зависимости от цели приобретения подразделяются на: долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К ним относятся ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), текущая (справедливая) стоимость которых может быть определена;

долговые обязательства, удерживаемые до погашения. К ним относятся ценные бумаги, которые Банк России намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);

долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. К ним относятся ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к категории “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” или “удерживаемые до погашения”.

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия, а также на сумму частичного погашения номинала ценных бумаг.

Сумма дисконта, а также купонные (процентные) доходы по ценным бумагам, уменьшенные на сумму премии, признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг равномерно.

Процентные доходы по ценным бумагам, по которым отсутствует неопределенность в их получении, признаются в качестве дохода в последний рабочий день месяца, при выбытии (реализации), а также при выплате их эмитентом. Процентные доходы по ценным бумагам, получение которых признается неопределенным, учитываются на отдельных балансовых счетах по учету процентных доходов по долговым обязательствам, начисленных до реализации или погашения, и признаются в качестве дохода по факту их получения.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и к категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Для оценки по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, сделки с которыми совершаются на внешнем финансовом рынке на организованных (биржевых) торгах, а также для ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах внутреннего финансового рынка, за исключением еврооблигаций Российской Федерации, используются котировки (цены), представленные организатором торговли по результатам последних организованных торгов. Для оценки ценных бумаг, сделки с которыми совершаются на внешнем финансовом рынке не на организованных (на внебиржевых) торгах, а также для ценных бумаг, сделки с которыми совершаются на внутреннем финансовом рынке и которые не допущены к обращению на организованных торгах внутреннего финансового рынка, и для оценки еврооблигаций Российской Федерации используются последние репрезентативные котировки (цены), представленные в информационной системе Bloomberg. Для оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, по которым не имеется репрезентативных котировок (цен), применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Сумма переоценки ценных бумаг определяется как разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью с учетом начисленных процентных доходов. Суммы переоценки, возникающие в течение года при изменении текущей (справедливой) стоимости, отражаются на счетах по учету положительной или отрицательной переоценки ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается на счетах по учету доходов от операций с ценными бумагами (положительные разницы) или по учету расходов по операциям с ценными бумагами (отрицательные разницы).

По итогам года сумма превышения положительной переоценки над отрицательной переоценкой ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, списывается на счет по учету доходов по операциям с ценными бумагами в пределах отрицательной переоценки соответствующего выпуска (эмитента), отнесенной на

счет по учету расходов по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в предыдущие годы, а при отсутствии отрицательной переоценки соответствующего выпуска (эмитента), отнесенной на расходы в предыдущие годы, либо в сумме, ее превышающей, – на счет “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи” в составе капитала. По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, приобретенным в отчетном году, сумма положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, соответствующего выпуска (эмитента) отражается на балансовом счете “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи” в составе капитала.

По итогам года сумма превышения отрицательной переоценки над положительной переоценкой ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, соответствующего выпуска (эмитента) списывается за счет положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, учтенной в составе капитала, в пределах ранее накопленных положительных переоценок данного выпуска (эмитента), а при отсутствии (или недостаточности) ранее накопленных положительных переоценок данного выпуска (эмитента), учтенных в составе капитала, отражается на счете по учету расходов по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, приобретенным в отчетном году, сумма отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, соответствующего выпуска (эмитента) списывается на счет по учету расходов по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в отчете о финансовых результатах.

При переклассификации ценных бумаг из категории “имеющиеся в наличии для продажи” в категорию “удерживаемые до погашения” сумма накопленной переоценки относится на доходы или расходы по операциям с ценными бумагами в отчете о финансовых результатах.

Финансовый результат при выбытии ценных бумаг определяется как разница между балансовой стоимостью ценной бумаги на дату выбытия с учетом начисленных процентных доходов (для ценных бумаг категории “имеющиеся в наличии для продажи” – с учетом накопленной переоценки) и ценой выбытия (реализации), определенной договором, и относится на доходы или расходы по операциям с ценными бумагами в отчете о финансовых результатах.

Для ценных бумаг категории “имеющиеся в наличии для продажи” одновременно с отражением выбытия (реализации) или погашения ценной бумаги осуществляется перенос накопленной переоценки на счета по учету доходов или расходов по операциям с ценными бумагами.

Ценные бумаги, полученные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе (в том числе по сделкам РЕПО, заключенным с банками – резидентами или нерезидентами), отражаются на внебалансовых счетах и переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Денежные средства, предоставленные по сделкам РЕПО, заключенным с банками – резидентами или нерезидентами, отражаются в балансе Банка России на балансовых счетах по учету размещенных средств.

Ценные бумаги, переданные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе (в том числе по сделкам РЕПО, заключенным с банками – резидентами или нерезидентами), продолжают учитываться в составе той же категории ценных бумаг в балансе Банка России, в которой они учитывались до совершения операции, на отдельных балансовых счетах. Денежные средства, привлеченные по сделкам РЕПО, заключенным с банками – резидентами или нерезидентами, отражаются в балансе Банка России на балансовых счетах по учету привлеченных средств.

Доходы или расходы, полученные или понесенные Банком России при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе, отражаются соответственно в составе процентных доходов или процентных расходов.

Ценные бумаги, полученные Банком России в качестве дивидендов, выплачиваемых имуществом (в неденежной форме), признаются в учете на дату перехода прав собственности на соответствующие ценные бумаги.

Ценные бумаги, отнесенные к категории удерживаемых до погашения, в финансовой отчетности Банка России отражаются по балансовой стоимости за вычетом провизий под обесценение и суммы начисленных процентов, получение которых признано неопределенным.

Векселя кредитных организаций учитываются по цене приобретения за вычетом провизий под обесценение.

(е) Облигации Банка России

Выпущенные облигации Банка России (ОБР) при их размещении, продаже отражаются по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму дисконта (разница между номинальной стоимостью и ценой размещения или продажи) с учетом начисленных процентов.

Сумма дисконта признается в качестве процентных расходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ОБР, и отражается на счетах по учету расходов в последний рабочий день месяца, при выкупе, а также при погашении ОБР.

При выкупе Банком России ОБР списанию с баланса Банка России подлежат ценные бумаги, первые по времени размещения, а разница между балансовой стоимостью ценных бумаг (с учетом начисленных процентных расходов) и уплаченной суммой денежных средств отражается в отчете о финансовых результатах в составе расходов (доходов) по операциям с выпущенными ценными бумагами.

ОБР, полученные Банком России по сделкам РЕПО, заключенным с банками-резидентами, отражаются на внебалансовых счетах как ценные бумаги, полученные в обеспечение по сделкам РЕПО.

(ж) Инвестиции

Вложения Банка России в уставные капиталы кредитных и других организаций, расположенных как на территории России, так и за рубежом, учитываются по цене приобретения.

(з) Кредиты и депозиты

Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям и государственным корпорациям, в том числе в соответствии с федеральными законами и решениями Совета директоров Банка России, отражаются в сумме основного долга с учетом начисленных процентов, получение которых признается определенным, за вычетом провизий под обесценение.

Банком России предоставляются кредиты, обеспеченные золотом, залогом (блокировкой) ценных бумаг, а также активами или поручительствами кредитных организаций.

Ценные бумаги, полученные в обеспечение по предоставленным кредитам, оценены по рыночной стоимости ценных бумаг, определенной на дату передачи в залог по кредиту Банка России, скорректированной на поправочные коэффициенты Банка России, и в дальнейшем не переоцениваются.

Слитки золота, полученные в обеспечение по предоставленным кредитам, оценены по стоимости слитков золота, определенной исходя из учетной цены на золото, установленной Банком России на дату передачи предмета залога в обеспечение по кредиту Банка России, скорректированной на поправочные коэффициенты, устанавливаемые Банком России, и в дальнейшем не переоцениваются.

Сумма обеспечения по кредитам Банка России, предоставленным под поручительства кредитных организаций, рассчитывается как сумма задолженности по кредиту, увеличенная на сумму процентов, подлежащих уплате в оставшийся до погашения период в соответствии с договором о предоставлении кредита Банка России.

Банком России размещаются депозиты и предоставляются субординированные кредиты в соответствии с отдельными федеральными законами и решениями Совета директоров Банка России.

Депозиты, размещенные в иностранных валютах в банках-нерезидентах, отражаются в сумме основного долга с учетом начисленных процентов.

(и) Провизии на возможные потери по операциям Банка России

В целях покрытия рисков (возможных потерь) при осуществлении Банком России операций и исполнении обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк России формирует провизии на возможные потери по кредитным и иным приравненным к ним требованиям; по требованиям по получению процентных доходов по кредитным и иным приравненным к ним требованиям; по ценным бумагам, удерживаемым до погашения; по задолженности Минфина России перед Банком России, кроме

оформленной в государственные ценные бумаги; по выплатам Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации; по другим операциям Банка России в рублях и иностранной валюте; по будущим расходам по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России; по будущим расходам, связанным с оптимизацией структуры Банка России; по требованиям, приобретенным Банком России в результате перечисления Пенсионному фонду Российской Федерации денежных средств в сумме, определенной в соответствии с частями 1 и 2 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”, а также средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, сформированных на дату аннулирования лицензий, в целях исполнения Пенсионным фондом Российской Федерации обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании. При наличии оснований, свидетельствующих о возможности возникновения потерь, Банк России может формировать провизии по иным активам и потенциальным убыткам.

Формирование провизий по кредитным и иным приравненным к ним требованиям Банка России в рублях и иностранной валюте осуществляется по единой шкале определения кредитного риска на индивидуальной основе и (или) по портфелям однородных кредитных требований со схожими характеристиками кредитного риска.

Провизия по кредитным требованиям, отнесенным в портфель однородных кредитных требований, формируется в целом по портфелю однородных кредитных требований и отражает величину возможных потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных кредитных требований, объединенных (сгруппированных) в портфель. При определении критериев отнесения кредитных требований в портфель однородных кредитных требований могут приниматься во внимание: вид кредитных требований, возникновение кредитных требований в результате осуществления сделок в рамках одного договора, размещение средств на основании отдельных федеральных законов, урегулирование обязательств по нескольким сделкам на нетто-основе и другие характеристики.

Провизии формируются в рублях. Провизии Банка России формируются по решению Совета директоров Банка России и относятся на расходы Банка России. При уменьшении величины сформированных провизий в случае полного или частичного погашения кредитов, возврата депозитов, погашения требований по получению процентов, погашения иной задолженности, изменения официального курса иностранных валют по отношению к рублю, а также при улучшении качества активов, снижении риска возможных потерь по активам (условным обязательствам) Банка России соответствующая часть провизий подлежит восстановлению на доходы Банка России.

Провизии используются на списание безнадежных ко взысканию активов Банка России, по которым Банком России предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по активам Банка России, а также на покрытие иных потерь и обеспечение пенсионных обязательств и (или) расходов.

Оценка риска возможных потерь по активам Банка России, по которым формируются провизии, осуществляется путем определения степени вероятности невозврата размещенных средств Банка России и величины потенциальных убытков Банка России в соответствии с утвержденным порядком формирования провизий Банка России.

Провизии по кредитным и иным приравненным к ним требованиям, требованиям по получению процентных доходов по кредитным и иным приравненным к ним требованиям формируются Банком России при возникновении риска возможных потерь (кредитного риска) по операциям с кредитными организациями и другими заемщиками в рублях и иностранной валюте вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения (существования угрозы неисполнения либо ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по кредитам (депозитам) и прочим размещенным средствам Банка России в соответствии с условиями договора или других документов, подтверждающих предоставление кредитов (размещение депозитов) и размещение прочих средств Банком России, по иным требованиям Банка России.

Оценка кредитного риска производится Банком России по следующим кредитным и иным приравненным к ним требованиям: кредиты, предоставленные (депозиты размещенные) Банком России; иные требования, подверженные кредитному риску. При оценке кредитного риска оцениваются финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга. Величина провизий определяется с учетом стоимости (величины) предоставленного в соответствии с заключенными договорами обеспечения, определенной с учетом поправочных коэффициентов (дисконтов), если иное не установлено решением Совета директоров Банка России. Корректировка задолженности по кредитному требованию на стоимость предоставленного обеспечения не производится, если Банк России не имеет возможности обратиться взыскание (права на обращение взыскания) на соответствующее обеспечение.

Провизии по выплатам Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (далее – выплаты Банка России), формируются в размере фактически перечисленных Банком России банку-агенту денежных средств для осуществления выплат Банка России, а также в размере задолженности банка-банкрота перед Банком России по обязательствам, возникшим в связи с перечислением Банком России денежных средств вкладчикам банка-банкрота.

Провизии по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России формируются в целях обеспечения исполнения обязательств по дополнительному пенсионному обеспечению служащих Банка России в соответствии с условиями Пенсионной программы. Величина провизий при формировании определяется в размере превышения прогнозируемой стоимости пенсионных обязательств над ожидаемым остатком средств пенсионного фонда по состоянию на конец года, следующего за отчетным.

Провизии по иным активам и потенциальным убыткам формируются по денежным средствам, размещенным Банком России в депозит кредитной организации в целях компенсации в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” части убытков (расходов), возникших у кредитной организации по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, – при списании кредитной организацией компенсационного депозита либо его части; по денежным средствам, подлежащим перечислению Банком России Пенсионному фонду Российской Федерации в сумме, определенной частями 1 и 2 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”, а также средствам выплатного резерва и средствам пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, сформированных на дату аннулирования лицензии, в целях исполнения Пенсионным фондом Российской Федерации обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании – при наличии оснований, свидетельствующих о возможности возникновения потерь Банка России; по прочим активам – в случае приобретения Банком России указанных активов в результате прекращения обязательств кредитных организаций – заемщиков.

Активы Банка России, под которые сформированы провизии, отражаются в балансе за вычетом сумм сформированных провизий.

(к) Основные средства

Основными средствами Банком России признается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью, превышающей лимит, установленный Банком России для отнесения имущества к основным средствам. С 1 января 2012 года установлен лимит в размере 40 000 рублей.

Основные средства отражаются по остаточной стоимости (т.е. по цене приобретения с учетом переоценки за вычетом сумм накопленной амортизации).

Основные средства Банка России переоценивались в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации. Последняя переоценка производилась по состоянию на 1 января 1997 года.

Амортизационные отчисления производятся с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта основных средств в эксплуатацию, ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы и не приостанавли-

ваются в течение срока его полезного использования (кроме случаев нахождения объекта на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев и перевода объекта на консервацию с продолжительностью свыше 3 месяцев по решению Банка России), прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его списания с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта основных средств.

Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, осуществляется в соответствии с установленными нормами амортизации на основании Постановления Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072 “О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР”:

%

Здания и сооружения	1–7
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	1–7

По основным средствам, введенным в эксплуатацию с 1 января 2002 года, применяются нормы амортизации согласно приказу Банка России от 28 сентября 2011 года № ОД-715 “Об утверждении Перечня амортизируемых основных средств Банка России, распределяемых по амортизационным группам, с указанием сроков полезного использования и Порядка применения Перечня амортизируемых основных средств Банка России, распределяемых по амортизационным группам, с указанием сроков полезного использования”, разработанному на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 “О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы” (в редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 9 июля 2003 года № 415, от 8 августа 2003 года № 476, от 18 ноября 2006 года № 697, от 12 сентября 2008 года № 676, от 24 февраля 2009 года № 165, от 10 декабря 2010 года № 1011 и от 6 июля 2015 года № 674):

%

Здания и сооружения	1–33
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	2–80

Расходы на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих операционных расходов.

Прибыли и убытки, возникающие при выбытии основных средств, рассчитываются как разница между их балансовой стоимостью с учетом накопленной амортизации и стоимостью выбытия и отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

(л) Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые объекты, не имеющие материально-вещественной формы и предназначенные для использования в течение длительного времени (т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев), на которые Банк России имеет исключительные права пользования.

Нематериальные активы отражаются по остаточной стоимости (т.е. по цене приобретения за вычетом сумм накопленной амортизации).

Изменение стоимости нематериального актива допускается в случае переоценки нематериального актива. Переоценка нематериальных активов производится путем пересчета их остаточной стоимости.

Нематериальные активы ранее не переоценивались.

Амортизационные отчисления производятся с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта нематериальных активов в эксплуатацию, ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы и не приостанавливаются в течение срока его полезного использования, прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его списания с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта нематериальных активов.

По нематериальным активам, введенным в эксплуатацию с 1 января 2002 года, применяются нормы амортизации:

	%
Нематериальные активы	7–33

Сроки полезного использования нематериальных активов в Банке России устанавливались в соответствии с Указанием Банка России от 22 февраля 2011 года № 2581-У “О сроках полезного использования программных продуктов и (или) баз данных, применяемых Банком России, и порядке отнесения затрат на приобретение права использования программного продукта на расходы Банка России”.

Прибыли и убытки, возникающие при выбытии нематериальных активов, рассчитываются как разница между их балансовой стоимостью с учетом накопленной амортизации и стоимостью выбытия и отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

(м) Наличные деньги в обращении

Банк России монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение. Выпущенные в обращение банкноты и монета отражены в балансе по номинальной стоимости за вычетом наличных денег в рублях в кассах Банка России и в пути.

(н) Средства на счетах в Банке России

Средства на счетах в Банке России включают в себя средства Правительства Российской Федерации, кредитных организаций на корреспондентских счетах, обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России, депозиты кредитных и иных организаций, привлеченные Банком России, а также средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и государственных внебюджетных фондов. Средства на счетах в Банке России отражены в балансе по номинальной стоимости с учетом начисленных процентов.

(о) Средства в расчетах

Средства в расчетах на конец года включают остатки средств, связанные с завершением расчетных операций по счетам учета расчетов по электронным переводам и расчетов с применением авизо, остатки средств, образовавшиеся по операциям между подразделениями Банка России, связанным с перечислением платежей подразделений Банка России и обслуживаемых ими клиентов. Средства в расчетах отражены в балансе по номинальной стоимости.

(п) Капитал

Капитал Банка России состоит из:

- уставного капитала. В соответствии со статьей 10 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд руб.;
- резервов и фондов различного назначения, созданных для обеспечения выполнения Банком России функций, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. Информация об источниках формирования и направлениях использования резервов и фондов содержится в отчете о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России в составе данной финансовой отчетности Банка России.

(р) Прибыль отчетного года

Прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных статьей 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” банковских операций и сделок, доходов от участия в капиталах кредитных организаций и суммой расходов, связанных с осуществлением Банком России своих функций, установленных статьей 4 указанного Федерального закона.

Прибыль отчетного года, отраженная в балансе Банка России, является финансовым результатом деятельности Банка России за отчетный год.

(с) Признание доходов и расходов Банка России

Доходы и расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по методу “начисления”, если сумма дохода или расхода может быть определена и отсутствует неопределенность в получении или уплате, т.е. отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций отражаются в отчете о финансовых результатах по факту их получения.

Расходы на пополнение средств пенсионного фонда Банка России отражаются в отчете о финансовых результатах по факту их совершения исходя из результатов актуарного оценивания пенсионных обязательств Банка России.

Доходы (расходы), полученные (совершенные) и начисленные за предыдущие отчетные периоды, отражаются на соответствующих статьях отчета о финансовых результатах за отчетный период.

Получение процентов по всем кредитным и иным приравненным к ним требованиям в отношении заемщиков, требования к которым согласно порядку формирования провизий по кредитным и иным приравненным к ним требованиям классифицированы в группы ниже группы со стандартной задолженностью, или операций, по которым сформирован портфель однородных кредитных требований, для отражения на счетах бухгалтерского учета признается неопределенным с даты классификации. Отражение процентов по указанным кредитным и иным приравненным к ним требованиям осуществляется на внебалансовых счетах.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

(т) Налогообложение Банка России

Налоги и сборы уплачиваются Банком России в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Банком России разработана и утверждена учетная политика для целей налогообложения, в которой определены применяемые принципы и методы ведения налогового учета, правила и порядок формирования налоговой базы для исчисления налогов и сборов, уплачиваемых Банком России.

(у) Перечисление прибыли в федеральный бюджет

В соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” после утверждения Годовой финансовой отчетности Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 75,0% фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Федеральным законом от 28 ноября 2015 года № 333-ФЗ “О приостановлении действия части первой статьи 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и внесении изменения в статью 2 Федерального закона “О внесении изменения в статью 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” действие части первой статьи 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части размера перечисляемых в федеральный бюджет процентов фактически полученной Банком России по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, приостановлено с 1 января 2016 года до 1 января 2017 года. Согласно статье 1 Федерального закона от 28 ноября 2015 года № 334-ФЗ “Об особенностях перечисления в 2016 году прибыли, полученной Центральным банком Российской Федерации по итогам 2015 года” после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России за 2015 год Советом директоров Банк России перечислит в 2016 году в федеральный бюджет 90 процентов фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

(ф) Требования к МВФ и обязательства перед МВФ

В соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России является депозитарием средств Международного валютного фонда (МВФ) в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения МВФ и договорами с МВФ.

Банк России учитывает требования Российской Федерации к МВФ (включая квоту Российской Федерации в МВФ) и долговые обязательства Российской Федерации перед МВФ.

Требования к МВФ включают квоту Российской Федерации в МВФ, средства на счете Российской Федерации в Департаменте специальных прав заимствования (Департамент СДР), предоставленные Банком России кредиты МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях с учетом начисленных процентов.

Квота представляет собой взнос каждого государства – члена в МВФ и оплачивается в национальной и иностранной валюте. Часть квоты, оплаченная в иностранной валюте, составляет позицию по резервному траншу. Квота выражена в специальных правах заимствования (СДР).

СДР являются резервными активами, созданными МВФ. Стоимость СДР устанавливается ежедневно на основе корзины четырех валют: доллара США, евро, японской иены и фунта стерлингов Соединенного Королевства.

Новые соглашения о заимствованиях служат механизмом предоставления средств МВФ группой стран с устойчивым платежным балансом и достаточным объемом международных резервов. В 2012 году с согласия стран-участниц максимальный срок предоставления финансовых ресурсов по Новым соглашениям о заимствованиях, в том числе и по ранее предоставленным кредитам, был увеличен с 5 до 10 лет при сохранении остальных условий кредитования. При необходимости средства могут быть востребованы Банком России в любой момент.

Обязательства перед МВФ представлены остатками средств в рублях на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России и суммой обязательств по полученным Российской Федерацией СДР в ходе проведенных МВФ выпусков СДР с учетом начисленных процентов.

Счет МВФ № 1 используется для проведения финансовых операций и сделок. Счет МВФ № 2 используется для оплаты административных расходов представительства МВФ в Российской Федерации и по-полняется за счет списания средств со счета МВФ № 1.

Учет требований к МВФ и обязательств перед МВФ, а также начисление процентов осуществляются в соответствии с рекомендациями МВФ. В целях поддержания суммы обязательств Банка России перед МВФ в рублях в эквиваленте СДР по установленному МВФ курсу рубля остатки по счетам МВФ № 1 и № 2 регулярно переоцениваются. Суммы курсовых разниц, начисленные по счету МВФ № 1, отражаются в корреспонденции со счетом по учету части квоты, оплаченной в рублях. Суммы курсовых разниц, начисленных по счету МВФ № 2, относятся на доходы или расходы Банка России. Начисление переоценки по курсу СДР к рублю, установленному МВФ, производится ежемесячно в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным. По окончании финансового года МВФ (30 апреля) по требованию МВФ или Банка России сумма начисленных курсовых разниц по переоценке счета МВФ № 1 относится на увеличение (уменьшение) суммы остатка по счету МВФ № 1, переоценка по счету МВФ № 2 относится на увеличение (уменьшение) остатка по этому счету.

Требования к МВФ и обязательства перед МВФ в СДР переоцениваются по официальному курсу СДР к рублю, устанавливаемому Банком России.

(х) Отражение операций по Соглашению о Сделках “валютный своп” с китайским юанем / российским рублем между Народным Банком Китая и Банком России и операций по предоставлению полученных в рамках Соглашения китайских юаней российским кредитным организациям посредством заключения сделок своп

Двустороннее Соглашение о Сделках “валютный своп” с китайским юанем / российским рублем между Народным Банком Китая и Банком России заключено в 2014 году (далее – Соглашение о свопе в национальных валютах) в целях развития двусторонних экономических отношений путем финансирования торговли и прямых инвестиций. В рамках данного Соглашения стороны могут предоставлять свою национальную валюту или получать национальную валюту другой стороны посредством заключения сделок своп в пределах установленных максимальных объемов. Предоставление китайских юаней российским кредитным организациям осуществляется посредством заключения сделок своп в рамках соглашений с российскими кредитными организациями.

Текущий максимальный объем рублей (китайских юаней), которые могут быть предоставлены (получены) Банком России посредством заключения сделок своп в соответствии с заключенным Соглашением о

свопе в национальных валютах, отражается на внебалансовых счетах по учету неиспользованных лимитов по предоставлению (получению) денежных средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”. Отраженная на счете сумма текущего максимального объема рублей (китайских юаней) уменьшается на суммы заключенных сделок своп между Банком России и Народным Банком Китая и восстанавливается после их окончания.

Текущий объем рублей (китайских юаней), который может быть предоставлен (получен) Банком России по заключенным сделкам своп между Банком России и Народным Банком Китая в случае обращения стороны, запрашивающей привлечение денежных средств через сделку своп, отражается на внебалансовых счетах по учету неиспользованных лимитов по предоставлению (получению) денежных средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”. Отраженная на счете сумма текущего объема рублей (китайских юаней) уменьшается при предоставлении Банком России рублей Народному Банку Китая (уменьшается при получении Банком России китайских юаней от Народного Банка Китая) на сумму предоставленных (полученных) денежных средств и восстанавливается при их возврате.

Предоставленные Банком России Народному Банку Китая рубли (полученные Банком России от Народного Банка Китая китайские юани) в рамках заключенных сделок своп отражаются на счетах по учету прочих размещенных (прочих привлеченных) средств.

Требования и обязательства по сделкам своп, заключенным с российскими кредитными организациями, отражаются в порядке, установленном для отражения срочных сделок в иностранной валюте.

(ц) Изменение сравнительных данных

В связи с решением Совета директоров Банка России о включении требований Банка России к кредитным организациям, у которых отозвана лицензия на совершение банковских операций, в статью баланса “Прочие активы” указанная задолженность перенесена из статьи “Кредиты и депозиты” в статью “Прочие активы”.

(в миллионах рублей)

Статьи баланса Банка России		2014 (суммы, отраженные ранее)	Изменения	2014 (пересчи- танные суммы)
“Кредиты и депозиты”				
Кредиты и депозиты в банках-резидентах, из них:	A	5 653 095	(32 943)	5 620 152
– кредиты без обеспечения	A	2 559	(2 559)	0
Прочие	Б	657 541	(532)	657 009
Провизии	В	(259 969)	33 475	(226 494)
Итого по статье “Кредиты и депозиты”		9 950 119	0	9 950 119
“Прочие активы”				
Требования Банка России к кредитным организациям с отозванными лицензиями	Г	0	33 475	33 475
Провизии	Д	(838)	(33 475)	(34 313)
Итого по статье “Прочие активы”		186 590	0	186 590
Всего активов		32 897 557	0	32 897 557

(А, Г) Требования Банка России к кредитным организациям с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций, возникшие по реструктурированным кредитам, первоначально предоставленным как кредиты без обеспечения, и по кредиту без обеспечения, предоставленному кредитной организации, перенесены из подстатьи “Кредиты и депозиты в банках-резидентах” статьи “Кредиты и депозиты” в

подстатью “Требования Банка России к кредитным организациям с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций” статьи “Прочие активы”.

(Б, Г) Требования Банка России к кредитным организациям с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций, возникшие по восстановленной задолженности перед Банком России по кредитам без обеспечения по решению Арбитражного суда г. Москвы, а также в результате прекращения обязательств по сделкам РЕПО в соответствии со статьей 4.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (прекращение обязательств в соответствии с правилами клиринга) вследствие отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций перенесены из подстатьи “Прочие” статьи “Кредиты и депозиты” в подстатью “Требования Банка России к кредитным организациям с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций” статьи “Прочие активы”.

(В, Д) Провизии, созданные под задолженность кредитных организаций с отзывными лицензиями, перенесены из статьи “Кредиты и депозиты” в статью “Прочие активы”.

2. Воздействие экономических условий на финансовую отчетность Банка России

Показатели баланса Банка России и финансовые результаты его деятельности в 2015 году изменялись под воздействием внутренних и внешних экономических условий, а также текущих мер и решений денежно-кредитной политики.

В 2015 году наблюдалось ухудшение динамики основных показателей экономической активности, в первую очередь под влиянием неблагоприятных внешнеэкономических условий. По оценке Росстата, по сравнению с предыдущим годом в постоянных ценах валовой внутренний продукт России снизился на 3,7% в 2015 году после роста на 0,7% в 2014 году. Промышленное производство сократилось в 2015 году на 3,4% после увеличения на 1,7% годом ранее. Реальные доходы населения и потребительские расходы населения сократились, несмотря на сохранение безработицы на относительно низком уровне.

По итогам 2015 года темп прироста потребительских цен, по оценке Росстата, составил 12,9% (декабрь к декабрю предыдущего года). Ускорение инфляции в начале отчетного периода было обусловлено главным образом влиянием резкого ослабления рубля. Воздействие на формирование цен также оказали внешнеторговые ограничения, введенные в 2014–2015 годах. Во второй половине 2015 года инфляция начала замедляться в условиях сдержанной динамики спроса.

Учитывая оценку баланса инфляционных рисков и рисков охлаждения экономики, Банк России в течение 2015 года последовательно снижал ключевую ставку после ее резкого повышения в декабре 2014 года. В общей сложности ключевая ставка была снижена на 6 процентных пунктов – с 17,0 до 11,0% годовых на конец 2015 года.

В 2015 году в условиях снижения экономической активности и потребления произошло уменьшение объема наличных денег в обращении на 3,6% (прирост на 6,4% в предыдущем году). При этом доля наличных денег в обращении в структуре пассивов Банка России снизилась в 2015 году на 2,6 п.п., до 24,3%. Остатки средств кредитных организаций на счетах в Банке России снизились на 11,9%, до 2 528 346 млн руб., при этом их доля в структуре сводного баланса снизилась на 1,5 п.п. и составила 7,2%.

В 2015 году продолжилось ослабление валютного курса рубля, вызванное прежде всего снижением мировых цен на нефть. Неблагоприятным фактором также являлось сохранение внешних санкций в отношении России. При этом курс доллара США к рублю вырос за 2015 год на 29,5%, до 72,8827 рубля за 1 доллар США на 1 января 2016 года, курс евро – на 16,6%, до 79,6972 рубля за 1 евро на 1 января 2016 года. Среднегодовой курс доллара США к рублю вырос на 58,7%, до 60,9579 рубля за 1 доллар США, евро – на 33,4%, до 67,7767 рубля за 1 евро. В целях сглаживания влияния внешних финансовых ограничений на российский финансовый сектор и обеспечения стабильной ситуации на внутреннем валютном рынке Банк России продолжил использовать операции предоставления иностранной валюты российским кредит-

ным организациям на возвратной основе, а также в январе–феврале 2015 года осуществлял операции по продаже иностранной валюты. В мае–июле 2015 года в условиях стабилизации ситуации на внутреннем финансовом рынке Банк России осуществлял покупки иностранной валюты в целях пополнения международных резервов. В целом за 2015 год с учетом проведения вышеуказанных операций с иностранной валютой, а также с учетом курсовой переоценки международные резервы Российской Федерации в долларовом эквиваленте сократились на 17,1 млрд долларов США, до 368,4 млрд долларов США.

При этом в рублевом выражении за счет приобретения золота и эффекта переоценки произошло увеличение остатков средств по статье “Драгоценные металлы” на 33,8%. По статье “Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов” рост остатка в рублевом выражении в основном за счет эффекта курсовой переоценки составил 19,7%. В совокупности увеличение остатков по указанным статьям относительно начала 2015 года составило 4 537 618 млн руб., их доля в составе активов сводного баланса Банка России увеличилась с 64,2% до 73,0% на 1 января 2016 года.

Положительные нереализованные курсовые разницы, возникшие при переоценке остатков на балансовых счетах, оказали значительное влияние на рост капитала Банка России: остатки по статье “Резервы и фонды” увеличились на 3 449 646 млн руб., до 12 500 747 млн руб., при этом их доля в составе сводного баланса возросла с 27,5 до 35,6%.

В условиях расходования Резервного фонда Российской Федерации на финансирование дефицита федерального бюджета остатки средств Правительства Российской Федерации на счетах в Банке России за 2015 год уменьшились на 1 013 653 млн руб. до 8 130 708 млн руб. Доля статьи “Средства Правительства Российской Федерации на счетах в Банке России” в структуре пассивов сводного баланса снизилась с 27,8% на 1 января 2015 года до 23,2% на 1 января 2016 года.

В 2015 году в условиях уменьшения структурного дефицита банковской ликвидности произошло снижение спроса кредитных организаций на операции рефинансирования Банка России. В результате за отчетный год остатки средств по статье “Кредиты и депозиты” снизились на 34,6%, а доля этой статьи в активах сводного баланса сократилась с 30,2 до 18,5%.

Указанные выше внешние и внутренние экономические факторы оказывали влияние на динамику доходов и расходов Банка России в 2015 году. В условиях увеличения объема международных резервов в рублевом эквиваленте доходы от размещения резервных активов сложились несколько выше уровня 2014 года. Вместе с тем с учетом увеличения уровня процентных ставок по операциям рефинансирования Банка России в 2015 году по сравнению с 2014 годом и сохранения относительно высокой величины задолженности банковского сектора по указанным операциям значительно возросли процентные доходы Банка России. Одновременно в связи с ухудшением качества и структуры активов Банка России возросли расходы по формированию провизий. Указанные факторы определили формирование финансового результата деятельности Банка России. Прибыль Банка России в 2015 году уменьшилась на 39% и составила 112 575 млн руб.

3. Драгоценные металлы

(в миллионах рублей)

	2015	2014
Драгоценные металлы в физической форме	3 629 367	2 712 736
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	17 888	13 493
Итого	3 647 255	2 726 229

Увеличение по статье “Драгоценные металлы в физической форме” произошло за счет приобретения золота по сделкам купли-продажи с российскими кредитными организациями на основании генеральных соглашений и переоценки драгоценных металлов по учетным ценам Банка России.

Увеличение по статье “Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях” произошло за счет переоценки драгоценных металлов по учетным ценам Банка России и поступления монет из драгоценных металлов от ФГУП “Гознак”.

4. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов

(в миллионах рублей)

	2015	2014
Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов в иностранной валюте, в том числе:	21 983 437	18 378 563
– ценные бумаги иностранных эмитентов	19 917 598	16 059 121
– остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах	1 876 183	2 310 073
– прочие размещенные средства у нерезидентов	189 656	9 369
Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов в рублях, в том числе:	11 718	0
– ценные бумаги иностранных эмитентов	579	0
– прочие размещенные средства у нерезидентов	11 139	0
Итого	21 995 155	18 378 563

Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов в иностранной валюте

Ценные бумаги иностранных эмитентов

Ценные бумаги иностранных эмитентов в иностранной валюте отнесены к категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и представляют собой в основном долговые обязательства Казначейства США, государственные долговые обязательства Франции, Германии, Соединенного Королевства, Канады, Австралии, Швеции, Нидерландов, Австрии, Финляндии, Китая, Дании, негосударственные долговые ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы правительствами указанных государств, долговые обязательства международных финансовых организаций. Кроме того, в состав указанной статьи включены ценные бумаги иностранных эмитентов, приобретенные Банком России в 2015 году по заключенным с российскими кредитными организациями сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены в результате урегулирования неисполнения кредитной организацией вторых частей сделок РЕПО.

Ценные бумаги иностранных эмитентов в иностранной валюте по состоянию на 1 января 2016 года имеют сроки погашения с 2016 по 2035 год и являются либо бескупонными, либо с купонным доходом от 0 до 9,5% годовых.

Ценные бумаги иностранных эмитентов в иностранной валюте по состоянию на 1 января 2015 года имели сроки погашения с 2015 по 2019 год и являлись либо бескупонными, либо с купонным доходом от 0 до 11,25% годовых.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов в иностранной валюте, находящихся в портфеле Банка России по состоянию на 1 января 2016 года, составила 19 917 598 млн руб. (2014 год: 16 059 121 млн руб.), из них текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов, приобретенных по сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены, составила 3 331 млн руб. (отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России).

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов в иностранной валюте определялась на основании последних репрезентативных котировок на их покупку, представленных в информационно-аналитической системе Bloomberg, или для бескупонных коммерческих ценных бумаг, не имеющих репрезентативных котировок, по модели оценки будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием ставок доходности по государственным ценным бумагам с соответствующими сроком до погашения и валютой номинала, скорректированных на премию за кредитный риск (спред).

По состоянию на 1 января 2016 года текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов в иностранной валюте, оценка которых осуществлялась по рыночным ценам, составляет 18 220 554 млн руб. (2014 год: 16 059 121 млн руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов в иностранной валюте, оценка которых осуществлялась с использованием модели оценки будущих денежных потоков, составляет 1 697 044 млн руб. (2014 год: 0 млн руб.).

Изменение по статье в основном обусловлено ростом курсов иностранных валют, в которых номинированы указанные ценные бумаги, к рублю.

В состав указанной статьи также включены ценные бумаги, переданные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе на внешнем рынке, общей справедливой стоимостью 791 802 млн руб. (2014 год: 342 658 млн руб.), из них переданные по операциям РЕПО общей справедливой стоимостью 223 031 млн руб. (2014 год: 9 374 млн руб.) (примечание 10), переданные в качестве дополнительного обеспечения (маржи) по сделкам РЕПО общей справедливой стоимостью 146 млн руб. (2014 год: 0 млн руб.) и переданные в виде займа общей справедливой стоимостью 568 625 млн руб. (2014 год: 333 284 млн руб.).

Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах

В состав статьи “Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах” включены депозиты, размещенные в банках-нерезидентах, а также средства на корреспондентских счетах, открытых в банках-нерезидентах, с учетом начисленных процентов. В состав средств на корреспондентских счетах в том числе включены средства на счетах Банка России, открытых в национальных банках государств – участников Евразийского экономического союза.

Договором о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года и, учитывая Договор о присоединении Киргизской Республики к Договору о Евразийском экономическом союзе от 8 мая 2015 года, центральные (национальные) банки одной стороны осуществляют продажу центральным (национальным) банкам другой стороны долларов США за сумму национальной валюты, равную сумме распределенных таможенных пошлин в национальной валюте в пользу другой стороны. Расчеты между сторонами осуществляются на основе взаимозачета в сумме, равной разнице между величинами встречных обязательств сторон в долларах США.

На основании заключенных двусторонних договоров Банка России с Центральным банком Республики Армения, Национальным банком Республики Беларусь, Национальным Банком Республики Казахстан и Национальным банком Киргизской Республики открыты корреспондентские счета в национальных валютах государств – участников Евразийского экономического союза.

По состоянию на 1 января 2016 года сумма денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах Банка России, открытых в Национальном банке Республики Беларусь, Национальном банке Республики Казахстан, Центральном банке Республики Армения и Национальном банке Киргизской Республики в рамках Евразийского экономического союза, составила 344 млн руб. (2014 год: 494 млн руб.).

Изменение остатка по статье “Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах” в основном обусловлено снижением объема средств, размещенных Банком России в депозиты в банках-нерезидентах.

Прочие размещенные средства у нерезидентов

По статье “Прочие размещенные средства у нерезидентов” отражены средства, размещенные в банках-нерезидентах по сделкам покупки ценных бумаг иностранных эмитентов с обязательством обратной

продажи (сделки обратного РЕПО), с учетом начисленных процентов по этим сделкам. В состав указанных средств включены в том числе размещенные денежные средства в сумме 67 995 млн руб. (2014 год: 9 367 млн руб.), полученные по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (сделки прямого РЕПО), заключенным с тем же контрагентом (примечание 10).

Ценные бумаги, приобретенные Банком России по сделкам обратного РЕПО с нерезидентами, отражены на внебалансовых счетах по справедливой стоимости в размере 189 717 млн руб. (2014 год: 9 395 млн руб.) (примечание 27). Из них ценные бумаги, приобретенные по сделкам обратного РЕПО, заключенным для размещения средств, полученных по сделкам прямого РЕПО, имеют текущую (справедливую) стоимость 67 868 млн руб. (2014 год: 9 395 млн руб.) (примечания 10, 27).

Увеличение по статье “Прочие размещенные средства у нерезидентов” обусловлено ростом общего объема денежных средств, предоставленных Банком России по сделкам РЕПО на конец года.

Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов в рублях

Ценные бумаги иностранных эмитентов

Ценные бумаги иностранных эмитентов в рублях отнесены к категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и были приобретены Банком России в 2015 году по заключенным с российскими кредитными организациями сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены в результате урегулирования неисполнения кредитной организацией вторых частей сделок РЕПО.

Ценные бумаги иностранных эмитентов в рублях по состоянию на 1 января 2016 года имеют срок погашения в 2016 году и купонный доход от 7,0 до 8,7% годовых.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов в рублях, находящихся в портфеле Банка России по состоянию на 1 января 2016 года, составила 579 млн руб. (2014 год: 0 млн руб.) (отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России).

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов в рублях определялась на основании последних репрезентативных котировок на их покупку, представленных в информационно-аналитической системе Bloomberg.

Прочие размещенные средства у нерезидентов

По статье “Прочие размещенные средства у нерезидентов” отражены средства в рублях, предоставленные Банком России Народному Банку Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах с учетом начисленных процентов. Информация о средствах в китайских юанях, полученных Банком России от Народного Банка Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах, представлена в примечании 10.

5. Кредиты и депозиты

(в миллионах рублей)

	2015	2014
Кредиты и депозиты в банках-резидентах, из них:	2 595 886	5 620 152
– по отдельным федеральным законам	503 927	503 927
Прочие размещенные средства в банках-резидентах (по операциям РЕПО)	3 192 447	3 899 452
Прочие, из них:	1 135 124	657 009
– по отдельным федеральным законам	1 125 111	646 740
Провизии	(523 201)	(226 494)
Итого	6 400 256	9 950 119

По статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах” отражена задолженность в рублях и иностранной валюте по кредитам Банка России, обеспеченным залогом прав требования по кредитным договорам или поручительствами кредитных организаций, залогом ценных бумаг из Ломбардного списка, золотом, задолженность по субординированным кредитам, предоставленным ПАО Сбербанк в 2008 и 2014 годах в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации.

Задолженность по кредитам и депозитам в банках-резидентах, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет от 50,0 до 100,0% включительно, составила 2 201 752 млн руб. (2014 год: 3 979 238 млн руб.).

Уменьшение по статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах” связано с изменением потребности банковского сектора в рефинансировании в 2015 году и в основном с уменьшением спроса кредитных организаций на кредиты Банка России, обеспеченные залогом прав требования по кредитным договорам или поручительствами кредитных организаций.

По статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах, из них: по отдельным федеральным законам” отражены операции по предоставлению субординированных кредитов ПАО Сбербанк в сумме 503 927 млн руб. (2014 год: 503 927 млн руб.), в том числе требования по получению процентов в сумме 3 927 млн руб. (2014 год: 3 927 млн руб.), доля участия Банка России в уставном капитале которого составляет 50,0% плюс одна голосующая акция.

По статье “Прочие размещенные средства в банках-резидентах (по операциям РЕПО)” отражены средства, размещенные Банком России в банках-резидентах по сделкам РЕПО в сумме 3 192 447 млн руб. (2014 год: 3 899 452 млн руб.), включая начисленные проценты по указанным сделкам в сумме 4 653 млн руб. (2014 год: 1 253 млн руб.). В состав указанных средств также включены средства в иностранной валюте, размещенные Банком России в банках-резидентах по сделкам РЕПО в сумме 1 489 684 млн руб. (2014 год: 1 113 142 млн руб.), включая начисленные проценты по указанным сделкам в сумме 4 303 млн руб. (2014 год: 325 млн руб.).

Уменьшение по статье обусловлено снижением общего объема операций Банка России по рефинансированию в связи с сокращением структурного дефицита ликвидности.

Ценные бумаги, приобретаемые Банком России по сделкам РЕПО, заключенным с банками-резидентами, отражаются на внебалансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости и составляют 3 505 918 млн руб. (2014 год: 4 288 841 млн руб.), в том числе по сделкам РЕПО в иностранной валюте в сумме 1 635 295 млн руб. (2014 год: 1 235 494 млн руб.) (примечание 27).

Сумма прочих размещенных средств по операциям РЕПО с банками-резидентами, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет от 50,0 до 100,0%, составляет 732 578 млн руб. (2014 год: 1 320 849 млн руб.), включая требования по получению процентов в сумме 223 млн руб. (2014 год: 565 млн руб.).

По статье “Прочие” отражена задолженность по кредитам Банка России, предоставленным государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитных организаций в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам (для пополнения фонда обязательного страхования вкладов), в сумме 1 122 891 млн руб. (2014 год: 644 520 млн руб.), компенсационный депозит в сумме 2 220 млн руб. (2014 год: 2 220 млн руб.), размещенный Банком России в кредитной организации в целях компенсации в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” части убытков (расходов), возникших у данной кредитной организации в связи с невозвратом средств заемщиком, у которого отозвана лицензия на осуществление банковских операций, а также субординированный кредит Межгосударственному банку в сумме 2 589 млн руб. (2014 год: 2 589 млн руб.).

Увеличение по статье “Прочие” обусловлено увеличением суммы задолженности по кредитам, предоставленным Банком России государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в соответствии со статьей 189⁵⁶ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” для осуществления мер по предупреждению банкротства и финансовому оздоровлению кредитных организаций и в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании физических лиц в банках Российской Федерации в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам (для пополнения фонда обязательного страхования вкладов)”.

Ценные бумаги, полученные в обеспечение по предоставленным кредитам, оценены по рыночной стоимости, определенной на дату передачи в залог по кредиту Банка России, скорректированной на поправочные коэффициенты, устанавливаемые Банком России.

Слитки золота, полученные в обеспечение по предоставленным кредитам, оценены по стоимости, определенной исходя из учетной цены на золото, установленной Банком России, на дату передачи предмета залога в обеспечение по кредиту Банка России, скорректированной на поправочные коэффициенты, устанавливаемые Банком России.

Сумма обеспечения по кредитам Банка России, предоставленным под поручительства кредитных организаций, рассчитана как сумма задолженности по кредиту, увеличенная на сумму процентов, подлежащих уплате в оставшийся до погашения период в соответствии с договором о предоставлении кредита Банка России.

Стоимость полученного обеспечения по предоставленным кредитам Банка России, включая поручительства, составляет 2 348 000 млн руб. (2014 год: 5 089 080 млн руб.).

Наличие обеспечения, принимаемого Банком России к уменьшению величины провизий, позволило уменьшить величину провизий, сформированных по задолженности по кредитам в банках-резидентах, а также по операциям РЕПО в рублях и иностранной валюте, на 1 556 631 млн руб. (2014 год: на 386 515 млн руб.).

Под задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в рублях и иностранной валюте созданы провизии в общей сумме 523 201 млн руб. (2014 год: 226 494 млн руб.), в том числе:

- под задолженность по обеспеченным кредитам, предоставленным Банком России банкам-резидентам в рублях, и депозитам, в общей сумме 289 975 млн руб. (2014 год: 92 638 млн руб.);
- под задолженность по средствам, предоставленным Банком России для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков и в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам (для пополнения фонда обязательного страхования вкладов) в сумме 224 578 млн руб. (2014 год: 128 904 млн руб.);
- под задолженность по прочим размещенным средствам в банках-резидентах (по операциям РЕПО) в сумме 3 839 млн руб. (2014 год: 142 млн руб.);
- под задолженность по прочим кредитам и депозитам в общей сумме 4 809 млн руб. (2014 год: 4 810 млн руб.).

6. Ценные бумаги

(в миллионах рублей)

	2015	2014
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, из них:		
Долговые обязательства Правительства Российской Федерации, из них:	512 720	368 160
– облигации федеральных займов (ОФЗ)	207 193	150 577
– облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации)	305 527	217 583
Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации	14 582	252
Всего	527 302	368 412
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, из них:		
Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации Провизии	212 636 (106 318)	212 636 (42 527)
Всего	106 318	170 109
Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)	86 235	83 923
Векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России	23	23
Провизии	(11)	(11)
Итого	719 867	622 456

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи

Облигации федеральных займов (ОФЗ)

Портфель ОФЗ Банка России сформировался в результате переоформления государственных ценных бумаг в 2004–2005 годах и обмена государственных ценных бумаг в 2015 году в соответствии с федеральными законами о федеральном бюджете, а также сделок покупки на рынке ценных бумаг в 2007–2009 годах с учетом последующих сделок продажи. Кроме того, в 2013–2015 годах Банком России были приобретены ОФЗ по заключенным с российскими кредитными организациями сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены в результате урегулирования неисполнения кредитной организацией вторых частей сделок РЕПО или в соответствии со статьей 4.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (прекращение обязательств в соответствии с правилами клиринга) вследствие отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (далее – приобретение ценных бумаг по сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены).

ОФЗ в портфеле Банка России по состоянию на 1 января 2016 года имеют сроки погашения с 2016 по 2036 год и купонный доход от 0,00 до 14,48% годовых. При этом облигации с купонным доходом 0,00% годовых имеют срок погашения в 2019 году и составляют 2,00% по номинальной стоимости и 2,00% при расчете по справедливой стоимости от общего портфеля ОФЗ.

ОФЗ в портфеле Банка России по состоянию на 1 января 2015 года имели сроки погашения с 2015 по 2036 год и купонный доход от 0,00 до 10,00% годовых. При этом облигации с купонным доходом 0,00% годовых имели сроки погашения с 2019 по 2027 год и составляли 41,00% по номинальной стоимости и 25,00% при расчете по справедливой стоимости от общего портфеля ОФЗ.

Изменения в структуре портфеля ОФЗ обусловлены проведением в 2015 году между Банком России и Минфином России операции обмена ОФЗ, в результате которой Банком России были переданы выпуски ОФЗ (в том числе с купонным доходом 0,00% годовых), при размещении которых основной объем приобрел Банк России (соответственно, указанные выпуски ОФЗ практически не обращались на рынке), и полу-

чены выпуски ОФЗ, активно обращающиеся на рынке. Указанная операция осуществлялась на условиях равенства справедливой стоимости передаваемых и получаемых ОФЗ.

Текущая (справедливая) стоимость ОФЗ по состоянию на 1 января 2016 года составляет 207 193 млн руб. (2014 год: 150 577 млн руб.), в том числе текущая (справедливая) стоимость ОФЗ, приобретенных в 2015 году в портфель ОФЗ ценных бумаг по сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены, составляет 22 364 млн руб. (2014 год: 475 млн руб.).

Изменение по статье в основном связано с приобретением в 2015 году Банком России в портфель ОФЗ ценных бумаг по сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены, а также переоценкой ценных бумаг по справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2016 года текущая (справедливая) стоимость выпусков ОФЗ определялась на основании предоставленных организатором торговли (ЗАО «Фондовая биржа ММВБ») рыночных цен.

По состоянию на 1 января 2015 года текущая (справедливая) стоимость выпусков ОФЗ определялась с использованием предоставленных организатором торговли рыночных цен (73 596 млн руб.), а также по модели оценки будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием ставок бескупонной доходности по государственным ценным бумагам (76 981 млн руб.). В 2015 году выпуски ОФЗ, оценка которых осуществлялась по модели, были переданы Банком России Минфину России по операции обмена.

Облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации)

Облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации) представляют собой государственные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Минфином России. Еврооблигации Российской Федерации по состоянию на 1 января 2016 года имеют сроки погашения с 2017 по 2030 год, купонный доход от 3,25 до 12,75% годовых. Еврооблигации Российской Федерации по состоянию на 1 января 2015 года имели сроки погашения с 2018 по 2030 год, купонный доход от 7,50 до 12,75% годовых.

Текущая (справедливая) стоимость еврооблигаций Российской Федерации по состоянию на 1 января 2016 года составляет 305 527 млн руб. (2014 год: 217 583 млн руб.).

Изменение по статье в основном связано с ростом курса доллара США по отношению к рублю, переоценкой ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости в связи с ростом рыночных цен, а также приобретением Банком России в 2015 году еврооблигаций Российской Федерации по сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены.

Для определения текущей (справедливой) стоимости еврооблигаций Российской Федерации использовались последние репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе Bloomberg.

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой облигации с номиналом в рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации и прочими эмитентами Российской Федерации, допущенные к организованным торгам. Указанные облигации были приобретены Банком России в 2014 и 2015 годах по сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены.

Облигации субъектов Российской Федерации в портфеле Банка России по состоянию на 1 января 2016 года имеют сроки погашения с 2016 по 2021 год и купонный доход от 7,49 до 13,80% годовых. По состоянию на 1 января 2015 года облигации субъектов Российской Федерации имели сроки погашения в 2015 году и купонный доход от 5,50 до 7,00% годовых.

Текущая (справедливая) стоимость облигаций субъектов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2016 года составляет 3 376 млн руб. (2014 год: 156 млн руб.). Изменение по статье связано с приобретением Банком России в 2015 году ценных бумаг по сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены, а также погашением и продажей облигаций субъектов Российской Федерации.

Облигации прочих эмитентов Российской Федерации в портфеле Банка России по состоянию на 1 января 2016 года имеют сроки погашения с 2016 по 2033 год и купонный доход от 0,10 до 18,50% годовых. По состоянию на 1 января 2015 года облигации прочих эмитентов Российской Федерации имели сроки погашения в 2023 году и купонный доход 8,00% годовых. Текущая (справедливая) стоимость облигаций прочих эмитентов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2016 года составляет 11 206 млн руб. (2014 год: 96 млн руб.). Изменение по статье связано с приобретением Банком России в 2015 году ценных бумаг по сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены, а также продажей облигаций прочих эмитентов Российской Федерации.

Для определения текущей (справедливой) стоимости долговых обязательств прочих эмитентов Российской Федерации, имеющих в наличии для продажи, использовались последние рыночные цены, предоставленные организатором торговли ЗАО “Фондовая биржа ММВБ”.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации

Долговые обязательства прочих эмитентов, удерживаемые до погашения, представлены облигациями Внешэкономбанка, которые были приобретены Банком России в 2014 году в целях предоставления финансирования Внешэкономбанку в связи с досрочным исполнением Внешэкономбанком обязательств по возврату депозитов, размещенных Банком России во Внешэкономбанке в 2008–2009 годах по решениям Совета директоров Банка России.

Указанные облигации имеют срок погашения в 2021 году и купонный доход 2,00% годовых.

Под вложения в облигации Внешэкономбанка создана провизия в размере 106 318 млн руб. (2014 год: 42 527 млн руб.).

Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)

Структура вложений Банка России в акции кредитных и прочих организаций представлена в отчете об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России.

Векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России

Векселя кредитных организаций учитываются по цене приобретения.

В состав задолженности по статье входит задолженность по векселю, полученному Банком России в 2001 году по условиям Мирового соглашения.

По статье “Провизии” отражена провизия, сформированная по векселю кредитной организации в сумме 11 млн руб. (2014 год: 11 млн руб.).

7. Требования к МВФ

(в миллионах рублей)

	2015	2014
Квота Российской Федерации в МВФ	601 899	484 559
– квота в МВФ, оплаченная в рублях	500 026	378 461
– позиция по резервному траншу МВФ	100 999	105 984
– переоценка квоты Российской Федерации в МВФ, оплаченной в рублях, – положительные разницы	874	114
Средства на счете Российской Федерации в Департаменте СДР в МВФ	576 299	463 886
Кредиты, предоставленные Банком России МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях	86 045	85 147
Вознаграждение по позиции по резервному траншу	6	8
Итого	1 264 249	1 033 600

Размер квоты Российской Федерации в МВФ, выраженный в СДР (5 945,4 млн СДР, или 2,5% всех квот в МВФ), в 2015 году не изменился (увеличение рублевого эквивалента квоты в основном произошло за счет роста официального курса СДР к рублю). Изменение компонентов квоты Российской Федерации в МВФ в сторону увеличения части квоты, оплаченной в рублях, и соответствующего уменьшения позиции по резервному траншу обусловлено возвратом МВФ средств, ранее привлеченных от Банка России по операциям, совершаемым в рамках квоты.

В связи с участием Российской Федерации в механизме кредитования МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях Банк России в 2015 году предоставил кредиты МВФ на сумму 88,8 млн СДР (2014 год: 165 млн СДР) и получил от МВФ в счет погашения задолженности 283,6 млн СДР (2014 год: 257,4 млн СДР).

По состоянию на 1 января 2016 года сумма требований к МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях составила 849,8 млн СДР, или 86 038 млн руб. (2014 год: 1 044,6 млн СДР, или 85 140 млн руб.), требования по получению процентов – 7 млн руб. (2014 год: 7 млн руб.), остаток неиспользованной кредитной линии составляет 7 891 млн СДР, или 798 862 млн руб. (2014 год: 7 696,2 млн СДР, или 627 250 млн руб.) (примечание 27). Увеличение остатка по статье «Кредиты, предоставленные Банком России МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях» в основном обусловлено ростом официального курса СДР к рублю.

8. Прочие активы

(в миллионах рублей)

	2015	2014
Основные средства (по остаточной стоимости)		
Здания и сооружения	46 245	44 663
Оборудование (включая компьютеры, информационные системы и системы обработки данных, мебель, транспорт и прочие)	28 947	30 884
Всего основных средств	75 192	75 547
Наличные деньги в кассах	810 298	77 709
Возмещение Банком России Пенсионному фонду Российской Федерации недостаточности средств пенсионных накоплений	42 447	0
Требования Банка России к кредитным организациям с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций	33 475	33 475
Незавершенное строительство	12 924	16 892
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 165	1 581
Корреспондентские счета Банка России	1 970	2 828
Нематериальные активы (по остаточной стоимости)	1 472	1 681
Авансовые платежи по налогу на прибыль	189	162
Средства, перечисленные Банком России банкам-агентам по выплатам вкладчикам банков-банкротов	0	1
Прочие	18 083	11 027
Провизии	(77 812)	(34 313)
Всего других активов	845 211	111 043
Итого	920 403	186 590

Движение основных средств представлено в данной таблице:

(в миллионах рублей)

	2015	2014
Стоимость основных средств без учета накопленной амортизации		
Остаток на 1 января	166 617	159 437
Поступление	11 081	11 497
Выбытие	(4 600)	(4 317)
Остаток на конец года	173 098	166 617
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января	91 070	83 185
Амортизационные отчисления, произведенные за счет расходов	11 291	12 104
Амортизационные отчисления, произведенные за счет прочих источников	4	3
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам	(4 459)	(4 222)
Остаток на конец года	97 906	91 070
Остаточная стоимость основных средств на конец года	75 192	75 547

Состав и стоимость основных средств без учета накопленной амортизации:

(в миллионах рублей)

	2015	2014
Здания и сооружения	59 010	56 124
Оборудование	53 654	51 231
Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель	31 417	29 659
Информационные системы и системы обработки данных	24 815	24 967
Транспортные средства	3 409	3 741
Другие	793	895
Итого	173 098	166 617

Увеличение по статье “Здания и сооружения” обусловлено в основном вводом в эксплуатацию законченных строительством (реконструкцией) административных зданий и сооружений Банка России.

Увеличение по статье “Оборудование” связано с приобретением технических средств для развития и модернизации систем инженерного обеспечения информационно-телекоммуникационной системы Банка России.

Увеличение по статье “Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель” связано в основном с вводом в эксплуатацию резерва вычислительной техники для обеспечения масштабирования вычислительных ресурсов Системы консолидированных серверов и данных корпоративных систем и Единой информационной системы поддержки деятельности Банка России по регулированию и развитию банковского сектора, приобретением компьютерной техники, технических комплексов и устройств различной модификации, предназначенных для развития Систем терминального доступа, консолидированных серверов для обработки и хранения данных информационных систем Северо-Западного, Волго-Вятского и Дальневосточного ГУ Банка России, обеспечивающих централизацию Автоматизированной системы “Внутрихозяйственная деятельность” на уровне ГУ Банка России, модернизацией систем хранения данных, а также приобретением дополнительного оборудования к вычислительной и копировально-множительной технике.

Уменьшение по статье “Информационные системы и системы обработки данных” связано со списанием станций спутниковой связи в связи с ликвидацией РКЦ и оптимизацией использования спутниковых каналов связи.

В рамках деятельности Банка России по обеспечению финансовой стабильности были увеличены остатки по статье “Наличные деньги в кассах” в иностранной валюте на территории Российской Федерации.

По статье “Возмещение Банком России Пенсионному фонду Российской Федерации недостаточности средств пенсионных накоплений” отражены требования, приобретенные Банком России в результате перечисления Пенсионному фонду Российской Федерации денежных средств в сумме, определенной в соответствии с частями 1 и 2 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”, а также средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, сформированных на дату аннулирования лицензий негосударственных пенсионных фондов, в целях исполнения Пенсионным фондом Российской Федерации обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании.

По статье “Требования Банка России к кредитным организациям с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций” включены следующие требования Банка России к кредитным организациям с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций, включенные в реестр требований кредиторов и подлежащие удовлетворению за счет имущества кредитной организации, входящего в конкурсную массу, в сумме 33 475 млн руб. (2014 год: 33 475 млн руб.):

- возникшие по реструктурированным кредитам, первоначально предоставленным как кредиты без обеспечения, в сумме 30 384 млн руб. (2014 год: 30 384 млн руб.);

- возникшие по кредиту без обеспечения, предоставленному кредитной организации в 2008 году, в сумме 2 559 млн руб. (2014 год: 2 559 млн руб.);
- возникшие по восстановленной задолженности перед Банком России по кредитам без обеспечения по решению Арбитражного суда г. Москвы в сумме 530 млн руб. (2014 год: 530 млн руб.);
- возникшие в результате прекращения обязательств по сделкам РЕПО в соответствии с правилами клиринга в сумме 2 млн руб. (2014 год: 2 млн руб.). Прекращение обязательств было осуществлено в соответствии со статьей 4.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” вследствие отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций.

Уменьшение по статье “Незавершенное строительство” в основном обусловлено вводом в эксплуатацию законченных строительством (реконструкцией) административных зданий Банка России, созданием и развитием информационно-аналитических систем, а также средств для защиты банковской информации и инженерно-технических средств охраны.

По статье “Корреспондентские счета Банка России” отражены остатки средств в иностранных валютах на корреспондентских счетах Банка России, открытых в банках-резидентах.

По статье “Авансовые платежи по налогу на прибыль” отражены авансовые платежи по налогу на прибыль за 2015 год и доплаты по налогу на прибыль за 2012–2014 годы по результатам сдачи уточненных расчетов.

По статье “Прочие” в основном отражены затраты, связанные с приобретением и получением программных продуктов, лицензий и сертификатов в сумме 2 993 млн руб. (2014 год: 3 267 млн руб.), материальные запасы в сумме 1 181 млн руб. (2014 год: 1 086 млн руб.), активы, приобретенные Банком России в виде прав требования по кредитным договорам, по которым прекращены обязательства заемщика по погашению кредита, в сумме 1 053 млн руб. (2014 год: 0 млн руб.), а также паи закрытого паевого фонда, оставленные Банком России за собой в соответствии с Соглашением об обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке в счет частичного погашения задолженности по реструктурированному в 2010 году кредиту в сумме 837 млн руб. (2014 год: 837 млн руб.), и вложения Российской Федерации в уставный капитал Межгосударственного банка в размере 10 млн руб. (2014 год: 10 млн руб.) (отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России).

По статье “Провизии” отражена сумма провизий 77 812 млн руб. (2014 год: 34 313 млн руб.), созданных под:

- требования, приобретенные Банком России в результате перечисления Пенсионному фонду Российской Федерации денежных средств в сумме, определенной в соответствии с частями 1 и 2 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”, а также средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, сформированных на дату аннулирования лицензии, в целях исполнения Пенсионным фондом Российской Федерации обязательств по их договорам об обязательном пенсионном страховании в сумме 42 447 млн руб. (2014 год: 0 млн руб.);
- требования Банка России к кредитным организациям, у которых отозваны лицензии на совершение банковских операций, в сумме 33 475 млн руб. (2014 год: 33 475 млн руб.);
- средства, перечисленные банкам-агентам по выплатам вкладчикам банков-банкротов, – в сумме 0 млн руб. (2014 год: 1 млн руб.);
- другие активы – в сумме 1 890 млн руб. (2014 год: 837 млн руб.), из них: под вложения в паи закрытого паевого фонда в сумме 837 млн руб. (2014 год: 837 млн руб.) и по приобретенным Банком России активам в виде прав требования по кредитным договорам в сумме 1 053 млн руб. (2014 год: 0 млн руб.).

9. Наличные деньги в обращении

Уменьшение по статье “Наличные деньги в обращении” обусловлено сокращением потребительского спроса и развитием безналичных розничных платежей.

10. Средства на счетах в Банке России

(в миллионах рублей)

	2015	2014
Средства Правительства Российской Федерации, из них:	8 130 708	9 144 361
– Резервный фонд	3 648 239	4 975 497
– Фонд национального благосостояния	3 507 172	3 310 694
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах, из них:	1 600 627	1 593 833
– средства на корреспондентских счетах в иностранной валюте	6 677	378 223
Привлеченные Банком России депозиты от кредитных организаций	557 820	804 557
Средства государственных и других внебюджетных фондов	403 985	713 890
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	369 820	471 312
Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	387 109	443 926
Прочие привлеченные средства от нерезидентов	223 204	9 369
Клиринговые счета кредитных организаций – резидентов	79	0
Прочие	899 942	694 784
Итого	12 573 294	13 876 032

Изменение по статье “Средства Правительства Российской Федерации” в основном обусловлено уменьшением остатков средств в иностранной валюте на счетах Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, а также ростом курсов иностранных валют, в которых размещены средства указанных фондов. Счета в иностранных валютах по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния открыты Банком России на основании заключенных с Федеральным казначейством в соответствии с Бюджетным кодексом и постановлениями Правительства Российской Федерации договоров банковского счета.

По статье “Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах, из них: средства на корреспондентских счетах в иностранной валюте” отражены остатки средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах банков-резидентов, открытых в соответствии с договорами банковского счета.

В статью “Привлеченные Банком России депозиты от кредитных организаций” включены остатки средств, привлеченные от кредитных организаций – резидентов в валюте Российской Федерации, в том числе депозиты от кредитных организаций, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет от 50,0 до 100,0% включительно, – 77 087 млн руб. (2014 год: 25 641 млн руб.).

Снижение по статье “Средства государственных и других внебюджетных фондов” в основном обусловлено уменьшением остатков на счетах по учету средств Пенсионного фонда Российской Федерации.

В состав статьи “Прочие привлеченные средства от нерезидентов” включены денежные средства, привлеченные от банков-нерезидентов по сделкам продажи ценных бумаг иностранных эмитентов с обязательством обратной покупки (сделки прямого РЕПО) в сумме 223 091 млн руб. (2014 год: 9 369 млн руб.), с учетом начисленных процентов по указанным сделкам. Банк России заключает сделки прямого РЕПО для покрытия кассовых разрывов и для кредитования иностранных контрагентов ценными бумагами.

Кредитование осуществляется путем заключения с контрагентом одновременно сделок прямого и обратного РЕПО. По сделке прямого РЕПО осуществляется предоставление контрагенту интересующих его

ценных бумаг с обязательством контрагента вернуть эти ценные бумаги Банку России. По сделке обратного РЕПО Банк России размещает полученные по сделке прямого РЕПО денежные средства под более высокую процентную ставку и получает в обеспечение другие ценные бумаги. Сделки обратного РЕПО и прямого РЕПО заключаются на одинаковый срок. Экономическая выгода для Банка России возникает за счет разницы в ставках по сделкам обратного РЕПО и прямого РЕПО. Сумма привлеченных денежных средств по открытым на конец года сделкам прямого РЕПО и размещенных по сделкам обратного РЕПО составляет 67 995 млн руб. (2014 год: 9 367 млн руб.). Предоставленные по этим сделкам ценные бумаги иностранных эмитентов имеют общую справедливую стоимость 68 023 млн руб. (2014 год: 9 374 млн руб.) (примечание 4). Полученные по этим сделкам в обеспечение ценные бумаги иностранных эмитентов имеют общую справедливую стоимость 67 868 млн руб. (2014 год: 9 395 млн руб.) (примечание 27).

По итогам проведения указанных сделок прямого и обратного РЕПО процентные доходы составили 172 млн руб. (2014 год: 265 млн руб.) и включены в статью “Процентные доходы по кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте” в сумме 145 млн руб. (2014 год: 260 млн руб.), и статью “Прочие” – в сумме 27 млн руб. (2014 год: 5 млн руб.) примечания 16 “Процентные доходы”. Процентные расходы составили 135 млн руб. (2014 год: 220 млн руб.) и включены в статью “Процентные расходы по прочим привлеченным средствам от банков-нерезидентов в иностранной валюте” в сумме 115 млн руб. (2014 год: 220 млн руб.) и статью “Прочие” в сумме 20 млн руб. примечания 20 “Процентные расходы”.

Ценные бумаги иностранных эмитентов, предоставленные по сделкам прямого РЕПО, общей текущей (справедливой) стоимостью 223 031 млн руб. (2014 год: 9 374 млн руб.) учитываются в составе ценных бумаг иностранных эмитентов по статье “Ценные бумаги иностранных эмитентов” примечания 4.

Кроме того, в состав указанной статьи включены средства в китайских юанях в сумме 10 млн китайских юаней, или 112 млн руб. (2014 год: 0 млн руб.), предоставленные Народным Банком Китая Банку России в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах, с учетом начисленных процентов. Информация о средствах в рублях, предоставленных Банком России Народному Банку Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах, представлена в примечании 4.

Увеличение остатка по статье “Прочие привлеченные средства от нерезидентов” в основном связано с ростом объемов денежных средств, привлеченных Банком России по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством обратной покупки на конец года.

В статью “Прочие” включены остатки по счетам организаций, находящихся в федеральной или государственной собственности, по счетам некоммерческих организаций, по счетам негосударственных организаций и других клиентов; средства, привлеченные в депозит Банка России от государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, а также средства на корреспондентских счетах Центрального банка Республики Армения, Национального банка Республики Беларусь, Национального Банка Республики Казахстан и Национального банка Киргизской Республики, открытых в Банке России в рамках Евразийского экономического союза, в сумме 230 млн руб. (2014 год: 230 млн руб.).

Рост по статье в основном связан с увеличением средств государственных финансовых организаций.

В соответствии со статьей 23 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России осуществляет операции со средствами федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов без взимания комиссионного вознаграждения.

11. Средства в расчетах

Уменьшение остатка по статье в результате снижения в последние дни 2015 года объемов межрегиональных электронных переводов между учреждениями Банка России по операциям учреждений Банка России и обслуживаемых ими клиентов.

12. Выпущенные ценные бумаги

Учитывая конъюнктуру денежного рынка и состояние ликвидности банковской системы в 2015 и 2014 годах, Банк России не осуществлял операций по размещению ОБР. В связи с чем по статье “Выпущенные ценные бумаги” по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года остатки отсутствуют.

13. Обязательства перед МВФ

(в миллионах рублей)

	2015	2014
Обязательства по средствам, предоставленным Российской Федерации при распределении выпусков СДР в МВФ	574 248	462 299
Остатки средств на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России	500 027	378 464
Итого	1 074 275	840 763

Обязательства по средствам, предоставленным Российской Федерации при распределении выпусков СДР в МВФ, в 2015 году не изменились в эквиваленте СДР и составили 5 671,8 млн СДР, или 574 200 млн руб. (2014 год: 5 671,8 млн СДР, или 462 260 млн руб.) без учета начисленных процентов. Увеличение рублевого эквивалента обязательства произошло за счет роста официального курса СДР к рублю.

Увеличение остатка по статье “Остатки средств на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России” в основном обусловлено зачислением в 2015 году на счета МВФ № 1 и № 2 сумм начисленной положительной переоценки по указанным счетам, вызванной ростом установленного МВФ курса СДР к рублю.

14. Прочие пассивы

(в миллионах рублей)

	2015	2014
Средства пенсионного фонда Банка России	92 319	94 381
Прочие	745	1 003
Провизии	67 307	5 020
Итого	160 371	100 404

В соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Совет директоров Банка России создает пенсионный фонд для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России. Фонд создается без образования юридического лица и формируется за счет средств Банка России. При этом принимается во внимание, что на служащих Банка России не распространяются гарантии, предусмотренные для государственных служащих Российской Федерации. Банк России реализует Пенсионную программу с установленными выплатами, которые носят бессрочный (пожизненный) характер. Условия назначения дополнительного пенсионного обеспечения определяются нормативными актами Банка России.

Пенсионные обязательства и достаточность средств пенсионного фонда Банка России подлежат ежегодному актуарному оцениванию, осуществляемому ответственным актуарием. По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года по результатам актуарного оценивания пенсионных обязательств Банка России пополнение пенсионного фонда Банка России не производилось. Уменьшение по статье “Средства пенсионного фонда Банка России” связано с проведением операций по выплате дополнительного пенсионного обеспечения бывшим работникам системы Банка России.

По статье “Прочие” в основном отражены суммы начисленных налогов и сборов, подлежащие уплате в бюджет и внебюджетные фонды; суммы начисленных обязательств Банка России по внутрибанковским договорам; средства образовательных учреждений – банковских школ (колледжей) и образовательных учреждений среднего образования, учрежденных Банком России; средства, изъятые органами предварительного следствия и дознания.

По статье “Провизии” отражены провизии:

- под потенциальные убытки Банка России в части средств пенсионных накоплений, подлежащих перечислению Банком России в Пенсионный фонд Российской Федерации, в сумме 67 307 млн руб. (2014 год: 0 млн руб.) (примечания 1 (и) и 23);
- по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России в сумме 0 млн руб. (2014 год: 5 020 млн руб.) (примечания 1 (и) и 23).

15. Прибыль отчетного года

По балансовой статье “Прибыль отчетного года” отражен финансовый результат деятельности Банка России за 2015 год, сложившийся в результате отражения в бухгалтерском учете доходов, полученных и начисленных, получение которых признано определенным, и расходов, уплаченных и начисленных, в отношении которых при выполнении договорных отношений отсутствует неопределенность.

Финансовый результат деятельности Банка России за 2015 год изменился по сравнению с финансовым результатом за 2014 год в основном за счет:

- увеличения чистых расходов по формированию провизий (примечание 23);
- увеличения процентных доходов по кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (примечание 16);
- отнесения на доходы положительной переоценки по текущей (справедливой) стоимости долговых обязательств эмитентов Российской Федерации для возмещения сумм отрицательной переоценки по текущей (справедливой) стоимости соответствующих выпусков, которая была отнесена на расходы в предыдущие годы (примечание 17);
- уменьшения доходов от участия в капиталах дочерних и зависимых кредитных организаций (примечание 18);
- увеличения процентных расходов по депозитам, привлеченным от кредитных организаций (примечание 20);
- образования расходов от выбытия ОФЗ (примечание 21);
- уменьшения расходов по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (примечание 24).

16. Процентные доходы

	(в миллионах рублей)	
	2015	2014
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в рублях, из них:	663 343	437 525
– по отдельным федеральным законам	32 500	26 481
По ценным бумагам	94 058	72 365
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте	22 345	5 453
По требованиям Банка России к МВФ	318	397
Прочие, из них:	9 866	2 943
– по отдельным федеральным законам	9 179	2 449
Итого	789 930	518 683

По статье “По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в рублях” отражены процентные доходы по кредитам Банка России, предоставленным под залог ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России, под залог золота, прав требования по кредитным договорам или поручительства кредитных организаций, субординированным кредитам, предоставленным ПАО Сбербанк в 2008 и 2014 годах в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации, процентные доходы по депозитам в валюте Российской Федерации, размещенным Банком России в соответствии с решениями Совета директоров Банка России, субординированному кредиту, предоставленному Межгосударственному банку в соответствии с решением Совета директоров Банка России, процентные доходы по сделкам РЕПО, а также процентные доходы по прочим размещенным средствам, предоставленным Народному Банку Китая по заключенным сделкам своп в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах.

По статье “По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в рублях, из них: по отдельным федеральным законам” отражены процентные доходы по субординированным кредитам, предоставленным ПАО Сбербанк в 2008 и 2014 годах в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации.

По статье “По ценным бумагам” отражены процентные доходы по долговым обязательствам иностранных эмитентов в сумме 57 953 млн руб. (2014 год: 48 520 млн руб.), а также по долговым обязательствам эмитентов Российской Федерации в сумме 36 105 млн руб. (2014 год: 23 845 млн руб.).

В статье “По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте” в основном отражены начисленные и полученные проценты по средствам, размещенным Банком России в банках-нерезидентах, в том числе по средствам, предоставленным по сделкам РЕПО с ценными бумагами иностранных эмитентов, по депозитам, размещенным в банках-нерезидентах в иностранной валюте и драгоценных металлах, а также процентные доходы по предоставленным банкам-резидентам средствам по сделкам РЕПО в иностранной валюте и по кредитам в иностранной валюте, обеспеченным залогом прав требования по кредитам в иностранной валюте.

По статье “По требованиям Банка России к МВФ” отражены начисленные проценты по средствам на счете Российской Федерации в Департаменте СДР, по предоставленным кредитам в рамках Новых соглашений о заимствованиях, суммы вознаграждения на позицию по резервному траншу.

В статью “Прочие” в основном включены процентные доходы по кредитам, предоставленным государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в сумме 9 179 млн руб. (2014 год: 2 449 млн руб.), а также процентные доходы от операций по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе банкам-нерезидентам и процентные доходы, полученные по счетам, открытым в банках-нерезидентах.

17. Доходы от операций с ценными бумагами

(в миллионах рублей)

	2015	2014
Доходы от операций с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации	88 020	0
Чистые доходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, иностранных эмитентов	11 529	8 822
Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов	695	5 436
Прочие	2	9 711
Итого	100 246	23 969

По статье “Доходы от операций с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации” отражены доходы от положительной переоценки по текущей (справедливой) стоимости долговых обязательств эмитентов Российской Федерации, направленной на возмещение сумм отрицательной переоценки по текущей (справедливой) стоимости соответствующих выпусков, которая была отнесена на расходы в предыдущие годы, в том числе приходящиеся на выпуски ОФЗ, переданные Банком России Минфину России в 2015 году в рамках операции обмена, в сумме 79 304 млн руб. (примечание 21).

В статью “Чистые доходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, иностранных эмитентов” включены чистые доходы от выбытия (реализации) и переоценки по текущей (справедливой) стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг иностранных эмитентов.

В статью “Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов” включены доходы от положительной переоценки ценных бумаг иностранных эмитентов, которая была направлена на возмещение сумм отрицательной переоценки соответствующих выпусков, отнесенной на расходы в предыдущие годы.

По статье “Прочие” за 2014 год отражены чистые доходы в сумме 9 711 млн руб. от продажи части пакета акций ПАО Московская Биржа, осуществленной во исполнение пункта 14 статьи 49 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 251-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков”.

18. Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций

(в миллионах рублей)

	2015	2014
Доходы от вложений в акции дочерних и зависимых кредитных организаций	5 082	36 139
Доходы от вложений в акции дочерних и зависимых организаций	900	580
Доходы от вложений в акции банков-нерезидентов (кроме дочерних и зависимых)	56	37
Итого	6 038	36 756

По статье “Доходы от вложений в акции дочерних и зависимых кредитных организаций” отражены доходы от участия Банка России в капитале ПАО Сбербанк.

По статье “Доходы от вложений в акции дочерних и зависимых организаций” отражены доходы от участия в капитале ПАО Московская Биржа.

По статье “Доходы от вложений в акции банков-нерезидентов (кроме дочерних и зависимых)” отражены доходы от участия Банка России в капитале Банка международных расчетов, г. Базель.

19. Прочие доходы

	(в миллионах рублей)	
	2015	2014
Плата за услуги, оказываемые Банком России клиентам	8 148	8 470
Чистые положительные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте	1 427	0
Доходы от реализации монет из драгоценных металлов	340	599
Штрафы, пени, неустойки, полученные	205	177
Доходы прошлых лет (кроме процентных), выявленные в отчетном году	141	117
Доходы, связанные с технологической обработкой драгоценных металлов, и прочие доходы	11	25
Прочие	1 670	2 064
Итого	11 942	11 452

В статье “Плата за услуги, оказываемые Банком России клиентам” отражена плата за расчетные услуги, оказываемые Банком России, в сумме 8 119 млн руб. (2014 год: 8 438 млн руб.) и плата за другие услуги в сумме 29 млн руб. (2014 год: 32 млн руб.).

В статье “Чистые положительные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте” отражены чистые реализованные курсовые разницы, возникающие при проведении операций купли (продажи) иностранной валюты на внутреннем и внешнем рынках по курсу, отличному от официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России.

В статье “Прочие” в основном отражены доходы от сдачи имущества в аренду, выбытия (реализации) имущества.

20. Процентные расходы

	(в миллионах рублей)	
	2015	2014
На остатки средств федерального бюджета, из них:	47 085	54 757
– на остатки средств Резервного фонда	28 149	31 323
– на остатки средств Фонда национального благосостояния	18 936	23 424
По депозитам, привлеченным от кредитных организаций, на внутреннем рынке	36 974	10 563
По депозитам, привлеченным от государственной корпорации	4 815	3 590
По обязательствам Банка России перед МВФ	246	275
По прочим привлеченным средствам от нерезидентов в иностранной валюте	164	266
Прочие	571	2
Итого	89 855	69 453

В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации и постановлениями Правительства Российской Федерации Банк России в 2008 году заключил с Федеральным казначейством договоры банковского счета, на основании которых Банком России открыты счета Федеральному казначейству в рублях и иностранных валютах по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, на которые 30 января 2008 года переведены остатки денежных средств со счетов по учету средств Стабилизационного фонда.

По статье “На остатки средств федерального бюджета” по состоянию на 1 января 2016 года в основном отражены проценты, начисленные на остатки средств на счетах по учету Резервного фонда и Фонда национального благосостояния в иностранных валютах согласно договорам банковского счета, за период с 1 по 15 января 2015 года в сумме 34 094 млн руб. и за период с 16 января по 31 декабря 2015 года в сумме 12 991 млн руб.

В соответствии с договорами банковского счета Банк России уплачивает проценты исходя из доходностей индексов, каждый из которых представляет собой совокупность ценных бумаг иностранных государств, имеющих определенные доли в данной совокупности. Набор ценных бумаг иностранных государств, входящих в индекс, определяется Федеральным казначейством и регулярно пересматривается в порядке, установленном договорами банковского счета, заключенными между Банком России и Федеральным казначейством.

Снижение по статье обусловлено в основном снижением остатков средств в иностранных валютах на счетах Резервного фонда и Фонда национального благосостояния (уменьшением базы для начисления процентов), а также снижением доходности индексов, исходя из которых рассчитывается сумма процентов по счетам. Снижение доходности индексов связано с тем, что в 2015 году по сравнению с 2014 годом не происходило интенсивного роста цен по входящим в индексы государственным ценным бумагам, который в 2014 году вносил существенный вклад в доходность индексов.

По статье “По депозитам, привлеченным от кредитных организаций, на внутреннем рынке” отражены расходы по привлеченным денежным средствам кредитных организаций в депозиты Банка России.

В статью “По депозитам, привлеченным от государственной корпорации” включены процентные расходы по депозитам, привлеченным от государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”.

В статью “По обязательствам Банка России перед МВФ” включены проценты, уплаченные и начисленные на остаток обязательств Российской Федерации перед МВФ по распределенным СДР.

В статью “По прочим привлеченным средствам от нерезидентов в иностранной валюте” включены процентные расходы по прочим привлеченным средствам банков-нерезидентов (прямое РЕПО), а также процентные расходы по прочим привлеченным средствам от Народного Банка Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах.

По статье “Прочие” в основном отражены процентные расходы, возникающие при размещении денежных средств на корреспондентские счета и в депозиты в банках-нерезидентах.

21. Расходы по операциям с ценными бумагами

(в миллионах рублей)

	2015	2014
Чистые расходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, эмитентов Российской Федерации	53 840	0
Прочие	1 323	1 293
Итого	55 163	1 293

По статье “Чистые расходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, эмитентов Российской Федерации” в основном отражены чистые расходы от выбытия (реализации) и переоценки по текущей (справедливой) стоимости выбывших (реализованных) ОФЗ, которые были переданы Банком России Минфину России в 2015 году в рамках операции обмена (примечание 17).

В статью “Прочие” в основном включены расходы по оплате комиссионного вознаграждения организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок с ценными бумагами на внутреннем рынке ценных бумаг.

22. Расходы по организации наличного денежного обращения

Данная статья включает расходы по изготовлению и уничтожению денежных знаков, по защите их от фальшивомонетничества, по приобретению и пересылке упаковочных и расходных материалов для обеспечения технологических процессов обработки денежной наличности.

Снижение расходов по статье обусловлено уменьшением объемов изготовления монеты по сравнению с 2014 годом.

23. Чистые расходы (доходы) по формированию (от восстановления) провизий

	(в миллионах рублей)	
	2015	2014
Увеличение провизий по кредитам, депозитам в банках-резидентах	197 337	18 082
Увеличение провизии в целях обеспечения исполнения Банком России Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ	109 754	0
Увеличение провизий по средствам, предоставленным государственной корпорации	95 674	68 831
Увеличение провизий под ценные бумаги, приобретенные у банков-резидентов	63 791	42 527
Увеличение провизий под прочие размещенные средства в банках-резидентах (по операциям РЕПО)	3 697	135
Увеличение/(уменьшение) провизий под другие активные операции	1 053	(330)
Увеличение провизий под задолженность по прочим операциям	0	107
(Уменьшение) провизий по выплатам Банка России вкладчикам банков-банкротов	0	(1)
(Уменьшение) провизий под требования по использованному компенсационному депозиту, ранее размещенному Банком России в кредитной организации	0	(38)
(Уменьшение) провизий по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России	(5 020)	(6 395)
Итого	466 286	122 918

Увеличение провизий по кредитам, депозитам в банках-резидентах, а также провизий под ценные бумаги, приобретенные у банков-резидентов, связано с ухудшением качества активов Банка России (примечания 5, 6).

Провизии под требования и потенциальные убытки Банка России сформированы в целях обеспечения исполнения Банком России Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ в соответствии с решением Совета директоров Банка России (примечания 8, 14).

Увеличение провизий по средствам, предоставленным государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», связано с увеличением объема средств, предоставленных Банком России в целях осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций в связи с расширением перечня санируемых Банком России кредитных организаций, а также предоставлением кредитов в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов и финансирования выплат возмещений по вкладам (примечание 5).

Увеличение провизий под прочие размещенные средства в банках-резидентах связано с ухудшением качества активов Банка России в части операций РЕПО на внутреннем рынке в рублях и иностранной валюте.

Увеличение провизий под другие активные операции обусловлено формированием провизии по правам требования Банка России по кредитным договорам, связанным с приобретением Банком России соответствующих активов в результате прекращения обязательств заемщика по погашению кредита (примечание 8).

Уменьшение провизий по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России осуществлено в соответствии с решением Совета директоров Банка России.

24. Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

(в миллионах рублей)

	2015	2014
Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	18 087	42 642
Итого	18 087	42 642

По итогам 2015 года сложилась отрицательная нереализованная переоценка по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, по отдельным выпускам долговых обязательств иностранных эмитентов в сумме 17 412 млн руб. (2014 год: 1 920 млн руб.) и долговых обязательств эмитентов Российской Федерации в сумме 675 млн руб. (2014 год: 40 722 млн руб.), которая отнесена на расходы Банка России (примечание 1 (д)).

25. Прочие операционные расходы

(в миллионах рублей)

	2015	2014
Амортизационные отчисления	11 797	12 528
Расходы по содержанию вычислительной техники, по оплате сопровождения программных средств и информационно-вычислительных услуг	10 899	9 137
Расходы по охране	4 794	4 954
Расходы по содержанию зданий	3 743	3 454
Чистые отрицательные реализованные разницы по драгоценным металлам	3 595	1 041
Расходы на ремонт	2 527	3 129
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий и каналов связи	2 230	1 934
Расходы, связанные с использованием прав пользования объектами интеллектуальной собственности	2 085	2 420
Расходы по доставке банковских документов, ценностей	1 954	2 843
Налоги и сборы, уплаченные	1 543	1 878
Расходы по операциям с иностранной валютой	345	182
Расходы от операций с драгоценными металлами	81	63
Чистые отрицательные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте	0	6 058
Прочие	6 435	6 622
Итого	52 028	56 243

В статье “Чистые отрицательные реализованные разницы по драгоценным металлам” отражены чистые отрицательные реализованные разницы по сделкам купли-продажи драгоценных металлов на внутреннем и международном рынках.

По статье “Прочие” в основном отражены командировочные расходы; расходы по приобретению инвентаря и принадлежностей, переданных в эксплуатацию (пользование); расходы на целевое финансирование организаций – юридических лиц, учрежденных Банком России; расходы по подготовке кадров.

26. Расходы на содержание служащих Банка России

Пояснение по статье приведено в отчете о расходах на содержание служащих Банка России.

27. Требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах

Требования и обязательства по срочным операциям, учитываемые на внебалансовых счетах, включают:

(в миллионах рублей)		
	2015	2014
Требования		
По поставке денежных средств в рублях по наличным сделкам	14 880	155 749
По поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам	0	90 013
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	39 730	41 444
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	5 397	0
По поставке денежных средств в иностранной валюте по срочным сделкам	113	0
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам	708 883	124 555
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам	9 485	0
Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)	92	0
Итого требований	778 580	411 761
Обязательства		
По поставке денежных средств в рублях по наличным сделкам	0	86 904
По поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам	14 983	152 943
По поставке денежных средств в иностранной валюте нерезидентам по наличным сделкам	44 768	40 337
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте нерезидентам по наличным сделкам	209	1 011
По поставке денежных средств в рублях по срочным сделкам	111	0
По поставке денежных средств в иностранной валюте нерезидентам по срочным сделкам	708 603	124 381
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте нерезидентам по срочным сделкам	9 906	0
Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)	0	6 185
Итого обязательств	778 580	411 761

Уменьшение требований по статье “По поставке денежных средств в рублях по наличным сделкам” и обязательств по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам” в основном обусловлено снижением на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой объемов наличных сделок “валютный своп”, заключенных на внутреннем финансовом рынке.

Уменьшение требований по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам” и обязательств по статье “По поставке денежных средств в рублях по наличным сделкам” обусловлено отсутствием на отчетную дату наличных сделок “валютный своп”, заключенных на внутреннем финансовом рынке.

Уменьшение требований по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам” в основном обусловлено уменьшением объемов требований по поставке иностранной валюты по конверсионным сделкам и сделкам продажи ценных бумаг, заключенным на внешнем финансовом рынке, по состоянию на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Увеличение требований по статье “По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам” обусловлено наличием на отчетную дату сделок покупки ценных бумаг, заключенных на внешнем финансовом рынке.

Увеличение требований по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте по срочным сделкам” и обязательств по статье “По поставке денежных средств в рублях по срочным сделкам” связано с наличием на отчетную дату сделок своп, заключенных на внутреннем рынке.

Увеличение требований по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам” и обязательств по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте нерезидентам по срочным сделкам” в основном обусловлено увеличением на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой сделок своп и объемов конверсионных сделок, заключенных на внешнем финансовом рынке.

Увеличение требований по статье “По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам” и обязательств по статье “По поставке ценных бумаг в иностранной валюте нерезидентам по срочным сделкам” связано с наличием на отчетную дату заключенных на внешнем финансовом рынке сделок по покупке и продаже ценных бумаг.

Увеличение обязательств по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте нерезидентам по наличным сделкам” связано в основном с наличием на отчетную дату заключенных на внешнем финансовом рынке сделок по покупке ценных бумаг.

Уменьшение обязательств по статье “По поставке ценных бумаг в иностранной валюте нерезидентам по наличным сделкам” связано со снижением на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой объемов сделок по продаже ценных бумаг, заключенных на внешнем финансовом рынке.

Другие требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах, включают:

(в миллионах рублей)

	2015	2014
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	3 695 635	4 298 236
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”	3 643 578	3 017 485
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”	2 996 246	2 373 259
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	2 189 824	4 193 990
Выданные гарантии и поручительства	704 442	567 112
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	650 740	351 449
Полученные гарантии и поручительства	147 015	909 580
Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	17 726	15 522
Расчеты с МВФ по обслуживанию привлеченных и размещенных средств	8 702	7 002
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	1 371	1 012

Ценные бумаги, включенные в статью “Ценные бумаги, полученные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе”, представляют собой ценные бумаги, полученные от контрагентов по сделкам РЕПО, заключенным с банками-резидентами на внутреннем рынке и нерезидентами на внешнем рынке.

Ценные бумаги, полученные Банком России от контрагентов по сделкам РЕПО, заключенным на внутреннем рынке, учитываются по текущей (справедливой) стоимости, которая по состоянию на 1 января 2016 года составляет 3 505 918 млн руб. (2014 год: 4 288 841 млн руб.).

Ценные бумаги, полученные Банком России от контрагентов по сделкам РЕПО, заключенным на внешнем рынке, учитываются по текущей (справедливой) стоимости, которая по состоянию на 1 января 2016 года составляет 189 717 млн руб. (2014 год: 9 395 млн руб.), в том числе справедливая стоимость

ценных бумаг, полученных по сделкам обратного РЕПО, которым соответствуют сделки прямого РЕПО, – 67 868 млн руб. (2014 год: 9 395 млн руб.).

Уменьшение по статье в основном обусловлено снижением объемов сделок РЕПО, заключенных на внутреннем рынке.

Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности” в общей сумме 3 643 578 млн руб. (2014 год: 3 017 485 млн руб.) включают:

- неиспользованную кредитную линию по предоставлению Банком России кредитов МВФ в рамках Новых соглашений о заимствованиях в сумме 7 891 млн СДР, или 798 862 млн руб. (2014 год: 7 696,2 млн СДР, или 627 250 млн руб.) (примечание 7);
- неиспользованную кредитную линию по предоставлению Банком России кредитов по двустороннему кредитному соглашению Банка России с МВФ в сумме 10 000 млн долларов США, или 728 827 млн руб. (2014 год: 10 000 млн долларов США, или 562 584 млн руб.);
- неиспользованные лимиты по предоставлению Банком России долларов США по Договору о создании Пула условных валютных резервов со странами БРИКС в сумме 18 000 млн долларов США, или 1 311 889 млн руб. (2014 год: 18 000 млн долларов США, или 1 012 651 млн руб.);
- неиспользованные лимиты в рублях для заключения сделок своп между Банком России и Народным Банком Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах в сумме 804 000 млн руб. (2014 год: 815 000 млн руб.)¹. Указанные лимиты представляют собой текущий максимальный объем рублей, который может быть предоставлен Банком России посредством заключения сделок своп. Уменьшение по статье обусловлено заключением в 2015 году сделок своп, средства по которым были предоставлены Банком России в полном объеме. Указанные средства отражены в статье “Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов” (примечание 4).

Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности” в общей сумме 2 996 246 млн руб. (2014 год: 2 373 259 млн руб.) включают:

- неиспользованные лимиты по получению Банком России долларов США по Договору о создании Пула условных валютных резервов со странами БРИКС в сумме 18 000 млн долларов США, или 1 311 889 млн руб. (2014 год: 18 000 млн долларов США, или 1 012 651 млн руб.);
- неиспользованные лимиты в китайских юанях для заключения сделок своп между Банком России и Народным Банком Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах в сумме 148 918 млн китайских юаней, или 1 672 321 млн руб. (2014 год: 150 000 млн китайских юаней, или 1 360 608 млн руб.). Указанные лимиты представляют собой текущий максимальный объем китайских юаней, которые могут быть получены Банком России посредством заключения сделок своп²;
- неиспользованные лимиты в китайских юанях по заключенным сделкам своп с Народным Банком Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах в сумме 1 072 млн китайских юаней, или 12 036 млн руб. (2014 год: 0 млн китайских юаней). Указанные лимиты представляют собой текущий объем китайских юаней, которые могут быть получены Банком России по заключенным сделкам своп между Банком России и Народным Банком Китая. В 2015 году в рамках заключенных сделок своп Банк России получил от Народного Банка Китая денежные средства в китайских юанях на сумму 10 млн китайских юаней. Указанные средства отражены в статье “Прочие привлеченные средства от нерезидентов” (примечание 10).

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, представляет собой права требования по кредитным договорам, принятые Банком России в основном в обеспечение по кредитам, предоставленным кредитным организациям, и составляет 2 189 824 млн руб. (2014 год: 4 193 990 млн руб.) (примечание 5).

¹ В соответствии с Соглашением о свопе в национальных валютах максимальный объем рублей, который может быть предоставлен Банком России Народному Банку Китая посредством заключения сделок своп, составляет 815 000 млн руб.

² В соответствии с Соглашением о свопе в национальных валютах максимальный объем китайских юаней, которые могут быть получены Банком России от Народного Банка Китая посредством заключения сделок своп, составляет 150 000 млн китайских юаней.

Выданные гарантии и поручительства включают условное обязательство Банка России перед МВФ по оплате увеличения квоты Российской Федерации в МВФ, возникшее в соответствии с проведенным МВФ 14-м общим пересмотром квот и составляющее 6 958,3 млн СДР, или 704 442 млн руб. (2014 год: 6 958,3 млн СДР, или 567 112 млн руб.). В связи с решением об увеличении страновых квот в МВФ новая квота Российской Федерации возрастет до 12 903,7 млн СДР и составит 2,7% суммы всех квот МВФ. Оплата увеличения квот произойдет после ратификации указанного решения большинством стран – членов МВФ (примечание 28).

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, представляют собой в основном ценные бумаги, принятые Банком России от кредитных организаций в обеспечение предоставленных кредитов (примечание 5), и ценные бумаги, принятые Банком России в обеспечение по операциям предоставления ценных бумаг на возвратной основе в виде займа на внешнем рынке.

Гарантии и поручительства, полученные Банком России, представляют собой в основном поручительства кредитных организаций, принятые в обеспечение по предоставленным кредитам (примечание 5).

Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса, в основном представлена начисленными процентами по кредитам, прочим размещенным средствам, предоставленным Банком России кредитным организациям, получение которых не является определенным.

Российская Федерация как страна – член МВФ является участником механизма перераспределения издержек по просроченной задолженности, согласно которому для компенсации неплатежей третьих стран в пользу МВФ страны – заемщики МВФ уплачивают надбавку к процентной ставке, а со стран – кредиторов МВФ удерживается скидка с процентной ставки СДР. Расчеты с МВФ по обслуживанию привлеченных и размещенных средств представляют собой накопленные в 1993–2005 годах и в 2009–2015 годах суммы требований Российской Федерации к МВФ по уплаченным процентным надбавкам и удержанным скидкам в рамках схемы перераспределения издержек по просроченной задолженности и на 1 января 2016 года составляют 85,9 млн СДР, или 8 702 млн руб. (2014 год: 85,9 млн СДР, или 7 002 млн руб.).

Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов в сумме 1 371 млн руб. (2014 год: 1 012 млн руб.) представляют собой депозитные сделки в иностранной валюте, заключенные на внешнем рынке, срок размещения которых по состоянию на 1 января 2016 года не наступил.

28. События, произошедшие после отчетной даты

Корректировка суммы налогов и сборов по итогам окончательного расчета за отчетный налоговый период отражена в учетных записях Банка России в 2016 году. Налоги и сборы, уплаченные 25 марта 2016 года по итогам окончательного расчета из прибыли Банка России за 2015 год, составили 6 млн руб. (отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

Из прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, по решению Совета директоров Банка России направлено: в Резервный фонд Банка России – 10 788 млн руб., в Социальный фонд Банка России – 450 млн руб. (отчет о полученной прибыли и ее распределении, отчет о формировании и использовании резервов и фондов Банка России, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

В I квартале 2016 года вступило в силу решение о 14-м общем пересмотре квот участников МВФ, предусматривающее увеличение квот участников МВФ в два раза с одновременным сокращением обязательств стран по Новым соглашениям о заимствованиях. В феврале 2016 года Банк России произвел оплату увеличения квоты Российской Федерации в МВФ, в связи с чем ее размер возрос с 5 945,4 млн СДР до 12 903,7 млн СДР, а максимальный объем обязательств Российской Федерации по Новым соглашениям о заимствованиях сократился с 8 740,8 млн СДР до 4 440,9 млн СДР. После оплаты увеличения квот всеми участниками МВФ доля участия Российской Федерации в совокупных квотах (капитале) МВФ составит 2,7%, а в общем числе голосов стран-участниц – 2,59%.

В январе 2016 года Банком России была произведена уплата в доход федерального бюджета процентов по средствам Резервного фонда и Фонда национального благосостояния за период с 16 января

2015 года по 15 января 2016 года в общей сумме 29 079 млн руб., при этом сумма процентов за период с 16 января по 31 декабря 2015 года составила 12 991 млн руб., сумма процентов за период с 1 по 15 января 2016 года – 16 088 млн руб.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 18 марта 2016 года под прогнозируемую стоимость пенсионных обязательств Банка России на 1 января 2017 года сформирована провизия по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России в сумме 9 260 млн руб. за счет расходов Банка России 2016 года.

Банк России с 1 января 2016 года установил лимит для отнесения имущества к основным средствам в сумме 100 000 рублей.

Начиная с отчетности за 2016 год Банк России в соответствии с учетной политикой (Положение Банка России от 21 декабря 2015 года № 522-П “Учетная политика Банка России для целей бухгалтерского учета”) будет отражать активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах на конец отчетного года по справедливой стоимости, которой будет являться последнее значение цен на драгоценные металлы, зафиксированное на Лондонском рынке наличного металла “spot” в отчетном году, пересчитываемое по официальному курсу доллара США к рублю, действующему на отчетную дату.

С 1 января 2016 года вложения Банка России в акции (доли) юридических лиц отражаются по первоначальной стоимости на дату перехода права собственности на акции (доли), указанную в документах, подтверждающих переход права собственности на акции (доли) после их получения Банком России. Первоначальная стоимость принимаемых к учету акций (долей) включает в себя цену приобретения (покупную стоимость) и дополнительные издержки, прямо связанные с их приобретением.

Учет вложений в иностранной валюте в акции (доли) юридических лиц, номинированные в иностранной валюте, ведется в рублях по официальному курсу на дату перехода прав собственности на акции (доли) или по официальному курсу на дату их оплаты в случае приобретения в порядке предварительной оплаты. Последующая переоценка стоимости акций (долей), номинированных в иностранной валюте, в связи с изменением официального курса не производится.

В связи с этим в январе 2016 года уменьшены стоимость вложений Банка России в уставные капиталы Банка международных расчетов, Базель, и Общества международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), Бельгия, и “Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте” в составе капитала на общую сумму 2 873 млн руб., то есть стоимость вложений Банка России в уставные капиталы указанных организаций на 1 февраля 2016 года составила 328 млн руб.

ОТЧЕТ О ПОЛУЧЕННОЙ ПРИБЫЛИ И ЕЕ РАСПРЕДЕЛЕНИИ

(в миллионах рублей)

	2015	2014
1 Фактическая прибыль, полученная по итогам года	112 575	183 508
2 Налоги и сборы, уплаченные из прибыли Банка России в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, всего:	195	163
в том числе:		
– в отчетном году в виде авансовых платежей	189	162
– по итогам окончательного расчета за отчетный год	6	1
3 Прибыль после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации	112 380	183 345
4 Подлежит перечислению в федеральный бюджет в соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”	101 142	137 509
5 Перечислено Внешэкономбанку из прибыли 2014 года	–	27 502
6 Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка России, всего ³	11 238	18 334
Из нее направлено:		
– в Резервный фонд Банка России	10 788	17 601
– в Социальный фонд Банка России	450	733

В соответствии со статьей 11 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” прибыль Банка России определяется по итогам года как разница между суммой доходов от предусмотренных статьей 46 указанного Федерального закона банковских операций и сделок, доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций, установленных статьей 4 этого же закона.

В 2015 году определяющее влияние на формирование финансовых показателей деятельности Банка России, как и в предшествующем году, оказали операции Банка России на внутреннем рынке. Под действием сохраняющихся неблагоприятных внешних экономических условий, снижения курса рубля по отношению к основным мировым валютам сохранялась потребность банковской системы в ликвидности. Вместе с тем объем средств, предоставляемых Банком России в рамках операций рефинансирования, стабильно снижался в течение отчетного года, замещаемый притоком ликвидности в банковский сектор из иных источников. При этом среднегодовое значение ключевой ставки в 2015 году сложилось на более высоком уровне, чем за 2014 год. В связи с этим по сравнению с прошлым годом существенно возросли процентные доходы Банка России. Одновременно в связи с ухудшением качества и структуры активов и обязательств Банка России возросли расходы по формированию провизий.

Полученная Банком России по итогам года прибыль распределяется в порядке, установленном статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. В соответствии с указанной статьей после утверждения Годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 75 процентов фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Оставшаяся в распоряжении Банка России прибыль направляется Советом директоров Банка России в резервы и фонды различного назначения.

³ Уплата налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации по итогам окончательного расчета за отчетный налоговый период из прибыли за отчетный год и распределение фактически полученной прибыли за отчетный год, оставшейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, отражены по балансу Банка России в текущем году (примечание 28).

Федеральным законом от 28 ноября 2015 года № 333-ФЗ “О приостановлении действия части первой статьи 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и внесении изменения в статью 2 Федерального закона “О внесении изменения в статью 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” действие части первой статьи 26 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ в части размера перечисляемых в федеральный бюджет процентов фактически полученной Банком России по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, приостановлено с 1 января 2016 года до 1 января 2017 года. Согласно статье 1 Федерального закона от 28 ноября 2015 года № 334-ФЗ “Об особенностях перечисления в 2016 году прибыли, полученной Центральным банком Российской Федерации по итогам 2015 года” после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России за 2015 год Советом директоров Банк России перечислит в 2016 году в федеральный бюджет 90 процентов фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Остающаяся в распоряжении Банка России прибыль распределяется по решению Совета директоров Банка России в соответствии с Положением Банка России “О порядке распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России”: в Социальный фонд Банка России в сумме до 4,0% прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, в Резервный фонд Банка России – в оставшейся части.

ОТЧЕТ О ФОРМИРОВАНИИ И ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ РЕЗЕРВОВ И ФОНДОВ БАНКА РОССИИ

(в миллионах рублей)

	Резервный фонд	Социальный фонд	Накопленная переоценка драгоценных металлов	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте	Прирост стоимости имущества при переоценке	Итого
Остаток на начало отчетного года с учетом средств, поступивших в порядке распределения прибыли года, предшествующего отчетному	318 840	3 128	1 953 053	32 732	6 753 716	7 966	9 069 435
Направлено в фонды за счет других источников	0	1	462 078	31 201	2 953 341	0	3 446 621
Использовано средств фондов	0	(204)	0	(15 105)	0	0	(15 309)
Остаток на начало года, следующего за отчетным	318 840	2 925	2 415 131	48 828	9 707 057	7 966	12 500 747
Направлено из прибыли отчетного года ⁴	10 788	450	0	0	0	0	11 238
Итого с учетом средств, поступивших в порядке распределения прибыли отчетного года	329 628	3 375	2 415 131	48 828	9 707 057	7 966	12 511 985

⁴ Распределение фактически полученной прибыли за отчетный год отражено по балансу Банка России в текущем году (примечание 28).

В соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России направляет прибыль, остающуюся в его распоряжении после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и перечисления части прибыли в федеральный бюджет, в резервы и фонды различного назначения. Порядок распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, регламентируется Положением Банка России “О порядке распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России”.

В соответствии с Положением Банка России о Резервном фонде Банка России целью формирования Резервного фонда Банка России является обеспечение стабильной деятельности Банка России для выполнения законодательно закрепленных за ним функций. Резервный фонд Банка России формируется за счет прибыли Банка России. По решению Совета директоров Банка России в Резервный фонд Банка России могут также направляться средства из других фондов и резервов, относящихся к собственным средствам (капиталу) Банка России.

В соответствии с порядком распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, и решением Совета директоров Банка России по итогам распределения прибыли за 2015 год в Резервный фонд Банка России перечислено 10 788 млн руб. (2014 год: 17 601 млн руб.).

Социальный фонд Банка России предназначен для обеспечения социальных нужд работников Банка России и в отдельных случаях – пенсионеров, состоящих на учете в Банке России.

Средства Социального фонда Банка России направляются в основном на единовременные выплаты, связанные с социальными нуждами работников Банка России. Социальный фонд Банка России формируется за счет прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России.

Порядок формирования и расходования средств Социального фонда Банка России регламентируется Положением Банка России о Социальном фонде Центрального банка Российской Федерации.

В соответствии с порядком распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, и решением Совета директоров Банка России по итогам распределения прибыли за 2015 год в Социальный фонд Банка России перечислено 450 млн руб., или 4,0% (2014 год: 733 млн руб., или 4,0%) прибыли, оставшейся в распоряжении Банка России.

В соответствии с решениями Совета директоров Банка России начиная с 1 января 2007 года – драгоценные металлы, а начиная с 1 июля 2013 года – драгоценные металлы в монетах отражаются в бухгалтерском учете по учетным ценам на драгоценные металлы, установленным в соответствии с нормативными актами Банка России, и переоцениваются по мере установления учетных цен. В 2015 году по итогам года образовалось превышение положительных нереализованных разниц над отрицательными в сумме 462 078 млн руб., которое было направлено на балансовый счет “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала Банка России (2014 год: 1 141 562 млн руб.).

Накопленные курсовые разницы по балансовым счетам в иностранной валюте образуются в связи с переоценкой средств в иностранной валюте при изменении официального курса иностранных валют к рублю. В 2015 году по итогам года образовалось превышение положительных нереализованных курсовых разниц над отрицательными в сумме 2 953 341 млн руб., которое было направлено на балансовый счет “Накопленные курсовые разницы” в составе капитала Банка России (2014 год: 4 764 965 млн руб.).

В соответствии с утвержденными правилами бухгалтерского учета в Банке России с 1 января 2008 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. В 2015 году по итогам года накопленная положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 31 201 млн руб. была направлена на балансовый счет “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи” в составе капитала Банка России (2014 год: 20 167 млн руб.). Накопленная за предыдущие годы положительная переоценка ценных бумаг была списана при выбытии (реализации) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в 2015 году, а также на погашение образовавшейся по итогам 2015 года отрицательной нереализованной переоценки ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в общей сумме 15 105 млн руб. (2014 год: 41 602 млн руб.).

Фонд переоценки основных средств представляет собой прирост стоимости имущества в результате переоценки основных средств, проведенной по Постановлению Правительства Российской Федерации в 1992, 1994, 1995, 1996 и 1998 годах.

ОТЧЕТ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКОМ РОССИИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ДОЛЯМИ УЧАСТИЯ В КАПИТАЛАХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ВХОДЯЩИМИ В СОСТАВ ИМУЩЕСТВА БАНКА РОССИИ

Вложения Банка России в долговые обязательства

(в миллионах рублей)

	2015	2014
Долговые обязательства иностранных эмитентов, в том числе:		
Долговые обязательства эмитентов США и Канады	7 592 061	5 407 303
– с номиналом в долларах США	6 775 377	4 873 106
– с номиналом в канадских долларах	816 684	532 581
– с номиналом в австралийских долларах	0	1 616
Долговые обязательства эмитентов стран Европы	11 184 329	10 243 866
– с номиналом в долларах США	1 146 942	309 539
– с номиналом в евро	7 771 549	8 127 901
– с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	2 218 470	1 803 996
– с номиналом в австралийских долларах	46 789	2 430
– с номиналом в рублях	579	0
Долговые обязательства эмитентов Австралии	193 048	130 907
– с номиналом в австралийских долларах	193 048	130 907
Долговые обязательства эмитентов Китая	14 458	0
– с номиналом в китайских юанях	14 458	0
Долговые обязательства международных организаций	934 281	277 045
– с номиналом в долларах США	36 433	153 801
– с номиналом в евро	875 655	107 911
– с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	15 749	8 235
– с номиналом в австралийских долларах	6 444	7 098
Всего	19 918 177	16 059 121
Долговые обязательства эмитентов Российской Федерации, в том числе:		
Долговые обязательства Правительства Российской Федерации	512 720	368 160
– с номиналом в рублях	207 193	150 577
– с номиналом в долларах США	305 527	217 583
Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации (кроме векселей) ⁵	227 218	212 888
– с номиналом в рублях	227 218	212 888
Векселя кредитных организаций*	23	23
Всего	739 961	581 071
Итого	20 658 138	16 640 192

* В состав вложений Банка России в долговые обязательства включены принадлежащие Банку России ценные бумаги, за исключением приобретенных по операциям, совершаемым на возвратной основе (в том числе по сделкам РЕПО), а также ценные бумаги, переданные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе.

⁵ Для ценных бумаг, учет которых осуществляется не по справедливой стоимости, указывается стоимость ценных бумаг без учета созданных провизий (примечание 6).

Вложения Банка России в долговые обязательства в основном отнесены к категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (за исключением вложений в облигации Внешэкономбанка, которые отнесены к категории ценных бумаг, удерживаемых до погашения (примечания 4 и 6)).

Долговые обязательства иностранных эмитентов в основном относятся к резервным активам. Изменение по данной статье в основном обусловлено увеличением стоимости ценных бумаг иностранных эмитентов в результате роста официальных курсов иностранных валют, в которых номинированы ценные бумаги, к рублю.

Кроме резервных активов, в состав долговых обязательств иностранных эмитентов входят долговые обязательства эмитентов стран Европы, номинированные в рублях и в иностранной валюте, приобретенные Банком России в 2015 году по заключенным с российскими кредитными организациями сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены в результате урегулирования неисполнения кредитной организацией вторых частей сделок РЕПО.

Долговые обязательства Правительства Российской Федерации с номиналом в рублях представляют собой ОФЗ. Изменение остатка по статье в основном связано с приобретением Банком России в 2015 году ОФЗ по заключенным с российскими кредитными организациями сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены в результате урегулирования неисполнения кредитной организацией вторых частей сделок РЕПО или в соответствии со статьей 4.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (прекращение обязательств в соответствии с правилами клиринга) вследствие отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (далее – приобретение ценных бумаг по сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены), а также переоценкой ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости. В отчетном периоде произошли изменения в структуре портфеля ОФЗ, обусловленные проведением в 2015 году между Банком России и Минфином России операции обмена ОФЗ, в результате которой Банком России были переданы выпуски ОФЗ, при размещении которых основной объем приобрел Банк России (соответственно, указанные выпуски ОФЗ практически не обращались на рынке), и получены выпуски ОФЗ, активно обращающиеся на рынке (примечание 6). Указанная операция осуществлялась на условиях равенства справедливой стоимости передаваемых и получаемых ОФЗ.

Долговые обязательства Правительства Российской Федерации с номиналом в долларах США представляют собой облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации. Изменение остатка по статье в основном связано с ростом курса доллара США по отношению к рублю, переоценкой ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости в связи с ростом рыночных цен, а также приобретением Банком России в 2015 году еврооблигаций Российской Федерации по сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены.

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации с номиналом в рублях представляют собой ценные бумаги, выпущенные субъектами Российской Федерации и прочими эмитентами Российской Федерации. Изменение остатка по статье связано с приобретением Банком России в 2015 году ценных бумаг по сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены, а также погашением и продажей ценных бумаг.

Вложения Банка России в уставные капиталы банков и прочих организаций

(в миллионах рублей)

Наименование	2015		2014	
	Сумма вложений	Доля участия в уставном капитале, %	Сумма вложений	Доля участия в уставном капитале, %
Вложения в акции резидентов, в том числе:	83 034		81 451	
Публичное акционерное общество “Сбербанк России”, ПАО Сбербанк, Москва	72 938	50,00% + 1 голосующая акция	72 938	50,00% + 1 голосующая акция
Публичное акционерное общество “Московская Биржа “ММВБ-РТС”, ПАО Московская Биржа, Москва	5 793	11,77	5 710	11,73
Закрытое акционерное общество “Санкт-Петербургская Валютная Биржа”, ЗАО СПВБ, Санкт-Петербург	3	8,90	3	8,90
Акционерное общество “Национальная система платежных карт”, АО “НСПК”, Москва	4 300	100	2 800	100
Вложения в акции нерезидентов, в том числе:	3 201		2 472	
Банк международных расчетов, Базель	3 200	0,57	2 471	0,57
Общество международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), Бельгия	1	0,006	1	0,006

Банк России участвует в капиталах кредитных и прочих организаций в соответствии со статьями 8 и 9 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

Доля участия Банка России в уставном капитале ПАО Московская Биржа в 2015 году увеличилась с 11,73 до 11,77% в связи с приобретением Банком России акций ПАО Московская Биржа по заключенным с кредитной организацией сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены.

Банк России является единственным акционером АО “НСПК”, созданного в 2014 году во исполнение требований частей 1 и 2 статьи 30.2 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”. В 2015 году уставный капитал АО “НСПК” был увеличен до 4 300 млн руб. путем дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций, приобретенных Банком России в соответствии с договором о приобретении акций АО “НСПК”.

Изменение по строке “Вложения в акции нерезидентов” произошло в связи с переоценкой вложений Банка России в уставные капиталы Банка международных расчетов, Базель, и Общества международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), Бельгия, при изменении курсов иностранных валют к рублю (примечание 28).

Кроме того, в балансе Банка России учитывается участие Российской Федерации в международных финансовых организациях: квота Российской Федерации в МВФ в размере 5 945,4 млн СДР, что составляет 2,5% от совокупных квот (капитала) МВФ и 2,39% от общего числа голосов стран – участниц МВФ, а также вложения Российской Федерации в уставный капитал Межгосударственного банка в размере 10 млн руб., что составляет 50,0% от его уставного капитала и 50,0% от общего числа голосов стран – участниц Межгосударственного банка.

ОТЧЕТ ОБ ОБЪЕМЕ СДЕЛОК, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ РОССИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ НА ОРГАНИЗОВАННЫХ ТОРГАХ

(в миллионах рублей)

Организатор торговли	Объем собственных операций Банка России с ценными бумагами (включая сделки РЕПО)		Объем операций Банка России с ценными бумагами, совершаемых по поручению клиентов		Объем операций Банка России по реализации обеспечения по ломбардным кредитам и сделкам РЕПО	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
ЗАО “Фондовая биржа ММВБ”	76 958 846	103 158 893	725 833	151 542	0	0
ЗАО “Санкт-Петербургская Валютная Биржа”, ЗАО СПВБ, Санкт-Петербург	0	0	0	0	0	0
	76 958 846	103 158 893	725 833	151 542	0	0

В графе “Объем собственных операций Банка России с ценными бумагами (включая сделки РЕПО)” приведены суммарные данные об объемах следующих операций Банка России с ценными бумагами:

- приобретение ценных бумаг по первой части сделок РЕПО в валюте Российской Федерации;
- приобретение ценных бумаг по первой части сделок РЕПО в иностранной валюте (указывается рублевый эквивалент объема совершенных за год операций в иностранной валюте по курсу на 31 декабря 2015 года. Объем указанных операций в валюте расчетов составил 134 290 млн долларов США (2014 год: 24 862 млн долларов США);
- продажа из портфеля Банка России ценных бумаг субъектов Российской Федерации, прочих эмитентов Российской Федерации, а также ценных бумаг международных организаций, выпущенных на территории Российской Федерации. Указанные ценные бумаги были приобретены Банком России в 2014 и 2015 годах по заключенным с российскими кредитными организациями сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены в результате урегулирования неисполнения кредитной организацией вторых частей сделок РЕПО или в соответствии со статьей 4.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (прекращение обязательств в соответствии с правилами клиринга) вследствие отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

В графе “Объем операций Банка России с ценными бумагами, совершаемых по поручению клиентов” приведены суммарные данные о сделках покупки-продажи государственных ценных бумаг Российской Федерации, заключенных Банком России по поручению Минфина России на основании агентского договора.

ОТЧЕТ О РАСХОДАХ НА СОДЕРЖАНИЕ СЛУЖАЩИХ БАНКА РОССИИ

(в миллионах рублей)

	2015	2014
Оплата труда	86 151	86 636
Другие выплаты служащим Банка России	1 303	1 269
Начисления на оплату труда и на другие выплаты	19 108	16 412
Итого расходов на содержание служащих Банка России	106 562	104 317

Расходы на содержание служащих Банка России по сравнению с 2014 годом увеличились на 2 245 млн руб. или на 2,2%, при этом расходы на оплату труда сократились на 485 млн руб., или на 0,6%, другие выплаты служащим Банка России увеличились на 34 млн руб., или на 2,7%. Начисления на оплату труда и на другие выплаты выросли на 2 696 млн руб., или на 16,4%.

Расходы на оплату труда включают: выплаты по должностным окладам; надбавки к должностному окладу за выслугу лет в Банке России; доплаты за участие в проверках; другие надбавки и доплаты, установленные нормативными актами Банка России; ежеквартальное премирование и вознаграждение по итогам работы за год; оплату очередных и учебных отпусков; единовременную выплату к ежегодному оплачиваемому отпуску; выплаты районных коэффициентов и процентных надбавок лицам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в соответствии с законодательством Российской Федерации; единовременную выплату при выходе на пенсию по старости.

К другим выплатам служащим Банка России, осуществляемым в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России, отнесены: материальная помощь для компенсации затрат на улучшение жилищных условий; материальная помощь при чрезвычайных обстоятельствах; выплаты работникам, проживающим (работающим) в районах, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской атомной электростанции; выплаты работникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет; пособия по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы за первые три дня временной нетрудоспособности; компенсация работникам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, и неработающим членам семьи этих работников расходов на оплату стоимости проезда к месту использования отпуска и обратно и расходов, связанных с переездом к новому месту жительства в другую местность по окончании трудового договора или в связи с выходом на пенсию; компенсация работникам и членам их семей расходов, связанных с переездом на работу в подразделения Банка России, расположенные в другой местности; другие выплаты.

Среднесписочная численность служащих Банка России за 2015 год уменьшилась на 2437 человек (4,0%) и составила 58 110 единиц. Сокращение численности обусловлено проведением мероприятий по оптимизации структуры Банка России.

Среднемесячный доход на одного служащего в 2015 году составил 125 414 руб. (2014 год: 120 987 руб.).

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды составили 21,6% от общей суммы расходов на оплату труда и другие выплаты служащим (2014 год: 18,5%). Отчисления в Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний осуществлялись по установленной ставке 0,2%.

Расходы на оплату труда ключевого управленческого персонала (членов Совета директоров Банка России, заместителей Председателя Банка России, главного аудитора Банка России – 18 человек) составили 317,8 млн руб., или 0,4% от общей суммы расходов на оплату труда и другие выплаты служащим Банка России, в том числе вознаграждение по итогам работы за 2014 год 75,4 млн руб. (2014 год: 19 человек, 285,3 млн руб., или 0,3%, в том числе вознаграждение по итогам работы за 2013 год – 47,1 млн руб.).

ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ СМЕТЫ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

(в миллионах рублей)

Направление капитальных вложений	Утверждено на 2015 год	Факт за 2015 год	Факт за 2014 год
Капитальные вложения	10 198	7 835	14 005
Капитальные вложения в основные средства, в том числе:	9 093	7 279	13 629
– капитальные вложения в области информатизации	3 289	2 866	6 976
– капитальные вложения в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России (кроме организации наличного денежного обращения)	3 660	2 419	3 416
– капитальные вложения, связанные с организацией наличного денежного обращения	1 277	1 137	2 137
– капитальные вложения, связанные с обеспечением безопасности и охраны объектов Банка России	867	857	1 100
Капитальные вложения в нематериальные активы	654	556	376
Централизованный резерв капитальных вложений	451	0	0
Справочно:			
Другие затраты капитального характера	1 204	1 005	1 109
Итого затрат капитального характера	11 402	8 840	15 114

В 2015 году капитальные вложения Банка России сократились на 6 170 млн руб.

В структуре капитальных вложений наибольший удельный вес составили вложения в области информатизации (36,6%) и в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России (30,9%). Доля капитальных вложений, связанных с организацией наличного денежного обращения, составила 14,5%, с обеспечением безопасности и охраны объектов Банка России – 10,9%, капитальных вложений в нематериальные активы – 7,1%.

Капитальные вложения в области информатизации сократились на 4 110 млн руб., или на 58,9%. Средства направлены на развитие системно-технической инфраструктуры информационно-телекоммуникационной системы для обеспечения устойчивого и надежного функционирования платежной системы Банка России; модернизацию единой телекоммуникационной банковской сети, развитие системы терминального доступа и системы консолидации серверов данных для обеспечения информационного взаимодействия главных управлений и отделений в условиях оптимизации территориальной сети Банка России и централизации бухгалтерских служб; развитие и поддержание функционирования действующих учетно-операционных систем, информационно-вычислительных и аналитических систем Банка России, систем электронных расчетов; развитие технической инфраструктуры (включая инженерные системы), систем и средств обеспечения информационной безопасности информационно-телекоммуникационной системы Банка России; обеспечение безопасности и защиты информации.

Капитальные вложения в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России (кроме организации наличного денежного обращения) сократились на 997 млн руб., или на 29,2%. Средства использованы на строительство (реконструкцию) 91 служебного здания и сооружения; создание инженерных, технологических систем и установок, обеспечивающих функционирование зданий и сооружений; приобретение инвентаря, оборудования и мебели для замены аналогичного имущества с истекшим сроком эксплуатации, дооснащения действующих объектов и объектов капитального ремонта; приобретение транспортных средств.

Капитальные вложения, связанные с организацией наличного денежного обращения, сократились на 1 000 млн руб., или на 46,8%. Средства направлены на проектирование строительства нового и реконструкцию двух денежных хранилищ; оснащение подразделений Банка России технологическим оборудованием и кассовой техникой, в том числе агрегатированными и аппаратно-программными комплексами, счетно-сортировальными машинами; создание (модернизацию) телевизионных систем наблюдения и регистрации при совершении операций с ценностями.

Капитальные вложения, связанные с обеспечением безопасности и охраны объектов Банка России, сократились на 243 млн руб., или на 22,1%, и использованы на создание и развитие действующих систем охранно-пожарной сигнализации, телевизионных систем охраны и наблюдения, систем контроля и управления доступом, а также на замену систем, выслуживших установленные сроки эксплуатации и технически устаревших.

Капитальные вложения в нематериальные активы в 2015 году выросли на 180 млн руб., или на 47,9%. Средства направлены на приобретение и разработку программных продуктов (объектов интеллектуальной собственности Банка России) для сферы информатизации и обеспечения безопасности и защиты информации.

В разделе “Другие затраты капитального характера” учтены затраты на приобретение прав использования программных продуктов (не относящихся к нематериальным активам), а также лицензий, сертификатов, разрешений со сроком действия свыше 1 года. По сравнению с 2014 годом указанные затраты сократились на 104 млн руб., или на 9,4%.

АУДИТОРСКИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ



■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

Аудиторское заключение

по Годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2016 года

Руководству Центрального банка Российской Федерации:

Аудируемое лицо

Полное наименование Банка: Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Почтовый адрес: 107016, Российская Федерация, Москва, ул. Неглинная, д. 12.

Свидетельство о государственной регистрации 77 № 006996300 от 10 января 2003 года.

Банк России осуществляет свои функции в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) и иными федеральными законами.

Аудиторы

- 1) Акционерное общество “ПрайсвотерхаусКуперс Аудит” (АО “ПвК Аудит”) с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства “Аудиторская Палата России” (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

- 2) Общество с ограниченной ответственностью “Финансовые и бухгалтерские консультанты” (ООО “ФБК”) с местом нахождения: 101990, Российская Федерация, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Свидетельство о государственной регистрации общества с ограниченной ответственностью № 484.583 выдано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700058286 от 24 июля 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства “Аудиторская Ассоциация Содружество” (НП ААС), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 7198 в реестре членов НП ААС.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11506030481.

Акционерное общество
“ПрайсвотерхаусКуперс Аудит” (АО “ПвК Аудит”)
Бизнес-центр “Белая площадь”,
ул. Бутырский Вал, д. 10, Москва, Россия, 125047
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001,
www.pwc.ru

Общество с ограниченной ответственностью
“Финансовые и бухгалтерские консультанты” (ООО “ФБК”)
ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ,
Москва, Россия, 101990
Т: +7 (495) 737-5353, Ф: +7 (495) 737-5347,
www.fbk.ru



■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

Аудиторское заключение

Мы провели аудит прилагаемой Годовой финансовой отчетности Центрального банка Российской Федерации (далее “Банк России”) за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно. В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) Годовая финансовая отчетность Банка России состоит из: годового баланса, отчета о финансовых результатах, в том числе отчета о полученной прибыли и ее распределении; отчета о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России; отчета об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России; отчета о расходах на содержание служащих Банка России; отчета об исполнении сметы капитальных вложений; отчета об объеме сделок, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах (далее все отчеты вместе именуются “Годовая финансовая отчетность”). Годовая финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая финансовая отчетность, подготовленная на этой основе, отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за Годовую финансовую отчетность

Руководство Банка России несет ответственность за составление и достоверность указанной Годовой финансовой отчетности в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями), Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (с изменениями) и Положения Банка России от 1 января 2006 года № 66-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годовой финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка России, а также оценку представления Годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годовой финансовой отчетности.



■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, Годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка России по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями), Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (с изменениями) и Положения Банка России от 1 января 2006 года № 66-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями).

Прочие сведения

Не изменяя мнения о достоверности Годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на тот факт, что в соответствии со статьей 25 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) достоверность данных, доступ к которым ограничен в связи с положениями Закона Российской Федерации от 21 июля 1993 года № 5485-1 “О государственной тайне” (с изменениями), включенных в статьи годового баланса, отчета о финансовых результатах в составе Годовой финансовой отчетности Банка России, подтверждена Счетной палатой Российской Федерации в Заключении от 28 апреля 2016 года по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации, а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации от 21 июля 1993 года № 5485-1 “О государственной тайне” (с изменениями), на 1 января 2016 года и за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно.

Е.В. Филиппова
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000195
Генеральный директор
АО “ПрайсвотерхаусКуперс Аудит”

С.М. Шапигузов
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-001230
Президент
ООО “Финансовые и бухгалтерские
консультанты”

29 апреля 2016 года



СЧЕТНАЯ ПАЛАТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ул. Зубовская, д. 2, Москва, 119991

Тел.: 986-05-09, факс: 986-09-52

28 апреля 2016 г.

№ 06-83/06-02

Председателю Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНОЙ

Заключение
по результатам проверки счетов и операций
Центрального банка Российской Федерации (Банка России),
а также сведений, на которые распространяется действие
Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2015 год
(утверждено решением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации
от 28 апреля 2016 года, протокол № 19 К (1094)).

Проверка счетов и операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2015 год в структурных подразделениях и территориальных учреждениях Центрального банка Российской Федерации проведена Счетной палатой Российской Федерации на основании статьи 25 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в соответствии с Планом работы Счетной палаты Российской Федерации на 2016 год.

Ответственность по отнесению информации к категории сведений, подпадающих под действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, и по разграничению компетенции Счетной палаты Российской Федерации и консорциума аудиторских организаций АО “ПрайсвотерхаусКуперс Аудит” и ООО “Финансовые и бухгалтерские консультанты” (Аудитора годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2016 года), несет руководство Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Обязанность Счетной палаты Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством – представить Банку России заключение по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной

тайне”, за 2015 год, выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2016 года и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Проверка счетов и операций Банка России, а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2015 год в структурных подразделениях и территориальных учреждениях Центрального банка Российской Федерации (Банка России) проводилась Счетной палатой Российской Федерации таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что сводный годовой баланс Банка России (по счетам второго порядка и внебалансовым счетам) на 1 января 2016 года, отчет о финансовых результатах за 2015 год в части, относящейся к компетенции Счетной палаты Российской Федерации, не содержат существенных ошибок и надлежащим образом отражают активы и пассивы Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на 1 января 2016 года, доходы и расходы Центрального банка Российской Федерации (Банка России) за 2015 год в соответствии с учетной политикой Банка России.

По результатам проверки Счетной палатой Российской Федерации счетов и операций Банка России, а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2015 год, в части, относящейся к компетенции Счетной палаты Российской Федерации, подтверждаются данные:

годового баланса Банка России на 1 января 2016 года (итог по активу – 937 896 млн. рублей, итог по пассиву – 418 млн. рублей), отчета о финансовых результатах Банка России за 2015 год (всего доходы – 5 001 млн. рублей, всего расходы – 7 115 млн. рублей);

по переоценке драгоценных металлов, сложившейся за отчетный год и на 1 января 2016 года – нереализованные разницы от переоценки драгоценных металлов – отрицательные в сумме 13 959,8 млн. рублей;

по переоценке средств в иностранной валюте, сложившейся за отчетный год и на 1 января 2016 года – нереализованные курсовые разницы от переоценки иностранной валюты – положительные в сумме 137 729,9 млн. рублей;

сводного годового баланса на 1 января 2016 года (по счетам второго порядка и внебалансовым счетам) и сводного отчета о финансовых результатах за 2015 год;

информацию о сумме банкнот и монеты Банка России образца 1997 года (без учета монеты из драгоценных металлов), которые по состоянию на 1 января 2016 года должны находиться в обращении.

По данным бухгалтерского учета Центрального банка Российской Федерации в части счетов и операций, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, по состоянию на 1 января 2015 года в обращении должны находиться банкноты и монета Банка России образца 1997 года в сумме 8 848 217,4 млн. рублей (без учета монеты из драгоценных металлов).

За период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно выпущены в обращение банкноты и монета Банка России образца 1997 года (без учета монеты из драгоценных

металлов) на сумму 12 738 104,7 млн. рублей, изъяты из обращения банкноты и монета Банка России образца 1997 года (без учета монеты из драгоценных металлов) на сумму 13 055 216,0 млн. рублей.

Таким образом, за отчетный период сумма банкнот и монеты Банка России образца 1997 года (без учета монеты из драгоценных металлов), находящихся в обращении, уменьшилась на 317 111,3 млн. рублей.

По данным бухгалтерского учета Центрального банка Российской Федерации в части счетов и операций, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, по состоянию на 1 января 2016 года в обращении должны находиться банкноты и монета Банка России образца 1997 года в сумме 8 531 106,1 млн. рублей (без учета монеты из драгоценных металлов).

Счетная палата Российской Федерации подтверждает достоверность во всех существенных отношениях годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2016 года и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Аудитор

А.В. Перчян

IV. ПРИЛОЖЕНИЯ

IV.1. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ЕДИНОЙ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В 2015 ГОДУ

Инструменты и меры денежно-кредитной политики

Процентные ставки

Ключевая ставка Банка России на начало 2015 года составляла 17,00% годовых. В течение года Совет директоров Банка России принимал решения о ее снижении: со 2.02.2015 – до 15,00%; с 16.03.2015 – до 14,00%; с 5.05.2015 – до 12,50%; с 16.06.2015 – до 11,50% и с 3.08.2015 – до 11,00% годовых.

К началу 2015 года Банк России сформировал систему процентных ставок по инструментам денежно-кредитной политики, которая позволяет достигать поставленные цели, и в течение года каких-либо изменений в нее не вносил. В 2015 году Совет директоров Банка России принимал решения об изменении значений процентных ставок по инструментам денежно-кредитной политики вместе с изменением значения ключевой ставки.

Минимальная процентная ставка на аукционах репо на срок 1 неделя и максимальная процентная ставка на депозитных аукционах на срок 1 неделя соответствуют ключевой ставке. Минимальная процентная ставка на аукционах репо “тонкой настройки”, на аукционах “валютный своп” “тонкой настройки”, включенных с 16 июня 2015 года в систему инструментов, и максимальная процентная ставка на депозитных аукционах “тонкой настройки” также приравнены к ключевой ставке. Минимальные процентные ставки на аукционах по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, и на ломбардных кредитных аукционах установлены на 0,25 процентного пункта выше ключевой ставки.

Процентная ставка по инструментам постоянного действия по предоставлению ликвидности на срок 1 день (кредиты “овернайт”, ломбардные кредиты, кредиты, обеспеченные золотом, кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами, а также операции репо и операции “валютный своп”), которая формирует верхнюю границу процентного коридора, установлена на 1 процентный пункт выше ключевой ставки. Процентная ставка по депозитным операциям на стандартных условиях “овернайт”, которая формирует нижнюю границу процентного коридора, установлена на 1 процентный пункт ниже ключевой ставки. Ставки по депозитным операциям на стандартных условиях “том-некст”, “спот-некст”, “до востребования” также установлены на 1 процентный пункт ниже ключевой ставки.

При использовании инструментов постоянного действия по предоставлению кредитов на сроки свыше 1 дня применяются плавающие процентные ставки. Ставки по кредитам, обеспеченным золотом, установлены выше ключевой ставки на 1,5 процентного пункта, а ставки по кредитам, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами, – на 1,75 процентного пункта.

В 2015 году ставка рефинансирования оставалась на неизменном уровне – 8,25% годовых. Решением Совета директоров Банка России с 1 января 2016 года значение ставки рефинансирования приравнено к значению ключевой ставки.

Обязательные резервы

В 2015 году в рамках совершенствования механизма обязательного резервирования были приняты следующие меры.

Подготовлено Указание Банка России от 1.06.2015 № 3654-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, предусматривающее, в частности, смягчение мер, применяемых Банком России при невыполнении кредитной организацией усреднения обязательных резервов.

С 10 сентября 2015 года коэффициент усреднения для банков повышен с 0,7 до 0,8, а коэффициент усреднения для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, установлен в размере 1,0 (Указание Банка России от 1.06.2015 № 3655-У “Об установлении коэффициента усреднения”).

Разработано Положение Банка России от 1.12.2015 № 507-П “Об обязательных резервах кредитных организаций” (вступило в силу с 1 января 2016 года), реализующее принятые Советом директоров Банка России решения об изменении подходов к механизму усреднения обязательных резервов, а именно:

- о синхронизации графика периодов усреднения обязательных резервов с графиком проведения основных операций Банка России по регулированию ликвидности – аукционов на срок 1 неделя;
- о расчете средней величины остатков средств на корреспондентских счетах и субсчетах кредитных организаций в Банке России, осуществляемом в целях проверки выполнения ими усреднения обязательных резервов, по формуле средней арифметической.

Рефинансирование кредитных организаций

В 2015 году Банк России осуществлял мероприятия, направленные на расширение возможностей кредитных организаций по получению ликвидности в Банке России.

Банк России продолжил работу по развитию стандартных механизмов предоставления ликвидности. В условиях повышенной нагрузки на рыночное обеспечение эта работа была направлена главным образом на то, чтобы кредитные организации могли более активно использовать в качестве обеспечения иные виды активов, в том числе нерыночные активы (прежде всего кредитные требования). В частности, Банк России существенно упростил процедуру предоставления кредитов под обеспечение нерыночными активами за счет минимизации количества документов, которые должна предъявить кредитная организация. Кроме того, в указанную процедуру были внесены изменения, которые позволили максимально приблизить сумму предоставляемого Банком России кредита к сумме обеспечения. Однако по мере уменьшения потребности банковского сектора в рефинансировании со стороны Банка России острота проблемы обеспечения снизилась.

С 16 июня 2015 года система инструментов денежно-кредитной политики Банка России дополнена аукционами “валютный своп” “тонкой настройки” по покупке долларов США и евро за рубли на сроки 1 и 2 дня. Решение о проведении аукциона “валютный своп” “тонкой настройки” может быть принято только в случае проведения аукциона репо “тонкой настройки” на аналогичные сроки и только при высокой нагрузке на рыночное обеспечение в виде ценных бумаг. Минимальная процентная ставка по рублевой части сделок “валютный своп” установлена на уровне ключевой ставки, процентная ставка по валютной части – равной нулю.

Вместе с тем в 2015 году продолжало действовать ограничение в размере 10 млрд долларов США в день в рублевом эквиваленте на предоставление рублевой ликвидности кредитным организациям посредством заключения сделок “валютный своп” на фиксированных условиях. Данное ограничение связано с необходимостью минимизировать возможность использования данных сделок теми кредитными организациями, которые применяют рискованные стратегии на внутреннем валютном рынке.

Депозитные операции

В 2015 году были уточнены критерии выполнения обязательных резервных требований, которым должны соответствовать кредитные организации – участники депозитных операций с Банком России. Указание Банка России от 9.09.2015 № 3785-У “О внесении изменения в пункт 2.1 Положения Банка России от 9 августа 2013 года № 404-П “О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями” вступило в силу со 2 ноября 2015 года.

Специализированные механизмы рефинансирования

Для стимулирования отдельных сегментов кредитного рынка, развитие которых сдерживается структурными факторами, Банк России продолжил использование специализированных механизмов рефинансирования кредитных организаций.

В течение 2015 года процентные ставки по кредитам, предоставляемым в рамках специализированных механизмов рефинансирования, не менялись и составляли: по кредитам, обеспеченным залогом прав требования по межбанковским кредитным договорам, предоставляемым АО “МСП Банк”, – 6,50% годовых;

по кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО “ЭКСАР”, – 9,00% годовых; по кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитам на финансирование инвестиционных проектов или залогом облигаций, размещенных в целях финансирования инвестиционных проектов, – 9,00% годовых; по кредитам, обеспеченным закладными, выданными в рамках программы “Военная ипотека”, – 10,75% годовых.

В 2015 году в рамках программы, направленной на поддержку кредитования малого и среднего бизнеса, в качестве обеспечения при рефинансировании в Банке России стало возможным использовать права требования по кредитам, предоставленным АО “МСП Банк” микрофинансовым организациям на цели кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и лизинговым компаниям для предоставления имущества в лизинг субъектам малого и среднего предпринимательства. Также был разработан механизм предоставления кредитов, обеспеченных поручительствами АО “Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства”, на срок до 3 лет по ставке, равной 6,50% годовых.

Кроме того, в декабре 2015 года Банк России принял решение о создании механизма предоставления кредитов на срок до 3 лет, обеспеченных залогом прав требования по кредитам, предоставленным лизинговым компаниям¹. Ставка по данному инструменту установлена на уровне 9,00% годовых.

Меры на внутреннем валютном рынке

В 2015 году Банк России продолжил реализацию денежно-кредитной политики в рамках режима плавающего валютного курса и не проводил интервенций для сглаживания курсовых колебаний на внутреннем валютном рынке. При этом Банк России сохранял возможность проведения валютных интервенций в случае возникновения угроз для финансовой стабильности.

Вместе с тем в 2015 году Банк России принял решение о необходимости пополнения международных резервов. В этих целях в период с 13 мая по 27 июля 2015 года в условиях сниженной курсовой волатильности Банк России проводил регулярные операции по покупке иностранной валюты в объеме 100–200 млн долларов США в течение торгового дня. В условиях роста волатильности курса рубля к иностранным валютам под влиянием внешнеэкономических факторов Банк России приостановил пополнение международных резервов.

Инструменты по предоставлению иностранной валюты на возвратной основе

В 2015 году для расширения возможностей кредитных организаций по управлению краткосрочной валютной ликвидностью Банк России продолжал предоставлять им иностранную валюту на возвратной основе.

В 2015 году Банк России ежедневно предлагал кредитным организациям биржевые операции “валютный своп” по продаже долларов США за рубли с их последующей покупкой на срок 1 день с расчетами “сегодня/завтра” и “завтра/послезавтра”. В течение года процентная ставка по долларовой части сделок действовала на уровне 1,50% годовых, а процентная ставка по рублевой части сделок устанавливалась на 1 процентный пункт ниже ключевой ставки. Лимит на объем операций “валютный своп” со сроками расчетов “сегодня/завтра” сохранялся в размере 1 млрд долларов США, со сроками расчетов “завтра/послезавтра” – 2 млрд долларов США.

В 2015 году Банк России проводил регулярные аукционы репо по предоставлению кредитным организациям иностранной валюты на сроки 1 неделя и 28 дней, с января по апрель и во второй половине декабря – на срок 12 месяцев. Банк России, принимая во внимание конъюнктуру валютных рынков, приостанавливал на период с 1 июня 2015 года по 13 декабря 2015 года проведение аукционов репо по предоставлению иностранной валюты на срок 12 месяцев. Кроме того, раз в месяц в январе–апреле Банк России проводил по два кредитных аукциона по предоставлению кредитным организациям иностранной валюты на сроки 28 и 365 дней, а в мае–октябре – по одному такому аукциону – только на срок 28 дней. В залог по данным кредитам Банка России принимаются права требования по кредитам в долларах США и евро, предоставленным кредитными организациями крупным российским компаниям – экспортерам.

¹ В соответствии с требованиями, установленными Фондом развития промышленности.

Минимальные процентные ставки на аукционах репо и кредитных аукционах в иностранной валюте установлены в спредах к ставкам LIBOR в соответствующих валютах и на сопоставимые сроки. На начало 2015 года спреды по репо составляли 0,50 процентного пункта, по кредитам – 0,75 процентного пункта, с 30.03.2015 они были увеличены до 1,00 и 1,25 процентного пункта соответственно. На фоне продолжающихся изменений конъюнктуры валютного рынка спреды по репо на сроки 1 неделя и 28 дней с 13.04.2015 были увеличены до 1,50 процентного пункта, с 21.04.2015 – до 2,00 процентного пункта; спреды по кредитам на срок 28 дней – сначала до 1,75 процентного пункта и затем до 2,25 процентного пункта. Спреды по репо на срок 12 месяцев были увеличены с 13.04.2015 до 1,75 процентного пункта, с 21.04.2015 – до 2,50 процентного пункта и с 14.12.2015 – до 3,00 процентного пункта, а спреды по кредитам на срок 365 дней – до 2,00; 2,75 и 3,25 процентного пункта соответственно.

Совокупный максимальный объем задолженности кредитных организаций перед Банком России по операциям репо в иностранной валюте и кредитам в иностранной валюте, обеспеченным залогом прав требования по кредитам в иностранной валюте, установлен Банком России в размере, эквивалентном 50 млрд долларов США.

Валютное регулирование и валютный контроль

В рамках реализации полномочий, установленных Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”, в 2015 году Банк России продолжил работу по совершенствованию технологии валютного контроля в целях повышения его эффективности.

Указанием Банка России от 11.06.2015 № 3671-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением” были унифицированы требования по оформлению резидентами паспортов сделок по внешнеторговым контрактам (кредитным договорам), в соответствии с которыми они оформляются только в уполномоченных банках (из этой работы выведены территориальные учреждения Банка России).

В целях обеспечения контроля за валютными операциями между резидентами по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинга), вытекающего из внешнеторговых договоров (контрактов) с нерезидентами¹, а также контроля за выполнением резидентами требования о репатриации денежных средств в указанных случаях издано Указание Банка России от 30 ноября 2015 года № 3865-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением”. Указанием, в частности, установлено требование о проверке уполномоченными банками ведомостей банковского контроля в Банке России в случаях перевода паспорта сделки из одного уполномоченного банка в другой или в случае оформления нового паспорта сделки при уступке резидентом другому резиденту требования (перевода долга) по внешнеторговому контракту, что позволит уполномоченным банкам выявлять предоставленные резидентами “поддельные” ведомости банковского контроля и своевременно пресекать попытки осуществления незаконной деятельности недобросовестными субъектами экономической деятельности.

¹ Такие операции отнесены к категории разрешенных валютных операций Федеральным законом “О внесении изменений в Федеральный закон “О валютном регулировании и валютном контроле” и статью 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях”, вступившим в силу 28 декабря 2015 года.

IV.2. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА В 2015 ГОДУ

Мероприятия по совершенствованию методологии оценки, управления и надзора за банковскими рисками

В 2015 году в рамках реализации международно признанных подходов к банковскому регулированию, включая стандарты Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН), Банком России была проведена следующая работа:

- в части определения собственных средств (капитала) кредитной организации дополнено определение существенных вложений и установлено определение встречных вложений в капитал финансовых организаций, пролонгируемые 50-летние субординированные долговые инструменты перенесены из состава источников добавочного капитала в состав источников дополнительного капитала (Указание Банка России от 18.11.2015 № 3851-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III””));
- пересмотрены коэффициенты риска, требования к обеспечению, а также установлены надбавки к нормативам достаточности капитала (Указание Банка России от 30.11.2015 № 3855-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”);
- установлены требования о составлении плана восстановления величины собственных средств (капитала) кредитной организации при несоблюдении надбавок к нормативам достаточности (Указание Банка России от 1.12.2015 № 3871-У “О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России”);
- реализован подход к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков (ПВР) согласно Компоненту 1 Базеля II (Положение Банка России от 6.08.2015 № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов” и Указание Банка России от 6.08.2015 № 3752-У “О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества”);
- установлены порядок расчета и минимальные значения норматива краткосрочной ликвидности с учетом графика поэтапного внедрения норматива для системно значимых кредитных организаций на консолидированной основе (Н26) или на индивидуальной основе (Н27), в случае если системно значимая кредитная организация не является головной кредитной организацией банковской группы (Положение Банка России от 3.12.2015 № 510-П “О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (“Базель III”) системно значимыми кредитными организациями”);
- конкретизирован порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности, в том числе в части состава высоколиквидных активов и их качественных критериев, классификации денежных средств в драгоценных металлах и на счетах эскроу при расчете ожидаемых оттоков денежных средств, определения субъектов малого бизнеса и понятия торгового финансирования, а также в части расчета притоков денежных средств (Указание Банка России от 1.12.2015 № 3872-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П “О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)”);
- приведен в соответствие с документами БКБН International convergence of capital measurement and capital standards (2006) и Revisions to the Basel II market risk (2011) с учетом документа Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems (2010) порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска (Положение Банка России от 3.12.2015 № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”);

- установлены требования к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У “О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы”);
- определен порядок проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы (Указание Банка России от 7.12.2015 № 3883-У “О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы”);
- введены обязательные для кредитных организаций стандартизированные формы раскрытия информации о структуре капитала, значении показателя финансового рычага и расчете норматива краткосрочной ликвидности на индивидуальной и консолидированной основе (указания Банка России от 19.03.2015 № 3602-У и от 3.12.2015 № 3879-У о внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У “О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности”, Указание Банка России от 3.12.2015 № 3876-У “О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”);
- установлены требования к составу информации о реализации ПБР, подлежащей обязательному раскрытию банками, внедрившими указанный подход (Указание Банка России от 3.12.2015 № 3876-У “О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом” и Указание Банка России от 3.12.2015 № 3879-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У “О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности”);
- усовершенствованы подходы к организации и осуществлению консолидированного надзора, в том числе рекомендованные документом БКБН “Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора”, в частности установлены порядок включения отчетных данных участников банковской группы в консолидированную отчетность, особенности включения отчетных данных страховых организаций в расчет собственных средств (капитала) банковской группы, а также предельные значения обязательных нормативов для банковских групп, головными кредитными организациями и участниками которых являются расчетные небанковские кредитные организации (положения Банка России от 11.03.2015 № 462-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп” и от 3.12.2015 № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”);
- в развитие подходов к регулированию деятельности кредитных организаций и банковских групп, входящих в состав банковских холдингов, изданы указания Банка России от 9.09.2015 № 3777-У “О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга”, от 9.09.2015 № 3780-У “О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях”, от 9.09.2015 № 3783-У “О порядке представления головной организацией банковского холдинга в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации”, от 9.09.2015 № 3781-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3087-У “О раскрытии и представлении банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности”.

Кроме того, в 2015 году Банком России была продолжена работа по совершенствованию банковского регулирования и надзора:

- дополнен перечень критериев, на основании которых осуществляется оценка экономического положения банков, исключен показатель оценки качества капитала (ПКЗ), скорректирован порядок расчета группы показателей оценки капитала (Указание Банка России от 2.12.2015 № 3873-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”);

- введена методика проверки корректности расчета резерва и формирования резерва по ссудам, классифицируемым на портфельной основе, на основе статистической экстраполяции для определения достаточности имущества санируемых банков с целью урегулирования их обязательств; методика экстраполяции основана на статистически обоснованном масштабировании результатов детальной проверки (выборки) ссуд на совокупный портфель однородных ссуд (Указание Банка России от 30.06.2015 № 3707-У “О методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств”).

В рамках работы по определению перечня системно значимых кредитных организаций издано Указание Банка России от 22.07.2015 № 3737-У “О методике определения системно значимых кредитных организаций”, устанавливающее соответствующую методику, включая количественные показатели деятельности кредитных организаций и критерии международно активных кредитных организаций. В перечень системно значимых включаются кредитные организации, составляющие не менее 60% совокупных активов банковского сектора.

В рамках реализации полномочий, предусмотренных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, Банк России с III квартала 2015 года устанавливает соответствие банков критериям уплаты дополнительной и повышенной дополнительной ставок страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов. Для этих целей Банком России ежемесячно рассчитывается базовый уровень доходности вкладов (БУДВ) на основе раскрываемой банками информации о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц. Банки обязаны уплачивать дополнительную ставку, если доходность хотя бы по одному вкладу в отчетном периоде превышает значение БУДВ более чем на 2 процентных пункта, или повышенную дополнительную ставку – при превышении более чем на 3 процентных пункта. Кроме этого, в целях определения банков, уплачивающих повышенную дополнительную ставку страховых взносов, помимо показателя превышения БУДВ, с 2016 года учитывается их финансовое положение (указания Банка России от 23.03.2015 № 3607-У “Об определении базового уровня доходности вкладов”, от 17.09.2015 № 3801-У “О признании финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов”, от 23.03.2015 № 3606-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 27 февраля 2014 года № 3194-У “О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами”, от 23.03.2015 № 3605-У “О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов”, от 5.07.2015 № 3712-У “О порядке направления Банком России в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” сведений о соответствии банка – участника системы страхования вкладов критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов”).

С 1 июля 2015 года применяется законодательно установленное ограничение размера полной стоимости потребительского кредита (займа) (ПСК): на момент заключения договора потребительского кредита (займа) ПСК не может превышать рассчитанное Банком России для этой категории потребительского кредита (займа) среднерыночное значение ПСК, применяемое в соответствующем квартале, более чем на одну треть. Данный механизм способствует снижению размера процентных ставок по кредитам (займам) населению.

В 2015 году Банк России также принял ряд мер, направленных на поддержание устойчивости банковского сектора, в частности:

- кредитным организациям была предоставлена возможность включения в расчет капитала субординированных инструментов, которые оплачены облигациями федерального займа (ОФЗ) либо привлечены за счет средств пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов (Указание Банка России от 15.03.2015 № 3600-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)”);

- в состав источников базового капитала включены привилегированные акции, оплаченные ОФЗ в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2014 № 451-ФЗ “О внесении изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и статью 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в состав источников добавочного капитала – субординированные инструменты, предоставляемые (размещаемые) в соответствии с Федеральным законом № 451-ФЗ (Указание Банка России от 21.05.2015 № 3643-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”));
- продлен с 2 до 3 лет срок, в течение которого банк вправе не увеличивать размер сформированного резерва по ссудам, если финансовое положение или качество обслуживания долга (обеспечения по ссуде) ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации, а также увеличен до 3 лет срок, в течение которого кредитная организация вправе не исключать из портфеля однородных ссуд ссуды заемщиков в случае возникновения аналогичной ситуации (Указание Банка России от 18.06.2015 № 3683-У “О внесении изменений в положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”);
- усовершенствованы требования к депозитариям, в частности исключен критерий, содержащий рейтинговые оценки международных и национальных рейтинговых агентств, а также увеличено с 250 до 300 млн рублей требование к размеру собственных средств (Указание Банка России от 1.12.2015 № 3868-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У “Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями”);
- повышены до 300% коэффициенты риска по вновь выданным кредитам физическим лицам в иностранной валюте (указания Банка России от 16.02.2015 № 3566-У и от 18.06.2015 № 3684-У о внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”);
- для кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, с 1 ноября 2015 года предусмотрен специальный порядок регулирования покрытия рисков по клиентским операциям (указания Банка России от 1.09.2015 № 3763-У “О внесении изменений в пункт 2 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III””, от 1.09.2015 № 3764-У “О внесении изменения в пункт 1.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, от 1.09.2015 № 3765-У “О внесении изменений в пункты 1.10 и 3.1 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, от 1.09.2015 № 3766-У “О внесении изменений в пункты 1.1 и 1.12 Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”)).

Мероприятия по лицензированию деятельности и предупреждению банкротства кредитных организаций

В 2015 году шла работа по дальнейшему развитию нормативной базы Банка России в области государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности:

- на основании Федерального закона от 4.11.2014 № 334-ФЗ “О внесении изменений в статью 8 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” издано Указание Банка России от 19.05.2015 № 3639-У “О порядке раскрытия кредитной организацией информации о квалификации и опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

- скорректирован порядок осуществления процедур (в том числе порядок государственной регистрации изменений в устав кредитной организации), связанных с увеличением уставного капитала кредитной организации в случае:
 - мены (конвертации) требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), в том числе требований по невыплаченным процентам по таким кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), на обыкновенные акции (доли) кредитной организации;
 - приобретения государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” на основании актов Правительства Российской Федерации за счет имущества в неденежной форме акций (долей) кредитной организации, в том числе привилегированных акций банка – участника системы страхования вкладов, путем их оплаты облигациями федерального займа. В этом случае при оплате акций (долей) банка – участника системы страхования вкладов не применяются правила о предельном размере имущественного (неденежного) взноса в уставный капитал кредитной организации и об обязательной оценке имущества, вносимого в уставный капитал, в том числе с привлечением независимого оценщика, о получении предварительного (последующего) согласия Банка России (Указание Банка России от 24.05.2015 № 3647-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”);
 - установлена обязанность всех банков – участников системы обязательного страхования вкладов размещать информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки, на официальном сайте Банка России в сети Интернет (Указание Банка России от 23.01.2015 № 3542-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П “О порядке раскрытия банками информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”);
 - предусмотрена необходимость получения согласия Банка России при дарении более 10% акций (долей) кредитной организации (Указание Банка России от 11.11.2015 № 3847-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 октября 2013 года № 146-И “О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации”);
 - установлена возможность при техническом оборудовании передвижного пункта кассовых операций обеспечивать выведение сигнала от навигационно-мониторинговых систем в собственные подразделения инкассации банка и в случае возникновения чрезвычайных ситуаций – ретрансляцию сигнала в организации, оказывающие охранные услуги (Указание Банка России от 15.06.2015 № 3679-У “О внесении изменения в пункт 1.9 Указания Банка России от 22 июля 2013 года № 3082-У “О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)”).
- В рамках совершенствования нормативной базы по вопросам предупреждения банкротства банков Банком России проведена следующая работа:
- установлены порядок и методика проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка (Указание Банка России от 24.06.2015 № 3691-У “О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка”);
 - установлен порядок принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля (Указание Банка России от 5.07.2015 № 3711-У “О порядке принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля”).

В рамках совершенствования нормативной базы, связанной с порядком выпуска ценных бумаг при формировании уставного капитала кредитных организаций, Банком России в 2015 году:

- определены особенности порядка регистрации выпусков обыкновенных акций, размещаемых кредитной организацией путем мены требований ее кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), в том числе по невыплаченным процентам по таким кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), в том числе в части перечня документов, необходимых для государственной регистрации выпуска и отчета об итогах выпуска акций; выпусков облигаций кредитных организаций, оплачиваемых облигациями федерального займа; условий выпуска облигаций, которые могут быть признаны субординированными, в части права кредитной организации отказаться в одностороннем порядке от уплаты дохода по облигациям, права прекратить полностью или частично обязательства по облигациям, а также права владельцев таких облигаций простить долг кредитной организации в установленных федеральными законами случаях (Указание Банка России от 18.05.2015 № 3635-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 27 декабря 2013 года № 148-И “О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации”);
- установлены особенности выпуска привилегированных акций, размещаемых в рамках действия Федерального закона от 13.10.2008 № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации”, в части возможности выпуска привилегированных акций в объеме, превышающем 25% уставного капитала, и возможности принятия общим собранием акционеров решения о выпуске указанных акций большинством голосов (ранее 3/4 голосов), а также внесены уточнения в связи с отменой в Гражданском кодексе Российской Федерации статусов закрытого и открытого акционерного общества (исключены положения, указывающие на возможность (отсутствие возможности) проведения открытой или закрытой подписки кредитными организациями в статусе открытого или закрытого акционерного общества) (Указание Банка России от 8.02.2015 № 3563-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 27 декабря 2013 года № 148-И “О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации”);
- на основании статьи 189⁵⁰ Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” определены особенности осуществления процедуры эмиссии акций кредитной организации в соответствии с утвержденным Банком России планом участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, а именно определены порядок принятия решения о размещении акций банка на основании решения Банка России об уменьшении уставного капитала банка, перечень документов, представляемых для государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) и отчетов об итогах выпусков (дополнительных выпусков) акций, а также действия, связанные с завершением эмиссии акций, в процессе которой может находиться банк на момент принятия Банком России решения об уменьшении уставного капитала банка (Указание Банка России от 16.06.2015 № 3681-У “Об особенностях процедуры эмиссии акций банка при осуществлении государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” мер по предупреждению банкротства банка”).

В связи со вступлением в силу с 1 марта 2015 года Федерального закона от 28.06.2014 № 189-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О кредитных историях” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” Банком России проведена следующая работа:

- установлен порядок направления должнику уведомления в случае передачи информации о нем в бюро кредитных историй (БКИ) (Указание Банка России от 6.02.2015 № 3561-У “О порядке направления должнику уведомления о передаче информации о нем в бюро кредитных историй”);
- установлены формат и порядок предоставления БКИ Банку России по его запросу кредитных отчетов субъектов кредитных историй (Указание Банка России от 15.03.2015 № 3599-У “О формате и порядке предоставления Банку России по его запросу кредитных отчетов субъектов кредитных историй из бюро кредитных историй”);
- определен порядок проведения проверок наличия у пользователя кредитной истории, не относящегося к числу поднадзорных Банку России лиц, оригиналов согласий на получение кредитного отчета,

а также порядок действий БКИ при выявлении случаев отсутствия оригиналов таких согласий и в случае отказа пользователя кредитной истории от проведения проверки (Указание Банка России от 24.05.2015 № 3646-У “О порядке проведения бюро кредитных историй проверки соблюдения пользователем кредитной истории, не относящимся к числу лиц, в отношении которых Банк России осуществляет контроль (надзор), условия наличия согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета”);

- установлен порядок направления в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) запросов о представлении информации из БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, и получения информации из ЦККИ пользователем кредитной истории, а также претендующим на наследство лицом в связи с необходимостью осуществления нотариусом проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство посредством передачи запроса через нотариуса (Указание Банка России от 29.06.2015 № 3701-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством передачи запроса через нотариуса”).

В связи со вступлением в силу нормы Федерального закона от 29.06.2015 № 154-ФЗ “Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, регулирующей деятельность финансового управляющего, утвержденного в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица, Банком России установлен порядок:

- направления финансовым управляющим запросов в ЦККИ о представлении информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории (Указание Банка России от 11.12.2015 № 3892-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 19 февраля 2015 года № 3572-У “О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй”);
- получения информации из ЦККИ посредством обращения в БКИ, кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы в виде электронного сообщения (Указание Банка России от 11.02.2015 № 3893-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в кредитную организацию”).

Мероприятия по совершенствованию инспекционной деятельности

В 2015 году Банком России продолжена работа по совершенствованию нормативного и методологического обеспечения инспекционной деятельности Банка России:

- усовершенствован порядок организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), в частности внесены уточнения, связанные с изменениями в организационной структуре Банка России, в том числе с созданием главных управлений Банка России и действующих в их составе отделений, отделений – национальных банков (Указание Банка России от 7.07.2015 № 3715-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” и Указание Банка России от 16.12.2015 № 3900-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”);
- в целях реализации положений статьи 73 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” издан приказ Банка России от 3.06.2015 № ОД-1246 “Об организации и проведении предварительного отбора аудиторских организаций, которым Советом директоров Банка России может быть поручено проведение проверок кредитных организаций (их филиалов)”, подготовленный на основании пункта 1.1 Положения Банка России от 30.11.2014 № 442-П “О порядке проведения отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) по поручению Совета директоров Банка России”.

Мероприятия в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В 2015 году Банк России продолжил работу по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом от 7.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В рамках указанной работы Банком России:

- установлены порядок и объем предоставления организаторами торговли и клиринговыми организациями финансовой разведке сведений, связанных с оказанием услуг их клиентам (Указание Банка России от 7.08.2015 № 3754-У «О предоставлении организаторами торговли и клиринговыми организациями в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»);
- ранее действовавшее нормативное регулирование вопросов идентификации кредитными организациями клиентов приведено в соответствие с действующими нормами Федерального закона № 115-ФЗ, претерпевшего многочисленные изменения (Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

В рамках реализации полномочий, которыми Банк России был наделен Федеральным законом от 29.06.2015 № 159-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственном оборонном заказе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», были изданы нормативные акты, направленные на регулирование деятельности уполномоченных банков, обеспечивающих осуществление расчетов по государственному оборонному заказу, а также банковское сопровождение государственного контракта и контрактов, заключенных в целях его исполнения (указания Банка России от 19.05.2015 № 3641-У «О внесении изменений в пункт 1.21.1 Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», от 4.06.2015 № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 15.07.2015 № 3729-У «О критериях операций, приостанавливаемых в соответствии с Федеральным законом «О государственном оборонном заказе», от 15.07.2015 № 3730-У «О порядке информирования уполномоченным банком органа финансового мониторинга об отказе в проведении операции, о проведении ранее приостановленной операции по отдельному счету, открытому головному исполнителю, исполнителю для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу», от 15.07.2015 № 3731-У «О внесении изменений в приложение 8 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», от 15.07.2015 № 3732-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 декабря 2014 года № 443-П «О порядке уведомления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, уполномоченного органа об открытии счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита), приобретении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем», от 15.07.2015 № 3733-У «О порядке представления уполномоченным банком сведений в единую информационную систему государственного оборонного заказа», от 3.09.2015 № 3775-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»).

Кроме того, в 2015 году Банком России были изданы методические рекомендации от 2.04.2015 № 9-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов», от 2.04.2015 № 10-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов», от 5.05.2015 № 12-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов», от 15.07.2015 № 17-МР

“О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям”, от 15.07.2015 № 18-МР “О повышении внимания брокеров к отдельным операциям”, от 4.12.2015 № 35-МР “О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов”, акцентирующие внимание кредитных организаций на отдельных операциях клиентов, в том числе имеющих признаки сомнительных, с рекомендациями по их выявлению и снижению связанных с ними рисков отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

IV.3. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ РЕГУЛИРОВАНИЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ В 2015 ГОДУ

В целях совершенствования регулирования в национальной платежной системе Банком России изданы следующие нормативные акты:

- Положение Банка России от 19.01.2015 № 456-П “О порядке экспедирования авизо, запросов, подтверждений, распоряжений о переводе денежных средств, документов для взыскания денежных средств между подразделениями Банка России”;
- Указание Банка России от 14.01.2015 № 3532-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П “Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием”;
- Указание Банка России и Минфина России от 22.01.2015 № 3540-У/10н “О внесении изменений в Положение Центрального банка Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 18 февраля 2014 года № 414-П/8н “Об особенностях расчетного и кассового обслуживания территориальных органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) и органов управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации”;
- Указание Банка России от 19.02.2015 № 3573-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 декабря 2013 года № 3165-У “О порядке принятия решений о возврате процентов за несвоевременное осуществление возврата излишне уплаченных государственных пошлин”;
- Указание Банка России от 7.04.2015 № 3617-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 25 июня 2014 года № 3294-У “О порядке применения к операторам платежных систем штрафов, предусмотренных статьями 82⁴, 82⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;
- Указание Банка России от 7.04.2015 № 3618-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 12 июня 2014 года № 423-П “Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами”;
- Указание Банка России от 22.04.2015 № 3626-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2013 года № 406-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”;
- Указание Банка России от 18.05.2015 № 3637-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 31 мая 2012 года № 2824-У “Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем”;
- Указание Банка России от 19.05.2015 № 3641-У “О внесении изменения в пункт 1.21¹ Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”;
- Указание Банка России от 22.06.2015 № 3686-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 22 июня 2015 года № 3150-У “О деятельности Банка России как оператора услуг платежной инфраструктуры”;
- Указание Банка России от 25.06.2015 № 3693-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 24 декабря 2010 года № 2547-У “О счетах, открываемых территориальным органам Федерального казначейства, финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований для учета средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, в подразделениях расчетной сети Банка России или в кредитных организациях (филиалах), и счетах, открываемых автономным учреждениям в кредитных организациях (филиалах)”;

- Указание Банка России от 7.07.2015 № 3713-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 29 января 2010 года № 2390-У “О порядке перевода неиспользованных остатков денежных средств на счетах управлений Федерального казначейства”;
- Указание Банка России от 7.08.2015 № 3756-У “О внутреннем финансовом контроле в Центральном банке Российской Федерации”;
- Указание Банка России от 2.10.2015 № 3811-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1822-У “О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России”;
- Указание Банка России от 2.10.2015 № 3812-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П “О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России”;
- Указание Банка России от 5.10.2015 № 3814-У “О порядке оказания Банком России услуг по передаче финансовых сообщений кредитным организациям и их клиентам – юридическим лицам”;
- Указание Банка России от 5.11.2015 № 3839-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П “О платежной системе Банка России”;
- Указание Банка России от 6.11.2015 № 3843-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 29 января 2010 года № 2390-У “О порядке перевода неиспользованных остатков денежных средств на счетах управлений Федерального казначейства”;
- Указание Банка России от 6.11.2015 № 3844-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”;
- Указание Банка России от 30.11.2015 № 3866-У “О порядке выполнения контрольных операций после завершения перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России”;
- Указание Банка России от 4.12.2015 № 3880-У “О внесении изменения в пункт 1.3 Положения Банка России от 11 июня 2014 года № 422-П “О порядке признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой”;
- Указание Банка России от 7.12.2015 № 3886-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 17 апреля 2014 года № 419-П “О плате за услуги Банка России в платежной системе Банка России”;
- Указание Банка России от 28.12.2015 № 3919-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2013 года № 406-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”;
- приказ Минфина России и Банка России от 21.12.2015 № 205н/3908-У “О внесении изменений в Положение Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 12 ноября 2008 года № 127н/328-П “О порядке завершения в текущем финансовом году операций по счетам федерального бюджета, открытым в подразделениях Банка России и кредитных организациях (филиалах)”.

IV.4. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ В 2015 ГОДУ

В целях повышения стабильности финансового рынка и доступности финансовых инструментов для субъектов экономики Банком России в течение 2015 года проводилась комплексная работа по развитию российского финансового рынка, в том числе в части дальнейшего совершенствования его регулирования. Так, Банк России в 2015 году продолжил анализ зарубежного опыта регулирования финансовых рынков и особенностей правоприменительной практики на разных сегментах российского финансового рынка, участвовал в разработке проектов федеральных законов, издавал нормативные акты.

В частности, Банком России приняты и вступили в силу нормативные акты, регулирующие порядок лицензирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и инфраструктурных организаций финансового рынка:

- Указание Банка России от 8.02.2015 № 3562-У “О порядке и сроках согласования Банком России изменений, вносимых во внутренние документы центрального депозитария”;
- Указание Банка России от 24.05.2015 № 3645-У “О порядке регистрации Банком России документов организатора торговли, клиринговой организации и вносимых в них изменений”;
- Указание Банка России от 1.09.2015 № 3762-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У “Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента”, устанавливающее критерии формирования и управления выделенным капиталом квалифицированного центрального контрагента и формирования унифицированной структуры уровней защиты квалифицированного центрального контрагента на обслуживаемых им рынках;
- Указание Банка России от 1.09.2015 № 3763-У “О внесении изменений в пункт 2 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)”, предусматривающее изменение подхода к расчету величины банковского капитала, в соответствии с которым сумма источников базового капитала уменьшается на величину выделенного капитала квалифицированного центрального контрагента и средств, предназначенных для обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности такого центрального контрагента и для покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения квалифицированного центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга;
- Указание Банка России от 1.09.2015 № 3764-У “О внесении изменения в пункт 1.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, направленное на исключение при расчете квалифицированным центральным контрагентом банковских нормативов операций, связанных с осуществлением клиринговой деятельности и исполнением функций центрального контрагента;
- Указание Банка России от 1.09.2015 № 3765-У “О внесении изменений в пункты 1.10 и 3.1 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” и Указание Банка России от 1.09.2015 № 3766-У “О внесении изменений в пункты 1.1 и 1.12 Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, предусматривающие исключение при расчете резервов на возможные потери квалифицированного центрального контрагента операций, связанных с осуществлением клиринговой деятельности и исполнением функций центрального контрагента;

- Указание Банка России от 1.09.2015 № 3767-У “О внесении изменения в пункт 1.1 Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”, предусматривающее исключение при расчете квалифицированным центральным контрагентом лимитов открытых валютных позиций операций, связанных с осуществлением клиринговой деятельности и исполнением функций центрального контрагента;
- Инструкция Банка России от 13.09.2015 № 168-И “О порядке лицензирования Банком России профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и порядке ведения реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг”;
- Инструкция Банка России от 26.10.2015 № 169-И “О порядке лицензирования Банком России бирж и торговых систем и порядке ведения реестра лицензий”;
- Инструкция Банка России от 11.11.2015 № 170-И “О порядке лицензирования Банком России клиринговой деятельности и порядке ведения реестра лицензий”;
- Банком России разработан ряд нормативных актов, устанавливающих требования к деятельности форекс-дилера: Указание Банка России от 1.09.2015 № 3770-У “О функциях работников форекс-дилера, определяемых для целей пункта 1.1 статьи 10¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, и требованиях к работникам форекс-дилера, их выполняющим”, Указание Банка России от 2.09.2015 № 3772-У “О порядке и сроках ведения форекс-дилером учета заключаемых договоров и операций, совершаемых в связи с их исполнением”, Указание Банка России от 2.09.2015 № 3773-У “Об отдельных требованиях к деятельности форекс-дилера”.

В течение 2015 года Банком России были разработаны нормативные акты по вопросам, касающимся эмиссии ценных бумаг, в том числе определяющие порядок осуществления эмиссии облигаций в рамках программ облигаций и порядок осуществления эмиссии коммерческих облигаций.

Банком России впервые осуществлена государственная регистрация выпусков облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в рамках неипотечной секьюритизации, выпуска облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в рамках сделки проектного финансирования, программы облигаций и выпуска облигаций, размещаемого в рамках программы облигаций.

В 2015 году осуществлялись мероприятия, направленные на развитие рынка страхования. Федеральным законом от 29.06.2015 № 155-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” закреплена возможность использования механизма страхования в качестве одной из форм обеспечения оплаты медицинской помощи, оказанной гражданам Российской Федерации в стране временного пребывания, а также установлены минимальные условия страхования имущественных интересов туристов.

В целях повышения качества входящих на страховой рынок организаций и для защиты прав потребителей страховых услуг Банк России участвовал в работе по подготовке изменений в законодательство Российской Федерации в части совершенствования процедуры лицензирования субъектов страхового дела посредством установления процедуры регистрации страховой организации в качестве юридического лица через Банк России и внедрения оценки соискателя лицензии на осуществление страховой деятельности на основании анализа бизнес-плана такой организации. Соответствующий законопроект 16 марта 2016 года принят Государственной Думой в первом чтении.

В 2015 году были изданы Указание Банка России от 10.09.2015 № 3790-У “О перечне документов, подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу страховщика, и перечне документов, подтверждающих источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя лицензии на осуществление страхования и (или) на осуществление перестрахования – физическими лицами в уставный капитал” и Указание Банка России от 19.10.2015 № 3825-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 10.07.2014 № 3316-У “О требованиях к заявлению, сведениям, документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, а также об установлении их типовых форм”.

В целях совершенствования регулирования деятельности на рынке коллективных инвестиций Банком России изданы:

- Инструкция Банка России от 14.04.2015 № 162-И “О требованиях к составу и содержанию документов, представляемых в Банк России для регистрации правил доверительного управления ипотечным покрытием, а также изменений и дополнений, вносимых в них”;
- Положение Банка России от 10.06.2015 № 474-П “О деятельности специализированных депозитариев” и Указание Банка России от 25.08.2015 № 3758-У “Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев”;
- Инструкция Банка России от 29.06.2015 № 164-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов, о предоставлении или о переоформлении лицензии негосударственных пенсионных фондов, порядке ведения реестра лицензий негосударственных пенсионных фондов, порядке регистрации правил (изменений в правила) негосударственных пенсионных фондов”;
- Инструкция Банка России от 29.06.2015 № 165-И “О порядке направления в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) на совершение сделки (сделок) с акциями негосударственного пенсионного фонда или сделки (сделок), в результате которой (которых) устанавливается контроль в отношении акционера негосударственного пенсионного фонда, о форме указанного ходатайства и перечне прилагаемых к нему документов и сведений”;
- Инструкция Банка России от 29.06.2015 № 166-И “О порядке лицензирования акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев, порядке ведения реестра лицензий акционерных инвестиционных фондов, реестра лицензий управляющих компаний и реестра лицензий специализированных депозитариев, порядке уведомления Банка России об изменении сведений о должностных лицах акционерного инвестиционного фонда, управляющей компании и специализированного депозитария”;
- Положение Банка России от 29.06.2015 № 475-П “О требованиях к финансовому состоянию приобретателя акций негосударственного пенсионного фонда или лица, устанавливающего прямо или косвенно (через третьих лиц) контроль в отношении акционера негосударственного пенсионного фонда, владеющего более чем 10 процентами его акций, о порядке оценки финансового состояния и об основаниях для признания финансового состояния указанных лиц неудовлетворительным”.

Во исполнение Федерального закона, установившего регулирование деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, и в целях достижения полноты регулирования указанного сегмента изданы следующие нормативные акты Банка России:

- Указание Банка России от 30.11.2015 № 3861-У “О порядке согласования оснований отказа кредитным рейтинговым агентством юридическим лицам и публично-правовым образованиям в оказании услуг по осуществлению рейтинговых действий по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации”;
- Указание Банка России от 7.12.2015 № 3887-У “О методике определения размера собственных средств (капитала) кредитного рейтингового агентства”;
- Указание Банка России от 14.12.2015 № 3896-У “О требованиях к положению о рейтинговом комитете, в том числе порядку работы рейтингового комитета кредитного рейтингового агентства”;
- Указание Банка России от 17.12.2015 № 3903-У “О порядке согласования Банком России кандидатов на должность единоличного исполнительного органа или его заместителя и контролера (руководителя службы внутреннего контроля) кредитного рейтингового агентства и порядке оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”, требованиям к деловой репутации”;

- Положение Банка России от 17.12.2015 № 521-П “О порядке ведения Банком России реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств, о требованиях к порядку и форме представления в Банк России уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”.

Для развития института актуариев, повышения эффективности и прозрачности их деятельности Банком России в 2015 году были изданы:

- Указание Банка России от 15.03.2015 № 3596-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У “О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования”;
- Указание Банка России от 29.06.2015 № 3696-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У “О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев”;
- Указание Банка России от 29.06.2015 № 3697-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 5 августа 2014 года № 3359-У “О порядке проведения квалификационного экзамена для лиц, желающих вступить в саморегулируемую организацию актуариев, а также порядке подтверждения его сдачи”.

В целях совершенствования надзора за микрофинансовыми организациями и кредитными потребительскими кооперативами принят Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”, который уточняет процедуру исключения микрофинансовых организаций из государственного реестра, порядок ведения и перечень сведений, включаемых в состав государственного реестра кредитных потребительских кооперативов, нормативы и требования к отчетности кредитных потребительских кооперативов. В соответствии с указанным законом вступили в силу изменения в Гражданский кодекс Российской Федерации в части запрета рекламы (публичной оферты) привлечения денежных средств нерегулируемыми компаниями.

Кроме того, в рамках реализации требований указанного федерального закона были изданы следующие нормативные акты Банка России:

- Указание Банка России от 24.09.2015 № 3805-У “О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов”;
- Указание Банка России от 28.12.2015 № 3916-У “О порядке расчета и числовых значениях финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов”.

В части допуска на рынок микрофинансовых организаций, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов были изданы следующие нормативные акты Банка России:

- Указание Банка России от 11.03.2015 № 3587-У “О порядке ведения Банком России реестра жилищных накопительных кооперативов”;
- Указание Банка России от 11.03.2015 № 3588-У “О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, установлении формы свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и утверждении формы для представления сведений об учредителях юридического лица”;
- Указание Банка России от 5.10.2015 № 3813-У “О порядке ведения Банком России государственного реестра сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов”;
- Указание Банка России от 16.12.2015 № 3898-У “О порядке ведения государственного реестра кредитных потребительских кооперативов”.

В целях повышения эффективности противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации Банк России в 2015 году участвовал в подготовке поправок в Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, которые предусматривают введение открытого перечня инсайдерской информации, индивиду-

ального для каждого субъекта финансового рынка. Поправки также расширяют перечень инсайдеров за счет отнесения к ним лиц, имеющих доступ к информации о сделках (готовящихся сделках) по переходу прав собственности на 5% и более от общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал эмитентов и управляющих компаний. Предусмотрена также возможность изменения сроков исполнения обязанности по раскрытию инсайдерской информации. Проект федерального закона принят Государственной Думой в первом чтении 29 января 2016 года.

С целью защиты прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банк России проводил работу, направленную на повышение эффективности рассмотрения обращений, содержащих жалобы или заявления в отношении деятельности НФО и эмитентов ценных бумаг. В 2015 году было обработано около 68 тыс. обращений. В случае выявления нарушений требований законодательства Российской Федерации Банком России направлялись обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений и (или) о недопущении нарушений законодательства Российской Федерации (8,3 тыс. предписаний), а также возбуждались дела об административных правонарушениях (составлено 4,7 тыс. протоколов об административном правонарушении).

Банком России заключено двустороннее соглашение с Общероссийской общественной организацией потребителей «Союз защиты прав потребителей финансовых услуг» в сфере обмена информацией и разработки единых методик и практик, направленных на защиту прав потребителей финансовых услуг. Кроме того, в рамках заключенного двустороннего соглашения Банк России совместно с Российским союзом автостраховщиков проводит рабочие встречи для обсуждения возникающих у населения проблем и методов их решения.

В 2015 году был осуществлен комплекс мероприятий в целях совершенствования нормативно-правового регулирования процедур организации и проведения проверок некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций (далее – поднадзорные организации), базовые основы которого были сформированы в 2014 году. В частности, было издано Указание Банка России от 29.06.2015 № 3699-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».

Для обеспечения плавного перехода к консолидированному надзору за всеми участниками финансового рынка (в том числе за некредитными финансовыми организациями и банками, образующими финансовые группы и генерирующими взаимозавязанные риски) в 2015 году осуществлялись мероприятия по совершенствованию эффективной надзорной среды путем интеграции информационных потоков, а также проведения встречных и скоординированных проверок.

В целях методического обеспечения инспекционной деятельности Банка России в отношении поднадзорных организаций издано 15 документов информационно-методического характера, разъясняющих подходы к организации, проведению и оформлению результатов проверок поднадзорных организаций (в том числе в отношении проверок специализированных депозитариев негосударственных пенсионных фондов, акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов, кредитных потребительских кооперативов, ломбардов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, субъектов страхового дела).

IV.5. СТАТИСТИЧЕСКИЕ ТАБЛИЦЫ

Таблица 1

**Динамика основных макроэкономических индикаторов
(в % к предыдущему году)**

	2013 год	2014 год	2015 год
Валовой внутренний продукт ^{1, 2, 3}	101,3	100,7	96,3
Из него:			
– сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	104,8	102,0	103,1
– добыча полезных ископаемых	96,5	102,0	101,1
– обрабатывающие производства	104,4	100,6	94,9
– производство и распределение электроэнергии, газа и воды	98,1	98,9	98,6
– строительство	100,1	97,2	92,6
– оптовая и розничная торговля и другие	100,4	101,4	90,0
– транспорт и связь	102,1	99,2	98,5
Индекс-дефлятор ВВП ³	104,8	–	107,7
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года) ³	106,5	111,4	112,9
Инвестиции в основной капитал ^{2, 3}	100,8	98,5	91,6
Оборот розничной торговли ^{2, 3}	103,9	102,7	90,0
Уровень безработицы, рассчитанный в соответствии с методологией Международной организации труда (МОТ) (в среднем за год), в % к экономически активному населению ³	5,5	5,2	5,6
Внешняя торговля (по методологии платежного баланса) ⁴			
– экспорт товаров	98,9	95,4	68,6
– импорт товаров	101,6	90,3	62,6
– экспорт услуг	112,5	93,8	78,8
– импорт услуг	117,9	94,3	73,0

¹ Данные за 2014–2015 годы рассчитаны Росстатом в соответствии с методологией СНС 2008.² Индекс физического объема.³ Данные Росстата на 4.04.2016.⁴ Данные Банка России.

Примечание. Незначительные расхождения в таблицах раздела IV.5 между итогом и суммой слагаемых связаны с округлением данных.

Таблица 2

**Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг
(прирост, в % декабрь к декабрю предыдущего года)¹**

	2013 год	2014 год	2015 год
Потребительские цены – всего	6,5	11,4	12,9
В том числе:			
– на продовольственные товары	7,3	15,4	14,0
В том числе:			
– на продовольственные товары без плодоовощной продукции	7,1	14,7	13,6
– на плодоовощную продукцию	9,3	22,0	17,4
– на непродовольственные товары	4,5	8,1	13,7
– на платные услуги населению	8,0	10,5	10,2
Цены на товары и услуги, входящие в расчет базового индекса потребительских цен (БИПЦ)	5,6	11,2	13,7

¹ Данные Росстата на 31.03.2016.

Таблица 3

Структура инфляции на потребительском рынке¹

	2014 год		2015 год	
	прирост, процентных пунктов	вклад в прирост, %	прирост, процентных пунктов	вклад в прирост, %
Общий уровень инфляции (декабрь к декабрю)	11,4	100,0	12,9	100,0
Прирост инфляции за счет:				
– изменения цен и тарифов на товары и услуги, входящие в расчет БИПЦ	9,0	79,3	10,0	77,1
– изменения цен и тарифов на товары и услуги, не входящие в расчет БИПЦ	2,3	20,7	3,0	22,9
В том числе:				
– изменения цен на плодоовощную продукцию	0,8	7,1	0,7	5,4
– изменения регулируемых цен и тарифов на платные услуги и топливо	1,2	10,5	2,2	17,2

¹ Данные Росстата на 31.03.2016, расчеты Банка России.

Таблица 4

Баланс денежных доходов и расходов населения Российской Федерации¹
(млн рублей)

	2014 год	2015 год	2015 год в % к 2014 году
Денежные доходы	47 920 649,9	53 100 630,5	110,8
Оплата труда	31 526 325,6	34 967 968,8	110,9
Удельный вес, %	65,8	65,9	
Социальные выплаты	8 628 190,1	9 689 886,9	112,3
Удельный вес, %	18,0	18,2	
Доходы от предпринимательской деятельности	4 022 069,4	3 896 629,6	96,9
Удельный вес, %	8,4	7,3	
Доходы от собственности	2 785 651,7	3 485 929,2	125,1
Удельный вес, %	5,8	6,6	
Другие доходы	958 413,1	1 060 216,0	110,6
Удельный вес, %	2,0	2,0	
Денежные расходы	41 780 629,3	43 793 484,1	104,8
– потребительские расходы	36 106 444,7	37 816 067,0	104,7
– обязательные платежи и взносы	5 674 184,6	5 977 417,1	105,3
Прирост сбережений и наличных денег на руках, покупка валюты	6 140 020,6	9 307 146,4	151,6
– сбережения ²	3 283 630,5	7 491 560,7	228,1
Из них:			
– во вкладах и ценных бумагах	378 451,0	3 453 100,0	912,4
– покупка валюты	2 780 611,4	2 233 633,0	80,3
– наличные деньги на руках	75 778,7	–418 047,3	–551,7
Справочно			
Доля в денежных доходах, %			
– потребительских расходов	75,3	71,2	
– обязательных платежей и взносов	11,8	11,3	
– сбережений	6,9	14,1	
Из них:			
– во вкладах и ценных бумагах	0,8	6,5	
– покупки валюты	5,8	4,2	
– наличных денег на руках	0,2	–0,8	
Располагаемые денежные доходы	42 314 500,2	47 185 743,6	111,5
Доля в них, %			
– потребительских расходов	85,3	80,2	
– сбережений	7,8	15,9	
Из них:			
– во вкладах и ценных бумагах	0,9	7,3	
– покупки валюты	6,6	4,7	
– наличных денег на руках	0,2	–0,9	
– денег, отосланных по переводам	0,1	0,1	

¹ Данные Росстата, расчеты Банка России.

² Сбережения включают прирост (уменьшение) вкладов, приобретение ценных бумаг, изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей, изменение задолженности по кредитам, приобретение недвижимости, покупку населением скота и птицы.

Таблица 5

Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1.01.2016
(по номинальной стоимости, млрд рублей)

Долговые инструменты	Всего в составе государственного внутреннего долга Российской Федерации	Из них обращается на внутреннем рынке ценных бумаг
ОФЗ-ПД	2 710,3	2 710,3
ОФЗ-АД	791,2	791,2
ОФЗ-ПК	1 347,3	1 347,3
ОФЗ-ИН	141,8	141,8
ГСО	492,6	–
ОВОЗ	90,0	–
Государственные гарантии Российской Федерации в валюте Российской Федерации	1 734,5	–
Итого	7 307,6¹	4 990,6

¹ Расхождение по сумме за счет округления.

Таблица 6

Задолженность Минфина России перед Банком России на 1.01.2016¹
(млн рублей)

	По номинальной стоимости
Долговые обязательства Российской Федерации	468 964 ²
Из них:	
– долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи, в валюте Российской Федерации	228 114
– долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи, в иностранной валюте	240 849

¹ Без учета операций репо.

² Расхождение по сумме за счет округления.

Таблица 7

Объемы операций резидентов с нерезидентами по покупке и продаже (оборот)
валютных долговых обращающихся обязательств Российской Федерации на вторичном рынке
(по рыночным ценам, млрд долларов США)

	Валюта номинала	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2015 год
Еврооблигации 2015 года погашения	доллар США	0,34	0,30	–	–	0,64
Еврооблигации 2017 года погашения	доллар США	0,47	0,44	0,66	1,12	2,69
Еврооблигации 2018 года погашения (выпущенные при реструктуризации ГКО)	доллар США	0,14	0,14	0,04	0,09	0,41
Еврооблигации 2019 года погашения	доллар США	0,15	0,08	0,21	0,27	0,71
Еврооблигации 2020 года погашения	доллар США	0,25	0,44	0,30	0,45	1,44
Еврооблигации 2020 года погашения	евро	0,02	0,04	0,03	0,03	0,12
Еврооблигации 2022 года погашения	доллар США	0,23	0,21	0,12	0,22	0,78
Еврооблигации 2023 года погашения	доллар США	0,20	0,59	0,33	0,74	1,86
Еврооблигации 2028 года погашения	доллар США	0,25	1,00	0,17	0,48	1,90
Еврооблигации 2030 года погашения (выпущенные при второй реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов)	доллар США	10,05	2,98	1,16	1,12	15,31
Еврооблигации 2042 года погашения	доллар США	0,25	0,50	0,25	0,47	1,47
Еврооблигации 2043 года погашения	доллар США	0,03	0,07	0,04	0,06	0,20

Таблица 8

Институты финансового рынка
(единиц)

	На 1.01.2015	На 1.01.2016
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, – всего	834	733
в том числе:		
– банки	783	681
– небанковские кредитные организации	51	52
Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале	225	199
Филиалы действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации	1 708	1 398
Представительства действующих российских кредитных организаций	318	308
Субъекты страхового дела – всего	567	478
в том числе:		
– страховые организации	404	334
– общества взаимного страхования	12	10
– страховые брокеры	151	134
Кредитные и некредитные организации, имеющие лицензии профессиональных участников рынка ценных бумаг, – всего	1 079	875
в том числе:		
– брокеров	803	633
– форекс-дилеров	–	1
– дилеров	817	651
– доверительных управляющих	706	541
– депозитариев	579	502
– регистраторов	39	39
Клиринговые организации	5	5
Биржи	8	9
Операторы товарных поставок	1	2
Негосударственные пенсионные фонды	120	102
Паевые инвестиционные фонды – всего	1 586 ¹	1 559
в том числе:		
– открытые	402 ¹	372
– интервальные	55 ¹	50
– закрытые	1 129 ¹	1 137
Акционерные инвестиционные фонды	6	4
Управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	396	372
Специализированные депозитарии инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	38	39
Субъекты микрофинансирования – всего		17 420
в том числе:		
– микрофинансовые организации	4 200	3 688
– жилищные накопительные кооперативы	88	77
– кредитные потребительские кооперативы	3 545	3 500
– сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы	н/д ²	1 738
– ломбарды	8 762	8 417
Саморегулируемые организации (СРО)		
– СРО профессиональных участников рынка ценных бумаг	5	5
– СРО микрофинансовых организаций	3	3
– СРО кредитных потребительских кооперативов	10	9
– СРО актуариев	2	2
Кредитные рейтинговые агентства	9	9

¹ Уточненные данные.² Изменения в Федеральный закон от 8.12.1995 № 193-ФЗ “О сельскохозяйственной кооперации”, наделяющие Банк России полномочиями по ведению государственного реестра сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, вступили в силу с 1.06.2015.

Таблица 9

Платежный баланс¹ Российской Федерации
(аналитическое представление, млн долларов США)

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2015 год	Справочно: 2014 год
Счет текущих операций	29 999	16 638	7 975	14 952	69 564	58 319
Торговый баланс	45 525	43 749	28 943	30 296	148 513	189 737
<i>Экспорт</i>	<i>90 177</i>	<i>91 424</i>	<i>78 761</i>	<i>81 104</i>	<i>341 467</i>	<i>497 763</i>
сырая нефть	22 729	25 402	21 469	19 988	89 588	153 888
нефтепродукты	20 025	19 094	14 913	13 421	67 453	115 875
природный газ	11 366	10 449	9 447	10 582	41 844	55 240
прочие	36 056	36 479	32 932	37 114	142 582	172 760
<i>Импорт</i>	<i>44 653</i>	<i>47 676</i>	<i>49 818</i>	<i>50 808</i>	<i>192 954</i>	<i>308 026</i>
Баланс услуг	-8 291	-9 469	-12 025	-6 826	-36 611	-55 278
<i>Экспорт</i>	<i>11 748</i>	<i>13 103</i>	<i>13 229</i>	<i>13 711</i>	<i>51 791</i>	<i>65 744</i>
транспортные услуги	3 731	4 422	4 456	4 218	16 828	20 542
поездки	1 887	2 376	2 579	1 623	8 465	11 759
прочие услуги	6 129	6 306	6 194	7 869	26 498	33 443
<i>Импорт</i>	<i>20 039</i>	<i>22 572</i>	<i>25 254</i>	<i>20 537</i>	<i>88 402</i>	<i>121 022</i>
транспортные услуги	2 525	3 018	3 091	3 029	11 662	15 420
поездки	7 472	9 425	12 168	5 870	34 934	50 428
прочие услуги	10 042	10 129	9 996	11 638	41 805	55 175
Баланс оплаты труда	-1 470	-1 503	-1 096	-1 080	-5 149	-10 074
Баланс инвестиционных доходов	-4 762	-14 938	-5 957	-5 925	-31 581	-58 018
Доходы к получению	8 753	6 980	9 115	8 751	33 599	42 837
Доходы к выплате	13 515	21 918	15 072	14 675	65 181	100 856
<i>Федеральные органы управления</i>	<i>-90</i>	<i>-313</i>	<i>-119</i>	<i>-298</i>	<i>-820</i>	<i>-1 925</i>
Доходы к получению	389	193	353	161	1 097	974
Доходы к выплате	479	506	472	459	1 917	2 899
<i>Субъекты Российской Федерации (доходы к выплате)</i>	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>26</i>	<i>32</i>	<i>39</i>
<i>Центральный банк</i>	<i>246</i>	<i>235</i>	<i>234</i>	<i>236</i>	<i>952</i>	<i>1 384</i>
Доходы к получению	247	236	236	238	957	1 392
Доходы к выплате	1	1	1	2	5	9
<i>Банки</i>	<i>-986</i>	<i>495</i>	<i>1 401</i>	<i>698</i>	<i>1 608</i>	<i>-3 879</i>
Доходы к получению	1 092	3 070	2 947	3 131	10 240	13 117
Доходы к выплате	2 078	2 575	1 546	2 433	8 633	16 995
<i>Прочие секторы²</i>	<i>-3 931</i>	<i>-15 353</i>	<i>-7 470</i>	<i>-6 535</i>	<i>-33 288</i>	<i>-53 560</i>
Доходы к получению	7 024	3 481	5 580	5 221	21 306	27 354
Доходы к выплате	10 955	18 834	13 050	11 755	54 594	80 914
Баланс ренты	10	-8	12	3	17	130
Баланс вторичных доходов	-1 012	-1 194	-1 902	-1 517	-5 624	-8 178
Счет операций с капиталом	0	-158	-9	-166	-333	-42 005
Чистое кредитование (+) / чистое заимствование (-) (сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом)	29 999	16 481	7 965	14 786	69 231	16 314

Окончание таблицы 9

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2015 год	Справочно: 2014 год
Чистое кредитование (+) / чистое заимствование (-) (сальдо финансового счета, кроме резервных активов)	37 491	19 448	2 625	12 990	72 554	131 822
Чистое принятие обязательств ("+" – рост, "-" – снижение)	-38 660	-11 611	-7 411	-15 696	-73 378	-49 787
<i>Федеральные органы управления</i>	<i>-7 842</i>	<i>2 064</i>	<i>-1 519</i>	<i>-425</i>	<i>-7 723</i>	<i>-9 393</i>
Портфельные инвестиции	-7 702	2 195	-1 468	60	-6 915	-8 738
выпуск	0	0	0	0	0	0
погашение	-705	-680	-831	-370	-2 586	-4 400
корпусов	-129	-280	-198	0	-608	-1 157
купонов	-575	-400	-633	-370	-1 978	-3 243
реинвестирование доходов	463	498	468	452	1 880	2 861
вторичный рынок	-7 460	2 377	-1 104	-22	-6 209	-7 198
Ссуды и займы	-135	-111	-32	-510	-789	-673
Прочие обязательства	-5	-20	-19	25	-20	18
<i>Субъекты Российской Федерации</i>	<i>-1</i>	<i>32</i>	<i>34</i>	<i>-8</i>	<i>57</i>	<i>-62</i>
<i>Центральный банк</i>	<i>974</i>	<i>-1 376</i>	<i>182</i>	<i>1 484</i>	<i>1 264</i>	<i>-2 713</i>
<i>Банки</i>	<i>-24 467</i>	<i>-10 894</i>	<i>-15 227</i>	<i>-9 224</i>	<i>-59 813</i>	<i>-37 456</i>
Прямые инвестиции	-736	356	-511	1 453	563	4 394
Ссуды и депозиты	-13 493	-5 753	-5 859	-7 147	-32 252	-20 881
Прочие обязательства	-10 238	-5 498	-8 856	-3 531	-28 123	-20 969
<i>Прочие секторы²</i>	<i>-7 322</i>	<i>-1 436</i>	<i>9 118</i>	<i>-7 522</i>	<i>-7 162</i>	<i>-163</i>
Прямые инвестиции	2 794	-870	83	2 270	4 276	17 637
Портфельные инвестиции	-612	-202	-137	-3 734	-4 686	-12 296
Ссуды и займы	-7 027	-3 535	12 198	-6 256	-4 621	-5 777
Прочие обязательства	-2 477	3 172	-3 026	198	-2 132	272
Чистое приобретение финансовых активов, кроме резервных ("+" – рост, "-" – снижение)	-1 169	7 838	-4 787	-2 706	-824	82 035
<i>Органы государственного управления</i>	<i>171</i>	<i>745</i>	<i>69</i>	<i>1 201</i>	<i>2 186</i>	<i>-39 373</i>
Ссуды и займы	332	64	367	206	969	-34 522
Прочие активы	-161	681	-298	995	1 217	-4 851
<i>Центральный банк</i>	<i>1</i>	<i>-3</i>	<i>-2</i>	<i>413</i>	<i>410</i>	<i>-529</i>
<i>Банки</i>	<i>-10 312</i>	<i>1 707</i>	<i>-4 329</i>	<i>-12 878</i>	<i>-25 812</i>	<i>48 543</i>
Прямые инвестиции	-1 978	991	1 515	1 204	1 732	1 882
Ссуды и депозиты	-713	10 071	-4 572	-17 230	-12 444	-10 929
Прочие активы	-7 621	-9 356	-1 272	3 149	-15 100	57 590
<i>Прочие секторы²</i>	<i>8 971</i>	<i>5 389</i>	<i>-525</i>	<i>8 557</i>	<i>22 392</i>	<i>73 393</i>
Прямые инвестиции	4 798	4 294	6 462	4 283	19 838	55 200
Портфельные инвестиции	1 083	-364	291	2 380	3 390	5 553
Наличная иностранная валюта	-3 021	-3 126	-5 218	-2 829	-14 193	-8 612
Торговые кредиты и авансы	3 444	2 618	-2 751	2 065	5 376	7 135
Задолженность по поставкам на основании межправительственных соглашений	147	-70	122	262	461	-1 315
Сомнительные операции ³	406	375	334	375	1 490	8 607
Прочие активы	2 114	1 661	234	2 021	6 030	6 825
Чистые ошибки и пропуски	-2 621	802	4 388	2 458	5 027	7 960
Изменение резервных активов ("+" – рост, "-" – снижение)	-10 113	-2 166	9 728	4 254	1 704	-107 547

¹ Платежный баланс разработан по методологии шестого издания "Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции" (РПБ6) МВФ. Использование знаков соответствует РПБ6.

² Прочие секторы включают другие финансовые организации (кроме банков), нефинансовые организации, домашние хозяйства и некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства.

³ Сомнительные операции включают имеющие признаки фиктивности операции, связанные с торговлей товарами и услугами, с покупкой/продажей ценных бумаг, представлением кредитов и переводами средств на собственные счета за рубежом, целью которых является трансграничное перемещение денежных средств.

Таблица 10

**Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором
(по данным платежного баланса, млрд долларов США)**

	Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором – всего	Банки			Прочие секторы			
		Чистый ввоз (вывоз) капитала	Чистое приобретение финансовых активов	Чистое принятие обязательств	Чистый ввоз (вывоз) капитала	Чистое приобретение финансовых активов ¹	Чистое принятие обязательств	“Чистые ошибки и пропуски” платежного баланса ²
2014 год	152,9	86,0	48,5	–37,5	66,9	74,7	–0,2	8,0
I квартал	47,6	32,6	33,5	0,9	15,0	18,8	6,7	–3,0
II квартал	21,8	21,4	13,8	–7,6	0,5	18,2	12,7	5,1
III квартал	7,3	–13,3	–24,8	–11,5	20,6	16,9	–7,7	4,0
IV квартал	76,2	45,4	26,1	–19,3	30,8	20,8	–11,9	1,8
2015 год	58,1	34,0	–25,8	–59,8	24,1	21,9	–7,2	5,0
I квартал	32,9	14,2	–10,3	–24,5	18,8	8,8	–7,3	–2,6
II квартал	18,7	12,6	1,7	–10,9	6,1	5,5	–1,4	0,8
III квартал	–3,3	10,9	–4,3	–15,2	–14,2	–0,6	9,1	4,4
IV квартал	9,7	–3,7	–12,9	–9,2	13,4	8,3	–7,5	2,5

¹ Исключается задолженность по товарным поставкам на основании межправительственных соглашений.

² Статья “Чистые ошибки и пропуски” в полном объеме относится к операциям прочих секторов. Имеется в виду, что наибольшие сложности при составлении платежного баланса возникают в связи с учетом финансовых операций по этим секторам.

Примечание. Использование знаков соответствует РПББ: знак “+” означает чистый вывоз капитала, знак “–” – чистый ввоз капитала.

Таблица 11

**Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором, по категориям инвестиций
(по данным платежного баланса, млрд долларов США)**

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2015 год	Справочно: 2014 год
Прямые инвестиции	0,8	5,8	8,4	1,8	16,7	35,1
Чистое принятие обязательств	2,1	−0,5	−0,4	3,7	4,8	22,0
Банки	−0,7	0,4	−0,5	1,5	0,6	4,4
Прочие секторы	2,8	−0,9	0,1	2,3	4,3	17,6
Чистое приобретение финансовых активов	2,8	5,3	8,0	5,5	21,6	57,1
Банки	−2,0	1,0	1,5	1,2	1,7	1,9
Прочие секторы	4,8	4,3	6,5	4,3	19,8	55,2
Портфельные инвестиции	6,7	0,9	2,7	9,2	19,5	31,2
Чистое принятие обязательств	−1,7	−0,5	−0,6	−3,0	−5,8	−14,4
Банки	−1,1	−0,3	−0,5	0,8	−1,1	−2,1
Прочие секторы	−0,6	−0,2	−0,1	−3,7	−4,7	−12,3
Чистое приобретение финансовых активов	4,9	0,4	2,1	6,3	13,7	16,8
Банки	3,9	0,8	1,8	3,9	10,3	11,2
Прочие секторы	1,1	−0,4	0,3	2,4	3,4	5,6
Производные финансовые инструменты	2,2	−0,1	4,3	1,0	7,4	5,3
Чистое принятие обязательств	−9,4	−5,7	−9,0	−4,6	−28,7	−21,9
Банки	−8,8	−5,3	−8,5	−4,2	−26,9	−19,5
Прочие секторы	−0,5	−0,4	−0,5	−0,4	−1,8	−2,4
Чистое приобретение финансовых активов	−7,1	−5,8	−4,7	−3,6	−21,2	−16,6
Банки	−6,7	−5,5	−4,3	−3,1	−19,7	−15,3
Прочие секторы	−0,4	−0,3	−0,4	−0,5	−1,5	−1,2
Прочие инвестиции	20,6	12,9	−14,3	0,2	19,4	89,3
Чистое принятие обязательств	−22,8	−5,6	3,9	−12,9	−37,3	−23,4
Банки	−13,8	−5,6	−5,7	−7,2	−32,4	−20,3
Прочие секторы	−9,0	0,0	9,6	−5,7	−5,0	−3,1
Чистое приобретение финансовых активов	−2,1	7,3	−10,4	−12,7	−17,9	66,0
Банки	−5,5	5,5	−3,3	−14,8	−18,2	50,8
Прочие секторы ¹	3,4	1,8	−7,0	2,1	0,2	15,2
“Чистые ошибки и пропуски” платежного баланса	−2,6	0,8	4,4	2,5	5,0	8,0
Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором – всего	32,9	18,7	−3,3	9,7	58,1	152,9

¹ Исключается задолженность по товарным поставкам на основании межправительственных соглашений.

Примечание. Использование знаков соответствует РПБ6: знак “+” означает чистый вывоз капитала, знак “−” – чистый ввоз капитала.

Таблица 12

**Трансграничные переводы физических лиц
(резидентов и нерезидентов)¹**

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2015 год	Справочно: 2014 год
Всего, млн долларов США						
Перечисления физическими лицами из Российской Федерации	7 766	9 298	9 082	8 971	35 116	68 878
– в страны дальнего зарубежья	5 860	6 194	5 671	6 335	24 059	49 825
– в страны СНГ	1 906	3 105	3 411	2 636	11 057	19 054
Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию	4 507	4 979	4 226	4 863	18 574	19 200
– из стран дальнего зарубежья	3 412	4 008	3 280	4 002	14 702	14 532
– из стран СНГ	1 095	970	946	861	3 872	4 668
Сальдо²	–3 259	–4 320	–4 856	–4 107	–16 542	–49 679
– страны дальнего зарубежья	–2 447	–2 186	–2 391	–2 333	–9 357	–35 293
– страны СНГ	–812	–2 134	–2 465	–1 775	–7 185	–14 386
Средняя сумма одного перевода, долларов США						
Перечисления физическими лицами из Российской Федерации	190	195	219	213	210	514
– в страны дальнего зарубежья	191	178	213	214	206	667
– в страны СНГ	189	243	229	211	220	321
Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию	716	808	688	691	725	1 386
– из стран дальнего зарубежья	998	1 126	936	932	997	1 850
– из стран СНГ	381	373	359	313	356	778

¹ Трансграничные безналичные перечисления физических лиц – резидентов и физических лиц – нерезидентов (поступления в пользу физических лиц – резидентов и физических лиц – нерезидентов), осуществленные с открытием и без открытия счета через кредитные организации, включая переводы, осуществленные через платежные системы.

² Отрицательное сальдо означает превышение сумм перечислений из Российской Федерации над суммами поступлений в Российскую Федерацию.

Таблица 13

**Чистое принятие обязательств резидентами Российской Федерации, по категориям инвестиций
(по данным платежного баланса, млрд долларов США)**

Категория инвестиций	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2015 год	Справочно: 2014 год
Прямые	2,1	–0,5	–0,4	3,7	4,8	22,0
Портфельные	–9,4	1,7	–2,0	–2,9	–12,7	–23,2
Производные финансовые инструменты	–9,4	–5,7	–9,0	–4,6	–28,7	–21,9
Прочие	–21,9	–7,1	4,1	–11,9	–36,9	–26,7
Всего	–38,7	–11,6	–7,4	–15,7	–73,4	–49,8

Примечание. Чистое принятие обязательств отражает разность между увеличением обязательств и их снижением, знак “–” означает чистое снижение иностранных обязательств резидентов.

Таблица 14

**Чистое приобретение финансовых активов резидентами Российской Федерации
без учета резервных активов, по категориям инвестиций
(по данным платежного баланса, млрд долларов США)**

Категория инвестиций	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2015 год	Справочно: 2014 год
Прямые	2,8	5,3	8,0	5,5	21,6	57,1
Портфельные	5,0	0,4	2,1	6,5	14,0	16,7
Производные финансовые инструменты	–7,1	–5,8	–4,7	–3,6	–21,2	–16,6
Прочие	–1,8	8,0	–10,2	–11,1	–15,1	24,8
Всего	–1,2	7,8	–4,8	–2,7	–0,8	82,0

Примечание. Чистое приобретение финансовых активов отражает разность между увеличением активов и их снижением, знак “–” означает чистое снижение иностранных активов резидентов.

Таблица 15

**Международная инвестиционная позиция Российской Федерации
(млн долларов США)**

	Остаток на 1.01.2015	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 1.01.2016
	1	2	3	4	5	6
Чистая международная инвестиционная позиция	290 314	74 258	-37 552	-13 153	23 553	313 868
Активы	1 249 213	880	-89 906	-14 398	-103 424	1 145 789
Прямые инвестиции	384 689	21 572	-57 430	-12 554	-48 412	336 276
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	296 933	13 901	-50 288	-12 713	-49 100	247 833
Долговые инструменты	87 756	7 671	-7 142	159	688	88 444
Портфельные инвестиции	56 629	13 968	-1 290	1 419	14 097	70 727
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	4 433	-648	-254	-274	-1 176	3 257
Долговые ценные бумаги	52 197	14 616	-1 036	1 694	15 274	67 470
Производные финансовые инструменты (кроме резервов) и опционы на акции для работников	17 565	-21 222	14 803	0	-6 419	11 146
Прочие инвестиции	404 870	-15 141	-21 885	-8 603	-45 629	359 241
Прочее участие в капитале	4 371	1 012	-33	0	979	5 349
Наличная валюта и депозиты	181 346	-22 458	-8 709	-2 156	-33 323	148 023
Ссуды и займы	166 750	-1 031	-10 893	6 924	-5 000	161 750
Страховые и пенсионные программы, программы стандартных гарантий	2 274	41	-507	0	-466	1 808
Торговые кредиты и авансы	32 065	5 940	-782	-5 733	-575	31 491
Прочая дебиторская задолженность	18 064	1 354	-961	-7 638	-7 245	10 819
Резервные активы	385 460	1 704	-24 104	5 339	-17 061	368 399
Обязательства	958 899	-73 378	-52 355	-1 245	-126 978	831 921
Прямые инвестиции	365 439	4 839	-44 320	16 985	-22 496	342 943
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	230 092	10 141	-35 905	456	-25 308	204 784
Долговые инструменты	135 347	-5 302	-8 415	16 529	2 812	138 159
Портфельные инвестиции	156 424	-12 672	-4 536	1 239	-15 969	140 454
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	111 199	-5 543	-5 017	1 215	-9 345	101 855
Долговые ценные бумаги	45 225	-7 130	481	23	-6 626	38 599
Производные финансовые инструменты (кроме резервов) и опционы на акции для работников	21 530	-28 654	16 369	0	-12 285	9 245
Прочие инвестиции	415 506	-36 890	-19 868	-19 469	-76 227	339 279
Прочее участие в капитале	2	25	-5	0	20	22
Наличная валюта и депозиты	162 496	-33 479	-6 517	-3 851	-43 847	118 648
Ссуды и займы	234 179	-2 822	-11 752	-14 527	-29 101	205 078
Страховые и пенсионные программы, программы стандартных гарантий	846	167	-209	0	-42	805
Торговые кредиты и авансы	3 469	-599	0	0	-599	2 870
Прочая кредиторская задолженность	6 295	-183	-1 027	-1 090	-2 300	3 996
Специальные права заимствования	8 218	0	-358	0	-358	7 860

Примечания. 1. Международная инвестиционная позиция Российской Федерации разработана в соответствии с методологией, изложенной в шестом издании "Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции" (РПБ6) МВФ.

2. В графах 2, 3, 4, 5 знак "+" означает чистый прирост активов или обязательств, знак "-" – их чистое уменьшение.

3. Данные по портфельным инвестициям (в том числе по государственным ценным бумагам) приведены по рыночной стоимости.

Таблица 16

**Международная инвестиционная позиция банковского сектора Российской Федерации
(млн долларов США)**

	Остаток на 1.01.2015	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 1.01.2016
	1	2	3	4	5	6
Чистая международная инвестиционная позиция	49 488	34 001	-3 927	-3 576	26 498	75 986
Активы	275 930	-25 812	683	-5 023	-30 152	245 778
Прямые инвестиции	12 119	1 732	-1 400	477	809	12 929
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	10 705	2 321	-1 318	206	1 209	11 914
Долговые инструменты	1 414	-588	-82	271	-400	1 015
Портфельные инвестиции	39 505	10 301	223	-2 049	8 475	47 980
Участие в капитале	1 843	-1 021	-144	-73	-1 238	605
Долговые ценные бумаги	37 662	11 322	367	-1 976	9 713	47 375
Краткосрочные	787	2 147	29	-29	2 148	2 934
Долгосрочные	36 875	9 175	338	-1 947	7 566	44 441
Производные финансовые инструменты	17 475	-19 680	13 304	0	-6 376	11 099
Опционы	2 861	332	-547	0	-215	2 646
Контракты форвардного типа	14 614	-20 012	13 851	0	-6 161	8 453
Прочие инвестиции	206 831	-18 165	-11 445	-3 451	-33 061	173 770
Наличная иностранная валюта	17 434	-5 506	-973	-3 814	-10 293	7 141
Текущие счета и депозиты	90 950	-4 671	-5 806	-2 286	-12 763	78 188
Краткосрочные	62 408	3 145	-4 722	-2 240	-3 817	58 591
Долгосрочные	28 542	-7 816	-1 084	-46	-8 946	19 597
Ссуды и займы	81 145	-7 773	-3 882	8 797	-2 859	78 287
Краткосрочные	16 458	4 494	-1 286	-1 210	1 999	18 456
Долгосрочные	64 688	-12 267	-2 596	10 006	-4 857	59 831
Прочая дебиторская задолженность	17 301	-215	-783	-6 148	-7 146	10 155
Краткосрочная	7 471	1 412	-409	-4 553	-3 550	3 921
Долгосрочная	9 830	-1 627	-374	-1 595	-3 596	6 234

Окончание таблицы 16

	Остаток на 1.01.2015	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 1.01.2016
	1	2	3	4	5	6
Обязательства	226 442	-59 813	4 610	-1 448	-56 651	169 792
Прямые инвестиции	21 366	563	-5 014	3 438	-1 014	20 352
Участие в капитале	19 469	249	-4 845	-21	-4 616	14 853
Долговые инструменты	1 897	313	-170	3 459	3 602	5 499
Портфельные инвестиции	19 241	-1 129	1 507	93	471	19 711
Участие в капитале	14 044	-1 766	1 614	132	-21	14 023
Долговые ценные бумаги	5 197	637	-107	-39	491	5 688
Краткосрочные	1 579	88	-32	-36	19	1 597
Долгосрочные	3 619	550	-75	-3	472	4 091
Производные финансовые инструменты	21 479	-26 895	14 631	0	-12 264	9 215
Опционы	4 020	-3 230	-57	0	-3 287	732
Контракты форвардного типа	17 460	-23 665	14 688	0	-8 977	8 483
Прочие инвестиции	164 357	-32 352	-6 513	-4 978	-43 843	120 514
Текущие счета и депозиты	160 010	-32 660	-6 121	-3 814	-42 595	117 415
Краткосрочные	34 952	-10 738	-2 499	-268	-13 505	21 448
Долгосрочные	125 058	-21 922	-3 622	-3 546	-29 090	95 968
Ссуды и займы ¹	708	407	21	-75	354	1 062
Краткосрочные	708	407	21	-75	354	1 062
Прочая кредиторская задолженность	3 639	-99	-414	-1 089	-1 602	2 037
Краткосрочная	2 626	-128	-375	-970	-1 473	1 153
Долгосрочная	1 013	29	-39	-119	-129	884

¹ Задолженность перед нерезидентами, не являющимися банками, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания передаваемых ценных бумаг.

Примечания. 1. Международная инвестиционная позиция банковского сектора разработана по методологии шестого издания "Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции" (РПББ) МВФ.

2. В таблице приведены данные кредитных организаций, кроме небанковских кредитных организаций, и данные Внешэкономбанка.

3. Контракты форвардного типа включают форварды, свопы и фьючерсы.

4. В графах 2, 3, 4, 5 знак "+" означает чистый прирост активов или обязательств, знак "-" – их чистое уменьшение.

5. В графе 4 в том числе учтены активы и обязательства кредитных организаций, у которых в отчетном периоде были отозваны лицензии на совершение банковских операций.

Таблица 17

**Валютная структура иностранных активов и обязательств
банковского сектора Российской Федерации (%)**

	Иностранные активы					Иностранные обязательства				
	доллар США	евро	рубль	прочие валюты	всего	доллар США	евро	рубль	прочие валюты	всего
1.01.2013	59,1	14,0	20,4	6,5	100,0	49,9	5,3	39,8	5,0	100,0
1.04.2013	62,3	14,4	17,5	5,8	100,0	49,9	6,0	39,2	4,9	100,0
1.07.2013	67,0	11,4	16,0	5,6	100,0	51,5	6,3	37,4	4,9	100,0
1.10.2013	65,2	12,0	16,2	6,5	100,0	51,7	6,5	37,3	4,5	100,0
1.01.2014	65,8	11,2	17,0	6,0	100,0	52,9	7,0	37,3	2,9	100,0
1.04.2014	64,3	12,4	16,6	6,7	100,0	56,0	7,9	32,7	3,3	100,0
1.07.2014	63,7	13,3	16,9	6,2	100,0	52,8	8,8	35,1	3,3	100,0
1.10.2014	63,4	13,4	16,4	6,7	100,0	55,4	9,8	31,3	3,5	100,0
1.01.2015	67,8	15,5	10,8	5,9	100,0	59,9	10,5	26,1	3,5	100,0
1.04.2015	68,6	14,5	11,1	5,8	100,0	59,9	10,0	26,2	3,8	100,0
1.07.2015	67,5	13,6	12,8	6,1	100,0	56,7	10,2	29,1	3,9	100,0
1.10.2015	70,7	13,8	10,1	5,4	100,0	58,6	11,5	26,6	3,4	100,0
1.01.2016	71,1	14,9	8,8	5,3	100,0	58,5	11,3	26,8	3,3	100,0

Примечание. Данные по производным финансовым инструментам не включаются.

Распределение по группам стран иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации по состоянию на 1.01.2016
(млн долларов США)

	Иностранные активы						Иностранные обязательства						Сальдо иностранных активов и обязательств	
	по межбанковским операциям		по прочим операциям		итого		по межбанковским операциям		по прочим операциям		итого			
	кратко- срочные	долго- срочные	кратко- срочные	долго- срочные	кратко- срочные	долго- срочные	кратко- срочные	долго- срочные	кратко- срочные	долго- срочные	кратко- срочные	долго- срочные	кратко- срочные	долго- срочные
Всего	74 614,3	30 383,1	27 648,4	113 132,3	102 262,6	143 515,4	16 357,2	48 861,4	19 123,9	85 449,2	35 481,1	134 310,5	66 781,5	9 204,9
В том числе:														
Страны СНГ	4 109,6	6 937,7	642,7	6 497,3	4 752,3	13 435,0	1 225,5	622,5	1 132,9	1 136,3	2 358,5	1 758,8	2 393,8	11 676,2
В том числе:														
Страны ЕАЭС	2 298,3	3 364,2	495,9	4 429,5	2 794,2	7 793,7	748,5	341,3	487,6	359,1	1 236,2	700,3	1 558,0	7 093,4
Прочие страны	1 811,3	3 573,5	146,8	2 067,8	1 958,1	5 641,3	477,0	281,2	645,3	777,3	1 122,3	1 058,5	835,8	4 582,9
Страны дальнего зарубежья	70 504,7	23 400,3	26 982,0	105 969,1	97 486,7	129 369,5	15 131,7	48 238,9	17 670,7	83 191,1	32 802,4	131 430,0	64 684,3	-2 060,5
В том числе:														
Страны ЕС	45 990,7	17 493,1	19 826,3	91 589,9	65 817,0	109 083,0	11 708,7	27 476,8	9 733,5	77 321,3	21 442,2	104 798,1	44 374,8	4 284,9
Страны АТЭС	19 983,5	1 076,5	2 230,5	3 388,3	22 214,0	4 464,7	1 281,3	16 798,3	712,2	3 994,6	1 993,5	20 792,9	20 220,5	-16 328,2
Прочие страны	4 530,5	4 830,8	4 925,2	10 991,0	9 455,7	15 821,7	2 141,7	3 963,8	7 225,0	1 875,1	9 366,7	5 839,0	89,0	9 982,8
Международные организации	-	45,1	23,6	665,8	23,6	710,9	0,0	-	320,2	1 121,7	320,2	1 121,7	-296,6	-410,8

Таблица 19

**Международные резервы Российской Федерации
(млрд долларов США)**

	2015												2016
	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10	1.11	1.12	1.01
Резервные активы	385,5	376,2	360,2	356,4	356,0	356,8	361,6	357,6	366,3	371,3	369,6	364,7	368,4
Валютные активы	339,4	327,1	313,4	309,1	307,7	308,9	313,3	312,7	318,7	322,4	319,1	317,0	319,8
Монетарное золото	46,1	49,1	46,8	47,3	48,3	47,9	48,2	45,0	47,7	48,9	50,6	47,7	48,6

Таблица 20

**Доходность¹ резервных валютных активов Банка России за 2015 год²
(% годовых)**

	Фактическая	Нормативная
Доллар США	0,29	0,28
Евро	0,10	0,08
Фунт стерлингов	0,53	0,51
Канадский доллар	1,11	1,08
Австралийский доллар	2,24	2,21

¹ Относительный показатель изменения стоимости активов в процентах за один рабочий день.

В общем виде показатель доходности портфеля за день рассчитывается по формуле:

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

где R – доходность портфеля за один день;

MV_0 – рыночная стоимость портфеля на конец предыдущего дня;

MV_1 – рыночная стоимость портфеля на конец текущего дня;

CF – денежные потоки (притоки и оттоки денежных средств) в течение текущего дня.

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

$$R = (1 + R_1) \times (1 + R_2) \times \dots \times (1 + R_n) - 1,$$

где R_i – доходность за i -й день.

Таблица 21

Динамика валютных интервенций Банка России в 2015 году

Отчетный период	Операции Банка России с долларами США, млн долларов США				Операции Банка России с евро, млн евро			
	покупка		продажа		покупка		продажа	
	всего	целевые	всего	целевые	всего	целевые	всего	целевые
Январь	21,69	0	2 341,49	0	0	0	0	0
Февраль	0	0	0	0	0	0	0	0
Март	0	0	0	0	0	0	0	0
Апрель	0	0	0	0	0	0	0	0
Май	2 531,00	0	0	0	0	0	0	0
Июнь	3 831,00	0	0	0	0	0	0	0
Июль	3 760,00	0	0	0	0	0	0	0
Август	0	0	0	0	0	0	0	0
Сентябрь	0	0	0	0	0	0	0	0
Октябрь	0	0	0	0	0	0	0	0
Ноябрь	0	0	0	0	0	0	0	0
Декабрь	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 22

Основные показатели динамики обменного курса рубля в 2015 году

	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Номинальный курс доллара США к рублю на конец периода, рубль/доллар США	68,93	61,27	58,46	51,70	52,97	55,52	58,99	66,48	66,24	64,37	66,24	72,88
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, рубль/доллар США	61,70	64,63	60,23	52,87	50,58	54,50	57,07	65,15	66,77	63,07	65,03	69,66
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период с начала года, рубль/доллар США	61,70	63,15	62,16	59,70	57,75	57,20	57,18	58,12	59,02	59,41	59,90	60,66
Номинальный курс евро к рублю на конец периода, рубль/евро	78,11	68,69	63,37	56,81	58,01	61,52	64,65	75,05	74,58	70,75	70,39	79,70
Средний номинальный курс евро к рублю за период, рубль/евро	72,58	73,48	65,36	56,99	56,52	61,18	62,86	72,45	75,04	70,85	70,04	75,79
Средний номинальный курс евро к рублю за период с начала года, рубль/евро	72,58	73,03	70,37	66,76	64,57	63,99	63,83	64,85	65,91	66,39	66,71	67,43
Прирост, в % к декабрю 2014 года ¹												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	-10,2	-14,3	-8,0	4,8	9,6	1,7	-2,9	-14,9	-17,0	-12,1	-14,8	-20,5
Индекс номинального курса рубля к евро	-5,9	-7,0	4,5	19,9	20,9	11,7	8,7	-5,7	-9,0	-3,6	-2,5	-9,9
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-6,5	-6,8	2,7	16,8	19,2	11,2	7,5	-5,1	-6,4	-1,0	-1,0	-7,4
Индекс реального курса рубля к доллару США	-6,2	-8,9	-1,7	12,3	17,3	8,7	4,6	-7,9	-9,4	-3,4	-5,3	-10,6
Индекс реального курса рубля к евро	-1,4	-0,9	12,0	28,6	30,0	20,4	18,1	2,9	0,1	6,7	9,0	1,7
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-2,8	-1,7	8,6	22,8	25,4	17,3	14,3	1,3	0,2	6,4	7,2	0,9
Прирост, в % к предыдущему периоду ¹												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	-10,2	-4,5	7,3	13,9	4,5	-7,2	-4,5	-12,4	-2,4	5,9	-3,0	-6,7
Индекс номинального курса рубля к евро	-5,9	-1,2	12,4	14,7	0,8	-7,6	-2,7	-13,2	-3,5	5,9	1,2	-7,6
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-6,5	-0,3	10,1	13,7	2,1	-6,7	-3,3	-11,7	-1,4	5,7	0,0	-6,5
Индекс реального курса рубля к доллару США	-6,2	-2,9	7,9	14,3	4,4	-7,3	-3,7	-11,9	-1,7	6,7	-2,0	-5,6
Индекс реального курса рубля к евро	-1,4	0,5	13,1	14,9	1,1	-7,4	-1,9	-12,8	-2,7	6,6	2,2	-6,8
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-2,8	1,1	10,5	13,1	2,1	-6,5	-2,5	-11,4	-1,0	6,2	0,7	-5,9
Прирост, в % к соответствующему периоду 2014 года ¹												
	Январь	Январь-Февраль	Январь-март	Январь-апрель	Январь-май	Январь-июнь	Январь-июль	Январь-август	Январь-сентябрь	Январь-октябрь	Январь-ноябрь	Январь-декабрь
Индекс номинального курса рубля к доллару США	-45,8	-45,6	-43,8	-41,2	-39,2	-38,9	-38,9	-39,7	-40,1	-39,6	-38,8	-37,4
Индекс номинального курса рубля к евро	-37,0	-35,8	-31,9	-27,7	-25,4	-25,1	-25,1	-26,2	-27,2	-27,2	-26,4	-25,2
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-36,5	-35,3	-32,2	-28,7	-26,5	-26,2	-26,3	-27,2	-27,8	-27,5	-26,6	-25,2
Индекс реального курса рубля к доллару США	-37,6	-37,0	-34,6	-31,5	-29,4	-29,0	-29,1	-30,0	-30,5	-30,0	-29,1	-27,7
Индекс реального курса рубля к евро	-27,2	-25,4	-20,8	-15,9	-13,3	-13,1	-13,2	-14,5	-15,7	-15,7	-14,9	-13,6
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-29,0	-27,2	-23,6	-19,9	-17,6	-17,4	-17,5	-18,6	-19,3	-18,9	-17,9	-16,5

¹ Знак "+" означает укрепление российского рубля к иностранным валютам, знак "-" – обесценение российского рубля к иностранным валютам.

Таблица 23

**Внешний долг Российской Федерации
(млн долларов США)**

	1.01.2015	1.04.2015	1.07.2015	1.10.2015	1.01.2016
Всего	599 901	556 231	555 632	536 492	515 848
Органы государственного управления	41 606	33 556	36 416	32 359	30 551
Федеральные органы управления	41 027	33 043	35 843	31 765	29 987
Новый российский долг	39 257	31 270	34 105	30 059	28 747
кредиты международных финансовых организаций	1 195	1 112	1 059	1 043	999
МБРР	894	819	786	778	755
прочие	301	293	272	266	244
прочие кредиты	46	10	0	0	0
ценные бумаги в иностранной валюте	21 484	14 897	14 895	13 653	12 646
еврооблигации 2015, 2017, 2018, 2019, 2020, 2022, 2023, 2028, 2042 и 2043 годов погашения	13 089	12 203	11 262	10 716	9 679
еврооблигации 2030 года погашения (выпущенные при второй реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов)	8 395	2 694	3 632	2 937	2 967
ценные бумаги в российских рублях	16 139	14 871	17 790	15 020	14 735
ОФЗ	15 594	14 530	17 667	14 961	14 691
еврооблигации 2018 года погашения	545	340	123	59	44
прочая задолженность	393	380	362	343	366
Долг бывшего СССР	1 770	1 773	1 738	1 706	1 240
кредиты стран – членов Парижского клуба кредиторов	0	0	0	0	0
задолженность перед бывшими социалистическими странами	862	873	875	845	414
задолженность перед прочими официальными кредиторами	887	879	842	840	805
прочая задолженность	21	21	21	21	21
Субъекты Российской Федерации	580	513	573	594	564
кредиты	494	441	451	458	445
ценные бумаги в российских рублях	85	72	122	136	119
Центральный банк	10 599	11 009	9 874	9 779	11 033
кредиты	0	1 200	0	641	2 128
наличная национальная валюта и депозиты	2 381	1 985	1 897	1 175	1 045
прочая задолженность (распределение СДР)	8 218	7 825	7 977	7 962	7 860
Банки¹	171 450	154 178	148 920	139 923	131 701
долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	1 897	5 037	4 909	4 477	5 499
кредиты	708	245	74	85	1 062
текущие счета и депозиты	160 010	140 348	135 476	127 100	117 415
долговые ценные бумаги	5 197	5 376	5 236	5 371	5 688
прочая задолженность	3 639	3 172	3 224	2 890	2 037
Прочие секторы	376 246	357 488	360 421	354 431	342 562
долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	133 451	128 090	132 659	130 199	132 660
кредиты	225 978	213 271	208 616	209 636	195 493
долговые ценные бумаги	6 145	7 598	7 264	5 942	5 243
торговые кредиты	3 469	2 880	3 026	2 812	2 870
задолженность по финансовому лизингу	4 113	4 016	3 899	3 766	3 920
прочая задолженность	3 089	1 633	4 958	2 076	2 376

¹ С учетом данных Внешэкономбанка.

Примечания. 1. Включается внешняя задолженность в национальной и иностранной валютах.

2. Государственные ценные бумаги отражаются в части задолженности перед нерезидентами и оцениваются по номиналу.

3. Сведения о состоянии внешнего долга разработаны в соответствии с методологией, изложенной в шестом издании "Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции" (РПБ6) МВФ.

Таблица 24

**Внешний долг Российской Федерации
(аналитическое представление, млн долларов США)**

	1.01.2015	1.04.2015	1.07.2015	1.10.2015	1.01.2016
Внешний долг Российской Федерации	599 901	556 231	555 632	536 492	515 848
Краткосрочные обязательства	63 013	49 490	51 775	45 624	44 392
Долгосрочные обязательства	536 888	506 741	503 857	490 868	471 456
Внешний долг государственного сектора в расширенном определении¹	304 892	277 880	276 250	277 140	268 073
Краткосрочные обязательства	22 388	19 760	19 614	17 117	17 369
Долгосрочные обязательства	282 504	258 120	256 636	260 024	250 704
Органы государственного управления	41 606	33 556	36 416	32 359	30 551
Краткосрочные обязательства	358	345	328	308	332
Долгосрочные обязательства	41 248	33 211	36 088	32 051	30 219
Центральный банк	10 599	11 009	9 874	9 779	11 033
Краткосрочные обязательства	2 381	3 185	1 897	1 816	3 173
Долгосрочные обязательства	8 218	7 825	7 977	7 962	7 860
Банки	108 094	100 605	97 866	92 595	88 363
Краткосрочные обязательства	17 277	14 517	14 279	13 557	11 924
Долгосрочные обязательства	90 817	86 089	83 588	79 038	76 439
Прочие секторы	144 593	132 709	132 094	142 407	138 126
Краткосрочные обязательства	1 442	1 302	2 536	1 307	1 113
Долгосрочные обязательства	143 152	131 408	129 558	141 100	137 013
Внешний долг частного сектора¹	295 009	278 351	279 382	259 352	247 774
Краткосрочные обязательства	40 625	29 730	32 161	28 508	27 023
Долгосрочные обязательства	254 384	248 621	247 221	230 844	220 752
Банки	63 357	53 573	51 054	47 328	43 338
Краткосрочные обязательства	22 587	14 602	14 356	14 042	13 336
Долгосрочные обязательства	40 769	38 971	36 698	33 286	30 002
Прочие секторы	231 652	224 778	228 328	212 024	204 436
Краткосрочные обязательства	16 883	13 931	15 674	12 685	12 163
Долгосрочные обязательства	214 770	210 847	212 654	199 340	192 273

¹ Внешний долг государственного сектора в расширенном определении охватывает внешнюю задолженность органов государственного управления, центрального банка, а также тех банков и небанковских корпораций, в которых органы государственного управления и центральный банк напрямую или опосредованно владеют 50% и более участия в капитале или контролируют их иным способом. Долговые обязательства перед нерезидентами остальных резидентов, не подпадающих под данное определение, классифицируются как внешний долг частного сектора.

Примечание. Включается внешняя задолженность в национальной и иностранной валютах.

Таблица 25

Денежная масса (национальное определение) и ее структура

	На 1.01.2015		На 1.01.2016		1.01.2016 в % к 1.01.2015
	млрд рублей	%	млрд рублей	%	
Денежная масса (M2) – всего	32 110,5	100,0	35 809,2	100,0	111,5
В том числе:					
– наличные деньги в обращении (M0) ¹	7 171,5	22,3	7 239,1	20,2	100,9
– безналичные средства	24 939,1	77,7	28 570,0	79,8	114,6
Из них:					
– средства нефинансовых и финансовых организаций ²	11 503,9	35,8	12 523,7	35,0	108,9
– вклады населения	13 435,2	41,8	16 046,3	44,8	119,4

¹ Наличные деньги в обращении вне банковской системы.² Кроме кредитных организаций.

Таблица 26

Денежная база и ее структура

	На 1.01.2015		На 1.01.2016		1.01.2016 в % к 1.01.2015
	млрд рублей	%	млрд рублей	%	
Денежная база (в широком определении)	11 332,0	100,0	11 043,8	100,0	97,5
В том числе:					
– наличные деньги в обращении с учетом остатков в кассах кредитных организаций ¹	8 840,5	78,0	8 522,2	77,2	96,4
– корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России ²	1 215,5	10,7	1 594,0	14,4	131,1
– обязательные резервы ³	471,3	4,2	369,8	3,3	78,5
– депозиты кредитных организаций в Банке России	804,6	7,1	557,8	5,1	69,3

¹ Без учета наличных денег в кассах учреждений Банка России, а также выпущенных в обращение монет из драгоценных металлов.² Остатки средств на счетах в валюте Российской Федерации, включая усредненную величину обязательных резервов.³ Остатки средств на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, по привлеченным средствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Процентные ставки по операциям Банка России в 2015 году
(% годовых)

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Срок	Значение ставки с:					
				16.12.2014	2.02.2015	16.03.2015	5.05.2015	16.06.2015	3.08.2015
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия	Кредиты “овернайт”; сделки “валютный своп” (рублевая часть); ломбардные кредиты; репо	1 день	18,00	16,00	15,00	13,50	12,50	12,00
		Кредиты, обеспеченные золотом ¹	1 день	18,00	16,00	15,00	13,50	12,50	12,00
			от 2 до 549 дней ²	18,50	16,50	15,50	14,00	13,00	12,50
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами ¹	1 день	18,00	16,00	15,00	13,50	12,50	12,00
			от 2 до 549 дней ²	18,75	16,75	15,75	14,25	13,25	12,75
	Операции на открытом рынке (минимальные процентные ставки)	Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами ³	от 1 до 3 недель ⁴ , 3 месяца, 18 месяцев ^{4, 5}	17,25	15,25	14,25	12,75	11,75	11,25
		Ломбардные кредитные аукционы ^{3, 4}	36 месяцев	17,25	15,25	14,25	12,75	11,75	11,25
Абсорбирование ликвидности	Операции на открытом рынке (максимальные процентные ставки)	Депозитные аукционы	от 1 до 6 дней ^{6, 7} , 1 неделя	17,00 (ключевая ставка)	15,00 (ключевая ставка)	14,00 (ключевая ставка)	12,50 (ключевая ставка)	11,50 (ключевая ставка)	11,00 (ключевая ставка)
	Операции постоянного действия	Депозитные операции	1 день, до востребования	16,00	14,00	13,00	11,50	10,50	10,00
Справочно									
Ставка рефинансирования ⁸				8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25 ⁹

¹ С 30.06.2014 по 15.12.2014 кредиты на срок до 90 дней предоставлялись по фиксированной процентной ставке, на срок от 91 до 549 дней – по плавающей процентной ставке, привязанной к уровню ключевой ставки Банка России. С 16.12.2014 кредиты на срок от 2 до 549 дней предоставляются по плавающей процентной ставке, привязанной к уровню ключевой ставки Банка России.

² До 30.06.2014 кредиты предоставлялись на срок от 2 до 365 дней.

³ Кредиты, предоставляемые по плавающей процентной ставке, привязанной к уровню ключевой ставки Банка России.

⁴ Аукционы проводятся нерегулярно.

⁵ До 16.10.2014 кредиты предоставлялись на срок 12 месяцев.

⁶ Операции “тонкой настройки”.

⁷ Максимальная процентная ставка по депозитным аукционам на сроки от 1 до 6 дней установлена с 17.02.2014.

⁸ Значение ставки рефинансирования Банка России с 1.01.2016 приравнено к значению ключевой ставки Банка России на соответствующую дату. С 1.01.2016 самостоятельное значение ставки рефинансирования не устанавливается.

⁹ До 31.12.2015.

Таблица 28

**Процентные ставки по операциям Банка России
по предоставлению иностранной валюты на возвратной основе в 2015 году**

Вид инструмента	Инструмент	Срок	Ставка по сделкам “валютный своп” ¹ , % годовых; минимальные ставки на аукционах как спред к ставке LIBOR ² , процентных пунктов				
			на 1.01	с 30.03	с 13.04	с 21.04	с 14.12
Операции постоянного действия ³	Операции “валютный своп” по продаже долларов США за рубли	1 день	1,5				
Аукционные операции	Операции репо в долларах США и евро	1 неделя	0,5	1	1,5	2	2
		28 дней	0,5	1	1,5	2	2
		12 месяцев	0,5	1	1,75	2,50	3
	Кредиты в долларах США и евро	28 дней	0,75	1,25	1,75	2,25	2,25
		365 дней	0,75	1,25	2	2,75	3,25

¹ Ставка по долларовой части; по рублевой части сделок установлена на уровне ключевой ставки, уменьшенной на 1,00 процентного пункта.

² Используются ставки LIBOR в соответствующих валютах на сопоставимые сроки.

³ Сделки заключаются по фиксированным процентным ставкам.

Таблица 29

**Операции Банка России по предоставлению и абсорбированию ликвидности
(млрд рублей)**

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Объем операций		Изменение задолженности	
			2014 год	2015 год	2014 год	2015 год
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия	Внутридневные кредиты	60 742,9	53 120,3	—	—
		Кредиты “овернайт”	203,9	180,9	0,0	0,0
		Операции репо	14 296,6	25 934,8	82,1	168,7
		Ломбардные кредиты	109,7	238,6	2,7	–0,6
		Сделки “валютный своп”	15 701,3	4 583,3	–157,0	–106,8
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами	5 325,7	1 647,8	1 353,8	–1 642,7
		Кредиты, обеспеченные золотом	2,8	4,6	0,9	–0,7
	Операции на открытом рынке	Аукционы репо	144 688,3	72 072,5	–155,8	–1 279,2
		Ломбардные кредитные аукционы	3,5	0,0	–5,6	–0,2
		Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами	6 819,1	8 255,2	1 780,7	–817,1
		Операции по покупке государственных ценных бумаг	—	—	—	—
Абсорбирование ликвидности	Операции постоянного действия	Депозитные операции	26 073,4	62 440,6	286,9	–246,7
	Операции на открытом рынке	Депозитные аукционы	964,4	2 358,3	0,0	0,0
		Операции по продаже государственных ценных бумаг	—	—	—	—

Таблица 30

Операции Банка России по предоставлению иностранной валюты на возвратной основе

Вид инструмента	Инструмент	Срок	Требования Банка России к кредитным организациям, млрд долларов США	
			1.01.2015	1.01.2016
Операции постоянного действия	Операции "валютный своп" по продаже долларов США за рубли	1 день	1,60	–
Аукционные операции	Операции репо в долларах США и евро ¹	1 неделя	0,21	0,10
		28 дней	14,90	5,02
		12 месяцев	4,74	15,55
	Кредиты в долларах США и евро	28 дней	–	–
		365 дней	–	1,49

¹ Операции проводились только в долларах США.

Таблица 31

Специализированные инструменты рефинансирования Банка России

Направление косвенной поддержки банковского кредитования	Срок кредита	Обеспечение	Процентная ставка, действовавшая в 2015 году, % годовых	Требования Банка России к кредитным организациям, млрд рублей		Лимит по состоянию на 1.01.2016, млрд рублей
				на 1.01.2015	на 1.01.2016	
Экспорт	До 3 лет	Права требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО "ЭКСАР"	9,00	–	39,66	50
Инвестиционные проекты ¹	До 3 лет	Права требования по банковским кредитам на реализацию инвестиционных проектов, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями Российской Федерации	9,00	–	53,44	100
		Облигации, размещенные в целях финансирования инвестиционных проектов и включенные в Ломбардный список Банка России	9,00	2,85	2,85	
Малый и средний бизнес	До 3 лет	Права требования по кредитным договорам АО "МСП Банк" ²	6,50	23,26	40,10	50
		Поручительства АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства", выданные в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	6,50	–	0,08	
Военная ипотека	До 3 лет	Закладные, выданные в рамках программы "Военная ипотека"	10,75	–	21,01	30

¹ Проекты должны быть отобраны в соответствии с правилами, установленными Постановлением Правительства Российской Федерации от 14 декабря 2010 года № 1016 "Об утверждении правил отбора инвестиционных проектов и принципалов для предоставления государственных гарантий Российской Федерации по кредитам либо облигационным займам, привлекаемым на осуществление инвестиционных проектов" или Постановления Правительства Российской Федерации от 11 октября 2014 года № 1044 "Об утверждении Программы поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования".

² Права требования по кредитам, предоставленным АО "МСП Банк" кредитным и микрофинансовым организациям на цели кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, а также лизинговым компаниям на цели предоставления имущества в лизинг субъектам малого и среднего предпринимательства.

Таблица 32

**Обзор банковской системы
(млрд рублей)**

	1.01.2015	1.01.2016	1.01.2016 в % к 1.01.2015
Чистые иностранные активы	25 250,9	33 143,4	131,3
Требования к нерезидентам	35 404,1	43 482,2	122,8
Обязательства перед нерезидентами	10 153,2	10 338,7	101,8
Внутренние требования	37 400,2	44 010,9	117,7
Чистые требования к органам государственного управления	–8 339,6	–5 802,2	–
Требования к органам государственного управления	4 200,0	5 562,9	132,5
Обязательства перед органами государственного управления	12 539,6	11 365,2	90,6
Требования к другим секторам	45 739,8	49 813,2	108,9
Другие финансовые организации	2 850,5	3 689,9	129,4
Нефинансовые государственные организации	538,4	578,2	107,4
Другие нефинансовые организации	30 106,2	34 009,3	113,0
Население	12 244,6	11 535,8	94,2
Обязательства, включаемые в широкую денежную массу	43 032,1	51 523,0	119,7
Наличная валюта вне банковской системы	7 171,5	7 239,1	100,9
Переводные депозиты	8 217,3	9 336,1	113,6
Другие финансовые организации	468,8	561,6	119,8
Нефинансовые государственные организации	526,7	576,9	109,5
Другие нефинансовые организации	4 458,0	4 926,4	110,5
Население	2 763,8	3 271,3	118,4
Другие депозиты	27 643,4	34 947,8	126,4
Другие финансовые организации	1 711,7	2 037,2	119,0
Нефинансовые государственные организации	288,7	412,2	142,8
Другие нефинансовые организации	10 262,4	13 119,8	127,8
Население	15 380,5	19 378,6	126,0
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	1 989,3	2 595,5	130,5
Ценные бумаги, кроме акций, не включаемые в широкую денежную массу	1 610,1	1 869,9	116,1
Акции и другие формы участия в капитале	15 654,8	19 346,4	123,6
Прочие статьи (нетто)	364,8	1 819,6	498,7
Другие пассивы	10 093,9	11 724,6	116,2
Другие активы	8 575,9	8 810,8	102,7
Консолидационная поправка	–1 153,2	–1 094,2	–

Таблица 33

Обзор кредитных организаций
(млрд рублей)

	1.01.2015	1.01.2016	1.01.2016 в % к 1.01.2015
Чистые иностранные активы	4 014,5	6 746,1	168,0
Требования к нерезидентам	13 704,0	16 355,0	119,3
Иностранная валюта	981,9	525,1	53,5
Депозиты	5 284,9	5 805,7	109,9
Ценные бумаги, кроме акций	2 242,4	3 541,5	157,9
Кредиты и займы	4 605,2	5 723,0	124,3
Прочее	589,5	759,7	128,9
Обязательства перед нерезидентами	9 689,5	9 608,9	99,2
Депозиты	9 357,6	9 271,8	99,1
Ценные бумаги, кроме акций	288,9	255,5	88,4
Кредиты и займы	40,0	77,6	194,1
Прочее	3,0	4,0	134,2
Требования к центральному банку	4 538,6	3 812,0	84,0
Наличная валюта	1 669,1	1 283,0	76,9
Депозиты	2 869,5	2 529,0	88,1
Ценные бумаги, кроме акций	0,0	0,0	—
Чистые требования к органам государственного управления	2 140,8	3 363,1	157,1
Требования к органам государственного управления	3 831,6	5 045,3	131,7
Ценные бумаги	2 760,3	3 864,0	140,0
Другие требования	1 071,2	1 181,2	110,3
Обязательства перед органами государственного управления	1 690,8	1 682,2	99,5
Депозиты	1 661,6	1 651,5	99,4
Другие обязательства	29,2	30,7	104,8
Требования к другим секторам	45 085,3	48 666,9	107,9
Другие финансовые организации	2 197,4	2 545,3	115,8
Нефинансовые государственные организации	538,4	578,2	107,4
Другие нефинансовые организации	30 104,9	34 007,5	113,0
Население	12 244,6	11 535,8	94,2
Обязательства перед центральным банком	9 543,3	5 816,8	61,0
Депозиты, включаемые в широкую денежную массу	35 806,4	44 208,3	123,5
Переводные депозиты	8 164,5	9 260,5	113,4
Другие финансовые организации	432,8	499,7	115,5
Нефинансовые государственные организации	510,6	563,6	110,4
Другие нефинансовые организации	4 457,4	4 926,0	110,5
Население	2 763,8	3 271,3	118,4
Другие депозиты	27 641,9	34 947,8	126,4
Другие финансовые организации	1 710,2	2 037,2	119,1
Нефинансовые государственные организации	288,7	412,2	142,8
Другие нефинансовые организации	10 262,4	13 119,8	127,8
Население	15 380,5	19 378,6	126,0
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	1 989,3	2 595,5	130,5
Ценные бумаги, кроме акций, не включаемые в широкую денежную массу	1 610,1	1 869,9	116,1
Акции и другие формы участия в капитале	6 600,7	6 842,6	103,7
Прочие статьи (нетто)	229,3	1 255,0	547,2
Другие пассивы	9 362,4	10 437,7	111,5
Другие активы	8 276,7	8 381,7	101,3
Консолидационная поправка	–856,3	–801,1	—

Таблица 34

Меры воздействия, примененные к кредитным организациям в 2015 году

№	Меры воздействия	Количество кредитных организаций
Предупредительные		
1	Письменная информация руководству и (или) совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации о недостатках в ее деятельности и рекомендации по их исправлению	813
2	Совещание	494
3	Прочие (рекомендации о разработке плана мероприятий по устранению выявленных нарушений, об усилении контроля за представляемой отчетностью, об адекватной оценке кредитных рисков, о недопущении искажений в отчетности и другое)	50
Принудительные		
4	Штрафы ¹	212
В том числе:		
4.1	За несоблюдение резервных требований	50
4.2	За нарушения федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации	172
5	Ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций ¹	243
В том числе:		
5.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	138
5.2	На осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды	19
5.3	На открытие банковских счетов юридических и физических лиц	143
5.4	На величину процентной ставки по договорам банковского вклада, заключаемым (продолжируемым) в период действия ограничения	23
6	Запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций ¹	73
В том числе:		
6.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	46
6.2	На открытие банковских счетов физических лиц, включая открытие обезличенных металлических счетов по привлечению драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок)	54
6.3	Прочие	69
Справочно		
Запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, введенные в отношении кредитной организации в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ		—
7	Требования ¹	623
В том числе:		
7.1	О приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов	1
7.2	О замене лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ	5
7.3	О замене лиц, занимающих должности, указанные в частях четвертой, шестой и десятой статьи 11 ¹ Федерального закона от 2.12.1990 № 395-1, предъявленное на основании части четвертой статьи 60 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ, в связи с несоответствием квалификационным требованиям и требованиям деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации	56
7.4	О реклассификации ссудной задолженности	376
7.5	О доформировании резервов на возможные потери по ссудам	409
8	Запрет на открытие филиалов	50
9	Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией без отзыва лицензии	3 ²
10	Отзыв лицензии на осуществление банковских операций	93

¹ По пунктам 4–7 указанное количество кредитных организаций меньше, чем сумма по подпунктам, из-за применения в некоторых случаях к банкам мер воздействия одновременно по нескольким подпунктам.

² В 2015 году на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» были возложены функции временной администрации по управлению 14 банками.

По состоянию на 1.01.2016 ограничение на осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды действовало в отношении одной кредитной организации.

По состоянию на 1.01.2016 по действующим кредитным организациям неисполненные расчетные документы по платежам в бюджеты всех уровней отсутствовали.

Таблица 35

Купюрный состав банкнот Банка России в обращении

Банкноты номиналом, рублей	Всего в обращении, млн рублей		В % к 1.01.2015	Удельный вес, %	
	на 1.01.2015	на 1.01.2016		на 1.01.2015	на 1.01.2016
5000	6 018 753,7	5 952 721,5	98,9	68,6	70,5
1000	2 184 705,9	1 990 986,8	91,1	24,9	23,6
500	403 495,6	343 925,4	85,2	4,6	4,1
100	126 509,3	124 599,4	98,5	1,4	1,4
50	32 195,8	31 493,4	97,8	0,4	0,4
10	4 805,9	4 595,9	95,6	0,1	0,0
5	35,6	35,6	100,0	0,0	0,0
Итого банкнот образца 1997 года по балансу	8 770 501,8	8 448 358,0	96,3	100,0	100,0

Таблица 36

Структура монеты Банка России в обращении¹

Номинал монеты	Всего в обращении, млн рублей		В % к 1.01.2015	Удельный вес, %	
	на 1.01.2015	на 1.01.2016		на 1.01.2015	на 1.01.2016
1 копейка	72,7	72,8	100,1	0,1	0,1
5 копеек	288,3	288,4	100,0	0,4	0,3
10 копеек	2 435,0	2 492,9	102,4	3,1	3,0
50 копеек	3 348,1	3 535,1	105,6	4,3	4,3
1 рубль	6 654,7	6 995,4	105,1	8,6	8,5
2 рубля	5 841,2	6 121,5	104,8	7,5	7,4
5 рублей	11 512,6	11 905,4	103,4	14,8	14,4
10 рублей	45 564,6	49 337,7	108,3	58,6	59,6
25 рублей	1 998,3	1 998,9	100,0	2,6	2,4
Итого монеты образца 1997 года по балансу	77 715,5	82 748,1	106,5	100,0	100,0

¹ Без учета монеты из драгоценных металлов.

Таблица 37

Основные показатели развития национальной платежной системы

	2014 год	2015 год
Субъекты национальной платежной системы¹		
Количество операторов по переводу денежных средств, единиц	833	735
Из них:		
– Банк России	1	1
– Внешэкономбанк	1	1
– кредитные организации ²	831	733
Количество операторов платежных систем, единиц	33	35
Из них:		
– Банк России	1	1
– кредитные организации	18	19
– организации, не являющиеся кредитными	14	15
в том числе АО «НСПК»	–	1
Количество операторов услуг платежной инфраструктуры, единиц	58	52
Из них:		
– операционных центров	35	35
– платежных клиринговых центров	36	35
– расчетных центров	32	30
Количество операторов электронных денежных средств, единиц	96	104
ФГУП «Почта России», единиц	1	1
Справочно		
Количество учреждений Банка России, единиц	365	271
Количество филиалов кредитных организаций, единиц	1 708	1 398
Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов), единиц		
Из них:		
– дополнительных офисов	23 306	21 836
– операционных офисов	9 273	7 609
– кредитно-кассовых офисов	2 289	1 853
Количество отделений почтовой связи ФГУП «Почта России» ³ , единиц	41 640	41 588
Количество платежных систем, функционирующих на территории Российской Федерации, единиц	33	35
Из них:		
– платежная система Банка России	1	1
– платежная система «МИР»	–	1
– платежные системы, зарегистрированные Банком России	32	33
Из них:		
– национально значимые	10	18
– системно значимые	2	2
– социально значимые	5	5

Продолжение таблицы 37

	2014 год	2015 год
Операторы по переводу денежных средств – кредитные организации		
Количество платежей клиентов кредитных организаций, являющихся кредитными организациями, млн единиц	71,6	75,2
Количество платежей клиентов кредитных организаций, не являющихся кредитными организациями ⁴ , млн единиц	12 529,8	15 483,2
Из них в разрезе платежных инструментов:		
– кредитовые переводы ⁵	2 647,4	2 565,7
– прямые дебиты ⁶	84,6	77,4
– платежные карты ⁷	6 811,2	9 803,5
– электронные средства платежа для перевода электронных денежных средств ⁸	1 091,3	1 180,8
– прочие платежные инструменты ⁹	1 895,4	1 855,8
Объем платежей клиентов кредитных организаций, являющихся кредитными организациями, трлн рублей	437,5	493,6
Объем платежей клиентов кредитных организаций, не являющихся кредитными организациями ⁴ , трлн рублей	545,9	548,2
Из них в разрезе платежных инструментов:		
– кредитовые переводы ⁵	524,4	521,5
– прямые дебиты ⁶	1,8	1,9
– платежные карты ⁷	12,1	16,4
– электронные средства платежа для перевода электронных денежных средств ⁸	1,0	0,9
– прочие платежные инструменты ⁹	6,6	7,5
Количество платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями ¹ , млн единиц	227,7	243,9
Из них:		
– расчетные карты	195,9	214,5
– кредитные карты	31,8	29,5
Количество операций, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт ¹⁰ , млн единиц	10 112,6	13 117,9
Из них с использованием:		
– расчетных карт	9 267,0	12 096,6
– кредитных карт	845,6	1 021,3
Объем операций, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт ¹⁰ , трлн рублей	36,1	41,5
Из них с использованием:		
– расчетных карт	34,5	39,9
– кредитных карт	1,7	1,6
Операторы по переводу электронных денежных средств		
Количество электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, с использованием которых совершались операции с начала года, млн единиц	350,2	318,1
Количество операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, млн единиц	1 100,6	1 187,8
Объем операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, млрд рублей	1 109,4	909,7

Окончание таблицы 37

	2014 год	2015 год
ФГУП «Почта России»³		
Количество почтовых переводов и платежей физических лиц, принятых ФГУП «Почта России» в качестве платежного агента и банковского платежного агента, млн единиц	666,6	645,6
Объем почтовых переводов и платежей физических лиц, принятых ФГУП «Почта России» в качестве платежного агента и банковского платежного агента, млрд рублей	564,8	584,7
Платежные агенты и банковские платежные агенты		
Количество счетов, открытых в кредитных организациях платежным агентам и банковским платежным агентам ¹ , тыс. единиц	29,7	26,7
Из них:		
– платежным агентам	27,1	23,7
– банковским платежным агентам	2,7	3,0
Объем операций, совершенных через платежных агентов и банковских платежных агентов, млрд рублей	1 305,1	1 478,5
Из них:		
– через платежных агентов	1 122,0	1 306,6
– через банковских платежных агентов	183,1	172,0

¹ На конец года.² По данным Книги государственной регистрации кредитных организаций. Не включаются депозитно-кредитные организации.³ По данным ФГУП «Почта России».⁴ Включены собственные платежи кредитных организаций, платежи клиентов кредитных организаций физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.⁵ Включены платежи с использованием платежных поручений, аккредитивов, а также переводы без открытия банковского счета.⁶ Включены платежи с использованием платежных требований и инкассовых поручений.⁷ Не включаются операции по снятию наличных денег.⁸ Не включаются операции по переводу остатка электронных денежных средств, выданного наличными деньгами.⁹ Включены платежи с использованием чеков, банковских ордеров.¹⁰ Включены операции по снятию наличных денег, оплате товаров и услуг, таможенные платежи, прочие операции (например, платежи с одного банковского счета на другой) с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями.

Примечание. Некоторые показатели уточнены по сравнению с опубликованными в Годовом отчете Банка России за 2014 год. Возможны расхождения по суммам за счет округления.

Таблица 38

Платежная система Банка России

	2014 год	2015 год
Количество обслуживаемых клиентов, единиц ¹	4 422	3 562
Из них:		
– кредитные организации ²	843	738
– филиалы кредитных организаций	1 500	1 221
– клиенты, не являющиеся кредитными организациями	2 079	1 603
Количество переводов денежных средств, млн единиц	1 370,6	1 398,5
Из них:		
– кредитные организации (филиалы)	1 176,7	1 191,1
– клиенты, не являющиеся кредитными организациями	193,1	206,8
– структурные подразделения Банка России	0,7	0,7
В том числе по системам расчетов:		
– через систему внутрирегиональных расчетов	919,7	894,8
– через систему межрегиональных расчетов	448,0	500,5
– через систему расчетов БЭСП	2,9	3,3
– расчеты с применением авизо, основанные на использовании бумажных технологий	0,01	0,004
Объем переводов денежных средств, трлн рублей	1 205,2	1 356,5
Из них:		
– кредитные организации (филиалы)	966,3	1 029,0
– клиенты, не являющиеся кредитными организациями	116,4	208,2
– структурные подразделения Банка России	122,4	119,3
В том числе по системам расчетов:		
– через систему внутрирегиональных расчетов	607,7	693,0
– через систему межрегиональных расчетов	121,9	127,8
– через систему расчетов БЭСП	475,6	535,7
– расчеты с применением авизо, основанные на использовании бумажных технологий	0,002	0,002

¹ На конец года.² По данным Справочника соответствия БИК и СВИФТ БИК.

Примечание. Некоторые показатели уточнены по сравнению с опубликованными в Годовом отчете Банка России за 2014 год. Возможны расхождения по суммам за счет округления.

Таблица 39

**Структура клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями,
и количество открытых им счетов (тыс. единиц)**

	Количество клиентов			Количество счетов		
	на 1.01.2015	на 1.01.2016	изменение за 2015 год	на 1.01.2015	на 1.01.2016	изменение за 2015 год
Всего	2,1	1,6	-0,5	53,6	52,2	-1,4
Органы Федерального казначейства	0,2	0,2	0,0	48,9	49,1	0,2
Органы, исполняющие бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты	0,8	0,7	-0,1	3,2	2,1	-1,1
Казенные и бюджетные учреждения, финансируемые из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	0,3	0,1	-0,2	0,4	0,2	-0,2
Органы государственных и других внебюджетных фондов	0,01	0,01	0,0	0,02	0,02	0,0
Избирательные комиссии (комиссии референдума)	0,2	0,1	-0,1	0,2	0,2	0,0
Прочие организации	0,6	0,5	-0,1	0,9	0,6	-0,3

Издатель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

Отпечатано в ООО «Типография «Возрождение»
Тираж 1200 экз. Заказ № 2518