

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Г О Д О В О Й **2 0 1 2** О Т Ч Е Т



Утвержден Советом директоров Банка России 8.05.2013

Содержание

Введение	12
I. Экономическое и финансовое положение России	15
I.1. Мировая экономика и международные рынки	16
I.2. Экономическое положение России	21
I.3. Государственные финансы и состояние государственного внутреннего долга Российской Федерации	25
I.4. Финансовый сектор	28
I.4.1. Кредитные организации	31
I.4.2. Другие финансовые институты	40
I.4.3. Финансовые рынки	43
I.5. Национальная платежная система	53
I.5.1. Характеристика состояния национальной платежной системы	53
I.5.2. Платежная система Банка России	59
I.6. Платежный баланс и внешний долг	62
I.6.1. Платежный баланс	62
I.6.2. Внешний долг	67
II. Деятельность Банка России	69
II.1. Денежно-кредитная политика	70
II.1.1. Цели и результаты денежно-кредитной политики	70
II.1.2. Динамика денежно-кредитных показателей органов денежно-кредитного регулирования и использование инструментов денежно-кредитной политики	76
II.1.3. Политика валютного курса	81
II.2. Управление резервными активами	83
II.3. Банковское регулирование и надзор	88
II.3.1. Регистрация и лицензирование банковской деятельности	88
II.3.2. Дистанционный надзор	93
II.3.3. Банковское регулирование	95
II.3.4. Инспектирование кредитных организаций	97
II.3.5. Предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, вывод с рынка банковских услуг неплатежеспособных кредитных организаций	100
II.3.6. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	103
II.3.7. Деятельность Центрального каталога кредитных историй	104
II.3.8. Деятельность Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	105

II.4.	Обеспечение финансовой стабильности	107
II.4.1.	Оценка устойчивости финансовой системы	107
II.4.2.	Участие в развитии финансовых рынков	110
II.5.	Стабильность и развитие национальной платежной системы	111
II.5.1.	Деятельность Банка России по обеспечению стабильности и развитию национальной платежной системы	111
II.5.2.	Развитие и совершенствование платежной системы Банка России	114
II.5.3.	Развитие технической инфраструктуры платежной системы Банка России	116
II.6.	Валютное регулирование и валютный контроль	117
II.7.	Деятельность Банка России в сфере государственных финансов	119
II.8.	Организация наличного денежного обращения	121
II.9.	Деятельность Банка России по совершенствованию бухгалтерского учета и отчетности	124
II.10.	Международное взаимодействие и сотрудничество	127
II.10.1.	Взаимодействие Банка России с международными финансовыми и экономическими организациями	127
II.10.2.	Взаимодействие Банка России с зарубежными странами и их центральными (национальными) банками	131
II.11.	Развитие системы Банка России и повышение эффективности его деятельности	133
II.11.1.	Организационная структура Банка России и мероприятия по ее совершенствованию	133
II.11.2.	Кадровое обеспечение и обучение персонала	135
II.11.3.	Развитие информационно-телекоммуникационной системы Банка России	139
II.11.4.	Деятельность Банка России по совершенствованию банковского законодательства. Претензионно-исковая работа в учреждениях Банка России	140
II.11.5.	Внутренний аудит в Банке России	143
II.12.	Участие Банка России в капиталах российских и зарубежных кредитных и иных организаций	144
III.	Годовая финансовая отчетность Банка России на 1 января 2013 года	147
	Введение	148
	Годовой баланс по состоянию на 1 января 2013 года	149
	Счет прибылей и убытков	150
	Капитал, фонды и распределение прибыли	151
	Примечания к годовой финансовой отчетности на 1 января 2013 года	154
1.	Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности	154
2.	Воздействие экономических условий на финансовую отчетность Банка России	167
3.	Драгоценные металлы	168
4.	Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранного эмитента	169
5.	Кредиты и депозиты	171

6. Ценные бумаги	173
7. Требования к МВФ	177
8. Прочие активы	178
9. Наличные деньги в обращении	180
10. Средства на счетах в Банке России	181
11. Средства в расчетах	183
12. Выпущенные ценные бумаги	183
13. Обязательства перед МВФ	183
14. Прочие пассивы	184
15. Прибыль отчетного года	184
16. Процентные доходы	185
17. Доходы от операций с ценными бумагами	186
18. Чистые доходы от продажи акций ОАО “Сбербанк России”	187
19. Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций	187
20. Прочие доходы	188
21. Процентные расходы	189
22. Расходы по операциям с ценными бумагами	190
23. Расходы по организации наличного денежного обращения	190
24. Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	191
25. Чистые расходы (доходы) по формированию (от восстановления) проvizий	191
26. Прочие операционные расходы	193
27. Расходы на содержание служащих Банка России	194
28. Требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах	195
29. События, произошедшие после отчетной даты	198
Отчет о полученной прибыли и ее распределении	200
Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России	202
Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России	205
Отчет об объеме сделок, совершенных Банком России на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг	209
Отчет о расходах на содержание служащих Банка России	210
Отчет об исполнении сметы капитальных вложений	211
Аудиторские заключения	213
IV. Приложения	219
IV.1. Перечень основных мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики, проведенных Банком России в 2012 году	220
IV.2. Перечень основных мероприятий по совершенствованию банковского регулирования и надзора в 2012 году	225
IV.3. Перечень нормативных актов, изданных Банком России в 2012 году в целях совершенствования регулирования в национальной платежной системе	238
IV.4. Статистические таблицы	240

Перечень рисунков

1. Прирост производства товаров и услуг в мировой экономике и отдельных странах мира	17
2. Прирост обменных курсов отдельных валют к доллару США в 2012 году	19
3. Динамика элементов использования ВВП	22
4. Динамика потребительских цен, базовой инфляции, регулируемых цен и тарифов на платные услуги населению (прирост)	23
5. Внешняя торговля товарами и цена на нефть	24
6. Расходы федерального бюджета	26
7. Средства федерального бюджета на счетах, открытых в Банке России	27
8. Процентные ставки по кредитам в рублях	29
9. Спред между процентными ставками по рублевым кредитным и депозитным операциям банков с нефинансовыми организациями и физическими лицами (в среднем за год)	30
10. Динамика основных показателей банковского сектора	31
11. Структура пассивов банковского сектора	32
12. Структура активов банковского сектора	34
13. Факторы формирования прибыли по банковскому сектору	36
14. Динамика показателя достаточности капитала	36
15. Характеристика просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	38
16. Среднемесячные процентные ставки по предоставленным однодневным межбанковским кредитам в рублях в 2012 году	43
17. Срочная структура процентных ставок по межбанковским кредитам в рублях (MIACR) в 2012 году	44
18. Динамика официальных курсов доллара США и евро к рублю в 2012 году	45
19. Средняя валовая доходность к погашению государственных облигаций России	47
20. Динамика вторичных торгов региональными облигациями	47
21. Динамика вторичных торгов акциями на Московской Бирже	49
22. Динамика вторичных торгов корпоративными облигациями	49
23. Структура торгов срочными контрактами на российских биржах	52
24. Отдельные показатели развития национальной платежной системы	54
25. Структура собственных платежей кредитных организаций и их клиентов, не являющихся кредитными организациями, в 2012 году (по количеству и объему операций)	55
26. Структура платежей, распоряжения по которым направлены в электронном виде	56
27. Структура операций с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями (по количеству и объему операций)	57
28. Структура объема переводов клиентов и переводов по собственным операциям Банка России, осуществленных через платежную систему Банка России в 2012 году	60

29. Структура объема переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России в 2012 году, в разрезе систем расчетов	60
30. Динамика важнейших компонентов платежного баланса и международных резервов Российской Федерации	63
31. Внешний долг Российской Федерации (млрд. долларов США)	67
32. Внешний долг Российской Федерации (в % к ВВП)	68
33. Ставки по основным операциям Банка России и однодневная ставка MIACR	71
34. Денежные агрегаты (прирост)	73
35. Основные активы банковской системы и широкая денежная масса (годовой прирост)	73
36. Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам в рублях и иностранной валюте (прирост)	74
37. Структура задолженности по кредитам по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств	75
38. Основные источники роста широкой денежной базы (годовой прирост)	77
39. Основные инструменты Банка России по предоставлению и абсорбированию ликвидности кредитных организаций	79
40. Интервенции Банка России на внутреннем валютном рынке и динамика стоимости бивалютной корзины	81
41. Факторы изменения величины резервных валютных активов Банка России в 2012 году	84
42. Распределение резервных валютных активов Банка России по видам резервных иностранных валют на 1.01.2013	85
43. Распределение резервных валютных активов Банка России по кредитному рейтингу на 1.01.2013	85
44. Распределение резервных валютных активов Банка России по классам инструментов на 1.01.2013	86
45. Географическое распределение резервных валютных активов Банка России на 1.01.2013	87
46. Динамика количества зарегистрированных, действующих кредитных организаций и предоставленных им лицензий на осуществление банковских операций	89
47. Динамика количества действующих кредитных организаций, сгруппированных по величине их уставного капитала (доля от общего количества действующих кредитных организаций)	90
48. Динамика зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций	90
49. Динамика количества филиалов действующих кредитных организаций в территориальном разрезе (по федеральным округам)	91
50. Динамика количества внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций	92

51. Динамика количества наличных денег в обращении по данным баланса	122
52. Динамика выявления поддельных денежных знаков Банка России	122
53. Динамика выявления поддельных денежных знаков иностранных государств	122
54. Численность работников Банка России в разрезе структурных подразделений на 1.01.2013	133
55. Возрастная структура персонала Банка России, занимающего должности руководителей и специалистов	135
56. Доля руководителей и специалистов с высшим профессиональным образованием	136
57. Обучение персонала Банка России в 2012 году	137

Переводы таблицы

1. Динамика основных макроэкономических индикаторов (в постоянных ценах)	240
2. Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг (прирост)	240
3. Структура инфляции на потребительском рынке	241
4. Структура валовой добавленной стоимости по видам экономической деятельности, в основных ценах	241
5. Структура ВВП, рассчитанного методом использования доходов, в текущих рыночных ценах	242
6. Динамика элементов использования ВВП, в постоянных ценах	242
7. Структура формирования ВВП по источникам доходов, в текущих рыночных ценах	242
8. Баланс денежных доходов и расходов населения Российской Федерации	243
9. Показатели дифференциации населения по доходам	244
10. Внешняя торговля Российской Федерации товарами (по методологии платежного баланса)	245
11. Товарная структура экспорта Российской Федерации (по методологии таможенной статистики)	246
12. Товарная структура импорта Российской Федерации (по методологии таможенной статистики)	247
13. Экспорт Российской Федерации в страны — основные торговые партнеры (по методологии таможенной статистики)	248
14. Импорт Российской Федерации из стран — основных торговых партнеров (по методологии таможенной статистики)	250
15. Распределение по группам стран внешней торговли Российской Федерации услугами	252
16. Структура клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, и количество открытых им счетов	253
17. Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1.01.2013 (по номинальной стоимости)	254

18. Задолженность Минфина России перед Банком России на 1.01.2013	255
19. Характеристики государственных облигационных займов Российской Федерации в иностранной валюте, находящихся в обращении (по состоянию на 1.01.2013)	255
20. Объемы операций резидентов с нерезидентами по покупке и продаже (оборот) валютных долговых обращающихся обязательств Российской Федерации на вторичном рынке (по рыночным ценам)	256
21. Институты финансового посредничества	256
22. Платежный баланс Российской Федерации (аналитическое представление)	257
23. Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором (по данным платежного баланса)	260
24. Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором по категориям инвестиций (по данным платежного баланса)	261
25. Трансграничные операции физических лиц (резидентов и нерезидентов)	262
26. Трансграничные переводы, осуществленные через системы денежных переводов	263
27. Функциональная структура иностранных инвестиций в Российскую Федерацию	264
28. Функциональная структура инвестиций резидентов Российской Федерации в иностранные активы (кроме резервных активов)	264
29. Международная инвестиционная позиция банковского сектора Российской Федерации	265
30. Валютная структура иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации	267
31. Распределение по группам стран иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации на 1.01.2013	268
32. Международные резервы Российской Федерации	269
33. Доходность резервных валютных активов Банка России за 2012 год	270
34. Динамика валютных интервенций Банка России в 2012 году	271
35. Основные показатели динамики обменного курса рубля в 2012 году	272
36. Внешний долг Российской Федерации	274
37. Внешний долг Российской Федерации (аналитическое представление)	276
38. Основные показатели экономического развития зарубежных стран — основных торговых партнеров Российской Федерации	277
39. Отдельные показатели банковской статистики стран СНГ	279
40. Денежная масса (национальное определение) и ее структура	280
41. Денежная база и ее структура	280
42. Процентные ставки по операциям Банка России в 2012 году	281
43. Объемы операций Банка России по предоставлению и абсорбированию ликвидности и изменение задолженности по ним	282
44. Обзор банковской системы	283
45. Обзор кредитных организаций	284

46. Меры воздействия, примененные к кредитным организациям в 2012 году	286
47. Основные показатели развития национальной платежной системы	287
48. Платежная система Банка России	289
49. Купюрный состав банкнот Банка России в обращении	290
50. Структура монеты Банка России в обращении	290
51. Участие Банка России в капиталах российских и зарубежных организаций	291

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Председатель Банка России
С.М. Игнатьев



Первый заместитель
Председателя
А.В. Улокаев



Первый заместитель
Председателя
Г.И. Лунтовский



Первый заместитель
Председателя
В.К. Конторович



Первый заместитель
Председателя
А.Ю. Симановский



Заместитель
Председателя
М.И. Сухов



Заместитель
Председателя
С.А. Швецов



Главный бухгалтер —
директор Департамента
бухгалтерского учета
и отчетности
Л.И. Гуденко



Директор
Сводного
экономического
департамента
Н.Ю. Иванова



Начальник
Главного управления
Банка России
по г. Санкт-Петербургу
Н.А. Савинская



Начальник
Московского главного
территориального
управления
Банка России
К.Б. Шор

ВВЕДЕНИЕ

Подготовленный в соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Годовой отчет Банка России за 2012 год отражает результаты его работы в отчетный период, содержит анализ внешних и внутренних условий его функционирования, годовую финансовую отчетность Банка России, аудиторское заключение и заключение Счетной палаты Российской Федерации.

В 2012 году состояние российской экономики оставалось достаточно стабильным. Тем не менее неустойчивая ситуация в мировой экономике, невысокий уровень деловой активности в странах — торговых партнерах сказались на условиях экономической деятельности.

Уровень мировых цен на нефть по сравнению с предыдущим годом изменился незначительно. В то же время профицит счета текущих операций платежного баланса был меньше, чем годом ранее. Несмотря на то что чистый отток частного капитала по сравнению с 2011 годом сократился, он все еще оставался значительным.

В 2012 году Банк России продолжал осуществлять курсовую политику в рамках режима управляемого плавающего валютного курса, не препятствуя формированию тенденций в динамике курса рубля, обусловленных действием фундаментальных факторов. В целях создания условий для повышения действенности процентной политики и подготовки перехода к реализации денежно-кредитной политики в рамках режима таргетирования инфляции Банк России повышал гибкость курсообразования,

расширяя плавающий коридор допустимых колебаний стоимости бивалютной корзины. Объемы интервенций Банка России на валютном рынке по сравнению с предыдущим годом существенно сократились, при этом за год рубль несколько укрепился.

В 2012 году замедлился рост внутреннего спроса, что сказалось на снижении темпа роста ВВП. Тем не менее, по оценкам, темп роста ВВП в России превышал средний темп роста производства товаров и услуг в мире. Продолжала увеличиваться численность занятого населения, заметно снизился уровень безработицы.

По итогам года целевой ориентир по инфляции был превышен в основном из-за высокого роста цен на продовольствие. В то же время, по оценкам, фактический выпуск товаров и услуг был близок к своему потенциальному уровню, что указывает на отсутствие избыточного спроса в экономике.

Динамика денежной массы в 2012 году свидетельствовала о постепенном ослаблении инфляционного давления со стороны денежного предложения. Годовые темпы роста денежного агрегата М2 были существенно ниже, чем в предыдущем году.

При принятии решений в области денежно-кредитной политики Банк России, опираясь на анализ широкого спектра макроэкономических показателей, стремился к поддержанию баланса между рисками ускорения инфляции и замедления экономического роста. В сентябре в условиях значительного роста инфляционных ожиданий Банк России повысил на 0,25 про-

центного пункта ставки по своим операциям. В остальные месяцы года Банк России не менял направленность политики.

При ограниченном доступе к внешним заимствованиям российские банки наращивали ресурсную базу преимущественно за счет внутренних источников. Увеличился объем рефинансирования Банком России кредитных организаций. С целью привлечения средств от физических лиц многие банки в 2012 году улучшали условия по вкладам, особенно по долгосрочным. Это потребовало от Банка России осуществления надзорных мероприятий в отношении банков, проводящих агрессивную политику на рынке вкладов физических лиц.

В 2012 году банки продолжали наращивать кредитный портфель при изменении структуры кредитования. Снизились темпы прироста кредитов нефинансовым организациям, в том числе под влиянием ужесточения неценовых условий кредитования¹ и некоторого повышения ставок по долгосрочным кредитам. В то же время происходила переориентация отдельных банков на высокодоходный рынок розничного кредитования. В 2012 году этот рынок впервые обеспечил почти половину годового прироста общего объема кредитов нефинансовым организациям и населению. Увеличение розничного портфеля происходило при незначительном смягчении неценовых условий кредитования и умеренном повышении процентных ставок по кредитам физическим лицам. Несмотря на рост процентных ставок, быстро увеличивались объемы ипотечного жилищного кредитования.

В 2012 году при осуществлении надзора все больше использовались риск-ориентированные подходы к оценке устойчивости кредитных организаций, а также выявление на ранних стадиях проблем в их деятельности с целью оперативной реализации мер по поддержанию стабильности банковского сектора. Серьезное внимание уделялось адекватности оценки качества кредитных портфелей. По-прежнему в зоне повышенного внимания Банка России находились крупнейшие кредитные организации, имеющие системообразующее значение для банковской системы России, а также для субъектов Российской Федерации. Оценки устойчивости банковского сектора показали, что российский банковский сектор сохраняет стабильность и может противостоять внешним шокам. В целом системные риски финансового сектора оставались на низком уровне.

Банку России наряду с имевшимися функциями по регулированию расчетов законодательно были предоставлены дополнительные полномочия по обеспечению стабильности и развитию национальной платежной системы, ключевым элементом которой является платежная система Банка России. Дальнейшее совершенствование технической инфраструктуры платежной системы Банка России способствовало улучшению качества и повышению востребованности оказываемых ею услуг, обеспечивало ее эффективное и надежное функционирование при широком использовании возможностей современных технологий, в том числе дистанционных каналов доступа при осуществлении платежей.

¹ Изменения неценовых условий банковского кредитования оцениваются по результатам ежеквартального обследования крупнейших российских банков, проводимого Банком России.



**ЭКОНОМИЧЕСКОЕ
И ФИНАНСОВОЕ
ПОЛОЖЕНИЕ РОССИИ**



I.1. МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА И МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЫНКИ

В 2012 году продолжилось ухудшение внешних экономических условий для России, начавшееся во второй половине 2011 года вследствие углубления кризиса государственных финансов в еврозоне. Рост экономики торговых партнеров России замедлился. Финансовые рынки в мире по-прежнему испытывали перепады конъюнктуры, их состояние во многом определялось неприятием инвесторами риска и предпочтением ими активов высокого кредитного качества.

Евросистемой¹ принимались меры по смягчению воздействия кризисной ситуации на экономику и финансовый рынок еврозоны. В том числе для обеспечения устойчивого состояния ликвидности банковских систем стран еврозоны Европейский центральный банк (ЕЦБ) дважды осуществлял операции рефинансирования на исключительных условиях — на срок 3 года. В рамках этих операций кредитным организациям была предоставлена ликвидность на сумму в общей сложности более 1 трлн. евро.

Принятие Грецией в феврале 2012 года программы стабилизации бюджета подвело основу под упорядоченную реструктуризацию государственного долга этой страны и сделало возможным предоставление ей второго за период с 2010 года пакета официаль-

ной помощи. Тем не менее систематическое проявление новых аспектов кризиса обусловило большую, чем предполагалось, глубину и длительность рецессии в еврозоне, что неблагоприятно отразилось на других экономиках, прежде всего на экономиках европейских и азиатских стран с формирующимися рынками. В мае—июне 2012 года ситуация обострилась из-за событий, которые продемонстрировали проблемы в сотрудничестве Греции с официальными кредиторами и трудности банковского сектора Испании, подразумевающие необходимость государственной поддержки.

Темпы роста мировой экономики в 2012 году снизились, по оценке Международного валютного фонда (МВФ), до 3,2% с 4,0% в 2011 году.

В 2012 году ВВП еврозоны сократился на 0,6%. Безработица возросла до максимального за время существования валютного союза уровня, составив 11,8% в конце 2012 года. Рост безработицы, снижение реальных доходов населения и прибыли компаний, нестабильное состояние финансового рынка обусловили спад потребления и сокращение инвестиций в основной капитал. Уменьшился по сравнению с 2011 годом ВВП Греции, Италии, Испании,

¹ Евросистема включает Европейский центральный банк и национальные органы денежно-кредитного регулирования государств — членов европейского Экономического и валютного союза (еврозоны).

ПРИРОСТ ПРОИЗВОДСТВА ТОВАРОВ И УСЛУГ В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ И ОТДЕЛЬНЫХ СТРАНАХ МИРА (%) *

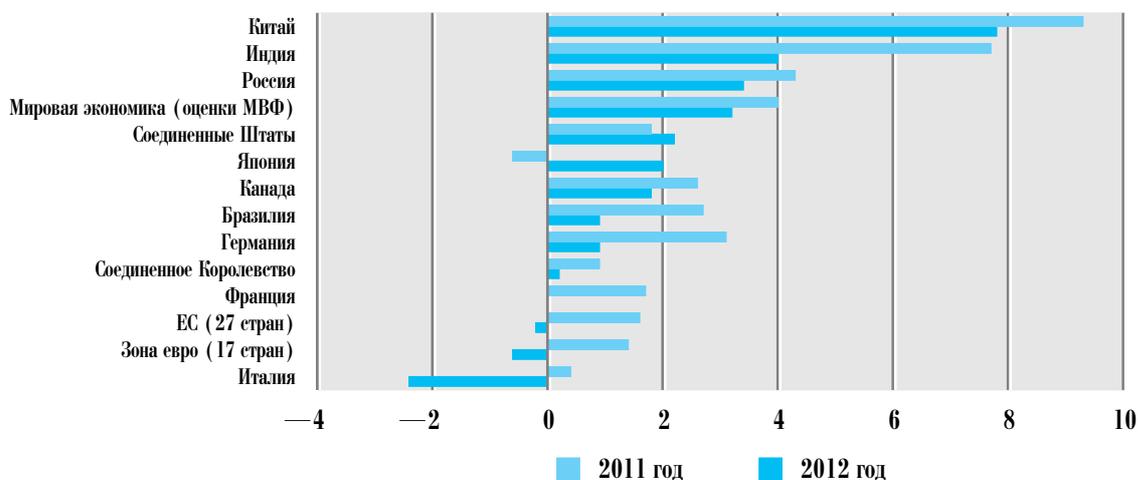


Рисунок 1

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

Нидерландов и ряда других стран — членов валютного союза.

В Германии снижение спроса со стороны европейских торговых партнеров, в том числе спроса на инвестиционные товары, привело к сокращению промышленного выпуска и внутренних капиталовложений. Темпы роста ВВП Германии снизились до 0,9% с 3,1% в 2011 году.

На повышение темпов роста ВВП США (с 1,8% в 2011 году до 2,2% в 2012 году) повлияло ускорение послекризисного восстановления объемов жилищного строительства. Вместе с тем занятость в американской экономике увеличивалась медленнее по сравнению с 2011 годом, что привело к снижению темпов роста частного внутреннего потребления.

В еврозоне сократилось потребление импортируемых товаров. В США оно росло меньшими темпами, чем в 2011 году. По оценке МВФ, рост международной торговли товарами и услугами замедлился с 6,0% в 2011 году до 2,5% в 2012 году. Слабый спрос в крупнейших экономиках, которые вносят наибольший вклад в мировое потребление, обусловил замедление роста ВВП стран с формирующимися рынками.

Темпы экономического роста азиатских развивающихся стран, по оценкам МВФ, уменьшились с 8,1% в 2011 году до 6,6% в 2012 году, стран Центральной и Восточной Европы —

с 5,2 до 1,6% соответственно. Рост ВВП Китая замедлился с 9,3 до 7,8% вследствие снижения темпов увеличения экспорта, внутренних расходов на потребление и инвестиций в основной капитал. Снизились темпы роста других ведущих экономик с формирующимися рынками: Индии, Бразилии, Южно-Африканской Республики (ЮАР), Турции.

В 2012 году замедление роста цен на энергоносители и сельскохозяйственную продукцию способствовало снижению темпов инфляции в большинстве стран — торговых партнеров России. Как в еврозоне, так и в США вклад в инфляцию прироста цен на товары и услуги, входящие в расчет базовой инфляции, в 2012 году был меньше по сравнению с 2011 годом. При этом основным фактором снижения инфляции в обеих экономиках было замедление роста цен на энергоносители и продовольственные товары. Инфляция в Китае снизилась преимущественно в результате уменьшения вклада продовольственной компоненты. Среди крупных экономик с формирующимися рынками рост цен замедлился в 2012 году в Бразилии, ЮАР, Турции, однако ускорился в Индии.

Среднегодовой уровень цен на продовольственную продукцию на мировых рынках (индекс Продовольственной и сельскохозяйственной организации ООН, ФАО) в 2012 году снизился на 7,0%. Сохранению в первом полуто-

дии низкого уровня цен на зерновые способствовал большой урожай предыдущего аграрного года.

Уровень цен на нефть “Брент”, “Дубайская” и “Западнотехасская” в среднем за 2012 год возрос лишь на 1,0% (в 2011 году — на 31,6%), а в декабре он был на 3,0% ниже, чем в декабре 2011 года. На динамику цен повлиял относительно слабый и неустойчивый рост потребления нефти в мире.

Ослаблением инфляционного давления в зарубежных экономиках в 2012 году была обусловлена возможность смягчения денежно-кредитной политики. Европейский центральный банк уменьшил ставку рефинансирования с 1 до 0,75% годовых. Снижались процентные ставки в странах Северной и Центральной Европы, Китае, Индии, Республике Корея, Бразилии, ЮАР, Турции, Австралии и ряде других стран.

В США, Соединенном Королевстве и Японии, где процентные ставки оставались близкими к нулю, инструментом стимулирующего воздействия на деловую активность по-прежнему была планомерная покупка долговых ценных бумаг государственного и частного секторов экономики органами денежно-кредитного регулирования, ведущая к существенному росту их активов и обязательств. Объемы соответствующих программ были увеличены в 2012 году Банком Англии на 100 млрд. фунтов стерлингов, Банком Японии — на 46 трлн. иен.

Федеральная резервная система США (ФРС) в 2012 году проводила до сентября операции, направленные на поддержание стабильной величины своих вложений в ценные бумаги и увеличение доли долгосрочных вложений. Это способствовало снижению долгосрочных процентных ставок. С учетом замедления роста занятости в США в 2012 году, а также признаков ослабления деловой активности, которые наблюдались в III квартале, ФРС с сентября возобновила покупку обеспеченных долговыми требованиями под залог недвижимого имущества ценных бумаг (mortgage-backed securities, MBS), размещаемых с гарантиями американских федеральных агентств ипотечного кредита. В декабре ФРС приняла решение о проведении в 2013 году операций по приобретению долгосрочных государственных облигаций, приво-

дящих, как и покупка MBS, к увеличению принадлежащего ей портфеля активов.

В сентябре 2012 года вступил в силу договор о постоянном стабилизационном фонде еврозоны (European Stability Mechanism). Европейский центральный банк раскрыл детали новой программы (Outright Monetary Transactions), которая обеспечивает возможность сдерживания колебаний доходности государственных ценных бумаг стран — членов еврозоны, получающих официальную помощь. Еврокомиссия по поручению саммита еврозоны опубликовала план создания на базе ЕЦБ единого механизма банковского надзора в еврозоне.

Сочетание новых монетарных стимулов в США с мерами еврозоны по защите финансовой стабильности способствовало развитию складывавшейся во втором полугодии 2012 года тенденции к снижению волатильности цен на финансовые активы на мировых фондовых рынках и валютных курсов. Одним из факторов стабилизации деловых настроений и конъюнктуры мировых финансовых рынков стало предоставление в декабре 2012 года еврозоной официальной помощи Испании для рекапитализации банков, а также новых траншей помощи Греции, рассчитанных в том числе на продолжение реструктуризации долга.

Во втором полугодии 2012 года мировые фондовые индексы в основном повышались. Наблюдался, в частности, рост цен на акции компаний финансового сектора в Европе. Спреды между ставками LIBOR (EURIBOR) в долларах США и евро и овернайт-индексами процентного свопа сокращались, что свидетельствовало о снижении предполагавшегося участниками денежного рынка уровня кредитного риска. Уменьшалась дифференциация процентных ставок по займам, размещавшимся на международном рынке капитала суверенными и корпоративными заемщиками с разными кредитными рейтингами.

В 2012 году возросли объемы размещения суверенных и корпоративных займов на мировых рынках капитала. Займы компаний, имеющих кредитные рейтинги ниже инвестиционной градации, увеличивались опережающими темпами по сравнению с займами корпораций с рейтингами инвестиционного уровня. Росло размещение долговых ценных бу-

ПРИРОСТ ОБМЕННЫХ КУРСОВ ОТДЕЛЬНЫХ ВАЛЮТ К ДОЛЛАРУ США В 2012 ГОДУ
(в % декабрь 2012 года к декабрю 2011 года) *

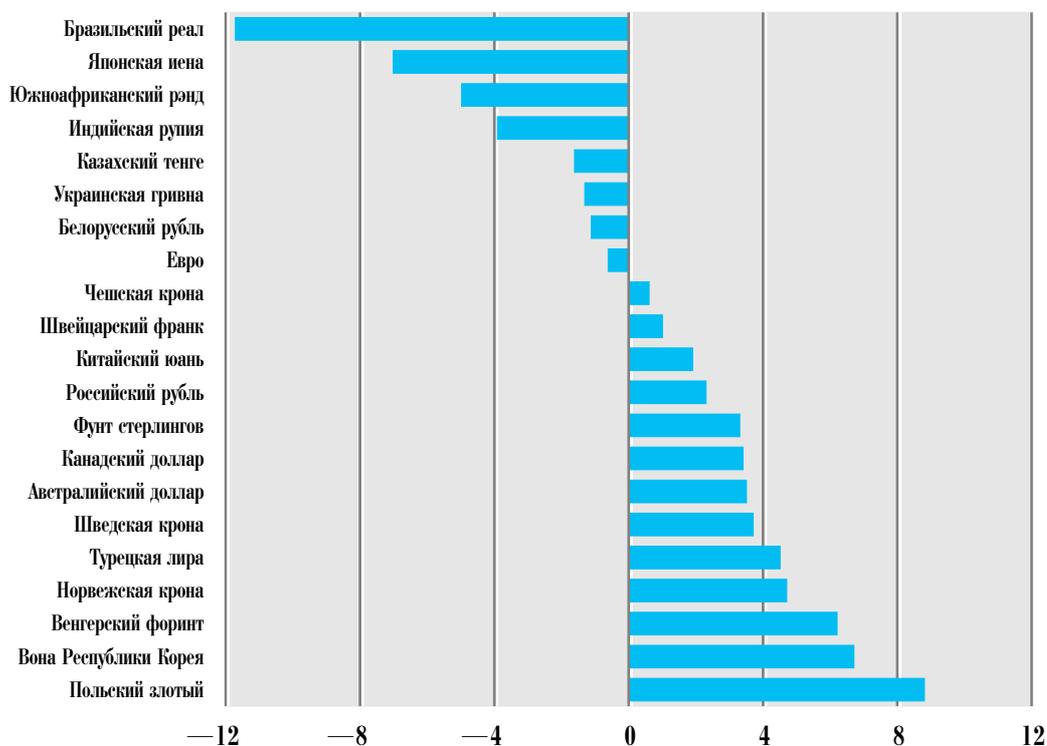


Рисунок 2

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

маг корпорациями из стран с формирующимися рынками, среди которых крупными эмитентами были компании из Индии и Бразилии. Займы на рынках капитала, в том числе международные, были более доступным и выгодным по сравнению с кредитными рынками источником долгосрочного фондирования для корпораций.

В 2012 году сохранялся низкий уровень рыночных процентных ставок в свободно конвертируемых валютах (долларах США, евро, фунтах стерлингов, иенах). Продолжилось их снижение, обусловленное отрицательными разрывами выпуска в соответствующих экономиках и ответными мерами монетарного стимулирования, которые оказывали влияние на долгосрочный сегмент кривой доходности.

Существенным фактором, определявшим условия на финансовых рынках, оставалось предпочтение инвесторами надежных активов (прежде всего государственных ценных бумаг стран с наиболее высокими суверенными кре-

дитными рейтингами), которые обеспечивали сохранность вложений на фоне рисков, систематически дестабилизировавших финансовые рынки. С середины 2012 года постоянно имела отрицательные номинальные значения доходность краткосрочных, а в отдельные периоды — и некоторых среднесрочных государственных облигаций Германии, Швейцарии и других финансово устойчивых европейских стран.

По итогам 2012 года (декабрь по сравнению с декабрем 2011 года) соотношение доллара США и евро существенно не изменилось. Обесценились относительно обеих основных валют иена, индийская рупия, южноафриканский рэнд, бразильский реал. Большинство мировых валют укрепились, в том числе швейцарский франк и китайский юань, фунт стерлингов, канадский и австралийский доллары, норвежская и шведская кроны, турецкая лира, польский злотый, венгерский форинт, вона Республики Корея.

Некоторые страны использовали валютные интервенции для противодействия чрезмерному укреплению национальных валют. В частности, Национальный банк Швейцарии проводил интервенции в соответствии с обязательством не допускать укрепления швейцарского франка до значений меньше 1,2 франка за евро. В Китае

продолжилось постепенное повышение гибкости курсообразования, с апреля 2012 года был расширен диапазон допустимых ежедневных колебаний курса юаня. Обесценение иены было вызвано трудностями экономики Японии и масштабностью мер, принятых для прекращения дефляционных процессов.

1.2. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ РОССИИ

В 2012 году рост производства в большинстве основных видов экономической деятельности замедлился. В условиях неустойчивого состояния мировой экономики слабый внешний спрос на продукцию российского экспорта ограничивал темпы экономического роста.

Объем ВВП в 2012 году увеличился на 3,4% (в 2011 году — на 4,3%). Наибольший вклад в прирост этого показателя внесли оптовая и розничная торговля, финансовая деятельность и операции с недвижимым имуществом. Производство промышленной продукции возросло на 2,6% (в 2011 году — на 4,7%). Более низкие по сравнению с 2011 годом показатели сбора урожая основных сельскохозяйственных культур отразились на снижении выпуска продукции сельского хозяйства в целом.

В 2012 году продолжился рост **численности занятого в экономике населения**. Уровень безработицы достиг минимальных значений за последние 20 лет и составил 5,5% экономически активного населения (в 2011 году — 6,5%). Уровень безработицы в 2012 году оценивается ниже долгосрочного тренда.

Основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос. Наибольший вклад в экономический рост среди элементов использования ВВП внесли расходы на конечное потребление домашних хозяйств. В 2012 году они увеличились на 6,8%

(в 2011 году — на 6,4%). Увеличению расходов населения на покупку товаров и оплату услуг способствовал рост доходов населения и объемов кредитования физических лиц. Реальные располагаемые доходы населения возросли на 4,4%. Повышение в конце года процентных ставок по вкладам физических лиц крупнейшими российскими банками способствовало увеличению сбережений населения во вкладах и ценных бумагах.

Расходы на конечное потребление государственного управления и некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства, в 2012 году не превысили уровень 2011 года.

В условиях замедления темпов роста прибыли нефинансовых организаций инвестиционная активность снизилась. В 2012 году валовое накопление основного капитала увеличилось на 6,0% (в 2011 году — на 10,2%). Замедление темпов роста инвестиций в основной капитал в 2012 году, а также существенное снижение темпов роста запасов материальных оборотных средств отразились на уменьшении вклада валового накопления в прирост ВВП. Валовое накопление увеличилось на 6,6% (в 2011 году — на 22,6%).

Фактический выпуск товаров и услуг, по оценкам, был близок к своему потенциальному уровню. Таким образом, состояние спроса не оказывало повышательного воздействия на инфляцию.

ДИНАМИКА ЭЛЕМЕНТОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВВП
(в % к предыдущему году)

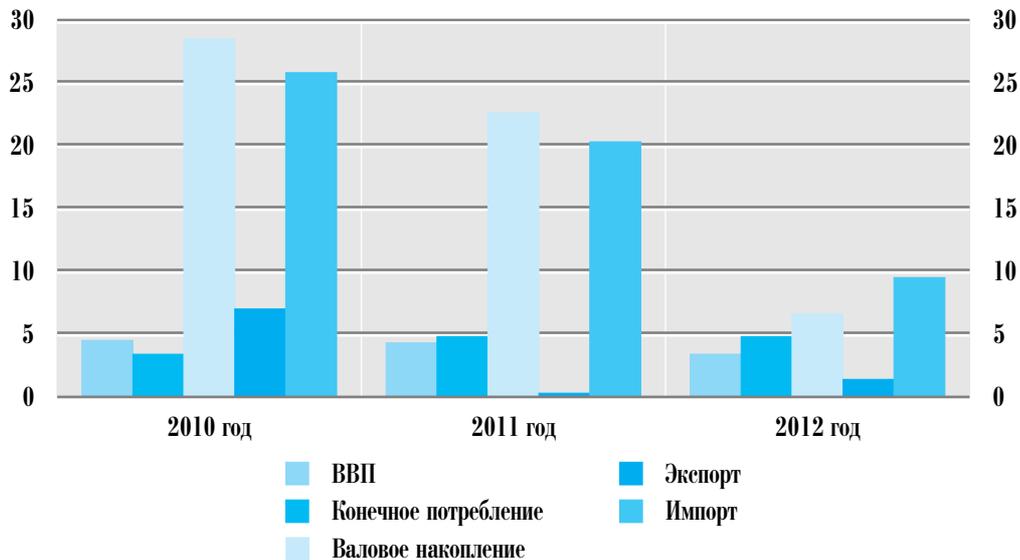


Рисунок 3

В январе—мае 2012 года **инфляция** снижалась и составила в мае 3,6% (из расчета месяц к соответствующему месяцу предыдущего года). На динамику инфляции повлияли низкие темпы прироста потребительских цен на продовольственные товары. Сдерживанию инфляции в первом полугодии 2012 года способствовал также перенос с января на III квартал индексации регулируемых цен и тарифов в сфере жилищно-коммунального хозяйства.

С июня инфляция стала ускоряться в связи с удорожанием отдельных видов продовольствия, в первую очередь плодоовощной продукции. В III квартале были повышены регулируемые цены и тарифы на жилищно-коммунальные услуги. В целом в 2012 году инфляция составила 6,6% (в 2011 году — 6,1%), превысив целевой ориентир (5—6%), установленный на год в “Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2012 год и период 2013 и 2014 годов”. Базовая инфляция по итогам 2012 года составила 5,7% (по итогам 2011 года — 6,6%).

Увеличение инфляции в 2012 году было связано с динамикой цен на плодоовощную продукцию. В 2012 году продовольственные товары подорожали в целом на 7,5% против 3,9% в 2011 году. Негативное влияние на ди-

намику цен на продовольствие в 2012 году оказал высокий прирост цен производителей зерновых и зернобобовых культур (31,9%), повлиявший на темпы удорожания муки (на 28,3%), хлеба и хлебобулочных изделий (на 12%).

В 2012 году рост цен на непродовольственные товары и платные услуги населению замедлился на 1,5 и 1,4 процентного пункта соответственно. Непродовольственные товары подорожали на 5,2%, услуги — на 7,3%.

Цены производителей промышленных товаров на внутреннем рынке в 2012 году повысились на 5,1% против 12,0% в 2011 году (из расчета декабрь к декабрю).

В 2012 году на фоне замедления темпов роста или снижения мировых цен на ряд сырьевых товаров прирост цен производителей в добыче полезных ископаемых замедлился по сравнению с 2011 годом на 17 процентных пунктов, до 9,3%. В обрабатывающих производствах также наблюдалось замедление роста цен производителей. В 2012 году темп их прироста составил 3,2%, что меньше соответствующего показателя предыдущего года на 5,1 процентного пункта. По итогам 2012 года прирост цен в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды был равен 7,0% (в 2011 году — 5,1%).

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

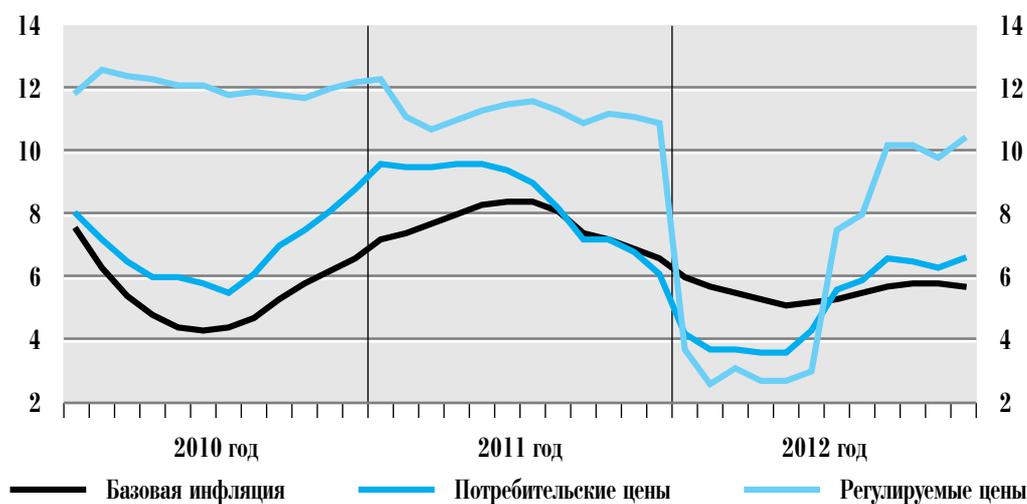


Рисунок 4

* Оценка.

Ценовая конъюнктура на мировых товарных рынках в 2012 году для российских экспортеров в целом была благоприятной. Среднегодовая цена на российскую нефть сорта “Юралс” на мировом рынке возросла со 109,6 доллара США за баррель в 2011 году до 110,8 доллара США за баррель в 2012 году. Выше, чем годом ранее, были цены на нефтепродукты и природный газ на европейском рынке; черные, цветные и драгоценные металлы (кроме золота) подешевели. Цены на продовольственные товары в среднем за 2012 год относительно предыдущего года снизились, несмотря на значительное повышение в середине года цен на зерновые культуры и сахар. Условия торговли Российской Федерации с другими странами улучшались, но значительно меньшими темпами, чем в предыдущие два года.

Импорт товаров в 2012 году в условиях роста внутреннего спроса продолжал увеличиваться, но более низкими, чем в 2010—2011 годах, темпами. Рост импорта, как и в предыдущие два года, в основном был обусловлен увеличением физических объемов ввоза продукции из зарубежных стран. Цены на ввозимые в страну товары в среднем за 2012 год остались практически на том же уровне, что и годом ранее. Рост импорта товаров инвестиционно-

го назначения по-прежнему опережал рост импорта в целом. Ввоз продовольствия и сельскохозяйственного сырья для его производства по сравнению с предыдущим годом сократился.

В условиях слабого внешнего спроса экспорт товаров в 2012 году увеличился в основном за счет повышения цен. По сравнению с 2011 годом физические объемы вывоза нефти, природного газа, черных металлов, древесины и фанеры клееной сократились; нефтепродуктов, цветных металлов, калийных удобрений, легковых автомобилей, пшеницы — увеличились. Темпы роста экспорта топливно-энергетических товаров в целом были несколько выше, чем темпы роста общего экспорта, за счет увеличения стоимостных объемов экспорта нефтепродуктов и каменного угля при сокращении стоимостных объемов вывоза нефти и природного газа. Экспорт продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья, в том числе зерновых культур, достиг максимального уровня и обеспечил около четверти прироста стоимостного объема экспорта в целом. Выше, чем в 2011 году, был экспорт машиностроительной продукции. Основной вклад в прирост экспорта этой товарной группы внесло увеличение поставок за рубеж легковых автомобилей. Экспорт металлов и изделий из

ВНЕШНЯЯ ТОРГОВЛЯ ТОВАРАМИ*
И ЦЕНА НА НЕФТЬ

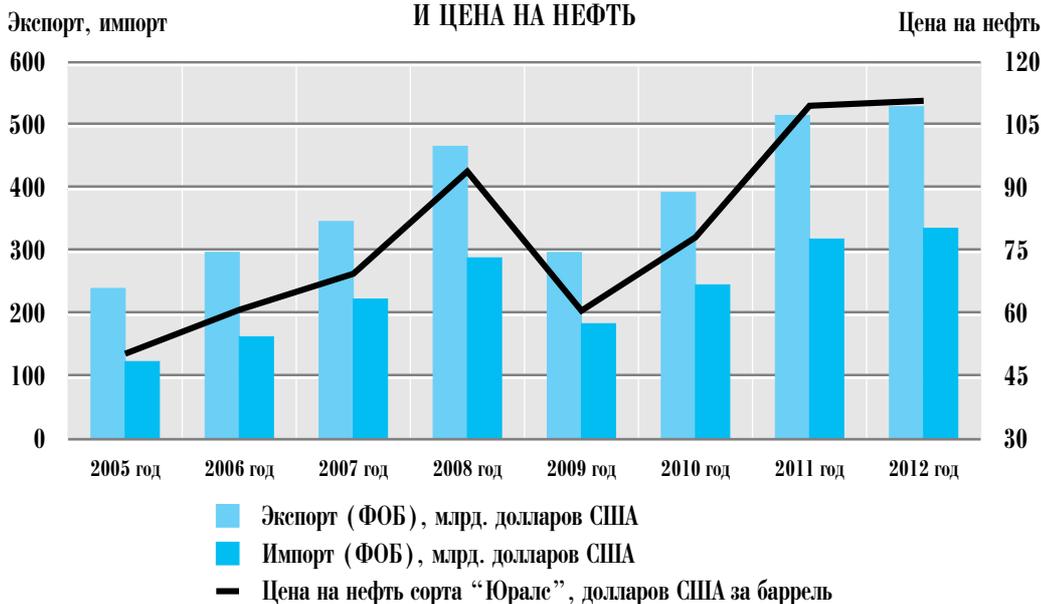


Рисунок 5

* По данным платежного баланса.

них, продукции химической промышленности и каучука, древесины и целлюлозно-бумажных изделий сократился.

По итогам 2012 года положительный сальдированный **финансовый результат** в экономике¹ увеличился по сравнению с 2011 годом на 9,9% (в 2011 году — на 19,8%). Доля убы-

точно работающих организаций в их общем числе составила 25,9%, что на 2,2 процентного пункта меньше, чем в 2011 году.

Рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг² в 2012 году составила 8,9%, что на 1,4 процентного пункта меньше, чем в 2011 году.

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

² Прибыль (убыток) от продаж к выручке от продажи товаров, продукции, работ, услуг.

1.3. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ И СОСТОЯНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ВНУТРЕННЕГО ДОЛГА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Бюджетная политика в 2012 году была направлена на обеспечение условий для устойчивого экономического развития и сохранение макроэкономической стабильности при безусловном исполнении принятых расходных обязательств Российской Федерации.

По отчету Федерального казначейства, федеральный бюджет за 2012 год исполнен по доходам в сумме 12 855,5 млрд. рублей, или на 99,5% к доходам, утвержденным Федеральным законом “О федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов” (далее — Закон о федеральном бюджете). Уровень доходов по отношению к ВВП повысился за год на 0,1 процентного пункта (до 20,5%) по сравнению с аналогичным показателем за 2011 год, что в основном обусловлено ростом доли нефтегазовых доходов в ВВП.

Расходы федерального бюджета в 2012 году, по отчету Федерального казначейства, составили 12 895,0 млрд. рублей, или 99,5% к расходам, утвержденным Законом о федеральном бюджете, и 20,6% к ВВП, что на 1,0 процентного пункта выше соответствующего показателя 2011 года.

В результате дефицит федерального бюджета за 2012 год снизился в сравнении с утвержденным Законом о федеральном бюджете на 5,6 млрд. рублей и составил 39,4 млрд. рублей, или 0,1% к ВВП при профиците за 2011 год в сумме 442,0 млрд. рублей, или 0,8% к ВВП.

Средства федерального бюджета в валюте Российской Федерации на счетах, открытых в Банке России, уменьшились за год на 466,6 млрд. рублей, или в 1,5 раза, и на 1.01.2013 составили 877,8 млрд. рублей. Средства федерального бюджета в иностранных валютах в рублевом эквиваленте увеличились за год на 936,8 млрд. рублей, или в 1,3 раза, и составили 4035,9 млрд. рублей, в том числе средства Резервного фонда — 1885,7 млрд. рублей (возросли на 1074,2 млрд. рублей, или в 2,3 раза), средства Фонда национального благосостояния — 2026,7 млрд. рублей (уменьшились на 92,4 млрд. рублей, или на 4,4%).

Доходы консолидированного бюджета Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов, по данным Федерального казначейства, за 2012 год составили

РАСХОДЫ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА
(млрд. рублей)

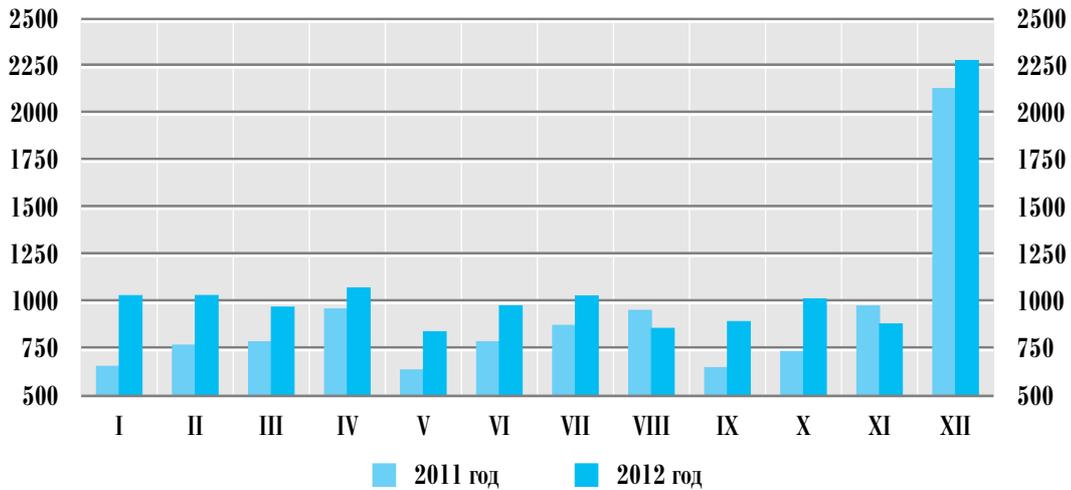


Рисунок 6

23 435,1 млрд. рублей, или 37,4% к ВВП, расходы — 23 174,7 млрд. рублей, или 37,0% к ВВП, профицит — 260,4 млрд. рублей, или 0,4% к ВВП, при профиците 860,7 млрд. рублей, или 1,5% к ВВП, за 2011 год.

Профицит консолидированного бюджета Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов достигнут за счет профицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов. По данным Федерального казначейства, доходы бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за 2012 год составили 5890,4 млрд. рублей, расходы — 5451,2 млрд. рублей, профицит — 439,1 млрд. рублей; Федерального фонда обязательного медицинского страхования — соответственно 966,5; 932,2 и 34,4 млрд. рублей; Фонда социального страхования Российской Федерации — 630,8; 531,2 и 99,6 млрд. рублей.

Доходы и расходы консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации составили 8064,5 и 8343,2 млрд. рублей соответственно, дефицит — 278,7 млрд. рублей (12,9; 13,3 и 0,4% к ВВП).

По данным Минфина России, объем государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1.01.2013 составил 4977,9 млрд. рублей, что на 484,2 млрд. рублей, или на 8,9%, меньше его верхнего предела, установленного Законом о федеральном бюджете, и на 787,3 млрд. рублей, или на 18,8%, больше его объема на 1.01.2012. Отношение объема госу-

дарственного внутреннего долга Российской Федерации к ВВП составило 8,0%, что на 0,5 процентного пункта больше аналогичного показателя на 1.01.2012.

В структуре государственного внутреннего долга Российской Федерации государственные ценные бумаги Российской Федерации составили 4064,3 млрд. рублей, или 81,6%, и увеличились на 517,9 млрд. рублей, или на 14,6%, государственные гарантии — 906,6 млрд. рублей, или 18,2%, и увеличились на 269,3 млрд. рублей, или на 42,3%, другие долговые обязательства Российской Федерации — 7,0 млрд. рублей, или 0,2%, и увеличились на 0,2 млрд. рублей, или на 2,8%.

В составе государственных ценных бумаг 2248,2 млрд. рублей, или 55,3%, приходилось на облигации федерального займа с постоянным купонным доходом; 1048,6 млрд. рублей, или 25,8%, — на облигации федерального займа с амортизацией долга; 677,5 млрд. рублей, или 16,7%, — на государственные сберегательные облигации; 90,0 млрд. рублей, или 2,2%, — на облигации внутренних облигационных займов Российской Федерации.

Объем государственных ценных бумаг, обращающихся на внутреннем рынке ценных бумаг, за год увеличился на 14,0% и на 1.01.2013 составил 3196,7 млрд. рублей, или 78,7% государственных ценных бумаг. В то же время удельный вес обращающихся на внутреннем рынке государственных ценных бумаг

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

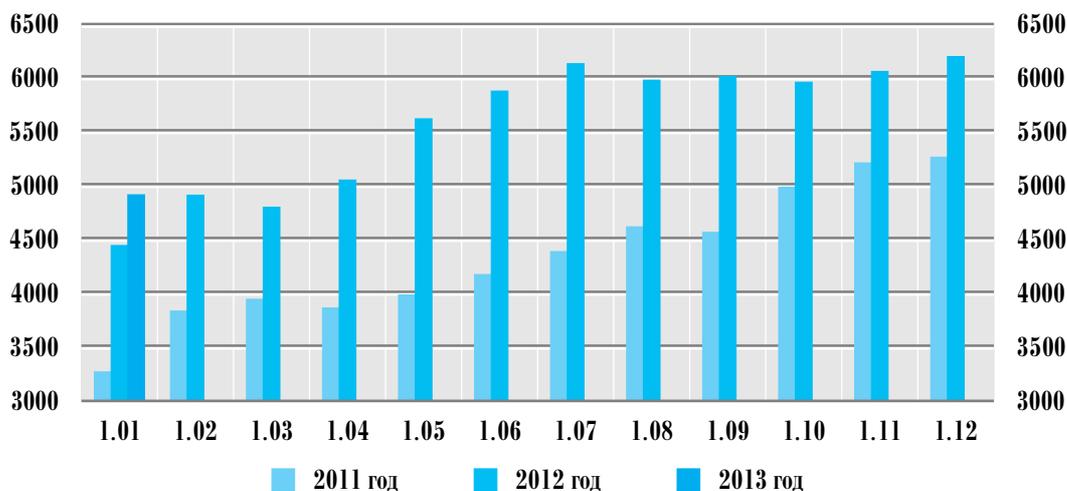


Рисунок 7

в государственном внутреннем долге Российской Федерации снизился с 66,9% на 1.01.2012 до 64,2% на 1.01.2013 в связи с ростом с 28,4 до 31,9% удельного веса долговых обязательств Российской Федерации, не обращающихся на внутреннем рынке (государственные сберегательные облигации и гарантии).

Удельный вес задолженности Минфина России перед Банком России в валюте Российской Федерации с учетом государственных ценных бумаг Российской Федерации, приобретенных Банком России по операциям РЕПО, в общем объеме государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1.01.2013 составил 25,9%, увеличившись за год на 9,3 процентного пункта, без учета операций РЕПО — 5,2%, сократившись на 1,0 процентного пункта.

Задолженность Минфина России перед Банком России в валюте Российской Федерации по номинальной стоимости государ-

ственных ценных бумаг с учетом ценных бумаг, приобретенных Банком России по операциям РЕПО, за 2012 год увеличилась на 595,3 млрд. рублей, или на 85,6%, и составила 1290,5 млрд. рублей, без учета операций РЕПО — не изменилась и составила 259,2 млрд. рублей.

Задолженность Минфина России перед Банком России в иностранной валюте на 1.01.2013 в рублевом эквиваленте с учетом операций РЕПО составила 95,7 млрд. рублей по номинальной стоимости государственных ценных бумаг и уменьшилась на 18,3 млрд. рублей, или на 16,1%, без учета операций РЕПО — составила 95,7 млрд. рублей и уменьшилась на 5,8 млрд. рублей, или на 5,7%, в связи с частичным погашением еврооблигаций Российской Федерации и изменением курса доллара США по отношению к российскому рублю с 32,1961 рубля на 1.01.2012 до 30,3727 рубля на 1.01.2013.

1.4. ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

Институциональная структура финансового сектора российской экономики по итогам 2012 года включала 956 действующих кредитных организаций (897 банков и 59 небанковских кредитных организаций), 469 страховых организаций, 1550 паевых инвестиционных фондов, 138 негосударственных пенсионных фондов¹.

В 2012 году в условиях некоторого замедления роста ВВП отношение собственных средств (капитала) кредитных организаций к ВВП повысилось на 0,4 процентного пункта, до 9,8% на 1.01.2013. Соотношение стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов (кроме фондов для квалифицированных инвесторов) и ВВП на 1.01.2013, как и на начало 2012 года, равнялось 0,8%. Отношение уставного капитала страховых организаций к ВВП не изменилось и составило 0,3%, собственного имущества негосударственных пенсионных фондов — увеличилось на 0,3 процентного пункта, до 2,4%². В 2012 году продолжился рост объемов основных сегментов рынка облигаций при отсутствии выраженной тенденции изменения капитализации рынка акций. Отношение капитализации рынка акций

на Московской Бирже к ВВП снизилось с 44,3% на конец 2011 года до 40,3% на конец 2012 года. Объем банковских кредитов нефинансовым организациям за 2012 год возрос на 12,7%, физическим лицам — на 39,4%. Отношение кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, к ВВП увеличилось с 41,7% на 1.01.2012 до 44,3% на 1.01.2013.

Ставки и доходность рублевых инструментов в течение 2012 года на основных сегментах российского финансового рынка преимущественно росли либо колебались в рамках горизонтального коридора на уровне, сложившемся к концу 2011 года. Их среднегодовые показатели повысились по сравнению с 2011 годом. На межбанковском кредитном рынке средняя ставка МІАСR³ по однодневным рублевым кредитам увеличилась с 4,0% годовых в 2011 году до 5,5% годовых в 2012 году. На всех сегментах внутреннего вторичного рынка рублевых облигаций средняя доходность в 2012 году по сравнению с 2011 годом повысилась: государственных облигаций Российской Федерации⁴ — на 0,3 процентного пункта, субфедеральных и муниципальных облига-

¹ Количество негосударственных пенсионных фондов — по состоянию на 1.10.2012.

² Для расчетов по страховым организациям и негосударственным пенсионным фондам использованы данные на 1.10.2011 и 1.10.2012.

³ Ставка МІАСR — средневзвешенная ставка по размещенным межбанковским кредитам.

⁴ Валовая доходность к погашению государственных облигаций России (индекс RGVY), рассчитываемая Московской Биржей.

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ (% годовых)

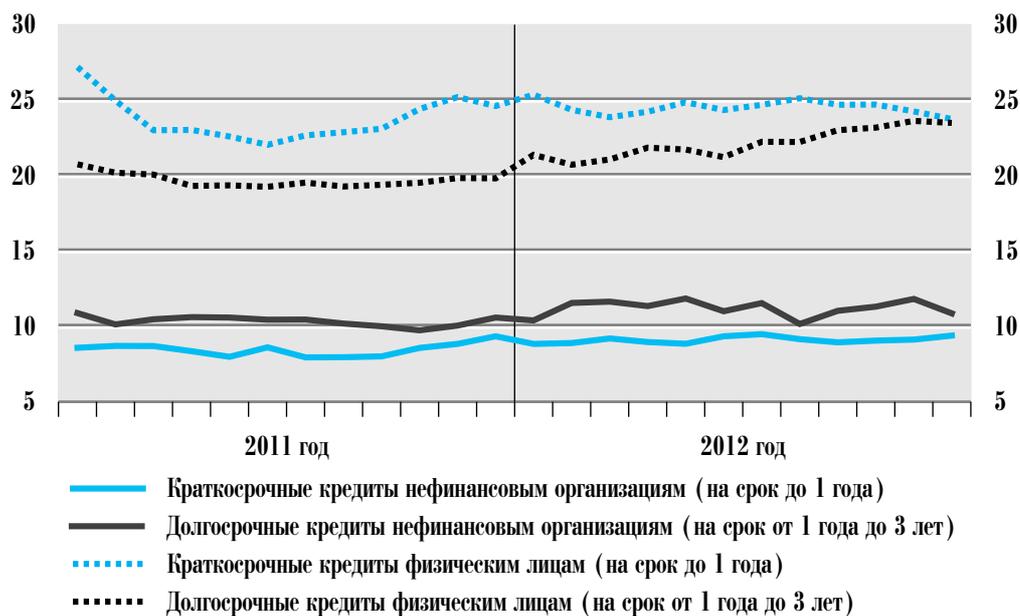


Рисунок 8

ций¹ — на 0,4 процентного пункта, корпоративных облигаций² — на 1,1 процентного пункта, что составило 7,6; 8,1 и 8,7% годовых соответственно.

Потребность банковского сектора во внутренних источниках фондирования в 2012 году возросла, что привело к повышению процентных ставок по вкладам физических лиц и депозитам юридических лиц. Среднегодовая процентная ставка по срочным вкладам физических лиц в рублях на срок до 1 года увеличилась с 5,4% годовых в 2011 году до 6,5% годовых в 2012 году. По срочным депозитам юридических лиц в рублях на срок до 1 года ставка в 2012 году составила 5,3% годовых, что на 1,6 процентного пункта больше, чем в 2011 году. Среднегодовая ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок от 1 года до 3 лет повысилась с 6,2% годовых в 2011 году до 7,8% годовых в 2012 году, по рублевым депозитам юридических лиц такой же срочности — с 6,8 до 8,1% годовых соответственно.

Удорожание ресурсной базы кредитных организаций было одной из основных причин роста среднегодовых процентных ставок по бан-

ковским кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам в 2012 году по сравнению с 2011 годом. Среднегодовая процентная ставка по кредитам нефинансовым организациям в рублях на срок до 1 года повысилась в 2012 году по сравнению с 2011 годом на 0,6 процентного пункта, до 9,1% годовых, на срок от 1 года до 3 лет — на 0,9 процентного пункта, до 11,2% годовых. По рублевым кредитам физическим лицам на срок до 1 года ставка увеличилась с 23,8% годовых в 2011 году до 24,5% годовых в 2012 году. Наиболее заметно за этот период выросла ставка по кредитам физическим лицам в рублях на срок от 1 года до 3 лет — с 19,7 до 22,1% годовых.

В 2012 году кредитные организации продолжили ужесточение неценовых условий кредитования нефинансовых организаций, наметившееся во втором полугодии 2011 года. Основным направлением изменения неценовых условий кредитования, как и в конце 2011 года, являлось ужесточение требований к финансовому положению заемщиков и обеспечению по кредитам. В сегменте кредитования населения

¹ Эффективный индикатор доходности наиболее ликвидных рублевых облигаций субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, рассчитываемый информационным агентством «Сбондс.ру».

² Эффективный индикатор доходности наиболее ликвидных рублевых корпоративных облигаций, рассчитываемый информационным агентством «Сбондс.ру».

**СПРЕД МЕЖДУ ПРОЦЕНТНЫМИ СТАВКАМИ
ПО РУБЛЕВЫМ КРЕДИТНЫМ И ДЕПОЗИТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ БАНКОВ
С НЕФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ
(в среднем за год, процентных пунктов)**

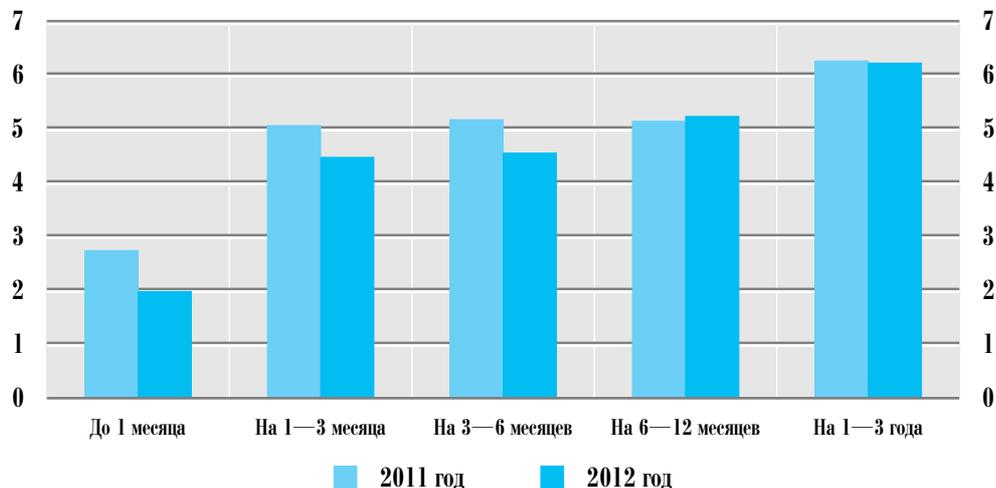


Рисунок 9

наблюдалось незначительное смягчение неценовых условий кредитования.

Спред¹ между процентными ставками по рублевым кредитным и депозитным операциям банков с нефинансовыми организациями и физическими лицами по всем срокам уменьшился с 6,4 процентного пункта в 2011 году до 5,7 процентного пункта в 2012 году. Несмотря на это, рост финансового результата кредитных организаций в 2012 году продолжился.

Спред по операциям с физическими лицами по всем срокам в 2012 году, как и в 2011 году, составил 12,6 процентного пункта, превысив соответствующий показатель по аналогичным операциям с нефинансовыми организациями на 8,3 процентного пункта (на 7,3 процентного пункта в 2011 году). Розничное кредитование по-прежнему было более привлекательным для банков по сравнению с корпоративным кредитованием.

¹ Рассчитывается как разница между средневзвешенными процентными ставками по кредитным и депозитным операциям банков по данным форм отчетности 0409128 и 0409129.

1.4.1. КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Некоторое замедление роста российской экономики в 2012 году обусловило снижение темпов роста банковских активов, в первую очередь — кредитования нефинансовых организаций.

В условиях ограниченного доступа к внешним заимствованиям российские банки в 2012 году наращивали ресурсную базу главным образом за счет внутренних источников фондирования, таких как сбережения населения и средства организаций. В течение года поддерживался высокий спрос банков на инструменты рефинансирования Банка России и на депозиты Федерального казначейства. При этом объемы и интенсивность операций позволяли банкам эффективно управлять текущей ликвидностью. Активно развивалось кредитование физических лиц, что при некотором улучшении качества кредитного портфеля способствовало получению рекордной за всю новейшую историю прибыли банковского сектора. Это создало предпосыл-

ки для повышения капитализации кредитных организаций.

За 2012 год активы банковского сектора увеличились на 18,9% (за 2011 год — на 23,1%), до 49 509,6 млрд. рублей, а их отношение к ВВП повысилось с 74,6% на 1.01.2012 до 79,1% на 1.01.2013.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций возросли в 2012 году на 16,6% (в 2011 году — на 10,8%), до 6112,9 млрд. рублей. В результате более интенсивного роста собственных средств банков по сравнению с номинальным ВВП отношение капитала банковского сектора к ВВП повысилось с 9,4% на 1.01.2012 до 9,8% на 1.01.2013.

Количество кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд. рублей за 2012 год возросло с 315 до 346 (на них приходилось почти 96,4% совокупного положительного капитала банковского сектора). Количество кредитных организаций с капиталом свыше 300 млн. рублей¹ за 2012 год увеличилось с 623 до 654, а их

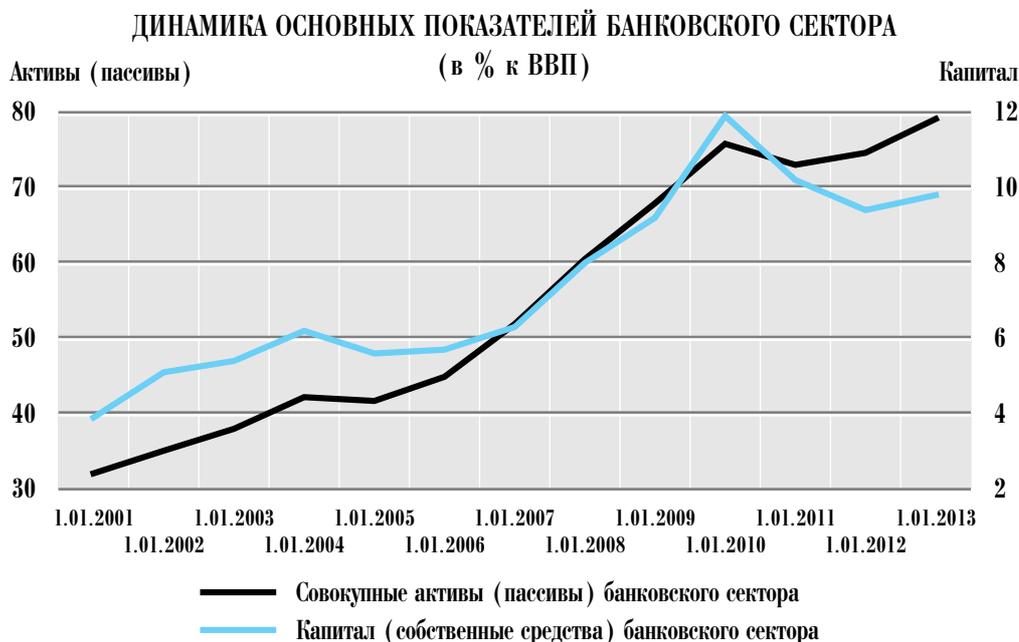


Рисунок 10

¹ С учетом вступления в силу требований Федерального закона № 391-ФЗ от 3.12.2011 “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” о повышении минимального размера собственных средств до 300 млн. рублей с 1.01.2012 для вновь создаваемых кредитных организаций и с 1.01.2015 для всех кредитных организаций.

доля в совокупном положительном капитале повысилась с 98,7 до 99,0%.

В целом количество действующих кредитных организаций сократилось в 2012 году на 22 единицы, до 956. Продолжилось развитие сети банковских подразделений, в том числе в регионах.

СТРУКТУРА ПАССИВОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. В условиях структурного дефицита ликвидности структура ресурсной базы в 2012 году претерпела некоторые изменения. Увеличился спрос банков на инструменты рефинансирования Банка России. Задолженность по кредитам, депозитам и прочим при-

влеченным средствам, полученным кредитными организациями от Банка России, выросла в 2,2 раза, до 2690,9 млрд. рублей. На 1.01.2013 на этот источник приходилось 5,4% пассивов банковского сектора (на 1.01.2012 — 1212,1 млрд. рублей, или 2,9% пассивов). Объем депозитов Федерального казначейства за 2012 год сократился на 10,2%, до 504,0 млрд. рублей, при снижении их доли в пассивах с 1,3 до 1,0%.

В 2012 году стабильно увеличивались традиционные источники формирования ресурсной базы кредитных организаций. Остатки средств на счетах клиентов¹ за 2012 год возрос-

СТРУКТУРА ПАССИВОВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА (%)

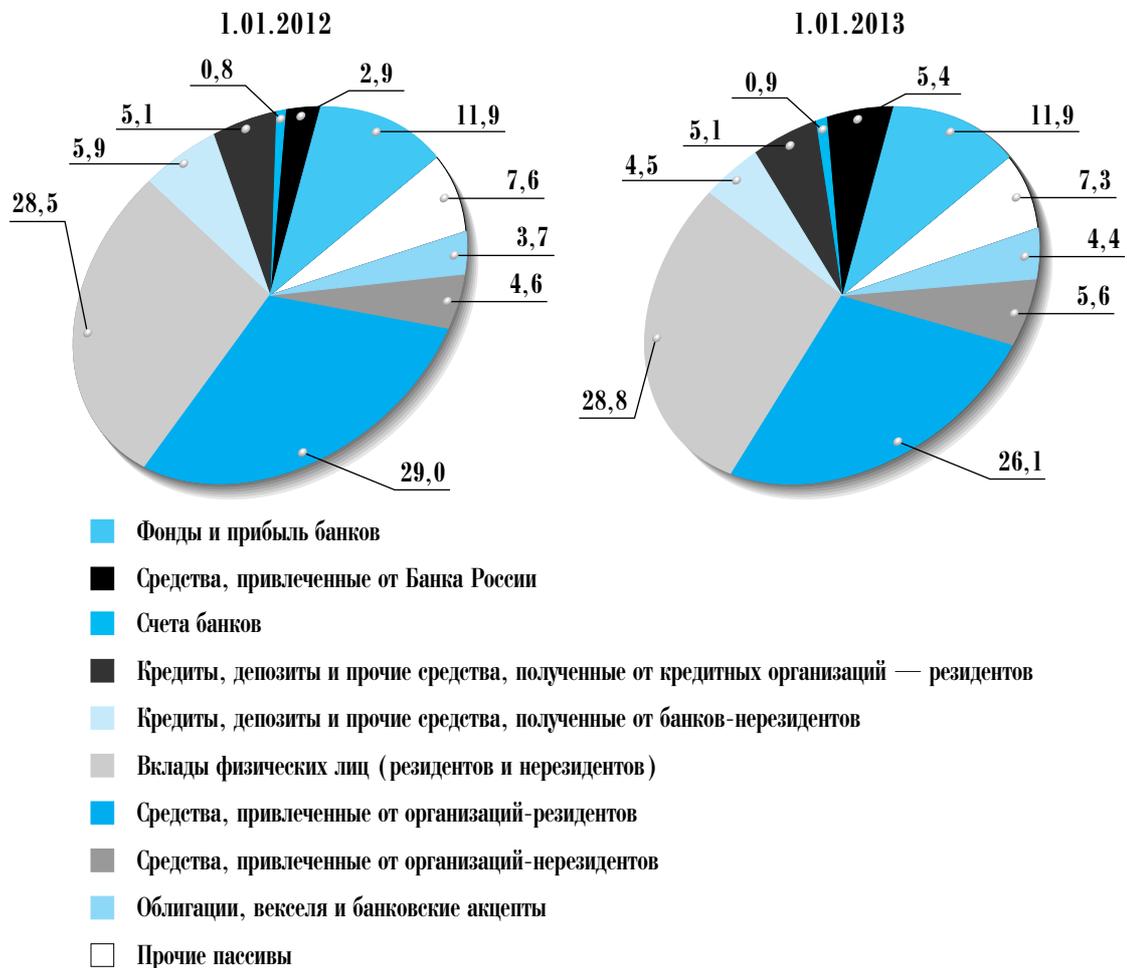


Рисунок 11

¹ Остатки средств на счетах организаций (включая средства бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов), средства физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации.

ли на 15,5%, до 30 120,0 млрд. рублей, но их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 62,7 до 60,8%.

За 2012 год объем вкладов физических лиц увеличился на 20,0% (за 2011 год — на 20,9%), до 14 251,0 млрд. рублей, а их доля в пассивах банковского сектора повысилась с 28,5 до 28,8%. При этом рублевые и валютные вклады (в долларовом эквиваленте) росли практически с одинаковой скоростью: на 21,2 и на 21,6% соответственно. Однако доля валютных вкладов в общем объеме вкладов уменьшилась за год с 18,3% на 1.01.2012 до 17,5% на 1.01.2013. Усилилась конкуренция на рынке вкладов физических лиц. Удельный вес ОАО «Сбербанк России» в общем объеме вкладов за 2012 год снизился с 46,6 до 45,7%, а количество банков с объемом вкладов более 1 млрд. рублей увеличилось с 415 до 437.

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций (за исключением кредитных организаций)¹, за 2012 год возрос на 12,7% (за 2011 год — на 22,5%), до 15 144,2 млрд. рублей. Удельный вес этого источника в пассивах банковского сектора составил 30,6% на 1.01.2013 (32,3% на 1.01.2012). При этом объем депозитов юридических лиц² за 2012 год увеличился на 16,8% (за 2011 год — на 32,8%). По сравнению с 2011 годом снизились темпы прироста остатков средств организаций на расчетных и прочих счетах (с 9,9 до 7,1%), а доля данной статьи в пассивах за 2012 год сократилась с 12,8 до 11,5%.

Сохранялся стабильный спрос на долговые обязательства (облигации и векселя) кредитных организаций, в результате доля выпущенных облигаций в пассивах банков в 2012 году повысилась с 1,6 до 2,1%, а доля выпущенных векселей — с 2,1 до 2,3%.

СТРУКТУРА АКТИВОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. Структуру активов российских банков определяла динамика кредитных операций, в

первую очередь — потребительское кредитование. Совокупный объем кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам за 2012 год возрос на 19,1%, до 27 708,5 млрд. рублей, при незначительном увеличении их удельного веса в активах банковского сектора (с 55,9 до 56,0%). По отношению к ВВП совокупный объем кредитов этим категориям заемщиков за 2012 год возрос с 41,7 до 44,3%.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за 2012 год увеличился на 12,7% (за 2011 год — на 26,0%), до 19 971,4 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора сократилась с 42,6 до 40,3%. Основной объем кредитов (78,1% на 1.01.2013) был предоставлен в рублях. На снижение темпов роста корпоративного кредитного портфеля оказали влияние такие факторы, как замедление экономического роста в России, переориентация многих банков на рынок потребительского кредитования, снижение у многих банков уровня достаточности капитала и ее небольшой «запас» по сравнению с минимально допустимым значением.

В 2012 году ускорился рост кредитования физических лиц. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам³, за 2012 год увеличился на 39,4% (за 2011 год — на 35,9%), до 7737,1 млрд. рублей. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в суммарном объеме выданных банковским сектором кредитов за 2012 год повысилась с 19,3 до 22,8%, а в совокупных активах банковского сектора — с 13,3 до 15,6%. Основная часть (96,8% на 1.01.2013) кредитов физическим лицам была предоставлена в рублях.

Портфель ценных бумаг банков за 2012 год увеличился на 13,3% (за 2011 год — на 6,6%), до 7034,9 млрд. рублей, при сокращении его доли в совокупных активах с 14,9 до 14,2%. Основной удельный вес в портфеле ценных бумаг традиционно занимали вложения в долговые обязательства (74,8% на 1.01.2013).

¹ Включая депозитные сертификаты, а также прочие привлеченные средства юридических лиц, но без учета депозитов Федерального казначейства.

² Без учета депозитов Федерального казначейства.

³ Без физических лиц — индивидуальных предпринимателей. С учетом положения Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая, статья 23) данные кредиты не включаются в объем кредитов, предоставленных физическим лицам.

СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА (%)

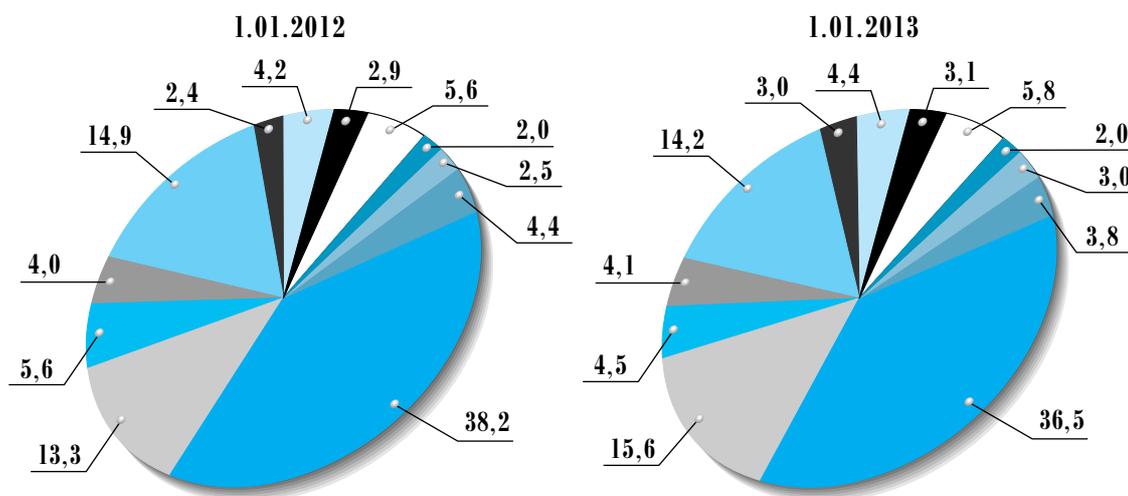


Рисунок 12

- Денежные средства, драгоценные металлы и камни
- Счета в Банке России
- Корреспондентские счета в кредитных организациях
- Ценные бумаги
- Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям — резидентам
- Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные банкам-нерезидентам
- Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам (резидентам и нерезидентам)
- Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям — резидентам
- Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам (кроме банков)
- Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные финансовым организациям (кроме банков)
- Основные средства и нематериальные активы
- Прочие активы

Их объем возрос за 2012 год на 12,6% (за 2011 год — на 5,8%), до 5265,1 млрд. рублей. Доля учтенных векселей в портфеле ценных бумаг также повысилась: с 3,8% на 1.01.2012 до 5,7% на 1.01.2013. Вложения в долевые ценные бумаги за 2012 год сократились на 13,4% (за 2011 год — увеличились на 28,6%), а их удельный вес в совокупном портфеле ценных бумаг снизился с 14,7 до 11,3%.

Активы кредитных организаций в иностранной валюте (в долларовом эквиваленте) за

2012 год увеличились на 13,9%, а их удельный вес в совокупных активах снизился с 23,3 до 21,0%.

ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ. Объем предоставленных межбанковских кредитов (МБК)¹ за 2012 год возрос на 6,9% (за 2011 год — на 35,5%), но их доля в активах банковского сектора уменьшилась с 9,5 до 8,5%, в том числе за счет сокращения (на 4,2%) объемов кредитования

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

банков-нерезидентов. Объем МБК, предоставленных кредитным организациям — резидентам, за 2012 год увеличился на 22,4%, а их доля в активах — с 4,0 до 4,1%.

Объем привлеченных МБК за 2012 год возрос на 3,9% (за 2011 год — на 21,4%), а их удельный вес в пассивах банковского сектора составил 9,6% на 1.01.2013 (11,0% на 1.01.2012). При этом объемы привлеченных на внутреннем рынке МБК увеличились на 17,8%, а внешние заимствования сократились на 8,2%.

По итогам 2012 года объем чистых обязательств перед банками-нерезидентами сократился со 125,4 до 22,7 млрд. рублей (с 0,3 до 0,05% пассивов). На большинство внутригодовых отчетных дат 2012 года (с 1.03.2012 по 1.12.2012) банковский сектор по данным операциям выступал нетто-кредитором по отношению к банкам-нерезидентам.

ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. В 2012 году чистая прибыль действующих кредитных организаций достигла рекордной за всю историю развития банковского бизнеса в России величины — 1011,9 млрд. рублей (в 2011 году — 848,2 млрд. рублей).

Удельный вес прибыльных кредитных организаций в общем количестве действующих кредитных организаций за 2012 год снизился с 94,9 до 94,2%. Количество убыточных кредитных организаций увеличилось с 50 до 55, или с 5,1 до 5,8% от числа действующих кредитных организаций. Убытки таких банков составили в 2012 году 9,4 млрд. рублей (в 2011 году — 5,6 млрд. рублей).

Рентабельность активов кредитных организаций по итогам 2012 года достигла 2,3%; рентабельность капитала — 18,2% (по итогам 2011 года — 2,4 и 17,6% соответственно)¹.

Рост прибыли в 2012 году был обусловлен главным образом наращиванием объемов кре-

дитования при стабильном качестве кредитного портфеля. В 2012 году наиболее значимой статьей при формировании финансового результата банков² оставался чистый процентный доход. Его доля в факторах увеличения прибыли на 1.01.2013 составила 67,8% (на 1.01.2012 — 68,6%). Прирост этого показателя за 2012 год составил 321,6 млрд. рублей, или 21,3% (за 2011 год — 16,7%).

Доля чистых комиссионных доходов в структуре факторов увеличения прибыли за 2012 год снизилась с 22,7 до 20,9%, а доля чистого дохода от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, включая курсовые разницы, — с 4,3 до 2,2%.

Удельный вес чистых доходов от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки в структуре факторов увеличения прибыли повысился за 2012 год с 0,4 до 1,7%, чистых прочих доходов — с 4,0 до 7,4%.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций, за 2012 год увеличились на 19,5%, но их удельный вес в структуре факторов снижения прибыли снизился с 91,8 до 87,8%.

Объем чистого доформирования резервов на возможные потери (за минусом восстановленных) за 2012 год возрос почти в 1,9 раза, на 95,0 млрд. рублей, и составил 12,2% в структуре факторов снижения прибыли (в 2011 году — 8,2%).

Основными источниками прироста капитала в 2012 году оставались прибыль и сформированные из нее фонды (прирост составил 608,1 млрд. рублей, или 53,1% от суммы источников прироста капитала³). Вторым по значимости источником прироста капитала были субординированные кредиты (прирост — 289,8 млрд. рублей, или 25,3% от суммы источников прироста), прирост которых в 2011 году составлял всего 37,4 млрд. рублей, или 5,1% источников прироста. Более актив-

¹ Рентабельность активов рассчитана как отношение полученного за год финансового результата до налогообложения к величине активов кредитных организаций, а рентабельность капитала — к величине капитала кредитных организаций. Активы и капитал рассчитаны как среднегодовые (среднехронологические) значения за отчетный период.

² Анализ факторов формирования финансового результата банковского сектора осуществляется на основе данных Отчета о прибылях и убытках кредитных организаций (форма 0409102).

³ Далее — суммы источников прироста.

ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ ПО БАНКОВСКОМУ СЕКТОРУ
(млрд. рублей)

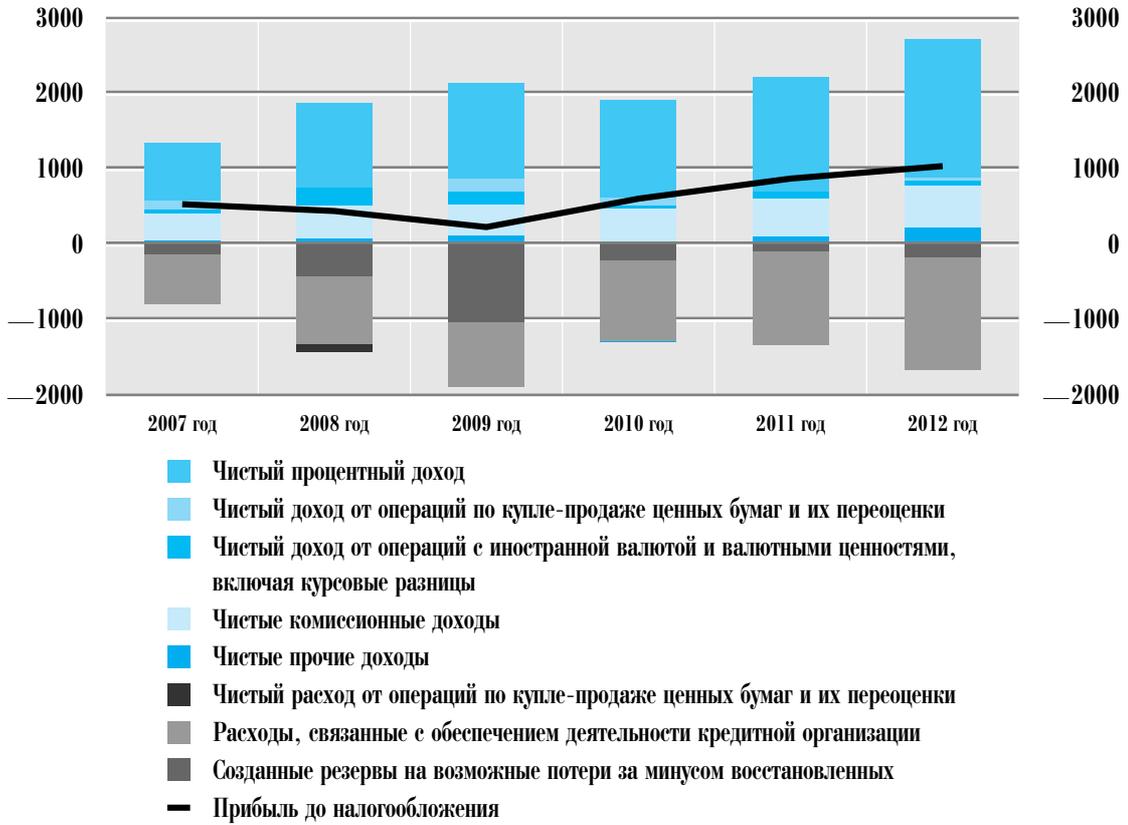


Рисунок 13

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

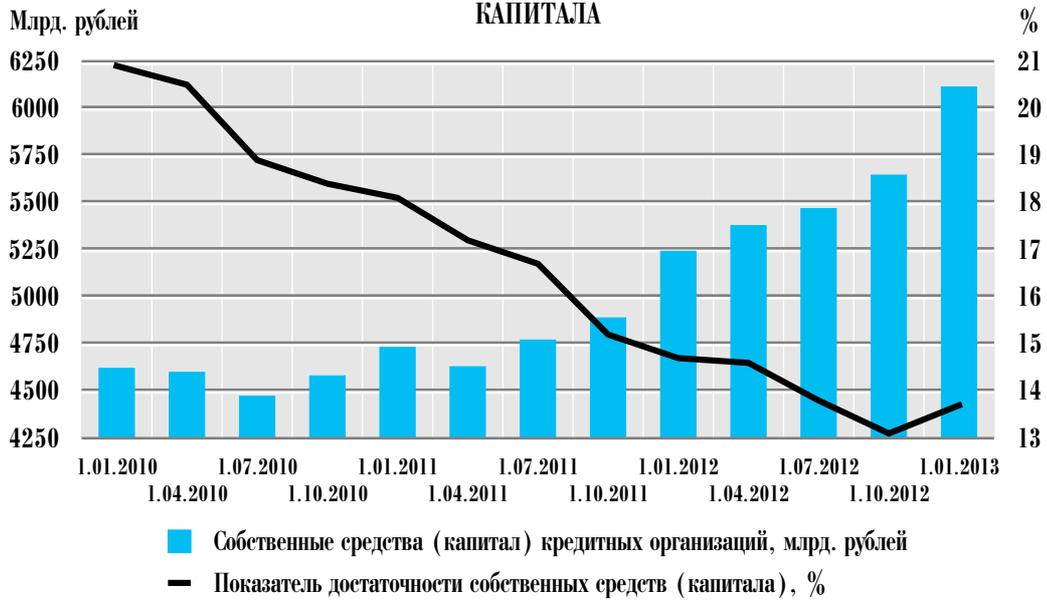


Рисунок 14

ное привлечение субординированных кредитов в конце 2012 года в значительной мере было обусловлено стремлением банков использовать субординированные инструменты до введения в 2013 году требований Базеля III. Прирост уставного капитала и эмиссионного дохода составил 224,2 млрд. рублей, или 19,6% суммы источников прироста (в 2011 году прирост этих источников составил 184,5 млрд. рублей, или 25,0% источников прироста).

В условиях роста капитала по банковскому сектору в целом у ряда кредитных организаций произошло сокращение собственных средств (капитала); оно отмечено у 126 кредитных организаций на общую сумму 43,7 млрд. рублей, или на 10,1% от капитала этих кредитных организаций. В 2011 году также отмечалось сокращение капитала у 126 кредитных организаций, но оно было более существенным — 155,8 млрд. рублей, или 15,4% соответственно.

Показатель достаточности капитала в целом по банковскому сектору снизился с 14,7% на 1.01.2012 до 13,7% на 1.01.2013. Как и в 2011 году, это было обусловлено опережающим ростом активов, взвешенных по уровню риска, на фоне более низких темпов роста собственных средств. В IV квартале 2012 года намечалось увеличение показателя достаточности капитала, в основном за счет субординированных заимствований (их прирост за IV квартал 2012 года составил 252,4 млрд. рублей).

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ, КОНТРОЛИРУЕМЫХ ИНОСТРАННЫМ КАПИТАЛОМ. В 2012 году количество банков, контролируемых нерезидентами¹, увеличилось со 113 до 117 (17 из них входят в число 50 крупнейших по размеру активов кредитных организаций в России). Одновременно увеличилась их доля на рынке банковских услуг: удельный вес этих банков в активах банковского сектора возрос с 16,9 до 17,8%, а в собственных средствах (капитале) — с 17,6 до 19,3%.

Объем кредитов, предоставленных банками, контролируруемыми иностранным капита-

лом, нефинансовым организациям за 2012 год увеличился на 14,6%, физическим лицам — на 43,1%, а их доля в общем объеме таких кредитов в целом по банковскому сектору на 1.01.2013 составила соответственно 14,2 и 22,6% (14,0 и 22,0% на 1.01.2012). Удельный вес просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле банков, контролируемых нерезидентами, снизился за 2012 год с 4,2 до 3,9%, а в портфеле кредитов физическим лицам — с 7,7 до 5,6%.

Доля банков, контролируемых иностранным капиталом, на рынке вкладов физических лиц за 2012 год повысилась с 11,4 до 13,5%.

Условия функционирования внешних финансовых рынков, в том числе в результате снижения финансового рычага на европейском банковском рынке, привели к существенному сокращению в пассивах банков, контролируемых иностранным капиталом, доли средств от банков-нерезидентов (за 2012 год — с 13,5 до 8,3%). При этом, несмотря на то что в течение года кредитные организации, контролируемые иностранным капиталом, оставались нетто-заемщиками у нерезидентов на рынке МБК, объем нетто-заимствований за 2012 год снизился на 65,3%, или на 96,0 млрд. рублей, до 51,1 млрд. рублей на 1.01.2013, а соотношение чистых внешних заимствований с пассивами данной группы снизилось с 2,1% на 1.01.2012 до 0,6% на 1.01.2013. Более того, отдельные банки по итогам 2012 года стали нетто-кредиторами банков-нерезидентов.

РИСКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА. Темп прироста объема просроченной задолженности за 2012 год составил 11,0% (за 2011 год — 9,4%). С учетом замедления роста совокупного кредитного портфеля удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле за 2012 год снизился менее значительно (с 3,9 до 3,7%), чем за 2011 год (с 4,7 до 3,9%).

В корпоративном портфеле просроченная задолженность увеличилась за 2012 год на 12,3% (за 2011 год — на 10,7%), а ее удельный вес в портфеле не изменился, составив 4,6% на 1.01.2013. По кредитам физическим

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

ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ,
ДЕПОЗИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ



Рисунок 15

лицам темп прироста просроченной задолженности за 2012 год составил 7,6% (за 2011 год — 3,1%), а ее удельный вес в соответствующем кредитном портфеле снизился с 5,2 до 4,0%.

В наиболее рискованном портфеле необеспеченных¹ однородных потребительских ссуд удельный вес ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней сократился за 2012 год с 6,9 до 5,9%. Таким образом, доля неработающих ссуд в данном розничном сегменте находится на приемлемом уровне; его снижение обусловлено весьма интенсивной динамикой наращивания указанного портфеля.

Доля проблемных (IV категории) и безнадежных (V категории) ссуд в общем объеме ссуд² за 2012 год сократилась с 6,6 до 6,0%. Объем фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам на 1.01.2013 составил 6,1% ссудного портфеля (6,9% на 1.01.2012) и с некоторым превышением покрывал задолженность по “плохим” (IV и V категории) ссудам.

Вместе с тем на балансах кредитных организаций сохраняется значительный объем про-

лонгированных ссуд — 995,4 млрд. рублей, или 15,3% от портфеля крупных ссуд, на 1.01.2013.

За 2012 год величина рыночных рисков выросла на 11,3% (за 2011 год — на 14,2%). Традиционно наибольший удельный вес в структуре рыночного риска приходился на процентный риск (76,0% на 1.01.2013).

В структуре рыночных рисков банковского сектора вследствие сокращения торговых вложений в долевые ценные бумаги за 2012 год почти в 2 раза снизилась доля фондового риска (до 12,6% на 1.01.2013).

Оценка валютного риска за 2012 год возросла: его доля в совокупной величине рыночных рисков повысилась с 6,0 до 11,4%. Вместе с тем отношение превышения балансовых требований в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) над обязательствами к совокупному капиталу резко снизилось — с 14,0% на 1.01.2012 до 1,1% на 1.01.2013. По внебалансовым позициям³ аналогичный показатель на 1.01.2013 составил 7,0% (на 1.01.2012 рублевый эквивалент обязательств в иностранной валюте превы-

¹ Иные потребительские ссуды (по данным отчетности кредитных организаций по форме 0409П5: раздел 3. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам).

² Здесь и далее — по данным отчетности кредитных организаций по форме 0409П5 (разделы 1, 2, 3).

³ По срочным операциям (Раздел “Г” Плана счетов).

шал требования; их разность в соотношении с совокупным капиталом составляла $-3,2\%$).

Оценки системной устойчивости банковского сектора методами стресс-тестирования показали, что значение показателя достаточности ка-

питала в целом по банковскому сектору ни в одном из двух рассматриваемых сценариев¹ не опускается ниже 10% . Это свидетельствует о том, что российский банковский сектор вполне устойчив и может противостоять внешним шокам.

¹ По состоянию на 1.01.2013 стресс-тест проводился на базе двух стрессовых макросценариев. Пессимистический сценарий предусматривает существенное замедление роста российской экономики, вызванное рецессией в Европе и снижением цен на основные статьи российского экспорта, сопровождающееся ростом процентных ставок и умеренным снижением фондовых индексов. Экстремальный сценарий предусматривает снижение (до отрицательных значений) прироста ВВП, а также более существенное снижение фондовых индексов и рост рыночных процентных ставок. По результатам стресс-теста дефицит капитала может быть у 23—32% действующих кредитных организаций в зависимости от сценария.

1.4.2. ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

СТРАХОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ. По данным Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР России), в 2012 году количество страховых организаций, зарегистрированных в Едином государственном реестре субъектов страхового дела, сократилось на 110, до 469 (в 2011 году — на 46). В их составе количество обществ взаимного страхования выросло на 4, до 11. Ужесточение с 1.01.2012 законодательных требований к уровню капитализации страховщиков явилось основной причиной увеличения их совокупного уставного капитала — на 12,2%, до 208,0 млрд. рублей.

По данным 450 страховых организаций, предоставивших отчетность в ФСФР России, суммарный объем страховых взносов в 2012 году по сравнению с 2011 годом увеличился на 21,0%, до 809,1 млрд. рублей, а страховых выплат — на 21,0%, до 369,4 млрд. рублей¹. Это самые высокие темпы прироста показателей за последние несколько лет. Соотношение страховых выплат и взносов в 2012 году не изменилось и составило 45,7% на 1.01.2013.

В 2012 году по сравнению с 2011 годом объем взносов по добровольным видам страхования возрос на 18,2% (на 20,2% годом ранее). Удельный вес взносов по добровольным видам страхования в суммарном объеме страховых взносов снизился с 83,3% на 1.01.2012 до 81,5% на 1.01.2013 вследствие более интенсивного прироста взносов по обязательным видам страхования. Почти 40% прироста взносов по добровольным видам страхования пришлось на имущественное страхование, в основном за счет страхования наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта).

По обязательным видам страхования объем взносов в 2012 году по сравнению с 2011 годом возрос на 34,8% (на 12,6% годом ранее). Ускорение роста обеспечило страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), в основном вследствие роста продаж автомобилей, а также повышения в 2011 году некоторыми страховщиками поправочных коэффициентов по этому виду страхования.

По данным отчетности страховых организаций, представленной в Банк России², темп прироста активов страховщиков за 9 месяцев 2012 года составил 6,6%. В структуре активов наибольший удельный вес занимали вложения в депозиты и долговые ценные бумаги — соответственно 28,5 и 22,1% на 1.10.2012.

Темпы прироста страховых резервов за 9 месяцев 2012 года составили 12,6%, снизившись на 0,2 процентного пункта по сравнению с аналогичным показателем 2011 года. Доля перестраховщиков в страховых резервах, характеризующая объем переданных страховыми организациями в перестрахование рисков, на 1.10.2012 составила 7,4% (на 1.10.2011 — 7,5%). Удельный вес перестраховщиков — нерезидентов Российской Федерации в этом показателе за период с 1.10.2011 по 1.10.2012 вырос на 6,4 процентного пункта, до 67,8%.

В структуре вложений страховых организаций преобладали вложения в банковскую систему — 36,8% на 1.10.2012 (38,2% на 1.10.2011), из которых 77,4% составили депозиты. Динамика вложений в отдельные финансовые инструменты была разнонаправленной: депозиты страховщиков выросли на 2,5%, вложения в долговые ценные бумаги — на 2,4%; вложения в долговые ценные бумаги сократились на 8,4%.

¹ Здесь и далее — без учета обязательного медицинского страхования. В соответствии с Федеральным законом от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» с 1.01.2012 средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую организацию, осуществляющую деятельность в сфере обязательного медицинского страхования, являются средствами целевого финансирования.

² В соответствии с приказом Росстата от 15.02.2011 № 42 «Об утверждении статистического инструментария для организации Банком России статистического наблюдения за направлениями заимствования и размещения средств страховщика».

Иностранные активы страховых организаций за 9 месяцев 2012 года выросли на 18,9%, их доля в структуре вложений страховщиков на 1.10.2012 составила 10,4%.

Доли вложений в нефинансовый сектор и сектор других финансовых организаций на 1.10.2012 составили 10,5 и 8,8% соответственно (на 1.10.2011 — 10,5 и 9,4%). За 9 месяцев 2012 года вложения страховщиков в нефинансовый сектор увеличились на 1,8% (вложения в долевые ценные бумаги нефинансовых организаций увеличились на 21,5%, в долговые ценные бумаги — сократились на 11,2%). Вложения в сектор других финансовых организаций сократились на 4,9% (вложения в долевые ценные бумаги других финансовых организаций снизились на 6,3%, в долговые ценные бумаги — увеличились на 24,7%).

ПАЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ (ПИФы).

В 2012 году количество ПИФов увеличилось на 80, до 1550 (на 26 — годом ранее), за счет закрытых фондов. Количество розничных (открытых и интервальных) ПИФов уменьшилось на 15, в основном вследствие прекращения фондов смешанных инвестиций и индексных фондов¹. Среди ПИФов, сгруппированных по категориям, в наибольшей степени возросло количество фондов недвижимости — на 52, а максимально сократилось количество открытых фондов смешанных инвестиций — на 7.

Суммарная стоимость чистых активов (СЧА) ПИФов за 2012 год возросла на 17,4%, до 513,8 млрд. рублей (в 2011 году сократилась на 5,7%)². В наибольшей степени (на 22,6%) возросла СЧА закрытых фондов благодаря ПИФам недвижимости и рентным ПИФам. Удельный вес закрытых ПИФов в суммарной СЧА фондов повысился на 3,4 процентного пункта, до 80,1% на 1.01.2013.

Розничные ПИФы в 2012 году продемонстрировали разнонаправленную динамику СЧА.

У открытых фондов СЧА увеличилась на 5,5% за счет как нетто-притока средств пайщиков в ПИФы облигаций, так и положительного инвестиционного результата фондов этой категории. У интервальных ПИФов СЧА сократилась на 22,6%, главным образом из-за прекращения ряда крупных фондов.

Количество управляющих компаний (УК), участвующих в управлении активами ПИФов, в 2012 году сократилось на 4, до 330. Их удельный вес в общем количестве зарегистрированных УК составил 79,9% на 1.01.2013³.

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ (НПФ).

Количество НПФ за январь—сентябрь 2012 года, по данным ФСФР России, уменьшилось на 8, до 138. Суммарный объем их собственного имущества увеличился на 22,5%, до 1470,9 млрд. рублей на 1.10.2012 (на 22,7% за аналогичный период 2011 года), в основном за счет пенсионных накоплений, переданных из Пенсионного фонда Российской Федерации. Стоимость имущества для обеспечения уставной деятельности возросла на 12,8%, что отчасти является следствием ужесточения с 1.07.2012 законодательных требований к его минимальному размеру у НПФ, участвующих в системе обязательного пенсионного обеспечения. За аналогичный период 2011 года стоимость имущества для обеспечения уставной деятельности снизилась на 3,4%.

В структуре пассивов НПФ в анализируемый период по-прежнему преобладали пенсионные резервы. Темп прироста этих средств (6,6% за январь—сентябрь 2012 года) оказался минимальным за последние несколько лет. Отчасти это обусловлено тем, что темп прироста пенсионных выплат существенно (в 2,7 раза) превысил темп прироста взносов. Количество участников НПФ по программам негосударственного пенсионного обеспечения за январь—сентябрь 2012 года возросло на

¹ Если не указано иное, то для оценки динамики ПИФов использованы статистические данные информационного агентства «Сбондс.ру».

² Здесь и далее — без учета ПИФов, которые на 1.01.2013 имели статус фондов для квалифицированных инвесторов. В соответствии с Федеральным законом от 6.12.2007 № 334-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» ПИФы для квалифицированных инвесторов публично не раскрывают информацию о своей деятельности.

³ По данным Национальной лиги управляющих.

4,0%, до 6,9 млн. человек. Среднемесячный размер пенсии в системе негосударственного пенсионного обеспечения за январь—сентябрь 2012 года возрос на 11,0%, до 1968,6 рубля, что в 4,7 раза меньше, чем в системе государственного пенсионного обеспечения.

Суммарный объем пенсионных накоплений в НПФ за январь—сентябрь 2012 года возрос на 53,7%. Количество участников системы обязательного пенсионного страхования в НПФ увеличилось на 32,7% за январь—сентябрь 2012 года и на 1.10.2012 превысило количество участников негосударственного пенсионного обеспечения в 2,3 раза.

По данным отчетности о финансовых операциях НПФ, представленной в Банк России¹, темп прироста активов НПФ за 9 месяцев 2012 года составил 22,5%. В структуре активов НПФ преобладали вложения в ценные бумаги (68,6% на 1.10.2012).

По состоянию на 1.10.2012 наибольшая доля инвестиций НПФ (33,4%) пришлась на банковскую систему (на 1.10.2011 — 25,8%), вложения в которую увеличились за 9 месяцев

2012 года на 37,0% (банковские депозиты выросли на 42,0%, вложения в долговые ценные бумаги банковской системы — на 26,3%, в долевые ценные бумаги — на 17,2%).

Инвестиции в сектор других финансовых организаций на 1.10.2012 составили 31,8% в структуре активов НПФ (на 1.10.2011 — 27,6%), увеличившись за 9 месяцев 2012 года на 35,2% за счет роста вложений в долговые ценные бумаги в 1,5 раза и в долевые ценные бумаги на 26,9%.

Инвестиции НПФ в сектор нефинансовых организаций за 9 месяцев 2012 года снизились на 4,2% (за счет снижения долевых ценных бумаг нефинансовых организаций в портфеле НПФ на 19,0% при увеличении долговых ценных бумаг на 10,2%). В совокупном объеме инвестиций НПФ доля этих вложений на 1.10.2012 снизилась до 25,0% (на 1.10.2011 — 36,8%).

Инвестиции НПФ в ценные бумаги нерезидентов за 9 месяцев 2012 года выросли на 28,1%, вместе с тем их доля в структуре вложений НПФ в ценные бумаги осталась незначительной — 1,1% на 1.10.2012.

¹ В соответствии с приказом Росстата от 10.12.2008 № 308 “Об утверждении статистического инструментария для организации Банком России статистического наблюдения за направлениями заимствования и размещения средств страховой организацией, финансовыми операциями негосударственного пенсионного фонда” в части операций негосударственных пенсионных фондов.

1.4.3. ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

МЕЖБАНКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ РЫНОК

В 2012 году активность участников российского рынка МБК продолжала расти. На конец 2012 года общая сумма задолженности по межбанковским кредитам, размещенным российскими банками на внутреннем рынке, составила 2,02 трлн. рублей против 1,65 трлн. рублей на конец 2011 года. Средний объем операций по размещению однодневных рублевых межбанковских кредитов крупнейшими банками — операторами российского рынка МБК в 2012 году составил 174 млрд. рублей в день, что на 20% превышает аналогичный показатель 2011 года.

В течение большей части 2012 года в условиях высокого спроса на рублевую ликвидность со стороны банков ставка MIACR по однодневным рублевым межбанковским кредитам превышала минимальную ставку на аукционах РЕПО с Банком России. Исключением являлись лишь январь и февраль 2012 года, так как в эти месяцы сохранялся значительный уровень ликвидных рублевых средств российских банков, сложившийся в последней декаде декабря 2011 года. Средняя ставка MIACR по

однодневным рублевым межбанковским кредитам в январе—феврале 2012 года составила 4,6% годовых, в марте—декабре 2012 года — 5,7% годовых (в 2011 году — 4,0% годовых). Ставки по межбанковским кредитам на более длительные сроки в 2012 году росли меньшими темпами или оставались на сложившемся уровне. По итогам 2012 года спред между ставками MIACR по рублевым кредитам на срок 6—12 месяцев и по однодневным кредитам несколько уменьшился. Это может свидетельствовать о том, что участники рынка не ожидали дальнейшего роста ставок в краткосрочной перспективе.

Основные участники рынка в 2012 году своевременно обслуживали обязательства по межбанковским операциям. В течение 2012 года на просроченную задолженность приходилось не более 0,15% от общего объема межбанковских кредитов, выданных российскими банками. Сохранение достаточно высокого кредитного качества портфеля размещенных российскими банками МБК проявилось в том, что среднемесячный спред между од-

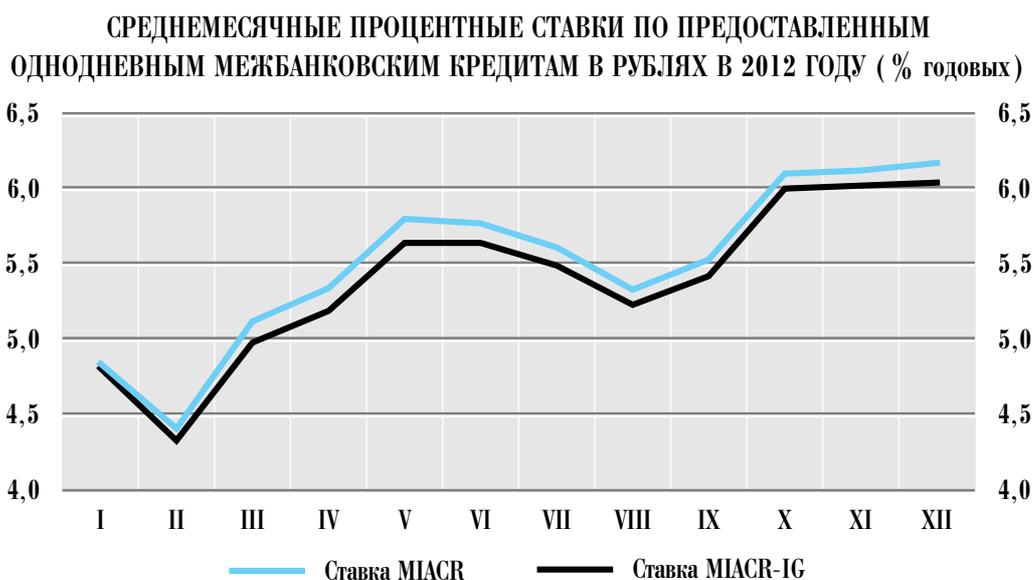


Рисунок 16

СРОЧНАЯ СТРУКТУРА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ПО МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ
В РУБЛЯХ (MIACR) В 2012 ГОДУ (% годовых)

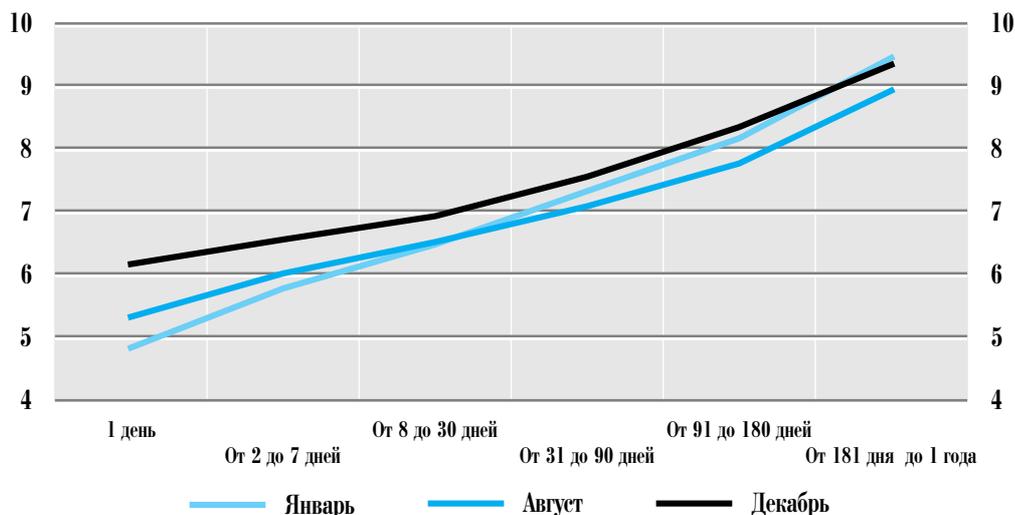


Рисунок 17

подневной рублевой ставкой MIACR-B¹ и ставкой MIACR-IG² на тот же срок на протяжении всего 2012 года не превышал 0,4 процентного пункта. В сегменте операций на более длительный срок данный спред также оставался невысоким, отражая отсутствие ожиданий ухудшения финансового положения участников рынка в краткосрочной перспективе.

Волатильность ставок межбанковского кредитования в 2012 году оставалась умеренной, что отразилось в сохранении невысокого спреда между заявляемыми ставками привлечения и размещения МБК (MIBID и MIBOR соответ-

ственно). Внутримесячная динамика ставок в течение большей части 2012 года по-прежнему характеризовалась цикличностью: в последней декаде месяца отмечались локальные пики ставок, связанные с осуществлением обязательных платежей банками и их клиентами. Обороты межбанковского кредитного рынка в течение 2012 года характеризовались значительной волатильностью. Объем операций по размещению однодневных рублевых межбанковских кредитов крупнейшими банками — операторами российского рынка МБК в отдельные дни 2012 года составлял от 82 до 293 млрд. рублей.

РЫНОК РЕПО

В 2012 году одним из ключевых механизмов распределения ликвидности в банковском секторе оставался рынок междилерского РЕПО. Средний дневной объем одно-

дневных операций РЕПО с облигациями (выборка MICEX BORR) в 2012 году составил 117 млрд. рублей, однодневных операций РЕПО с акциями (выборка MICEX EQRR) — 78 млрд. рублей.

¹ Ставка MIACR-B — средневзвешенная ставка по межбанковским кредитам, предоставленным крупнейшими операторами российского рынка МБК российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом (от “B3” до “B1” по шкале агентства Moody’s Investors Service или от “B-” до “B+” по шкале агентства Fitch Ratings и Standard & Poor’s).

² Ставка MIACR-IG — средневзвешенная ставка по межбанковским кредитам, предоставленным крупнейшими операторами российского рынка МБК российским банкам с инвестиционным кредитным рейтингом (не ниже “Baa3” по шкале агентства Moody’s Investors Service, “BBB-” по шкале агентства Fitch Ratings и Standard & Poor’s).

Основными участниками рынка РЕПО в 2012 году по-прежнему являлись банки, совершавшие сделки РЕПО как в своих интересах, так и по поручению клиентов. В этих условиях формирование ставок по операциям РЕПО в целом определялось теми же факторами, что и формирование межбанковских кредитных ставок. На протяжении большей части 2012 года ставки по операциям РЕПО изменялись однонаправленно с изменением ставок МБК. Поскольку в качестве заемщиков на рынке РЕПО выступали преимущественно клиенты банков, ставки РЕПО несколько превышали ставки МБК. Средний спред между ставкой однодневных РЕПО с облигациями (индекс MICEX BORR) и однодневной рублевой став-

кой MIACR в 2012 году составил 0,3 процентного пункта против 0,5 процентного пункта в 2011 году.

Структура рынка РЕПО в 2012 году не претерпела существенных изменений. На рынке по-прежнему доминировали краткосрочные операции (прежде всего сроком 1 день и 1 неделя). Основной объем операций, как и в 2011 году, приходился на операции РЕПО, обеспеченные высококачественными активами. Более половины оборотов рынка составляли операции, обеспечением по которым являлись государственные ценные бумаги (облигации федеральных займов и облигации Москвы), а также ценные бумаги ведущих российских компаний с участием государства в капитале.

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

В 2012 году на ситуацию на внутреннем валютном рынке оказывали воздействие складывающаяся конъюнктура мирового рынка энергоносителей, а также потоки капитала. В январе—апреле 2012 года на фоне увеличения притока в страну средств от внешнеторговых операций, обусловленного сезонным сокращением объемов импорта, наблюдалось укрепление рубля к основным мировым валютам. В мае—июне 2012 года в условиях ухудшения внешнеэкономической

конъюнктуры и усиления напряженности на мировых финансовых рынках в результате усугубления долговых проблем в ведущих развитых странах происходило ослабление рубля. Во втором полугодии 2012 года возобновление роста цен на нефть и стабилизация ситуации на финансовых рынках, в том числе на фоне объявления стимулирующих мер Европейского центрального банка и Федеральной резервной системы США, обусловили укрепление рубля.



Рисунок 18

**ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА ОБОРОТА МЕЖБАНКОВСКИХ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ
В 2012 ГОДУ (%)***

	Кассовые операции	Срочные операции
Доллар США	91,8	92,8
Российский рубль	78,0	70,0
Евро	25,3	25,9
Фунт стерлингов	1,7	2,4
Швейцарский франк	1,2	4,0
Другие	2,0	4,9

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

По состоянию на 1.01.2013 официальный курс доллара США к российскому рублю составил 30,3727 рубля, официальный курс евро к российскому рублю — 40,2286 рубля, снизившись соответственно на 5,7 и 3,5% по отношению к 1 января 2012 года.

Общий средний дневной оборот валют по межбанковским биржевым и внебиржевым кассовым сделкам в 2012 году составил 57,0 млрд. долларов США, увеличившись на 4,0% по сравнению с 2011 годом. В то же время средний дневной оборот срочных конверсионных операций на внутреннем валютном рын-

ке сократился на 13,5%, до 1,8 млрд. долларов США¹. Доля срочных сделок в общем объеме межбанковских конверсионных операций в отчетный период несколько уменьшилась, составив 3,0%.

В валютной структуре межбанковского рынка преобладали сделки “рубль / доллар США”. Их доля увеличилась с 64,8% в 2011 году до 70,9% в 2012 году по кассовым операциям и с 56,3 до 65,5% по срочным операциям. Доля биржевого сегмента в общем обороте межбанковского валютного рынка несколько возросла, составив около 25%.

РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

ОБЛИГАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ЗАЙМОВ (ОФЗ). По итогам 2012 года номинальный объем выпусков ОФЗ в обращении увеличился на 0,4 трлн. рублей и составил 3,2 трлн. рублей.

В январе—мае 2012 года динамика рыночной доходности ОФЗ в основном определялась ситуацией на денежном рынке. Краткосрочный профицит ликвидности банковского сектора в январе—феврале сопровождался снижением процентных ставок денежного рынка, которое сменилось их ростом по мере возвращения бан-

ковского сектора к дефициту ликвидности начиная с марта 2012 года. В этих условиях валовая доходность к погашению государственных облигаций России снизилась с 7,86% годовых в конце 2011 года до 7,35% годовых к началу марта 2012 года, а затем последовало ее увеличение до 8,54% годовых на начало июня. Во втором полугодии 2012 года ключевым фактором изменения рыночной доходности ОФЗ выступали позитивные ожидания участников рынка относительно завершения процесса либерализации доступа иностранных

¹ В расчет среднего дневного оборота валют по межбанковским кассовым и срочным конверсионным операциям также включается одна часть сделок “валютный своп”. В тех случаях, когда обе части сделки “валютный своп” относятся к кассовым операциям, она учитывается в обороте валют по кассовым операциям, в иных случаях сделка “валютный своп” включается в расчет оборота валют по срочным операциям. В годовых отчетах до 2011 года представлены показатели, в расчет которых включались обе части сделок “валютный своп”.

**СРЕДНЯЯ ВАЛОВАЯ ДОХОДНОСТЬ К ПОГАШЕНИЮ
ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ РОССИИ (% годовых)**

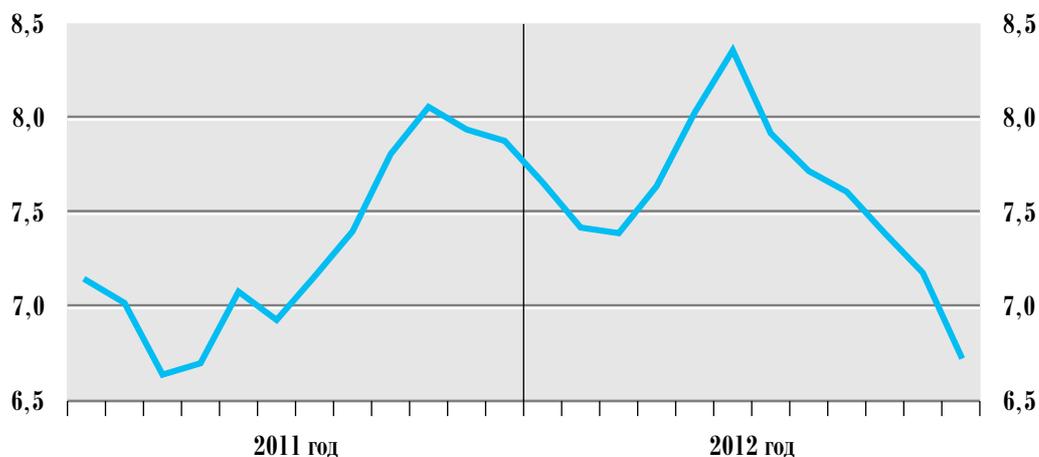


Рисунок 19

**ДИНАМИКА ВТОРИЧНЫХ ТОРГОВ
РЕГИОНАЛЬНЫМИ ОБЛИГАЦИЯМИ**



Рисунок 20

* По данным информационного агентства "Сбонде.ру".

инвесторов на рынок ОФЗ, и, несмотря на сохранение высокого уровня ставок денежного рынка, с июня 2012 года наблюдалось снижение валовой доходности к погашению государственных облигаций России: на конец 2012 года она составила 6,71% годовых.

ОБЛИГАЦИИ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. По данным Минфина России, номинальный объем облигационных займов субъектов Российской Федерации на внутреннем

рынке на 1.01.2013 составлял 375,4 млрд. рублей (на 1.01.2012 — 343,9 млрд. рублей). Объем внутреннего облигационного долга муниципальных образований субъектов Российской Федерации увеличился с 7,2 млрд. рублей на 1.01.2012 до 8,6 млрд. рублей на 1.01.2013.

В 2012 году финансовое состояние большинства российских регионов улучшалось, однако отдельные субъекты Российской Федерации и муниципалитеты по-прежнему испы-

тывали необходимость в привлечении средств для финансирования как своих бюджетов, так и ранее взятых облигационных займов. Объем размещенных региональных (субфедеральных и муниципальных) облигаций на Московской Бирже в 2012 году увеличился в 2,1 раза по сравнению с 2011 годом и составил 114,7 млрд. рублей по номиналу. В 2012 году, как и в 2011 году, крупнейший эмитент — Москва не размещала облигации. Наибольшие по объему выпуски облигаций разместили Красноярский и Краснодарский края, Самарская и Нижегородская области (16,9; 8,6; 10,0 и 8,0 млрд. рублей по номиналу соответственно).

Оборот вторичных торгов региональными облигациями на Московской Бирже в 2012 году сократился на 5,8% по сравнению с 2011 годом и составил 444,3 млрд. рублей. Структура вторичных торгов региональными облигациями по эмитентам существенно изменилась: за счет значительного уменьшения в обороте торгов доли облигаций Москвы более чем вдвое возросла суммарная доля облигаций трех других крупных эмитентов — Нижегородской области, Красноярского края и Республики Саха (Якутия).

Доходность субфедеральных и муниципальных облигаций на вторичном рынке по группе ведущих эмитентов в 2012 году изменялась в диапазоне 7,8—8,5% годовых (7,1—8,7% годовых в 2011 году).

РОССИЙСКИЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБРАЩАЮЩИЕСЯ НА МЕЖДУНАРОДНОМ РЫНКЕ.

В 2012 году Российская Федерация разместила на международном рынке капитала три выпуска еврооблигаций срочностью 5; 10 и 30 лет с доходностью 3,325; 4,591 и 5,798% годовых соответственно суммарным номинальным объемом 7,0 млрд. долларов США.

В соответствии с платежным графиком на 2012 год в марте и сентябре была погашена часть основного долга по выпуску еврооблигаций Российской Федерации с окончательной датой погашения в 2030 году. В полном объеме осуществлены купонные выплаты по всем находящимся в обращении на международном рынке капитала государственным ценным бумагам. По данным Минфина России, в 2012 году объем платежей по основному долгу по валютным облигациям составил 1,3 млрд. долларов США, объем купонных выплат составил: по валютным облигациям — 2,4 млрд. долларов США, по облигациям внутренних облигационных займов Российской Федерации (ОВОЗ) — 7,1 млрд. рублей.

По данным Минфина России, по состоянию на 1.01.2013 на международном рынке в обращении находилось восемь выпусков еврооблигаций Российской Федерации на общую сумму 34,9 млрд. долларов США по номиналу, эмитированных в 1998—2012 годах с окончательными датами погашения в 2015—2042 годах, и один выпуск ОВОЗ, эмитированный в 2011 году, срочностью 7 лет номинальным объемом 90,0 млрд. рублей.

РЫНОК КОРПОРАТИВНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ¹

В 2012 году российский рынок корпоративных ценных бумаг, продолжая испытывать воздействие внешних шоков, сохранял относительную устойчивость. В 2012 году более чем наполовину уменьшился отток капитала нерезидентов с российского биржевого рынка корпоративных ценных бумаг вследствие существенного сокращения ими вывода средств с рынка акций. Сальдо опера-

ций нерезидентов (объем покупки минус объем продажи) на вторичных торгах Московской Биржи по итогам 2012 года осталось отрицательным, составив по сделкам с акциями² и корпоративными облигациями 136,5 и 100,0 млрд. рублей соответственно (в 2011 году — 441,6 и 75,8 млрд. рублей).

Объем публичного размещения **акций** российскими компаниями на ведущих рос-

¹ Включает ценные бумаги нефинансовых организаций и финансовых институтов.

² Включая операции с российскими депозитарными расписками (РДР) на акции иностранных эмитентов.



Рисунок 21

* До 19 декабря 2011 года использованы данные ФБ ММВБ, с 19 декабря 2011 года — данные объединенной биржи ММВБ-РТС, переименованной 29 июня 2012 года в Московскую Биржу.



* По данным информационного агентства «Сбонде.ру».

Рисунок 22

сийских и мировых биржах в 2012 году несколько сократился по сравнению с 2011 годом. В условиях нестабильной конъюнктуры мирового фондового рынка спрос инвесторов на высокорисковые активы оставался сдержанным, часть запланированных российскими эмитентами на 2012 год разме-

щений акций была отложена на неопределенный срок.

Российские индексы ММВБ и РТС в 2012 году колебались в отсутствие определенной тенденции, их волатильность была заметно ниже, чем в 2011 году. По итогам 2012 года индексы ММВБ и РТС повысились по сравне-

нию с концом декабря 2011 года на 5,2 и 10,5% соответственно (в 2011 году — снизились на 16,9 и 21,9% соответственно). Капитализация рынка акций на Московской Бирже¹ увеличилась к концу 2012 года по сравнению с концом 2011 года на 2,1% — до 25,2 трлн. рублей (в 2011 году — уменьшилась на 14,8%).

В 2012 году практически весь объем биржевых операций с акциями совершался на Московской Бирже. Объем вторичных торгов акциями на данной торговой площадке в 2012 году составил 11,5 трлн. рублей. Основная часть биржевых операций осуществлялась с акциями кредитных организаций, компаний нефтегазового, металлургического, электроэнергетического и телекоммуникационного секторов экономики.

На внутреннем рынке **корпоративных облигаций** в 2012 году в обращение был выпущен рекордно высокий объем ценных бумаг. На Московской Бирже было размещено 255 новых выпусков и доразмещено 2 выпуска корпоративных облигаций суммарным объемом 1218,4 млрд. рублей по номиналу. На внутреннем внебиржевом рынке размещено 15 выпусков корпоративных облигаций суммарным объемом 23,5 млрд. рублей. Основной объем размещений в 2012 году пришелся на выпуски эмитентов с высоким кредитным качеством.

Количество неисполненных обязательств корпоративных эмитентов в 2012 году сократилось в 4 раза по сравнению с 2011 годом и составило 18 дефолтов². Наиболее высокому кредитному риску были подвержены выпуски облигаций тех эмитентов, которые испытывали трудности с обслуживанием своих облигационных займов в 2008—2011 годах.

Объем вторичных торгов корпоративными облигациями на Московской Бирже в 2012 году увеличился на 2,7% по сравнению с 2011 годом и составил 5286,1 млрд. рублей. В структуре вторичных торгов корпоративными облигациями на Московской Бирже наибольший удельный вес принадлежал инструментам кредитных организаций, компаний железнодорожного транспорта, металлургического и электроэнергетического секторов.

В течение 2012 года доходность корпоративных облигаций изменялась в рамках горизонтального коридора. Диапазон колебаний доходности составил от 8,3 до 9,5% годовых (в 2011 году — от 6,9 до 9,1% годовых).

На конец 2012 года портфель учтенных российскими банками **векселей** небанковских организаций — резидентов составил 58,3 млрд. рублей, что на 79% выше аналогичного показателя на начало 2012 года. Средняя процентная ставка по учтенным банками рублевым векселям небанковских организаций сроком до 1 года повысилась с 10,8% годовых в 2011 году до 11,6% годовых в 2012 году.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

В 2012 году Банк России зарегистрировал 224 выпуска ценных бумаг кредитных организаций. Данный показатель снизился по сравнению с 2011 годом (301 выпуск) в связи с уменьшением количества зарегистрированных в отчетный период выпусков акций (с 250 до 170).

В отчетный период номинальный объем выпусков акций, направленных на увеличение уставного капитала кредитных организаций путем проведения подписки на обыкновенные и привилегированные акции, составил 95,7 млрд. рублей при 136 выпусках (в 2011 году — 202 выпуска на 104,4 млрд. рублей). Номинальный объем выпусков акций, оплачиваемых за счет собственных средств кредитных организаций, составил 13,5 млрд. рублей при 16 выпусках (в 2011 году — 20 выпусков на 12,8 млрд. рублей). При учреждении кредитных организаций зарегистрировано 2 выпуска акций на 0,4 млрд. рублей, в связи с реорганизацией кредитных организаций в форме присоединения — 5 выпусков акций на 4,0 млрд. рублей, при преобразовании кредитных организаций из общества с ограниченной ответственностью в акционерное общество — 4 выпуска на 2,6 млрд. рублей (в 2011 году соответственно: 2 выпуска на 0,3 млрд. рублей, 16 выпусков на 8,4 млрд. рублей, 5 выпусков на 4,6 млрд. рублей). С целью конвертации привилегированных акций в акции с иными правами зарегистрировано 3 выпуска акций на

¹ Данные о капитализации рынка акций в секторе “Основной рынок” Московской Биржи.

² По данным информационного агентства “Сбондс.ру”.

сумму менее 0,1 млрд. рублей (в 2011 году — 2 выпуска на 0,6 млрд. рублей), в связи с уменьшением номинальной стоимости акций — 4 выпуска на 0,5 млрд. рублей (в 2011 году — 2 выпуска на 0,7 млрд. рублей).

В соответствии с зарегистрированными в 2012 году отчетами об итогах выпуска ценных бумаг номинальный объем размещенных акций составил 118,1 млрд. рублей (в 2011 году — 112,3 млрд. рублей).

В отчетный период зарегистрировано 54 выпуска облигаций номинальным объемом 200,0 млрд. рублей (в 2011 году — 51 выпуск на 203,7 млрд. рублей). Зарегистрированы отчеты и получены уведомления об итогах выпусков облигаций на сумму 158,4 млрд. рублей (в 2011 году — 87,8 млрд. рублей).

В 2012 году в связи с неразмещением в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска, а также в связи с нарушением законодательства Российской Федерации по ценным бумагам аннулировано 16 выпусков акций на сумму 4,1 млрд. рублей и 16 выпусков облигаций на сумму 55,6 млрд. рублей (в 2011 году — 24 выпуска акций на 5,8 млрд. рублей и 9 выпусков облигаций на 40,0 млрд. рублей).

Доля акций кредитных организаций в совокупном объеме вторичных торгов акциями на Московской Бирже в 2012 году осталась на уровне 2011 года и составила почти 40%. На долю облигаций кредитных организаций в 2012 году приходилось 35% объема вторичных торгов корпоративными облигациями на Московской Бирже (в 2011 году — 22%).

Объем рынка банковских векселей в 2012 году заметно увеличился. На конец 2012 года объем векселей и банковских акцептов, размещенных российскими кредитными организациями, составил 1,15 трлн. рублей, что на 34% превышает аналогичный показатель на 1.01.2012. Средняя ставка по размещенным банками рублевым векселям сроком до 1 года в 2012 году составила 7,5% годовых против 6,0% годовых в 2011 году.

В 2012 году Банк России зарегистрировал 15 условий выпуска и обращения депозитных сертификатов и 10 условий выпуска сберегательных сертификатов. Как и в 2011 году, основной объем выпуска депозитных и сберегательных сертификатов (441,4 млрд. рублей) был произведен кредитными организациями Московского региона.

РЫНОК ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Суммарный оборот торгов фьючерсами и опционами на российских биржах¹ в 2012 году составил 50,3 трлн. рублей, что на 12% меньше по сравнению с 2011 годом. Среднегодовой объем открытых позиций по биржевым дериватам (в контрактах) на Московской Бирже в 2012 году увеличился на 11% по сравнению с 2011 годом.

В 2012 году наибольшие объемы операций осуществлялись в сегменте фондовых фьючерсов (контракты на фондовые индексы и акции). При этом в условиях снижения активности операций на рынке базового актива (рынке акций) в 2012 году объем сделок с фондовыми фьючерсами существенно уменьшился, их доля в суммарном обороте торгов бир-

жевыми деривативами сократилась до 64% против 75% в 2011 году. На фоне неопределенности курсовых ожиданий участников валютного рынка возросла востребованность валютных фьючерсов как инструментов хеджирования риска изменения курсов валют, а также инструментов для совершения спекулятивных и арбитражных сделок. В результате доля валютных фьючерсов в суммарном обороте торгов фьючерсами и опционами возросла до 27% (15% в 2011 году). Среди товарных фьючерсов (2% суммарного оборота торгов биржевыми деривативами) наиболее ликвидными были контракты на нефть сорта “Брент”, золото и серебро. Сегмент процентных фьючерсов характеризовался низкой торговой активностью

¹ Московская Биржа, Биржа “Санкт-Петербург”.

СТРУКТУРА ТОРГОВ СРОЧНЫМИ КОНТРАКТАМИ НА РОССИЙСКИХ БИРЖАХ
(трлн. рублей)



Рисунок 23

(менее 1% суммарного оборота торгов фьючерсами и опционами). Активность участников торгов на рынке опционов (6% суммарного оборота торгов биржевыми деривативами) уменьшилась по сравнению с 2011 годом.

Наиболее активно торгуемыми биржевыми деривативами в 2012 году были фьючерсы на индексе РТС и на курсе доллара США к рублю, оборот торгов по которым составил 29,2 и 11,8 трлн. рублей соответственно.

1.5. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

1.5.1. ХАРАКТЕРИСТИКА СОСТОЯНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

В 2012 году национальная платежная система развивалась в соответствии с потребностями субъектов национальной платежной системы и их клиентов в платежных услугах, при оказании которых широко использовались возможности современных технологий.

На 1.01.2013 субъектами национальной платежной системы являлись:

- операторы по переводу денежных средств (Банк России, Внешэкономбанк, 956 кредитных организаций);
- операторы платежных систем (Банк России, 12 кредитных организаций и 7 организаций, не являющихся кредитными организациями);
- 23 операционных центра;
- 21 платежный клиринговый центр;
- 22 расчетных центра;
- 38 операторов электронных денежных средств;

— Федеральное государственное унитарное предприятие “Почта России” (далее — ФГУП “Почта России”);

— 12,0 тыс. банковских платежных агентов и платежных агентов¹.

При этом сеть учреждений субъектов национальной платежной системы, предоставляющих платежные услуги, насчитывала: по Банку России — 505 подразделений Банка России, по кредитным организациям — 956 головных офисов, 2,3 тыс. филиалов и 42,6 тыс. внутренних структурных подразделений², по ФГУП “Почта России” — 41,6 тыс. стационарных отделений почтовой связи.

В 2012 году через национальную платежную систему было проведено 3,8 млрд. платежей³ на сумму 1591,0 трлн. рублей (по отношению к 2011 году увеличение составило 15,4 и 22,6% соответственно). В среднем ежедневно осуществлялось 15,1 млн. платежей на сумму 6,4 трлн. рублей (в 2011 го-

¹ По данным Национальной ассоциации участников электронной торговли.

² Без учета передвижных пунктов кассового обслуживания.

³ Включены платежи в российских рублях со счетов клиентов Банка России и кредитных организаций (физических лиц, кредитных организаций, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями); собственные платежи Банка России и кредитных организаций; переводы без открытия банковского счета плательщика — физического лица. Не включены платежи с использованием платежных карт и операции на финансовых рынках клиентов кредитных организаций. Распоряжения клиентов кредитных организаций учтены в составе сводных распоряжений кредитных организаций.

ОТДЕЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ
НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ



Рисунок 2.4

ду — 13,2 млн. платежей на сумму 5,2 трлн. рублей).

В рамках национальной платежной системы функционировали две системно значимые платежные системы: платежная система Банка России и Платежная система НКО ЗАО НРД.

В 2012 году через платежную систему Банка России было осуществлено 1259,0 млн. переводов денежных средств на сумму 1150,5 трлн. рублей (увеличение на 6,0 и 25,6% соответственно).

НКО ЗАО “Национальный расчетный депозитарий” в основном обеспечивала денежные расчеты на рынке ценных бумаг. Оборот денежных средств по счетам участников расчетов НКО ЗАО “Национальный расчетный депозитарий” по биржевым сделкам на фондовом рынке в 2012 году составил 116 трлн. рублей (рост на 43%), на рынке государственных ценных бумаг — 6 трлн. рублей (снижение на 80%), на срочном рынке — 1 трлн. рублей (снижение на 50%)¹. Разнонаправленная динамика изменений оборотов денежных средств на рынке государственных ценных бу-

маг и фондовом рынке обусловлена переводом с марта 2012 года операций с государственными ценными бумагами на фондовый рынок, а также предоставлением возможности проведения внебиржевых операций с облигациями федерального займа. Снижение оборотов на срочном рынке связано с низкой волатильностью рынка и уменьшением активности его участников на фоне текущей макроэкономической ситуации в России и на мировых рынках.

В 2012 году банковский сектор, составляющий институциональную основу национальной платежной системы, характеризовался ростом количества учреждений, предоставляющих платежные услуги². За год их число увеличилось на 3,7% и на 1.01.2013 составило 45,9 тыс. единиц. В расчете на 1 млн. жителей приходилось 320 учреждений банковской системы (на 1.01.2012 — 310).

Операторами по переводу денежных средств — кредитными организациями проведено 2,5 млрд. платежей на сумму 440,5 трлн. рублей (в 2011 году — 2,1 млрд. платежей на сумму 382,1 трлн. рублей). Собственные платежи кредитных организаций и платежи их

¹ По данным, предоставленным небанковской кредитной организацией ЗАО “Национальный расчетный депозитарий”.

² Кредитные организации, их филиалы, дополнительные офисы, операционные и кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла.

**СТРУКТУРА СОБСТВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ КЛИЕНТОВ,
НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, В 2012 ГОДУ**
(по количеству и объему операций, %)



Рисунок 25

клиентов, не являющихся кредитными организациями (как физических, так и юридических лиц), за год увеличились на 9,8% по количеству и на 10,2% по объему. По сравнению с 2011 годом структура применяемых форм безналичных расчетов существенно не изменилась. Значительную долю в общем количестве и объеме платежей (62,0 и 98,4% соответственно) составляли кредитовые переводы¹. При этом в структуре объема кредитовых переводов преобладали операции юридических лиц (92,1%), а по количеству — платежи физических лиц (57,0%), в основном переводы без открытия банковского счета плательщика — физического лица.

Платежи в форме прямого дебета² по-прежнему занимали незначительную долю. Из 100 платежей только 2 проводились в форме прямого дебета, их удельный вес в общем объеме платежей не превышал 1%. Это было обусловлено невысокой степенью интеграции пла-

тежной инфраструктуры субъектов национальной платежной системы и применения между ними электронного документооборота.

Наряду с кредитными организациями одним из важных субъектов национальной платежной системы является ФГУП «Почта России», обладающее широко разветвленной и территориально распределенной сетью отделений почтовой связи (на 1.01.2013 — 41,6 тыс. единиц). В соответствии с Федеральным законом от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи» ФГУП «Почта России» предоставляло населению услуги по осуществлению почтовых переводов денежных средств, а также по приему платы за коммунальные услуги, за товары (услуги) и иную деятельность, разрешенную законодательством Российской Федерации.

Российские банки в 2012 году продолжили расширение сферы применения электронных средств платежа и стимулирования клиентов (в том числе ценового) к использованию дис-

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

² Включаются платежи на основании платежных требований и инкассовых поручений.

СТРУКТУРА ПЛАТЕЖЕЙ, РАСПОРЯЖЕНИЯ ПО КОТОРЫМ НАПРАВЛЕННЫ
В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ (%)

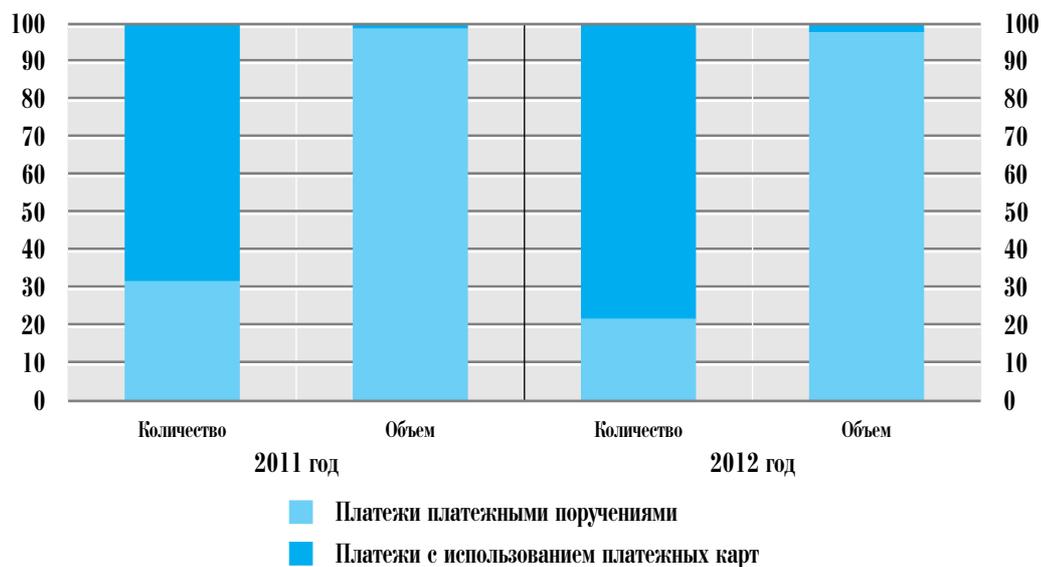


Рисунок 26

танционных каналов доступа при осуществлении платежей. Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях физическим и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, возросло в течение года более чем на четверть и составило 99,9 млн. счетов¹. Количество счетов с доступом посредством сети Интернет и мобильных телефонов увеличилось в 1,4 раза. Вместе с тем, несмотря на высокий темп роста, доля таких счетов в общем количестве счетов с дистанционным доступом оставалась относительно небольшой: 30,8% приходилось на счета с доступом через сеть Интернет (на 1.01.2012 — 26,9%) и 25,7% — на счета с доступом посредством мобильных телефонов (на 1.01.2012 — 22,5%).

В 2012 году клиентами было направлено в кредитные организации 4,0 млрд. распоряжений на сумму 319,3 трлн. рублей в электронном виде, в том числе с использованием платежных карт (прирост относительно 2011 года составил 52,7% по количеству и 14,1% по объему). Из них на платежи с использованием сети Интернет и мобильных телефонов приходилось 20,3% по количеству и 64,0% — по объему.

В структуре платежей, распоряжения по которым были направлены в электронном виде, основную долю по объему занимали платежи платежными поручениями (98,2%), по количеству — платежи с использованием платежных карт (77,6%).

В течение 2012 года количество платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, увеличилось на 19,6% и составило 239,5 млн. карт, из них 70,6% приходилось на расчетные (дебетовые) карты, 9,4% — на кредитные карты, 20,0% — на предоплаченные карты, используемые для осуществления операций, связанных с электронными денежными средствами. Наибольшими темпами росло предложение кредитных карт (в 1,5 раза), количество расчетных (дебетовых) и предоплаченных карт увеличилось на 14,3 и 28,7% соответственно.

Держателями платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, было совершено 5,9 млрд. операций на сумму 23,8 трлн. рублей (увеличение по сравнению с 2011 годом на 40,5 и 34,5% соответственно), из них на территории Российской Федерации — 5,7 млрд. операций на сумму

¹ Включены счета, по которым в течение года проводились безналичные операции, в том числе с использованием расчетных карт, кредитных карт.

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

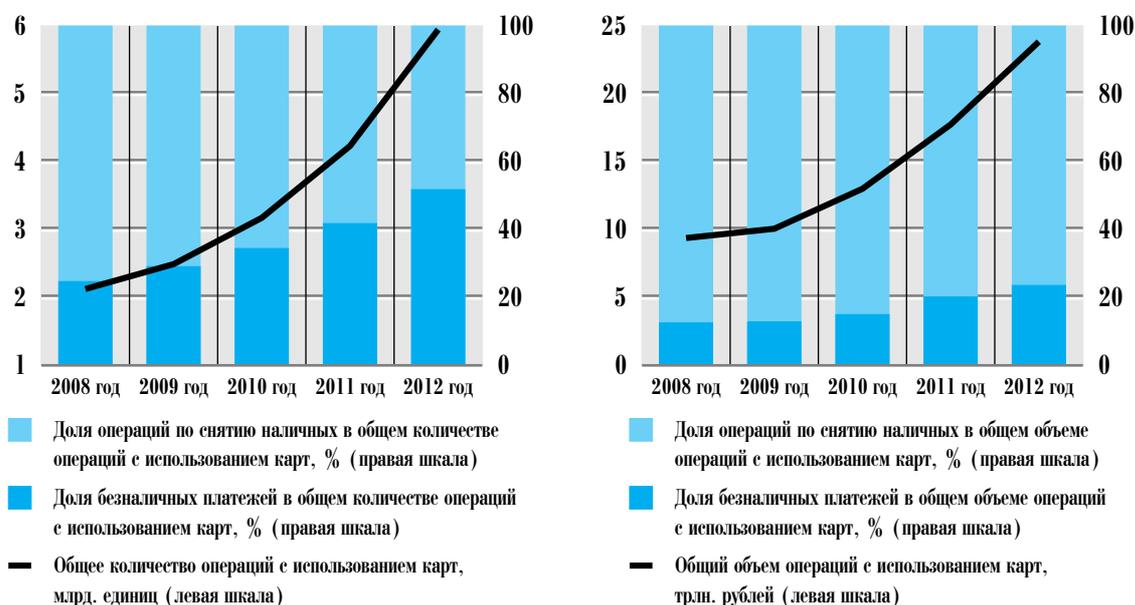


Рисунок 27

23,1 трлн. рублей, за пределами Российской Федерации — 0,2 млрд. операций на сумму 0,7 трлн. рублей. Доля операций по снятию наличных денег в общем количестве операций с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, сократилась на 10,0 процентного пункта, до 48,2%, в общем объеме — на 3,4 процентного пункта, до 76,4%. Удельный вес безналичных операций с использованием платежных карт¹ составил 51,8 и 23,6% соответственно.

Кроме того, в российской платежной инфраструктуре обслуживались платежные карты иностранных эмитентов: в 2012 году на территории Российской Федерации держателями платежных карт, эмитированных банками-нерезидентами, было совершено 61,8 млн. операций на сумму 244,2 млрд. рублей, из них 65,8% по количеству и 49,6% по объему приходилось на безналичные операции.

Развитие инфраструктуры по приему платежных карт являлось одним из ключевых факторов, определявших значительный рост безналичных операций с их использованием

(в 1,7 раза по количеству и 1,6 раза по объему). Количество устройств (банкоматов, электронных терминалов, импринтеров), используемых при оплате товаров и услуг платежными картами, выросло за год на 27,5% и на 1.01.2013 составило 904,3 тыс. устройств.

Сохранились высокие темпы роста операций по приему наличных денег через банкоматы (как с использованием, так и без использования платежных карт) и платежные терминалы кредитных организаций. По сравнению с 2011 годом их объем возрос в 1,6 раза, до 3,5 трлн. рублей (в расчете на одного жителя России — с 15,3 тыс. рублей в 2011 году до 24,7 тыс. рублей в 2012 году). Этому способствовали увеличение сети банкоматов и платежных терминалов, а также расширение спектра платежных услуг, которые могут предоставляться с использованием данных устройств, в том числе при осуществлении государственных платежей.

Платежные агенты и банковские платежные агенты продолжили деятельность по развитию своей платежной инфраструктуры, до-

¹ К безналичным операциям относятся операции по оплате товаров и услуг, таможенные платежи, прочие операции (например, платежи с одного банковского счета на другой).

полняющей платежную инфраструктуру кредитных организаций. По сравнению с 2011 годом объем принятых ими у населения наличных денег возрос в 2,0 раза, до 974,6 млрд. рублей, из них 89,5% от общего объема поступлений приходилось на платежных агентов, 10,5% — на банковских платежных агентов. Высокий темп роста объема платежей, совершенных через платежных и банковских платежных агентов, обусловлен в основном расширением перечня платежей, совершаемых

через платежных и банковских платежных агентов. Наряду с платежами в целях оплаты услуг связи, по-прежнему составляющими наибольшую долю в общем количестве таких платежей, все более востребованными становятся платежи на более значительные суммы, связанные с оплатой коммунальных платежей, погашением банковских кредитов, платежами в пользу Росреестра, Федеральной службы судебных приставов и ГИБДД, визовыми консульскими сборами и т.п.

1.5.2. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ

Согласно Федеральному закону от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ) Банк России является оператором собственной платежной системы, совмещая при этом свою деятельность в качестве оператора платежной системы с деятельностью оператора по переводу денежных средств, операционного, клирингового и расчетного центров.

Платежная система Банка России является ключевым элементом национальной платежной системы. В 2012 году через платежную систему Банка России было осуществлено 1259,0 млн. переводов денежных средств на сумму 1150,5 трлн. рублей, прирост за год составил 6,0% по количеству и 25,6% — по объему. Отношение объема переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России, к объему ВВП в 2012 году составило 18,5 (в 2011 году — 16,8). Среднедневное количество переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России, увеличилось с 4,8 млн. единиц в 2011 году до 5,1 млн. единиц в 2012 году.

Показатели, характеризующие функционирование платежной системы Банка России в 2012 году, отражают тенденцию роста платежного оборота и использования предоставляемых Банком России услуг для удовлетворения транзакционного спроса, прежде всего кредитных организаций.

Количество и объем переводов кредитных организаций (филиалов), осуществленных через платежную систему Банка России, увеличились по сравнению с 2011 годом на 6,3 и 24,6% соответственно и составили 1068,0 млн. единиц на сумму 879,7 трлн. рублей. Доля переводов кредитных организаций (филиалов), как и в 2011 году, доминировала в общем количестве и объеме переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России, и составила 84,8% по количеству и 76,4% — по объему. Среднедневное количество переводов кредитных органи-

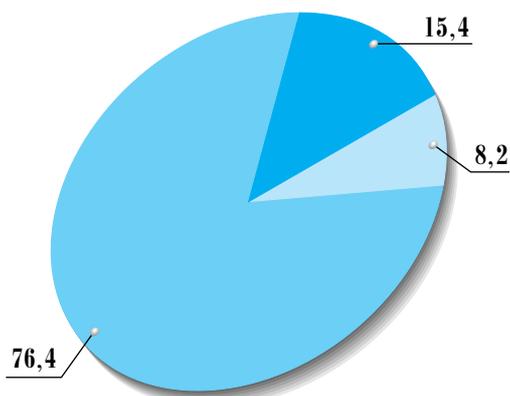
заций (филиалов), осуществленных через платежную систему Банка России, увеличилось с 4,1 млн. единиц в 2011 году до 4,3 млн. единиц в 2012 году. На фоне роста объема и количества переводов денежных средств кредитных организаций (филиалов) количество клиентов Банка России — кредитных организаций (филиалов) к концу 2012 года сократилось на 4,5% и на 1.01.2013 составило 2909 (на 1.01.2012 — 3047), что обусловлено продолжающейся реорганизацией кредитных организаций, в том числе преобразованием филиалов кредитных организаций во внутренние структурные подразделения.

Количество обслуживаемых Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации клиентов, не являющихся кредитными организациями (филиалами), в течение 2012 года сократилось на 37,7% (с 9584 до 5971). Это явилось результатом реализации требований Федерального закона от 8.05.2010 № 83-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений” в части обслуживания органами Федерального казначейства и финансовыми органами субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) казенных, бюджетных и автономных учреждений, а также совершенствования порядка обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. На долю этих клиентов в 2012 году приходилось 15,1% от общего количества и 8,2% от общего объема осуществленных через платежную систему Банка России переводов денежных средств.

Доля переводов по собственным операциям Банка России в 2012 году составила 0,1% от общего количества и 15,4% от общего объема осуществленных через платежную систему Банка России переводов денежных средств.

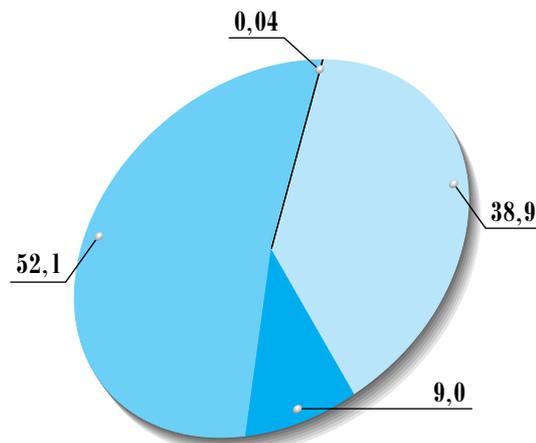
В 2012 году, как и в 2011 году, через платежную систему Банка России практически все переводы денежных средств осуществлены в электронном виде (более 99,9%). Доля кли-

**СТРУКТУРА ОБЪЕМА
ПЕРЕВОДОВ КЛИЕНТОВ И ПЕРЕВОДОВ
ПО СОБСТВЕННЫМ ОПЕРАЦИЯМ
БАНКА РОССИИ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫХ
ЧЕРЕЗ ПЛАТЕЖНУЮ СИСТЕМУ
БАНКА РОССИИ В 2012 ГОДУ (%)**



- Переводы кредитных организаций (филиалов)
- Переводы клиентов, не являющихся кредитными организациями
- Переводы по собственным операциям Банка России

**СТРУКТУРА ОБЪЕМА
ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ,
ОСУЩЕСТВЛЕННЫХ
ЧЕРЕЗ ПЛАТЕЖНУЮ СИСТЕМУ
БАНКА РОССИИ В 2012 ГОДУ,
В РАЗРЕЗЕ СИСТЕМ РАСЧЕТОВ (%)**



- Система ВЭР
- Система МЭР
- Система БЭСП
- Расчеты с применением авизо

Рисунки 28, 29

ентов Банка России — кредитных организаций (филиалов), участвующих в обмене электронными сообщениями с Банком России, на 1.01.2013 составила 98,3% (на 1.01.2012 — 98,4%), доля клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (филиалами), — 33,8% (на 1.01.2012 — 17,2%). Федеральное казначейство и все его территориальные управления являются участниками обмена электронными сообщениями с Банком России.

С использованием системы внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР) осуществлено 923,4 млн. переводов денежных средств на сумму 599,2 трлн. рублей (в 2011 году — 898,7 млн. переводов на сумму 600,6 трлн. рублей), с использованием системы межрегиональных электронных расчетов (МЭР) — 333,9 млн. переводов на сумму 103,5 трлн. рублей (в 2011 году — 287,6 млн. переводов на сумму 92,4 трлн. рублей), через системы расчетов с использованием авизо — 0,5 млн. пе-

реводов на сумму 0,5 трлн. рублей (в 2011 году — 0,7 млн. переводов на сумму 0,4 трлн. рублей).

Переводы денежных средств с использованием системы ВЭР в 2012 году составили 73,4 и 52,1% от общего количества и объема переводов, осуществленных через платежную систему Банка России (в 2011 году — 75,7 и 65,6% соответственно), а переводы денежных средств с использованием системы МЭР — 26,5 и 9,0% (в 2011 году — 24,2 и 10,1% соответственно). Удельный вес переводов денежных средств через системы расчетов с применением авизо оставался незначительным — менее 0,1% по количеству и по объему.

В 2012 году продолжился рост переводов денежных средств, осуществленных через систему БЭСП, что обусловило увеличение их доли в общем объеме переводов через платежную систему Банка России до 38,9% (в 2011 году — 24,3%). В 2012 году через систему БЭСП было осуществлено 1188,8 тыс. переводов на сумму

447,3 трлн. рублей, что почти в 2 раза превышает их количество и объем в 2011 году (в 2011 году — 626,1 тыс. переводов на сумму 222,8 трлн. рублей). Переводы денежных средств на сумму свыше 1 млн. рублей, осуществленные через систему БЭСП, составили 85,76% от общего количества и 99,98% от общего объема. В структуре переводов денежных средств, осуществленных через систему БЭСП, доля переводов кредитных организаций (филиалов) оставалась, как и в 2011 году, также наибольшей — 95,5% по количеству и 60,4% по объему.

Общее число участников системы БЭСП на начало 2013 года составило 2894, из них особых участников расчетов (ОУР) — 82, прямых участников расчетов (ПУР) — 511, ассоциированных участников расчетов (АУР), включая Федеральное казначейство и его территориальные органы, — 2301. Все кредитные организации (филиалы) — участники обмена электронными сообщениями с Банком России являлись участниками системы БЭСП.

В 2012 году значения среднемесячных коэффициентов доступности платежной системы Банка России (готовности осуществлять прием распоряжений о переводе денежных средств от клиентов Банка России при осуществлении МЭР и ВЭР) находились в диапазоне от 99,85 до 99,99% (в 2011 году — от 97,98 до 99,98%).

Средние сроки совершения расчетных операций с учетом количества переводов во всех используемых Банком России системах расчетов в 2012 году сохранились на уровне 2011 года и составили 0,6 дня на внутрирегиональном уровне и 0,91 дня — на межрегиональном.

Структура переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России, изменилась в сторону увеличения доли переводов, осуществленных Банком России на платной основе, с 49,9% в 2011 году до 52,0% в 2012 году, что обусловлено ростом количества переводов кредитных организаций (филиалов), осуществленных через систему БЭСП.

1.6. ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС И ВНЕШНИЙ ДОЛГ

1.6.1. ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС¹

В 2012 году на фоне замедления темпов роста российского экспорта счет текущих операций стал более сбалансированным. Наметились предпосылки к активизации привлечения внешних финансовых ресурсов и сокращению нетто-вывоза частного капитала. Сохранилась устойчивость обменного курса рубля и продолжилось накопление международных резервов.

СЧЕТ ТЕКУЩИХ ОПЕРАЦИЙ И СЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С КАПИТАЛОМ

Профицит счета текущих операций в 2012 году уменьшился относительно уровня 2011 года на 23,1% и составил 74,8 млрд. долларов США. При незначительном сокращении положительного сальдо торгового баланса (до 193,3 млрд. долларов США) определяющим стал суммарный эффект роста дефицита балансов услуг, первичных и вторичных доходов.

Экспорт товаров в 2012 году достиг очередного максимального значения 529,1 млрд. долларов США при росте на 2,7%. Увеличение стоимости вывоза товаров сложилось вследствие повышения контрактных цен при

незначительном росте физических объемов поставок.

Экспорт основных топливно-энергетических товаров увеличился на 1,6% под воздействием ценового фактора. В натуральном выражении поставки сырой нефти сократились на 1,8%, природного газа — на 5,8%, а поставки нефтепродуктов, напротив, выросли на 4,6%. В структуре вывоза доля поставленных за рубеж сырой нефти, нефтепродуктов и природного газа сохранилась практически на уровне 2011 года — 65,7%.

Заметное снижение контрактных цен на черные и цветные металлы, включая изделия из них, обусловило сокращение их экспорта на 6,5%, до 44,4 млрд. долларов США. Удельный вес металлургических товаров уменьшился до 8,5%.

Рост экспорта продукции машиностроения — на 0,5 млрд. долларов США, до 26,5 млрд. долларов США — поддерживался преимущественно вывозом средств наземного и водного транспорта. Удельный вес машин, оборудования и механизмов в совокупном экспорте практически не изменился, составив 5,1%.

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

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

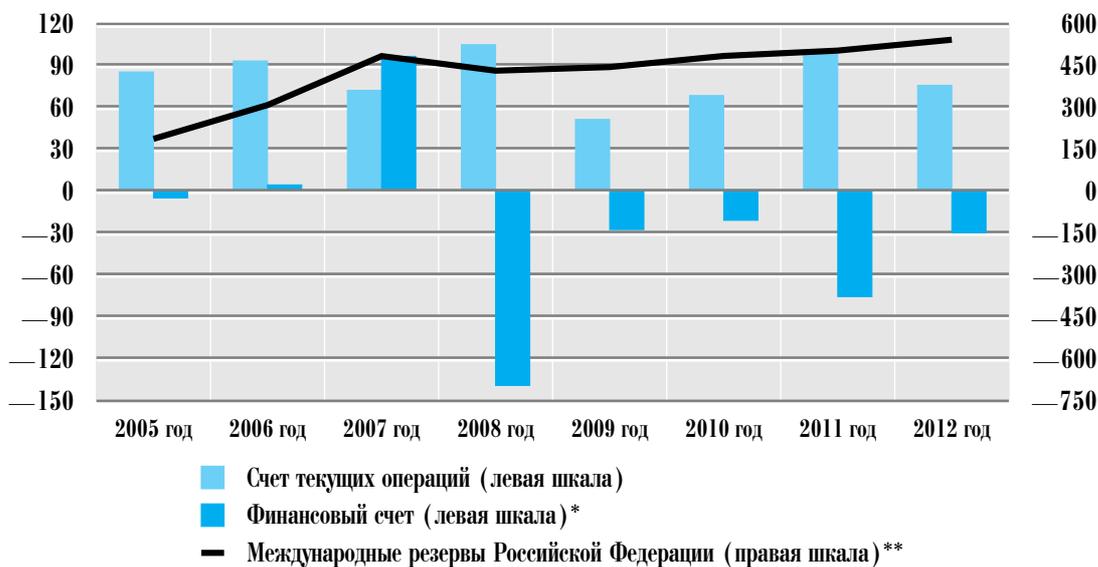


Рисунок 30

* Без учета изменения резервных активов.

** На конец года.

Вывоз продовольственных товаров и сырья для их производства увеличился (с 13,3 до 16,7 млрд. долларов США) преимущественно за счет роста поставок зерна на внешний рынок. Удельный вес товарной группы превысил 3,2%.

В географической структуре экспорта доля стран ЕС увеличилась на 1,3 процентного пункта, до 52,9%, доля государств Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества (АТЭС), наоборот, уменьшилась до 17,4%. Наибольшие объемы поставок, как и в 2011 году, приходились на Нидерланды (14,6%), Китай и Германию (по 6,8%).

Импорт товаров составил 335,8 млрд. долларов США. Темп его прироста (5,4%) сократился в 5,5 раза по сравнению с 2011 годом. Вся сумма годового прироста импорта получена за счет увеличения физических объемов при практически неизменном уровне контрактных цен.

Темп прироста ввоза машин, оборудования и транспортных средств, определявший динамику совокупного показателя в 2011 году, замедлился с 45,4 до 6,4% в 2012 году. Тем не менее он по-прежнему превышал прирост суммарного ввоза других товаров, вследствие чего

удельный вес продукции машиностроения в общем импорте вырос до 50,1%. Импорт продукции химической и связанных с ней отраслей увеличился с 46,1 млрд. долларов США в 2011 году до 47,9 млрд. долларов США в 2012 году. Доля товаров этой группы составила 15,3%. Продовольственных товаров, включая сырье для их производства, ввезено на сумму 40,4 млрд. долларов США, что на 5,1% меньше, чем в 2011 году. В результате удельный вес группы продовольственных товаров уменьшился до 12,9%.

Географическое распределение импорта в 2012 году оставалось практически неизменным. Доля государств ЕС оценена в 42,2%, несколько усилились позиции группы стран АТЭС (до 34,8%). Важнейшими партнерами являлись Китай (16,5%), Германия (12,2%) и Украина (5,7%).

Дефицит **баланса внешней торговли услугами** увеличился относительно 2011 года на 38,1%, до 46,2 млрд. долларов США. В 2012 году сохранилось отставание динамики услуг, оказанных нерезидентам, от темпов прироста услуг, полученных от иностранных контрагентов.

Экспорт услуг составил 62,7 млрд. долларов США. По сравнению с 2011 годом темпы его прироста замедлились в 2,3 раза — до 8,0%. Стоимость предоставленных зарубежным потребителям транспортных услуг выросла на 10,4%, до 19,2 млрд. долларов США (в 2011 году — на 16,7%). Экспорт прочих услуг превысил 32,3 млрд. долларов, его прирост составил 10,1%. Расходы нерезидентов, связанные с поездками в Россию, напротив, снизились на 1,2% — до 11,2 млрд. долларов США. При возросшей численности прибывших в страну нерезидентов понижающее влияние на экспорт по статье “Поездки” оказывали структурные сдвиги в пользу менее затратных посещений гражданами стран СНГ.

Импорт услуг достиг 108,9 млрд. долларов США, увеличившись по отношению к уровню 2011 года на 19,0%. Расходы российских граждан на зарубежные поездки возросли до 42,8 млрд. долларов США, их удельный вес в составе импорта услуг повысился с 36,0% в 2011 году до 39,3% в 2012 году. Стоимость прочих услуг увеличилась до 49,7 млрд. долларов США, а их удельный вес, оставаясь наибольшим, незначительно снизился (до 45,6%). Относительное отставание темпов прироста полученных транспортных услуг, частично связанное с замедлением роста импорта товаров, обусловило уменьшение их доли в совокупной стоимости оказанных резидентам услуг до 15,1% (16,4 млрд. долларов США).

Дефицит **баланса оплаты труда** увеличился с 9,5 до 11,8 млрд. долларов США. Выплаты нерезидентам выросли на 17,3% и составили 15,7 млрд. долларов США при одновременном увеличении численности привлеченных иностранных работников и долларовой эквивалента их средней заработной платы. Прирост полученных резидентами средств в 2012 году составил 2,2%.

Отрицательное **сальдо баланса инвестиционных доходов** увеличилось до 55,5 млрд. долларов США (51,0 млрд. долларов США в 2011 году). Ключевую роль в их динамике приобрели возросшие начисления в пользу иностранных инвесторов дивидендов и распределенной прибыли, достигшие исторического максимума. Баланс доходов прочих секторов сведен с дефицитом в 53,6 млрд. долларов

США. Отрицательное сальдо баланса доходов российских банков составило 3,3 млрд. долларов США, а органов государственного управления, включая субъекты Российской Федерации, — превысило 1,3 млрд. долларов США. Профицит баланса доходов центрального банка вследствие падения уровня доходности по финансовым инструментам международного рынка сократился на 35,0%, до 2,7 млрд. долларов США.

Дефицит баланса вторичных доходов расширился с 5,7 до 6,1 млрд. долларов США, главным образом в результате роста денежных переводов работающих и прочих трансфертов домашних хозяйств в пользу нерезидентов. Оставались значительными операции государственного сектора в форме перечислений средств по экспортным и импортным пошлинам в рамках Таможенного союза.

Отрицательное **сальдо счета операций с капиталом** в размере 5,3 млрд. долларов США сформировалось вследствие прощения долга по кредитам, предоставленным бывшим СССР.

Совокупная величина **сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом**, характеризующая размер чистого кредитования остального мира экономикой России, в 2012 году составила 69,5 млрд. долларов США, или 3,5% ВВП страны.

ФИНАНСОВЫЙ СЧЕТ

Отрицательное **сальдо финансового счета** (без учета резервных активов) по итогам 2012 года сократилось более чем вдвое и составило 30,3 млрд. долларов США (76,1 млрд. долларов США в 2011 году).

Чистое принятие обязательств российской экономикой сложилось в размере 89,5 млрд. долларов США (67,5 млрд. долларов США в 2011 году).

Прирост иностранных пассивов органов государственного управления составил 12,3 млрд. долларов США. Увеличение обязательств сектора наряду с крупным размещением новых еврооблигаций Правительством Российской Федерации на общую сумму 6,9 млрд. долларов США связано с активизировавшейся покупкой внешними инвесторами государственных облигаций, номинированных в рублях.

Повышение привлекательности ОФЗ, обусловленное в том числе поэтапной либерализацией их обращения, выразилось в почти четырехкратном увеличении в 2012 году положительного нетто-итога операций нерезидентов на вторичном рынке (8,2 млрд. долларов США).

Платежи по погашению и обслуживанию государственного внешнего долга снизились с 6,2 до 5,0 млрд. долларов США в 2012 году. Продолжилось ослабление долговой нагрузки на экономику: коэффициент, характеризующий отношение платежей по государственному внешнему долгу к экспорту товаров и услуг, составил 0,8%, а к доходам консолидированного бюджета — 0,7%.

Обязательства центрального банка увеличились на 3,9 млрд. долларов США, преимущественно вследствие проведения сделок РЕПО с нерезидентами.

Совокупный объем иностранного капитала, привлеченного частным сектором, составил 73,2 млрд. долларов США (66,8 млрд. долларов США в 2011 году). Отличительной чертой 2012 года было усиление роли банков в привлечении внешних ресурсов.

Несмотря на стагнацию международного рынка ссудного капитала, чистое принятие обязательств банковским сектором возросло и по итогам года составило 33,3 млрд. долларов США (7,8 млрд. долларов США в 2011 году). Высокая динамика новых заимствований отчасти объяснялась трансформацией структуры иностранных инвестиций в экономику стран с формирующимися рынками в пользу менее рискованных инструментов. На этом фоне в отличие от 2011 года, когда привлечение средств в основном осуществлялось в форме синдицированных займов, в 2012 году российские банки расширили размещение через связанные компании новых еврооблигационных займов до 31,5 млрд. долларов США.

Прочие секторы¹ сократили привлечение внешних ресурсов почти на треть: с 58,9 млрд. долларов США в 2011 году до 39,9 млрд. долларов США в 2012 году. Во ввозе капитала значимое место занимали кредиты от связанных

зарубежных компаний, фондивовавших кредиты российским корпорациям за счет размещения еврооблигаций на внешних рынках: объем еврооблигационных займов, осуществленных от имени компаний-резидентов, в 2012 году составил 18,1 млрд. долларов США.

В то же время новые взносы в капиталы нефинансовых организаций на чистой основе были близки к нулю. По итогам года зафиксировано нетто-изъятие иностранных портфельных инвестиций, достигшее 8,1 млрд. долларов США (6,2 млрд. долларов США в 2011 году). Прирост ссудной задолженности прочих секторов сократился почти втрое: с 16,1 млрд. долларов США в 2011 году до 5,9 млрд. долларов США в 2012 году.

Чистое приобретение финансовых активов, за исключением резервных, уменьшилось со 143,6 млрд. долларов США в 2011 году до 119,8 млрд. долларов США в 2012 году.

Операции органов государственного управления с внешними активами значительно возросли. Объем предоставленных сектором новых кредитов составил 4,7 млрд. долларов США. При этом внешние государственные требования по итогам года сократились на 0,4 млрд. долларов США, в первую очередь вследствие прощения задолженности иностранных государств перед бывшим СССР.

Частный сектор нарастил иностранные активы на 118,1 млрд. долларов США (на 139,5 млрд. долларов США в 2011 году).

Прирост внешних требований банков в 2012 году замедлился до 14,8 млрд. долларов США, что на фоне значительно возросших в 2012 году объемов привлечения иностранного капитала кредитными организациями обусловило восстановление роли банковского сектора в качестве канала доступа российских заемщиков к международному рынку ссудного капитала. В конце года на динамику активов российских кредитных организаций в банках-нерезидентах дополнительное понижающее влияние оказало проведение сделок “валютный своп” с Банком России, в результате которых средства в иностранной валюте с их счетов передавались Банку России.

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

Прочие секторы нарастили внешние требования на 103,4 млрд. долларов США (на 107,7 млрд. долларов США в 2011 году). Прирост прямых инвестиций прочих секторов снизился на треть, до 44,8 млрд. долларов США. В основном на динамику показателя повлияло существенное сокращение предоставленных межфирменных кредитов при сохранении объемных взносов в капиталы иностранных компаний (22,2 млрд. долларов США). Значительными оставались вложения резидентов в приобретение недвижимости за рубежом, их активность заметно возросла к концу года.

Адаптация домашних хозяйств к возросшей в первом полугодии 2012 года курсовой волатильности проявилась в приросте остатков наличной иностранной валюты у резидентов на 1,4 млрд. долларов США.

Объем сомнительных операций¹ составил 38,1 млрд. долларов США. Их увеличение — на 14,7% по сравнению с показателем 2011 года — происходило на фоне уменьшения объема операций с ценными бумагами и роста сомнительных сделок по внешнеторговым контрактам.

Нетто-вывоз частного капитала в 2012 году сократился до 54,1 млрд. долларов США (81,3 млрд. долларов США в 2011 году) вследствие более интенсивного принятия внешних обязательств банками и корпорациями, сопровождавшегося замедлением темпов роста активов.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Международные резервы Российской Федерации на 1 января 2013 года составили 537,6 млрд. долларов США. С начала 2012 года они выросли на 39,0 млрд. долларов США, в том числе за счет операций, учитываемых в платежном балансе, — на 30,0 млрд. долларов США. В отличие от предыдущих лет основной объем прироста был сформирован за счет операций Минфина России, операций РЕПО с контрагентами-нерезидентами, а также операций Банка России “валютный своп”, в то время как объем интервенций на внутреннем валютном рынке сократился более чем на треть.

Стоимость монетарного золота на 1 января 2013 года составила 51,0 млрд. долларов США. В 2012 году продолжилось увеличение его доли в структуре международных резервов как вследствие приобретения металла Банком России на внутреннем рынке, так и в результате положительной переоценки. В итоге, несмотря на увеличение суммы валютной составляющей резервных активов, удельный вес золотого компонента на 1 января 2013 года вырос до 9,5%. Доля валютных резервов составила 90,5%.

По состоянию на 1 января 2013 года, как и на начало 2012 года, объем международных резервов был достаточен для финансирования импорта товаров и услуг в течение 15 месяцев.

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

1.6.2. ВНЕШНИЙ ДОЛГ

Внешний долг Российской Федерации (перед нерезидентами), увеличившись за 2012 год на 92,9 млрд. долларов США, на 1 января 2013 года составил 631,8 млрд. долларов США. В результате операций, отражаемых в платежном балансе, задолженность выросла на 83,4 млрд. долларов США, за счет прочих изменений, включающих курсовую и стоимостную переоценки, — на 9,5 млрд. долларов США.

Внешние обязательства частного сектора выросли до 568,0 млрд. долларов США (89,9% совокупного внешнего долга Российской Федерации), органов государственного управления и центрального банка — составили 63,8 млрд. долларов США (10,1%). Внешний долг государственного сектора в расширенном определении¹ увеличился до 273,5 млрд. долларов США, а его удельный вес составил 43,3%.

Обязательства федеральных органов управления превысили 46,9 млрд. долларов США. Рост нового российского долга происходил на фоне планомерного уменьшения обязательств, принятых на себя Российской Федерацией в качестве правопреемницы бывшего СССР. Эмиссия еврооблигаций Правительством Российской Федерации и расширившаяся покупка нерезидентами ОФЗ на вторичном рынке обусловили увеличение на 5,2 процентного пункта доли наиболее значимой категории в составе нового российского суверенного долга — ценных бумаг (до 94,1%). Из них доля облигаций, номинированных в рублях, по состоянию на 1 января 2013 года удвоилась и составила 39,0%, а инструментов в иностранной валюте, напротив, уменьшилась с 69,8 до 55,1%.

Внешние долговые обязательства субъектов Российской Федерации на 1 января 2013 года

ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(млрд. долларов США)



Рисунок 31

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 процентами участия в капитале или контролируют их иным способом.

**ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(в % к ВВП)**



Рисунок 32

снизились до 0,9 млрд. долларов США за счет планового погашения выпусков региональных и муниципальных ценных бумаг.

В составе обязательств Банка России 54,5% приходилось на обязательства перед МВФ¹ по распределенным в пользу Российской Федерации СДР, 18,7% — на обязательства по сделкам РЕПО с нерезидентами, 26,8% — на наличные рубли на руках у нерезидентов, а также счета и депозиты.

Иностранные обязательства банков в 2012 году выросли примерно на четверть и на 1 января 2013 года достигли 201,6 млрд. долларов США. Удельный вес долга российских банков в структуре внешних заимствований экономики повысился с 30,2 до 31,9%.

Внешний долг прочих секторов увеличился на 36,6 млрд. долларов США, до 366,4 млрд. долларов США. Наиболее динамично в его структуре росли долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями пря-

мого инвестирования, достигшие 112,3 млрд. долларов США. Доля задолженности прочих секторов уменьшилась до 58,0% совокупной величины внешних обязательств экономики.

В срочной структуре долга преобладали долгосрочные обязательства — 87,0% (549,8 млрд. долларов США), на краткосрочный долг приходилось 13,0% (82,0 млрд. долларов США). Внешняя задолженность, номинированная в российских рублях, составила 27,6% долга (174,1 млрд. долларов США), в иностранной валюте — 72,4% (457,7 млрд. долларов США).

На 1 января 2013 года индикаторы долговой устойчивости Российской Федерации согласно международным критериям оставались умеренными: отношение внешнего долга к ВВП составило 31,4% (на начало 2012 года — 28,4%), а внешних долговых обязательств органов государственного управления к ВВП — 2,4% (1,8%).

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

**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
БАНКА РОССИИ**

II

II.1. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

II.1.1. ЦЕЛИ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Согласно принципам денежно-кредитной политики Банка России на среднесрочную перспективу, определенным в “Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2012 год и период 2013 и 2014 годов”, в качестве главной ее цели ставилось снижение инфляции до 4—5% в годовом выражении к 2014 году. При этом предполагалось, что в 2012 году темп прироста потребительских цен может составить 5—6% в годовом выражении.

Динамика инфляции и инфляционных рисков в течение отчетного года не была равномерной. После существенного снижения темпов роста потребительских цен в первой половине года инфляция с июня начала расти и в декабре 2012 года составила 6,6% в годовом выражении.

При принятии решений в области денежно-кредитной политики Банк России стремился к обеспечению баланса между рисками ускорения инфляции и замедления экономического роста. При этом учитывались неопределенность развития внешнеэкономической ситуации, некоторое замедление экономического роста при сохраняющемся высоком уровне потребительской и кредитной активности, а также формирование негативных инфляционных ожиданий во второй половине года.

КЛЮЧЕВЫЕ РЕШЕНИЯ

ПО ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКЕ

В первом полугодии 2012 года происходило временное снижение годовых темпов инфляции, обусловленное переносом планового повышения регулируемых цен и тарифов с января на июль 2012 года, а также замедлением роста цен на продовольственные товары. При этом прогнозировалось увеличение темпов инфляции во второй половине года до уровней, соответствующих верхней части целевого диапазона, что рассматривалось Банком России как потенциальный фактор роста инфляционных ожиданий. Уровень потребительской активности в 2012 году оставался высоким благодаря увеличению реальных доходов населения и продолжающемуся расширению банковского кредитования физических лиц, в то время как динамика показателей производства и прогнозные оценки указывали на возможность замедления темпов роста экономики в краткой и среднесрочной перспективе. С учетом складывающегося баланса рисков инфляции и экономического роста в январе—августе 2012 года Банк России не изменял уровень ставок по своим операциям.

С июля 2012 года происходило ожидаемое ускорение роста потребительских цен под воз-

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

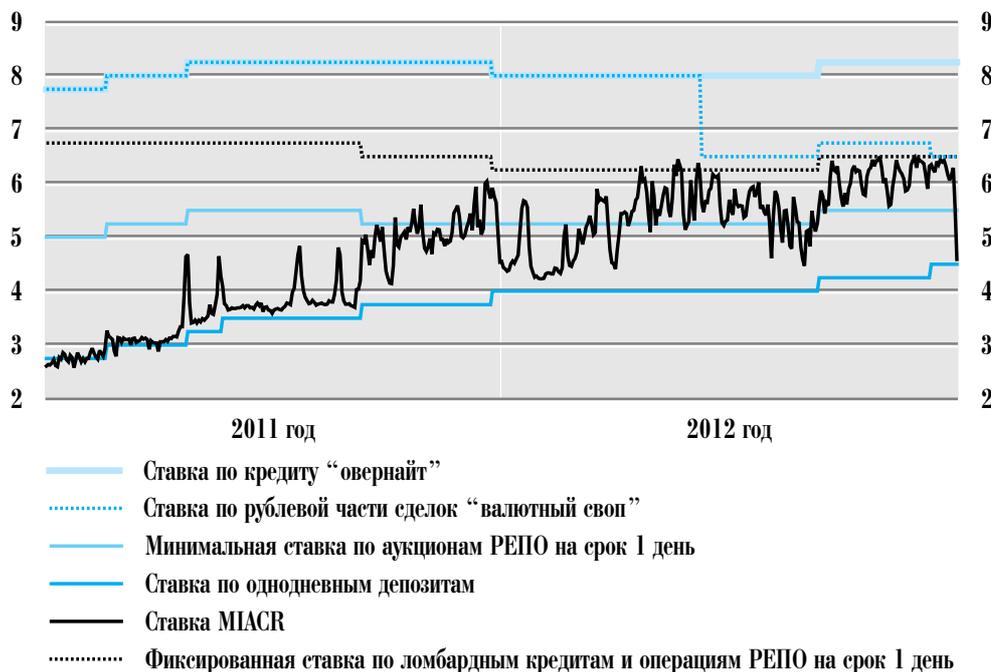


Рисунок 33

действием немонетарных факторов. При этом в сентябре 2012 года была превышена верхняя граница целевого диапазона по инфляции, что в условиях близкого к нулю разрыва выпуска создавало предпосылки для увеличения среднесрочных инфляционных рисков. На фоне сохраняющейся высокой кредитной активности Совет директоров Банка России в целях сдерживания инфляционных ожиданий принял решение о повышении с 14 сентября 2012 года ставки рефинансирования и процентных ставок по операциям Банка России на 0,25 процентного пункта.

В октябре—декабре 2012 года в условиях замедления темпов роста экономической активности отсутствовало значимое давление на инфляцию со стороны совокупного спроса. Происходили стабилизация динамики базового индекса потребительских цен и снижение темпов прироста цен на непродовольственные товары (без бензина), что в сочетании с продолжающимся замедлением роста денежной массы оказывало сдерживающее воздействие на инфляционные ожидания.

Вместе с тем на протяжении IV квартала 2012 года годовые темпы инфляции продолжа-

ли превышать верхнюю границу установленного целевого диапазона. С учетом повышения акцизов на отдельные группы товаров, запланированного на январь 2013 года, а также ожидаемой динамики продовольственных цен прогнозировалось сохранение темпов инфляции на уровне более 6% в первой половине 2013 года, что рассматривалось Банком России в качестве фактора сохранения инфляционной инерции в среднесрочной перспективе. Принимая во внимание баланс рисков, сформированный совокупностью рассмотренных тенденций, Банк России в октябре—декабре 2012 года не изменял направленность денежно-кредитной политики.

Наряду с текущей и прогнозной динамикой показателей инфляции и экономического роста при принятии решений в области процентной политики в 2012 году Банк России учитывал состояние ликвидности банковского сектора и осуществлял меры, направленные на ограничение волатильности ставок денежного рынка. В результате сближения ставок по отдельным операциям предоставления и абсорбирования ликвидности ширина коридора краткосрочных процентных ставок (за исклю-

чением ставок по операциям “овернайт”) сократилась на 0,25 процентного пункта — до 2,0 процентного пункта, а его границы стали симметричными относительно минимальной ставки Банка России по аукционным операциям предоставления ликвидности на сроки 1 день и 1 неделя. При этом ставка по рублевой части сделок “валютный своп” была снижена до уровня фиксированной ставки по операциям РЕПО и ломбардным кредитам на срок 1 день. Реализация указанных мер наряду с продолжающимся увеличением гибкости курсообразования является частью долгосрочной стратегии Банка России по повышению эффективности процентного канала трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики. Данные об изменении в 2012 году ставки рефинансирования и ставок по операциям Банка России приведены в таблице 42 раздела IV.4 “Статистические таблицы”.

В течение 2012 года на рынке межбанковских кредитов чередовались периоды роста и снижения ставок при преобладании повышательной динамики. В результате увеличения структурного дефицита банковской ликвидности, происходившего на протяжении отчетного периода, в IV квартале 2012 года средневзвешенная ставка M1ACR по межбанковским кредитам в рублях на срок 1 день стабильно находилась в верхней части процентного коридора Банка России. При этом ее средневзвешенное отклонение от ставки по краткосрочным аукционным операциям предоставления ликвидности в декабре 2012 года увеличилось до 0,84 процентного пункта с 0,44 процентного пункта за аналогичный период предыдущего года. Вместе с тем в течение 2012 года ставка M1ACR не выходила за границы коридора краткосрочных процентных ставок Банка России.

ДЕНЕЖНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

В динамике годовых темпов прироста денежного агрегата M2 на протяжении первой половины 2012 года не наблюдалось ярко выраженных тенденций. Однако начиная со II квартала 2012 года рост рублевой денежной массы стал

постепенно замедляться, а в III и IV кварталах эта тенденция усилилась. В итоге темп прироста денежного агрегата M2 в 2012 году составил 11,9%, что существенно меньше соответствующего показателя за 2011 год (22,3%). На протяжении большей части 2012 года динамика денежного предложения в целом свидетельствовала о сохранении умеренных инфляционных рисков. Существенное замедление инфляции в первой половине 2012 года и ее ускорение во второй полугодии не были связаны с предшествующей монетарной динамикой. В то же время снижение темпов роста денежной массы, произошедшее во второй половине 2012 года, будет способствовать снижению инфляционных рисков в среднесрочной перспективе.

Среди компонентов рублевой денежной массы наиболее стабильной была динамика депозитов населения. Их годовой темп прироста, несмотря на небольшое снижение, в целом в течение 2012 года достаточно устойчиво держался на уровне, близком к 20%, а на начало 2013 года составил 19,0% (на 1.01.2012 — 22,4%). В отличие от вкладов населения динамика рублевых депозитов нефинансовых и финансовых организаций в 2012 году не была устойчивой. Если на протяжении января—июля 2012 года их годовой темп прироста превышал темп прироста депозитов населения, то во второй половине года он существенно снизился и на 1.01.2013 составил 6,4% (на 1.01.2012 — 26,0%).

Годовой темп прироста депозитов в иностранной валюте (в рублевом выражении) на 1.01.2013 составил 12,9% (на 1.01.2012 — 13,0%). В то же время изменение курсовой динамики приводило к повышению темпа роста депозитов в иностранной валюте во II и III кварталах 2012 года. Несмотря на некоторое повышение уровня долларизации депозитов¹ в июне—октябре, реакция динамики долларизации на колебания курса рубля была менее существенной, чем в предыдущие годы. В IV квартале 2012 года темпы роста депозитов в иностранной валюте и уровень долларизации депозитов стали снижаться. В ре-

¹ Под уровнем долларизации в данном случае имеется в виду доля депозитов в иностранной валюте в общем объеме депозитов банковского сектора.

ДЕНЕЖНЫЕ АГРЕГАТЫ
(прирост в % к соответствующей дате предыдущего года)

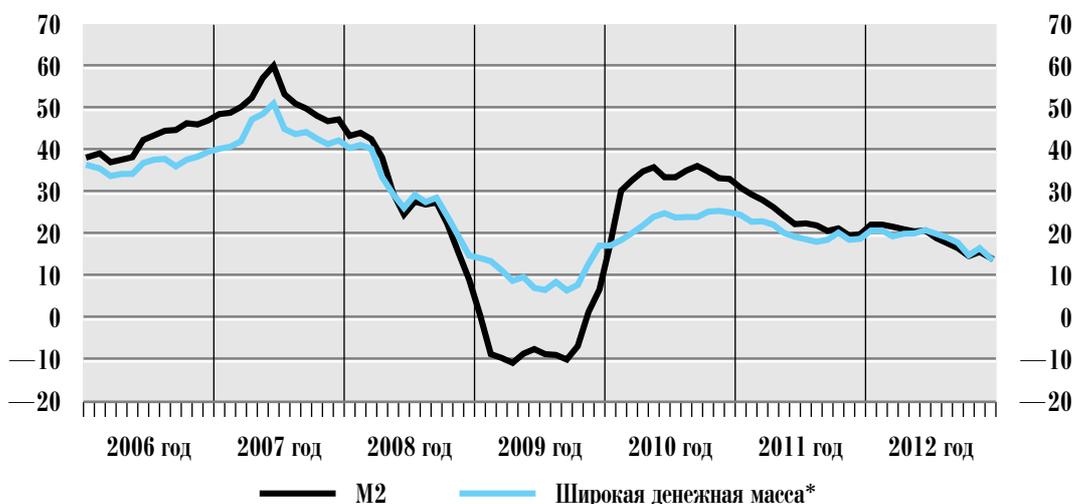


Рисунок 34

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

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

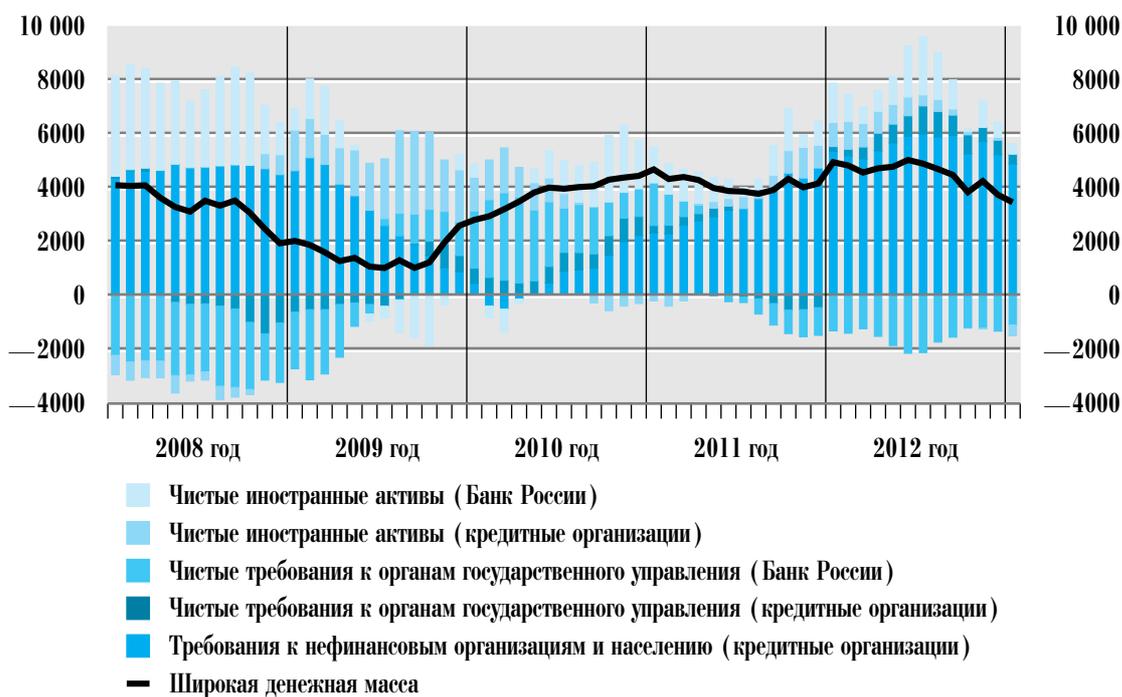


Рисунок 35

зультате доля депозитов в иностранной валюте в структуре общего объема депозитов на 1.01.2013 составила 18,7%, то есть осталась на уровне предыдущего года. Согласно оценкам платежного баланса Российской Федерации, объем наличной иностранной валюты вне бан-

ков увеличился в 2012 году на 1,4 млрд. долларов США (в 2011 году он сократился почти на 4 млрд. долларов США).

Годовой темп прироста широкой денежной массы в течение 2012 года аналогично динамике денежного агрегата М2 снижался и на

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

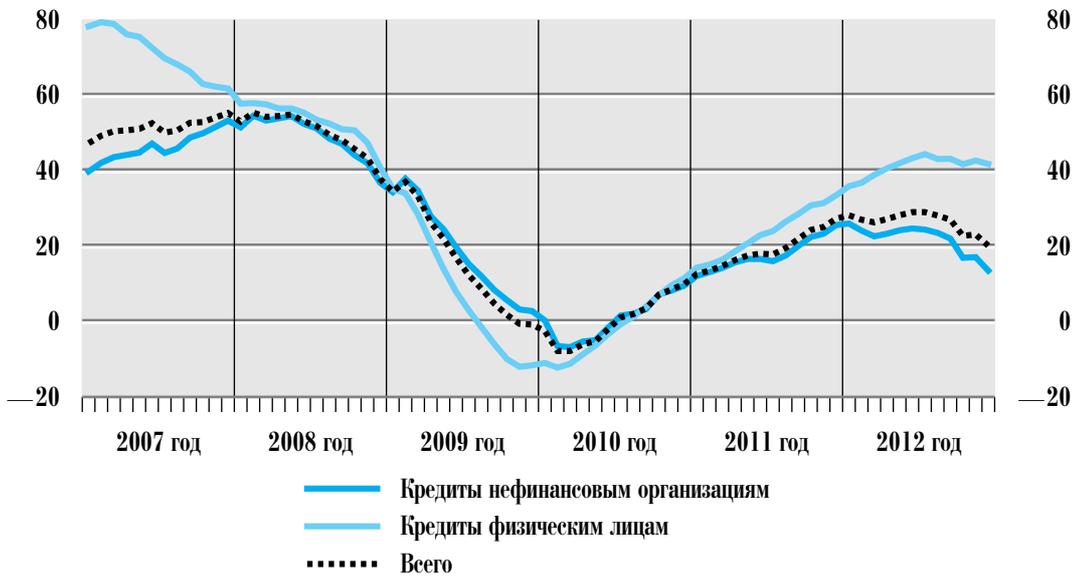


Рисунок 36

1.01.2013 составил 12,1% (на 1.01.2012 — 20,9%).

Рост кредита экономике был основным источником увеличения широкой денежной массы в 2012 году. В то же время переход кредитного роста в более умеренную фазу в последнем квартале отчетного года способствовал замедлению темпа роста денежного предложения. Существенное сдерживающее влияние на динамику денежной массы в течение года оказывало сокращение чистых требований к органам государственного управления со стороны Банка России. Вклад прироста чистых иностранных активов Банка России в рост денежной массы уменьшился по сравнению с 2011 годом, и значение этого источника для динамики денежного предложения заметно снизилось.

Годовой темп прироста общего объема задолженности по кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам за 2012 год составил 19,1% (за 2011 год — 28,2%). Отличительной чертой ситуации на кредитных рынках в 2012 году являлась разнонаправленность в динамике кредитов различным секторам экономики. Более интенсивно по сравнению с кредитованием нефинансовых организаций банки наращивали розничный кредитный порт-

фель, объем которого за 2012 год увеличился на 39,4%. Впервые в истории развития российского кредитного рынка кредиты физическим лицам обеспечили почти половину годового прироста общего объема кредитов нефинансовым организациям и населению.

В структуре корпоративного портфеля кредитов, предоставленных с начала года, традиционно самыми кредитоемкими видами экономической деятельности оставались оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования — 7061 млрд. рублей (за 2011 год — 5985,5 млрд. рублей) и обрабатывающие производства — 4188,8 млрд. рублей (за 2011 год — 4360,1 млрд. рублей). Заемщикам, осуществлявшим такие виды деятельности, как строительство, транспорт и связь, операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, было предоставлено 5634,6 млрд. рублей (за 2011 год — 4809,5 млрд. рублей).

Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, за 2012 год увеличился на 14,6% и составил 6942,5 млрд. рублей, или 22,9% общего объема корпоративного кредитного портфеля.

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



Рисунок 37

II.1.2. ДИНАМИКА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОРГАНОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

В 2012 году сохранение структурного дефицита ликвидности в банковском секторе являлось ключевым фактором, оказавшим воздействие на динамику денежно-кредитных показателей органов денежно-кредитного регулирования. В условиях повышения спроса кредитных организаций на заемные средства Банк Рос-

сии осуществил комплекс мер по совершенствованию и более активному использованию системы инструментов денежно-кредитной политики, которые были направлены на расширение доступа кредитных организаций к инструментам рефинансирования и ограничение волатильности ставок денежного рынка.

ДИНАМИКА И ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНОЙ БАЗЫ

Объем денежной базы в широком определении, характеризующей денежное предложение со стороны органов денежно-кредитного регулирования¹, в целом за 2012 год увеличился на 1,2 трлн. рублей, или на 14,0%, в том числе за декабрь — на 1,6 трлн. рублей. Как и в 2011 году, одним из основных источников изменения денежной базы (ее снижения на протяжении большей части года и резкого роста в последнем месяце) были операции бюджетной системы, отличающиеся существенной внутригодовой неравномерностью. В целом за год произошло абсорбирование ликвидности из банковского сектора по бюджетному каналу за счет накопления значительных остатков средств на счетах расширенного правительства в Банке России². Чистый кредит расширенному правительству за 2012 год снизился на 1,2 трлн. рублей, что равносильно

уменьшению на 13,5% объема денежной базы, сформировавшейся на 1.01.2012 (в том числе за счет данного фактора в январе—ноябре было обеспечено снижение денежной базы на 32,8%, а в декабре — ее рост на 19,3%). Проводившиеся в отчетный период операции по размещению временно свободных средств федерального бюджета на депозитах в коммерческих банках в определенной мере сглаживали воздействие бюджетного фактора на внутригодовую динамику денежной базы. В первые месяцы года, когда уровень ликвидности был высоким, снижение задолженности банков по указанным депозитам обеспечило абсорбирование денежных средств, а размещение депозитов в кредитных организациях во втором полугодии стало одним из источников пополнения ликвидности в банковском секторе.

¹ Денежная база в широком определении включает выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций), средства на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, средства на корреспондентских счетах в валюте Российской Федерации (включая усредненные остатки обязательных резервов) и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России, другие обязательства Банка России перед кредитными организациями в валюте Российской Федерации.

² Остатки средств на счетах расширенного правительства в Банке России — остатки средств на счетах в Банке России по учету средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, государственных внебюджетных фондов и внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и местных органов власти.

ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ РОСТА ШИРОКОЙ ДЕНЕЖНОЙ БАЗЫ
(годовой прирост, млрд. рублей) *



Рисунок 38

* Показатели рассчитаны по фиксированному курсу на начало 2012 года.

В 2012 году продолжился процесс уменьшения влияния валютного канала на формирование денежного предложения, происходивший в предыдущем году, что объясняется как повышением гибкости курсообразования, так и состоянием платежного баланса. Совокупный эмиссионный эффект валютных интервенций Банка России за отчетный период составил 0,2 трлн. рублей (в 2011 году — 0,3 трлн. рублей, в 2010 году — 1,0 трлн. рублей). На фоне укрепления рубля в январе—мае 2012 года Банк России осуществил нетто-покупки иностранной валюты на сумму 0,4 трлн. рублей. Ухудшение конъюнктуры мировых товарных рынков привело к росту рублевой стоимости бивалютной корзины на 8,6% во II квартале 2012 года и переходу Банка России к нетто-продаже иностранной валюты в июне—июле 2012 года. На протяжении большей части второго полугодия 2012 года курс рубля к корзине валют находился в пределах нейтрального

коридора, поэтому в августе—декабре 2012 года интервенции Банка России не оказывали существенного влияния на динамику денежной базы.

В сложившихся условиях Банк России значительно увеличил объем рефинансирования банковского сектора. Валовой кредит Банка России кредитным организациям, который в 2012 году являлся основным источником роста денежной базы, увеличился на 1,8 трлн. рублей (в 2011 году — на 0,9 трлн. рублей).

Факторы, определявшие динамику денежной базы, оказали влияние на совокупные резервы кредитных организаций¹. В 2011 году переход банковского сектора от избытка к структурному дефициту ликвидности сопровождался абсолютным уменьшением совокупных резервов, прежде всего значительным снижением остатков средств на депозитных счетах кредитных организаций в Банке Рос-

¹ Совокупные резервы кредитных организаций включают остатки наличных денег в кассах кредитных организаций, средства на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, средства на корреспондентских счетах в валюте Российской Федерации (включая усредненные остатки обязательных резервов) и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России, другие обязательства Банка России перед кредитными организациями в валюте Российской Федерации.

сии и их вложений в облигации Банка России. В 2012 году объем совокупных резервов увеличился на 26,5%, или на 0,7 трлн. рублей, из которых более 90% было обеспечено за счет прироста остатков средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России и наличных денег в кассах кредитных

организаций. Кроме “эффекта базы” на сложившуюся динамику оказали воздействие сезонный декабрьский рост бюджетных расходов и соответствующее снижение остатков средств на счетах расширенного правительства в Банке России, более значительные, чем в тот же период 2011 года.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

В рамках процесса управления банковской ликвидностью Банк России стремится удовлетворить потребность банковского сектора в рефинансировании (или размещении свободной ликвидности), формируемую в зависимости от соотношения спроса кредитных организаций на ликвидность и ее предложения, в основном с помощью операций на открытом рынке, параметры которых устанавливаются на основе сводного прогноза ликвидности.

Объем и направленность спроса кредитных организаций на операции Банка России в течение 2012 года были обусловлены изменением состояния ликвидности банковского сектора. В то же время недостаточная интенсивность взаимодействия между его сегментами и неравномерное распределение рыночного обеспечения среди участников рынка в значительной мере оказывали влияние на степень использования отдельных инструментов.

В первые месяцы года в условиях временного избытка ликвидности банки предъявляли активный спрос на операции по размещению свободных средств в Банке России. По мере возврата банковского сектора к состоянию дефицита ликвидности кредитные организации увеличивали использование инструментов рефинансирования. Предоставление ликвидности Банком России кредитным организациям, как и в 2011 году, осуществлялось преимущественно в форме операций на аукционной основе.

В 2012 году операции РЕПО Банка России оставались основным инструментом рефинансирования кредитных организаций. Общая задолженность по ним за отчетный период уве-

личилась на 1,3 трлн. рублей — до 1,8 трлн. рублей по состоянию на 1.01.2013. При этом в отдельные дни декабря 2012 года показатель задолженности по операциям РЕПО приближался к уровню 2,0 трлн. рублей, что является наибольшим значением за весь период действия инструмента.

В структуре рыночных операций в 2012 году произошли заметные изменения, связанные с переходом к использованию кредитными организациями аукционов РЕПО на срок 1 неделя в качестве основного источника привлечения ликвидности от Банка России. Начиная со II квартала 2012 года спрос кредитных организаций на недельные операции РЕПО постепенно возрастал, а во втором полугодии 2012 года задолженность кредитных организаций по ним в среднем превышала 1,0 трлн. рублей (0,25 трлн. рублей по аналогичному инструменту на срок 1 день). Объем операций РЕПО постоянного действия на срок 1 день в течение 2012 года оставался небольшим.

В целях управления ставками денежного рынка Банк России устанавливал лимиты по объему средств, предоставляемых на аукционах РЕПО. Лимиты определялись исходя из сопоставления оценок спроса на ликвидность и ее предложения на основе сводного прогноза показателей ликвидности.

Спрос кредитных организаций на операции Банка России по предоставлению ликвидности на аукционной основе на более длительные сроки сохранялся на относительно низком уровне. Задолженность по операциям РЕПО на срок 3 месяца снизилась на 34,6 млрд. рублей — до 135,9 млрд. рублей на конец 2012 года. Во II квартале Банк России возобновил про-

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

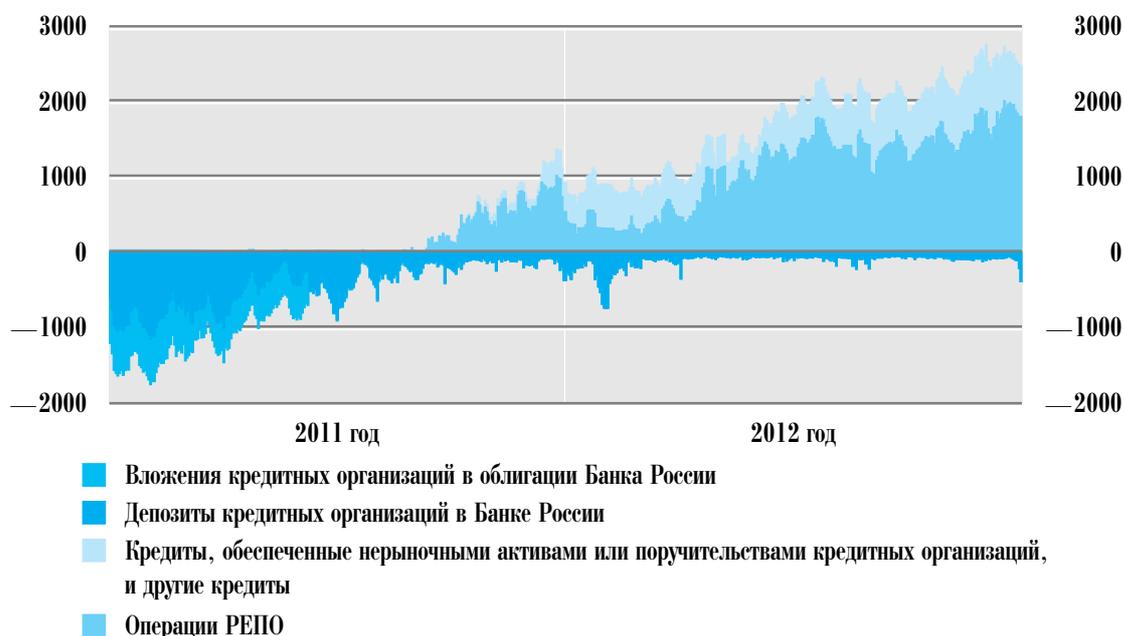


Рисунок 39

ведение аукционов РЕПО и ломбардных кредитных аукционов на срок 12 месяцев. Однако спрос на указанные операции со стороны кредитных организаций был невысоким и задолженность по ним на конец 2012 года составила 31,6 млрд. рублей.

Потребность кредитных организаций в ликвидности на срок свыше 1 месяца удовлетворялась преимущественно путем привлечения кредитов Банка России под залог нерыночных активов и поручительств кредитных организаций. Задолженность по указанным операциям увеличилась за 2012 год на 271,2 млрд. рублей — до 649,9 млрд. рублей на 1.01.2013. Во II квартале 2012 года максимальный срок привлечения средств под залог нерыночных активов и поручительств был увеличен до 1 года, однако на протяжении второго полугодия 2012 года в структуре задолженности по данному инструменту преобладали кредиты на срок от 91 до 180 дней.

В 2012 году объем сделок “валютный своп” был небольшим и они носили нерегулярный характер. С целью ограничения волатильности процентных ставок денежного рынка и усиления действенности процентного канала трансмиссионного механизма денежно-кредитной

политики Банк России дважды в 2012 году снижал процентные ставки по рублевой части сделок “валютный своп”, установив их на уровне ставок по операциям РЕПО и ломбардным кредитам постоянного действия на срок 1 день. Это привело к увеличению спроса кредитных организаций на данный инструмент, особенно в периоды, для которых был характерен рост процентных ставок денежного рынка, в том числе в дни налоговых выплат. В этих условиях во втором полугодии среднечасовой объем предоставления ликвидности за счет операций “валютный своп” увеличился до 17,3 млрд. рублей с 3,1 млрд. рублей в первом полугодии 2012 года. При этом максимальный объем заключенных Банком России за день сделок “валютный своп” превысил 300 млрд. рублей.

В 2012 году Банк России продолжал предоставление банковскому сектору кредитов “овернайт”, ломбардных кредитов, кредитов, обеспеченных золотом, однако объем указанных операций был незначительным. Данные об объемах операций Банка России по предоставлению и абсорбированию ликвидности и изменению задолженности по ним приведены в таблице 43 раздела IV.4 “Статистические таблицы”.

В связи с увеличением спроса кредитных организаций на заемные средства Банк России в 2012 году осуществлял меры, направленные на расширение доступа к системе рефинансирования. Стоимость рыночного обеспечения в рамках Ломбардного списка Банка России была увеличена за счет включения в него ряда корпоративных и банковских облигаций, а также изменения поправочных коэффициентов (дисконтов) по отдельным выпускам ценных бумаг. Во II квартале 2012 года было возобновлено проведение операций РЕПО с акциями, входящими в Ломбардный список Банка России. В части нерыночного обеспечения Банк России максимально расширил перечень видов экономической деятельности организаций, обязанных по кредитным договорам и векселям, принимаемым в качестве обеспечения по кредитам Банка России. В результате осуществления указанных мер объем потенциального обеспечения (в виде ценных бумаг и нерыночных активов) по операциям рефинансирования Банка России, имеющегося в распоряжении кредитных организаций, возрос до 5,0 трлн. рублей по состоянию на 1.01.2013.

В I квартале 2012 года в условиях временного избытка ликвидности кредитные организации активно обращались к депозитным операциям Банка России. Вместе с тем среднедневной уровень задолженности по указанным операциям в 2012 году в целом снизился по сравнению с 2011 годом более чем в 3 раза — до 133,5 млрд. рублей. Аукционы по размещению облигаций Банка России и операции по продаже им ценных бумаг из собственного портфеля в 2012 году не проводились.

В целях ограничения возможной волатильности ставок денежного рынка в периоды возврата банковской системы в состояние профицита ликвидности Банк России в апреле 2012 года принял решение о дополнении своей системы инструментов депозитными аукционами на срок 1 неделя, ставка по которым была установлена на уровне 4,75% годовых, а проведение депозитных аукционов на срок 1 месяц было приостановлено. Кроме того, с 17 апреля 2012 года аукционные операции на срок 1 неделя проводятся только в одном направлении (либо по пре-

доставлению, либо по абсорбированию ликвидности).

Банк России также принял решение о проведении с III квартала 2012 года еженедельных депозитных операций по фиксированной процентной ставке на стандартном условии “том-1 месяц”.

В декабре 2012 года фиксированная ставка по депозитным операциям Банка России была повышена на 0,25 процентного пункта.

В течение 2012 года Банк России продолжал использовать обязательные резервные требования в качестве инструмента регулирования банковской ликвидности.

В 2012 году нормативы обязательных резервов не изменялись и составляли:

- 5,5% — по обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами — нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте;
- 4,0% — по обязательствам кредитных организаций перед физическими лицами и по иным обязательствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Коэффициент усреднения для расчета усредненной величины обязательных резервов также не изменялся: 1,0 — для расчетных и платежных небанковских кредитных организаций; 0,6 — для иных кредитных организаций.

По состоянию на 1.01.2013 обязательные резервы, депонированные кредитными организациями на счетах обязательных резервов в Банке России, составили 425,6 млрд. рублей, увеличившись в 2012 году на 47,2 млрд. рублей, или на 12,5%.

Кредитные организации продолжали активно пользоваться усреднением обязательных резервов, то есть выполняли часть обязательных резервов путем поддержания соответствующего среднемесячного остатка денежных средств на корреспондентских счетах и субсчетах в Банке России. В течение периода усреднения, с 10.12.2012 по 10.01.2013, правом на усреднение обязательных резервов воспользовались 676 кредитных организаций, или 70,4% от общего числа действующих кредитных организаций. Усредненная величина обязательных резервов в указанный период составила 569,5 млрд. рублей, увеличившись с начала года на 67,8 млрд. рублей, или на 13,5%.

II.1.3. ПОЛИТИКА ВАЛЮТНОГО КУРСА

В 2012 году Банк России осуществлял курсовую политику в рамках режима управляемого плавающего валютного курса, не препятствуя формированию тенденций в динамике курса рубля, обусловленных действием фундаментальных макроэкономических факторов, и не устанавливая какие-либо целевые значения или фиксированные ограничения для уровня валютного курса или темпов его изменения. Механизм проведения операций на внутреннем валютном рынке оставался неизменным. Банк России продолжал использовать в качестве операционного ориентира рублевую стоимость бивалютной корзины (сумма 0,55 доллара США и 0,45 евро). Диапазон ее допустимых значений задавался плавающим операционным интервалом, границы которого автоматически корректировались в зависимости от объема совершенных Банком России валютных интервенций. Валютные интервенции осуществлялись при нахождении стоимости бивалютной корзины вне расположенного в середине указанного интервала

“нейтрального” диапазона, в котором операции по покупке или продаже иностранной валюты не проводились. За 2012 год автоматическая корректировка границ плавающего операционного интервала произошла один раз — в марте.

В целях создания условий для повышения действенности процентной политики и подготовки перехода к режиму инфляционного таргетирования Банк России продолжал повышать гибкость курсообразования. Ширина плавающего операционного интервала была увеличена с 24 июля 2012 года с 6 до 7 рублей (в оставшиеся месяцы года его границы сохранялись на уровне 31,65 и 38,65 рубля за бивалютную корзину). Одновременно величина накопленных интервенций, приводящая к сдвигу границ операционного интервала на 5 копеек, была снижена с 500 до 450 млн. долларов США.

Достигнутая гибкость курсообразования позволяла обеспечить соответствие динамики обменного курса рубля изменениям внешних

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

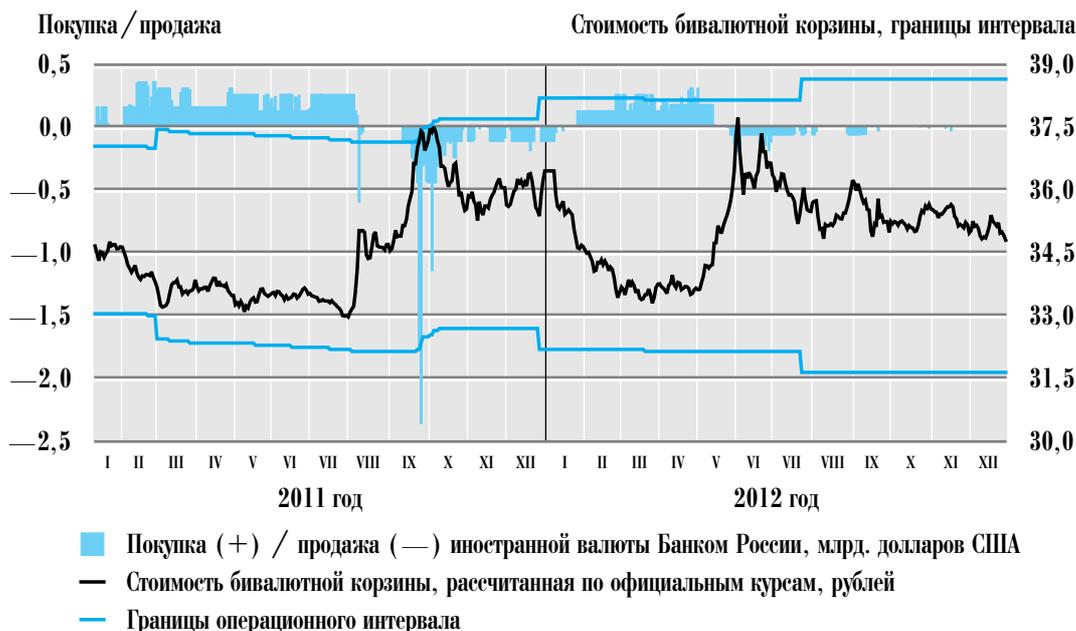


Рисунок 40

условий, тем самым сглаживая их влияние на российскую экономику. При этом экономические агенты демонстрировали достаточно высокую степень адаптации к условиям гибкого курсообразования. Об этом свидетельствовала сдержанная реакция субъектов экономики на краткосрочную волатильность курса и отсутствие значительных изменений в валютной структуре их депозитов.

В динамике курса рубля в 2012 году отсутствовали выраженные тенденции. В течение всего года стоимость бивалютной корзины оставалась внутри операционного плавающего интервала, не достигая его границ. В первом полугодии в зависимости от сложившейся конъюнктуры Банк России осуществлял операции по покупке или продаже иностранной

валюты, при этом их объемы были относительно невысокими. В течение большей части второго полугодия стоимость бивалютной корзины находилась в “нейтральном” диапазоне операционного плавающего интервала, где Банк России не осуществлял валютные интервенции. В целом в 2012 году объем нетто-покупки Банком России иностранной валюты на внутреннем валютном рынке составил 7,6 млрд. долларов США (12,4 млрд. долларов США за 2011 год). При этом объем продаж Банком России иностранной валюты составил 5,6 млрд. долларов США (16,9 млрд. долларов США за 2011 год). На 1.01.2013 рублевая стоимость бивалютной корзины составила 34,81 рубля, снизившись на 4,5% по сравнению с началом 2012 года.

II.2. УПРАВЛЕНИЕ РЕЗЕРВНЫМИ АКТИВАМИ¹

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

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

Управление резервными валютными активами Банка России осуществляется с учетом принадлежащих Банку России активов, номинированных в разрешенных валютах и не относя-

щихся 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 2012 году обеспечение сохранности резервных валютных активов достигалось за счет применения комплексной системы управления рисками, основанной на использовании высоконадлежащих инструментов финансового рынка, предъявления высоких требований к надежности контрагентов и ограничения рисков на каждого из них в зависимости от оценок его кредитоспособности, а также проведения операций в соответствии с защищающими интересы Банка России договорами, заключенными с иностранными контрагентами.

Оптимальное соотношение ликвидности и доходности резервных валютных активов обеспечивалось использованием как краткосроч-

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

² Требования Банка России к иностранным контрагентам за вычетом требований иностранных контрагентов к Банку России.

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

⁴ В основном вложения Банка России в еврооблигации Российской Федерации.

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

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ РЕЗЕРВНЫХ ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ В 2012 ГОДУ (млрд. долларов США)

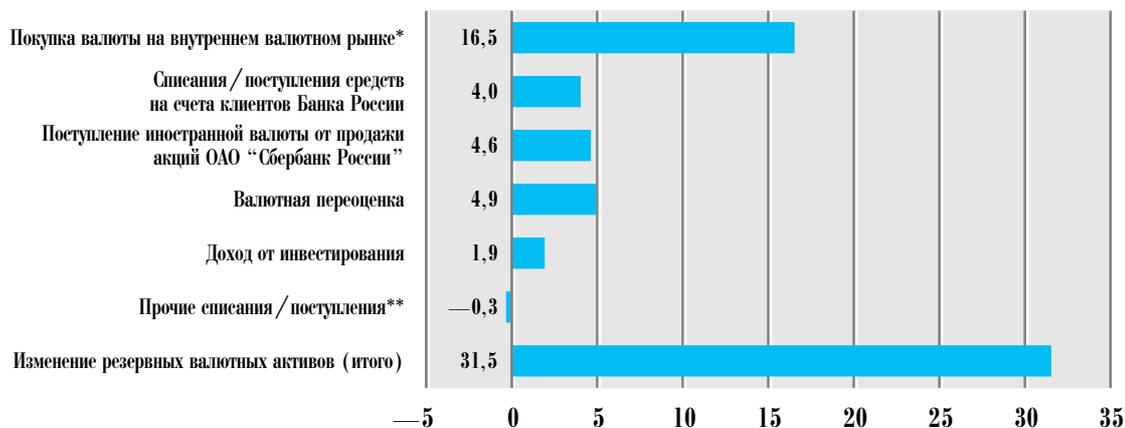


Рисунок 44

* Включая валюту, полученную Банком России по операциям "валютный своп", в объеме 8,8 млрд. долларов США (по состоянию на 1.01.2012 открытых сделок "валютный своп" у Банка России не было).

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

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

ных инструментов — депозитов, сделок РЕПО, краткосрочных ценных бумаг, так и долгосрочных ценных бумаг иностранных эмитентов. Инвестиционные решения принимались на основе текущей конъюнктуры мирового финансового рынка с учетом прогнозов ее развития.

За 2012 год резервные валютные активы Банка России увеличились на 31,5 млрд. долларов США. Основными факторами роста резервных валютных активов стали операции Банка России на внутреннем валютном рынке, валютная переоценка вследствие снижения стоимости доллара США к евро и фунту стерлингов, а также поступления средств в иностранной валюте от продажи акций ОАО "Сбербанк России".

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

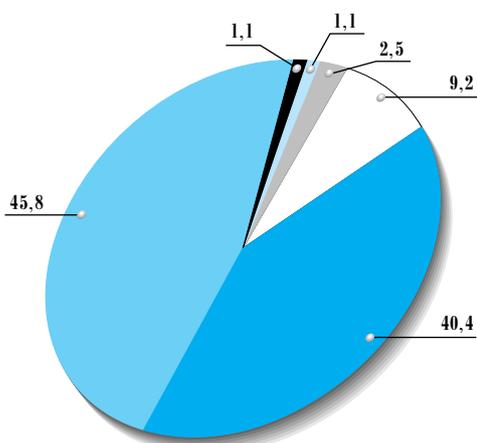
Банка России включает выявление рисков, их оценку, установление лимитов и контроль за их соблюдением.

Поскольку для целей подсчета совокупного объема и структуры валютных активов и обязательств Банка России в качестве базовой валюты используется доллар США, под **валютным риском** понимается вероятность снижения 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 ограничивается путем установления нормативной валютной структуры, которая определяет целевые значения долей разрешенных валют в чистых валютных активах и пределов допустимых отклонений от них.

В июне 2012 года в нормативной валютной структуре была увеличена доля австралийского доллара за счет сокращения долей евро и японской иены. В ноябре 2012 года были увеличены доли канадского доллара и австралийского доллара за счет снижения долей евро и доллара США.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ
РЕЗЕРВНЫХ ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ
БАНКА РОССИИ ПО ВИДАМ
РЕЗЕРВНЫХ ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ*
НА 1.01.2013**

(в % от их рыночной стоимости)



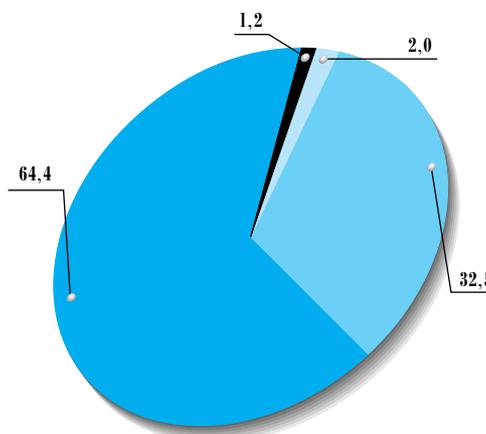
- Доллар США
- Евро
- Фунт стерлингов
- Канадский доллар
- Японская иена
- Австралийский доллар

* Для целей расчета валютной структуры позиция Российской Федерации в МВФ в СДР учитывается как активы в резервных 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).

** Распределение резервных валютных активов Банка России по видам резервных иностранных валют приведено без учета конверсионных сделок, расчеты по которым на 1 января 2013 года не были завершены.

По состоянию на 1.01.2013 в долларах США было номинировано 45,8% резервных валютных активов Банка России (45,5% на 1.01.2012); в евро — 40,4% (42,1%); в фунтах стерлингов — 9,2% (9,2%); в японских иенах — 1,1% (1,6%); в канадских долларах — 2,5% (1,6%) и в австралийских долларах — 1,1% (0%). Объем резервных активов в швейцарских франках в 2012 году, как и в 2011 году, оставался незначительным.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗЕРВНЫХ
ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ
ПО КРЕДИТНОМУ РЕЙТИНГУ
НА 1.01.2013 (%)



- A
- AA
- AAA
- Без рейтинга*

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

Рисунки 42, 43

Кредитный риск в отчетный период ограничивался лимитами, установленными на контрагентов Банка России, и требованиями, предъявляемыми к кредитному качеству эмитентов и выпусков ценных бумаг, входящих в состав резервных валютных активов Банка России. Минимальный допустимый рейтинг долгосрочной кредитоспособности контрагентов¹ 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 либо рейтинг долгосрочной кредитоспособности эмитента (в случае отсутствия рейтингов у выпуска ценных бумаг) установлен на уровне “AA-” по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poor’s и “Aa3” по классифика-

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

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗЕРВНЫХ ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ
ПО КЛАССАМ ИНСТРУМЕНТОВ НА 1.01.2013 (%)

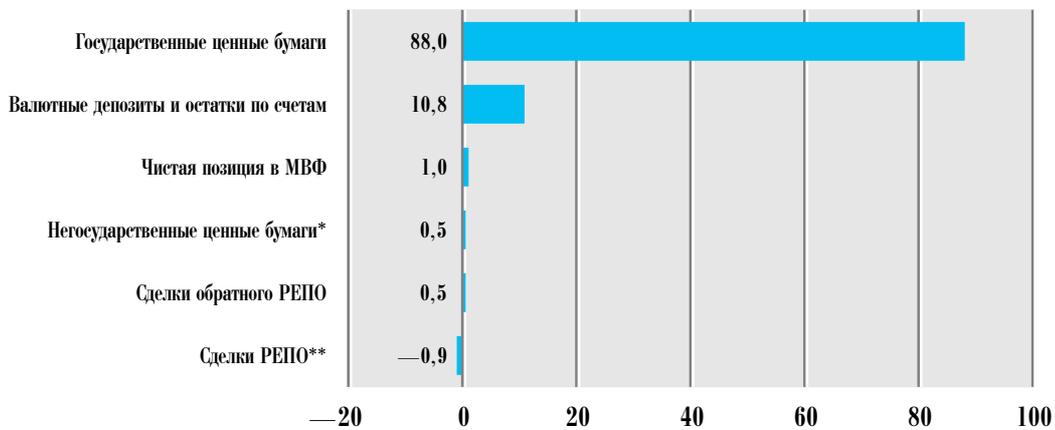


Рисунок 44

* 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.
** Обязательства Банка России по возврату денежных средств, привлеченных по сделкам РЕПО.

ции рейтингового агентства Moody's Investors Service¹.

По состоянию на 1.01.2013 активы с рейтингом "AAA" составляли 32,5% всех резервных валютных активов Банка России, с рейтингом "AA" — 64,4%, с рейтингом "A" — 2,0%². Доля активов, не имеющих кредитного рейтинга, составила 1,2%. Уменьшение в 2012 году доли активов с рейтингом "AAA" (60,0% на 1.01.2012) и увеличение доли активов с рейтингом "AA" (35,4% на 1.01.2012) обусловлены снижением 13.01.2012 рейтинговым агентством Standard & Poor's долгосрочного кредитного рейтинга Франции с "AAA" до "AA+"³.

Под **процентным риском** понимается вероятность снижения 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 дюрацией⁴. 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 вло-

¹ Кроме требования к рейтингу ценных бумаг правительства Японии, которое установлено на уровне "A" по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poor's и "A2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service.

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 Рейтинговое агентство Moody's Investors Service также снизило рейтинг Франции с "Aaa" до "Aa1" 19.11.2012.

⁴ 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 1.01.2013 (%)

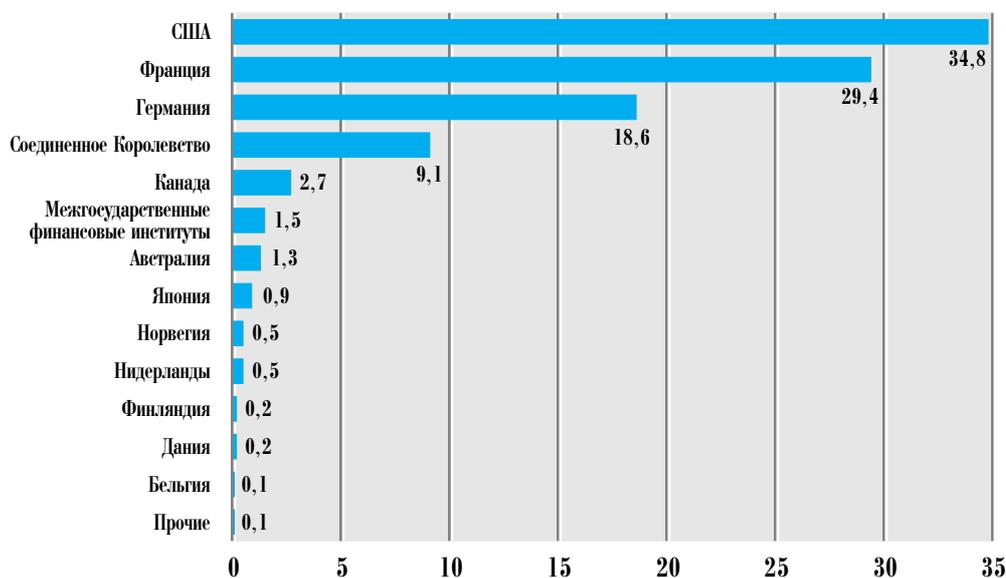


Рисунок 45

женные средства в процентах годовых в разбивке по разрешенным валютам. Показатели доходности резервных валютных активов Банка России за 2012 год, рассчитанные накопленным итогом, приведены в главе IV “Приложения”, разделе IV.4 “Статистические таблицы”.

По состоянию на 1.01.2013 резервные валютные активы Банка России были инвестированы в следующие классы инструментов: государственные ценные бумаги иностранных эмитентов — 88,0%; негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов — 0,5%; депозиты и остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках — 10,8%; средства, размещенные по операциям обратного РЕПО, — 0,5%; чистая позиция в МВФ — 1,0%. Кроме того, у Банка России были обязательства по возврату денежных средств, привлеченных по сделкам РЕПО, заключенным с иностранными контрагентами Банка России, в объеме –0,9% валютных активов.

Ценные бумаги иностранных эмитентов представляют собой в основном долговые

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

Географическое распределение резервных валютных активов¹ по состоянию на 1.01.2013 было представлено следующим образом. На США приходилось 34,8% активов, Францию — 29,4%, Германию — 18,6%, Соединенное Королевство — 9,1%, на остальные страны — 8,1%.

За 2012 год активы Банка России в золоте увеличились на 66,9 тонны, и на 1.01.2013 их объем составил 1011,0 тонны, из них 932,8 тонны — объем монетарного золота, который в 2012 году вырос на 66,8 тонны за счет покупки золота на внутреннем рынке.

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. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР

II.3.1. РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2012 году общее количество зарегистрированных на территории Российской Федерации кредитных организаций уменьшилось на 18, или на 1,6%, и на 1.01.2013 составило 1094 (в 2011 году — соответственно на 34, или на 3,0%). Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, в 2012 году сократилось на 22, или на 2,2%, и на 1.01.2013 составило 956, в том числе 897 банков (в 2011 году — соответственно на 34, или 3,4%, и на 1.01.2012 составило 978, в том числе 922 банка).

В 2012 году зарегистрировано 9 вновь созданных кредитных организаций, в том числе 6 небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских

операций (в 2011 году — 2 банка и 1 расчетная небанковская кредитная организация).

Происходили определенные структурные изменения в банковском секторе (см. таблицу).

В связи со вступлением в силу Федерального закона от 27.06.2011 № 162-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О национальной платежной системе” в течение 2012 года Банком России заменены лицензии на осуществление банковских операций 496 кредитным организациям.

В 2012 году 27 кредитных организаций, или 2,8% от общего количества действующих (в 2011 году — соответственно 18 кредитных организаций, или 1,8% от их количества), расширили свою деятельность путем получения

Наименование показателя	2011 год	2012 год
1. Количество кредитных организаций, прекративших свою деятельность в результате присоединения (слияния)	18	7
2. Количество кредитных организаций, изменивших статус небанковской кредитной организации на банк	0	2
3. Количество кредитных организаций, изменивших статус банка на небанковскую кредитную организацию	0	4*

* Изменение статуса обусловлено невыполнением требований к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленному статьей 11.2 Федерального закона от 2.12.1990 № 395-1 “О банках и банковской деятельности”.

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



Рисунок 46

лицензий на осуществление банковских операций, из них 8 банкам выданы лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

По состоянию на 1.01.2013 из 956 действующих кредитных организаций 784, или 82,0%, имеют лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, 648, или 67,8%, — на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, 270, или 28,2%, — генеральную лицензию, 211, или 22,1%, — лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Федеральным законом от 3.12.2011 № 391-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” предусмотрено повышение минимального размера собственных средств (капитала) действующих банков с 1.01.2015 до 300 млн. рублей.

На 1.01.2013 собственные средства (капитал) в размере менее 300 млн. рублей имели 246 банков, для их докапитализации необходимо порядка 17 млрд. рублей, что составляло

29,9% от текущего размера собственных средств (капитала) этих банков (на 1.01.2012 — соответственно 304 банка, 25 млрд. рублей и 38%).

В течение 2012 года действующие кредитные организации нарастили совокупный уставный капитал на 127,1 млрд. рублей: с 1214,3 млрд. рублей на 1.01.2012 до 1341,4 млрд. рублей на 1.01.2013. Прирост зарегистрированного уставного капитала за 2012 год составил 10,5% (за 2011 год — 2,4%). Наибольшую долю от общего количества действующих кредитных организаций (444, или 46,5%) составляют кредитные организации, уставный капитал которых находится в пределах от 60 до 300 млн. рублей. Совокупная доля действующих кредитных организаций, уставный капитал которых превышает 300 млн. рублей, на 1.01.2013 возросла до 41,3%, общее количество таких кредитных организаций составляет 395.

Общая сумма инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций на 1.01.2013 составила 362,7 млрд. рублей, что на 26,3 млрд. рублей,

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

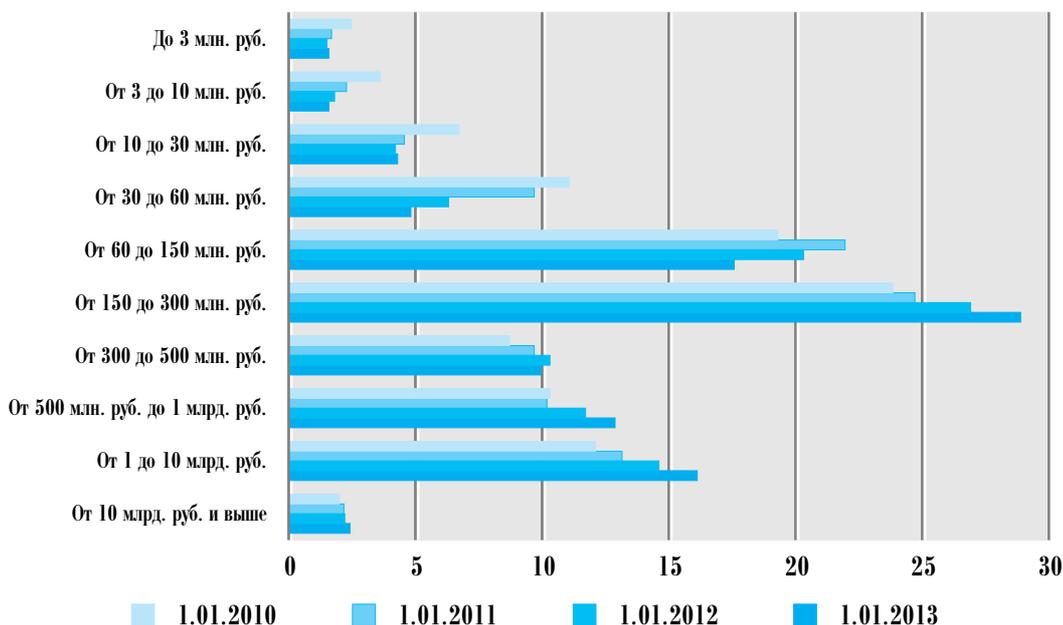


Рисунок 47

ДИНАМИКА ЗАРЕГИСТРИРОВАННОГО УСТАВНОГО КАПИТАЛА ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (млн. рублей)

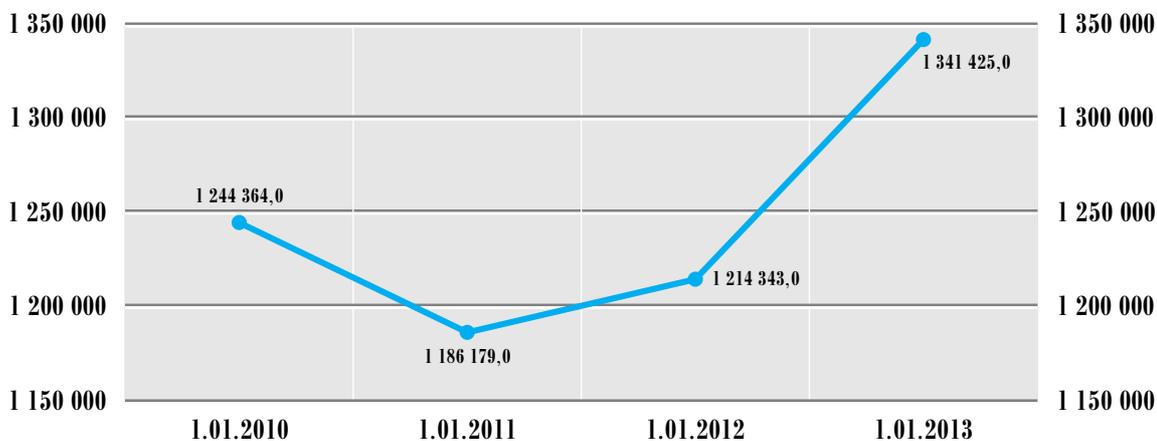


Рисунок 48

или на 7,8%, больше, чем по состоянию на 1.01.2012. Вместе с тем рост совокупного зарегистрированного уставного капитала всех действующих кредитных организаций (10,5%) опережал рост инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций (7,8%). В результате доля участия нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале российских кредитных организаций на

1.01.2013 незначительно сократилась и составила 27,0% (на 1.01.2012 — 27,7%).

В 28 кредитных организациях с участием нерезидентов на решения, принимаемые нерезидентами (совокупная доля которых в уставных капиталах кредитных организаций составляет более 50%), существенное влияние оказывают резиденты Российской Федерации. Без учета участия нерезидентов, находящихся под

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ФИЛИАЛОВ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ТЕРРИТОРИАЛЬНОМ РАЗРЕЗЕ (по федеральным округам, единиц)

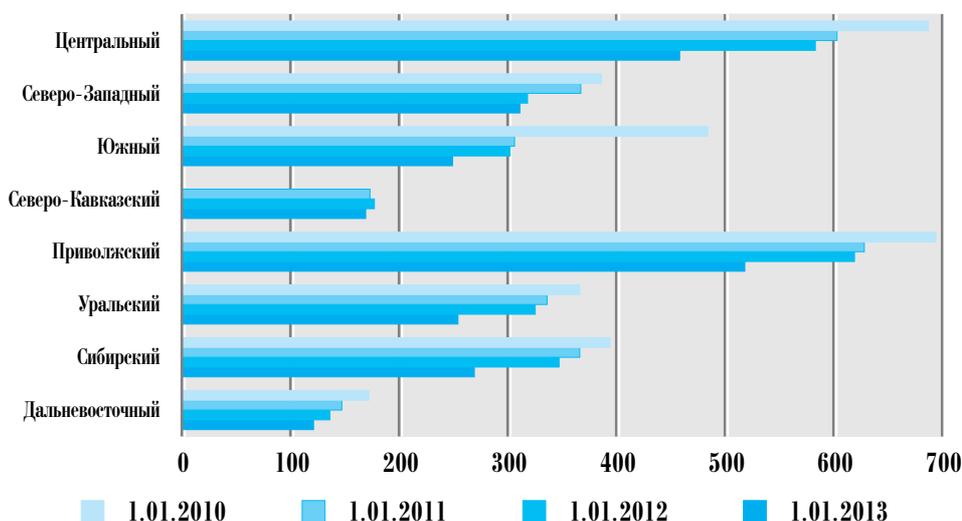


Рисунок 49

существенным влиянием резидентов Российской Федерации, доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале кредитных организаций на 1.01.2013 составила 23,0% (24,0% на 1.01.2012).

Кредитные организации с иностранными инвестициями расположены в 37 субъектах Российской Федерации: 159 кредитных организаций (или 65,2% от их общего количества) расположены в Москве и Московской области, 13 (или 5,3%) — в Санкт-Петербурге, 27 банков со 100-процентным участием нерезидентов имеют на территории Российской Федерации 136 филиалов.

В 2012 году кредитные организации продолжили развитие и оптимизацию своих региональных сетей. Учитывая возможность осуществления банковского обслуживания практически по всему перечню банковских операций, кредитные организации наиболее активно открывали такие виды внутренних структурных подразделений, как операционные офисы (их количество увеличилось на 2087, или на 38,9%: с 5360 на 1.01.2012 до 7447 на 1.01.2013) и дополнительные офисы (их количество увеличилось на 782, или на 3,5%: с 22 565 на 1.01.2012 до 23 347 на 1.01.2013).

Количество кредитно-кассовых офисов увеличилось на 436, или на 25,3% (с 1725 на 1.01.2012 до 2161 на 1.01.2013), а передвиж-

ных пунктов кассовых операций — на 18, или на 18% (со 100 на 1.01.2012 до 118 на 1.01.2013). При этом произошло сокращение количества такого вида внутренних структурных подразделений, как операционные кассы вне кассового узла, — на 1175, или на 10,8%. На 1.01.2013 их число составило 9685. Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций в 2012 году увеличилось на 2148 (или на 5,3%) и на 1.01.2013 составило 42 758 (40 610 на 1.01.2012). Уровень обеспеченности населения с точки зрения количества внутренних структурных подразделений на 100 тыс. населения увеличился с 28,4 на конец 2011 года до 29,9 на конец 2012 года.

В 2012 году сохранялась тенденция сокращения количества филиалов действующих кредитных организаций. Их число уменьшилось с 2807 на 1.01.2012 до 2349 на 1.01.2013, или на 16,3%, в основном за счет ликвидации 285 филиалов ОАО «Сбербанк России». Указанное сокращение филиалов обусловлено трансформацией обособленных подразделений во внутренние структурные подразделения, характерной особенностью которых является уведомительный порядок открытия (закрытия), минимальная численность персонала и соответственно минимизация административных расходов на их содержание. Наиболее активно указанные процессы проходили в Центральном,

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ
ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (единиц)

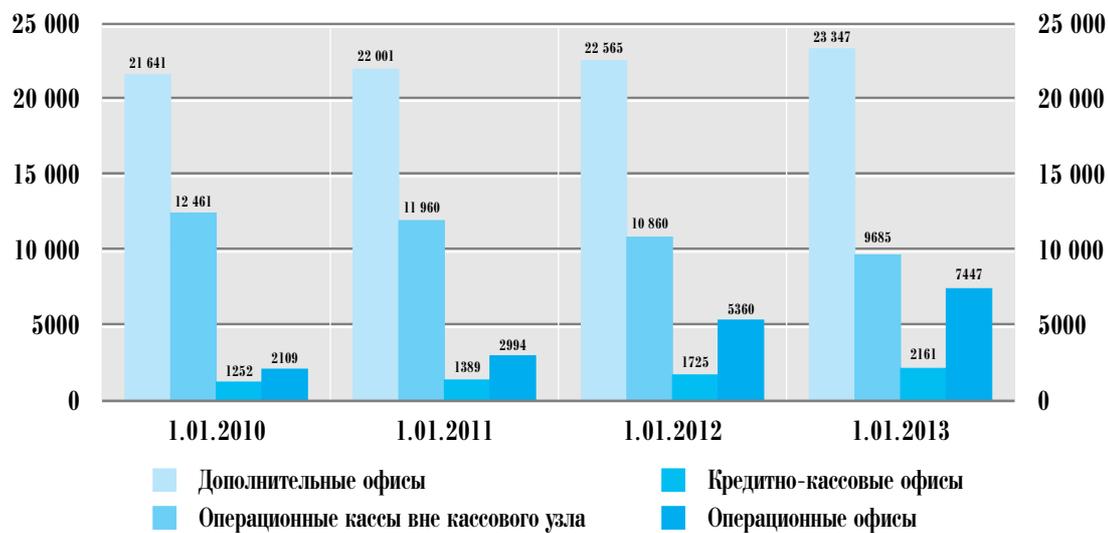


Рисунок 50

Уральском и Сибирском федеральных округах: количество филиалов здесь сократилось на 21,4; 21,8 и 22,5% соответственно.

В 2012 году количество представительств кредитных организаций увеличилось с 378 на 1.01.2012 до 415 на 1.01.2013.

II.3.2. ДИСТАНЦИОННЫЙ НАДЗОР

В 2012 году основные усилия банковского надзора продолжали концентрироваться на развитии содержательных риск-ориентированных подходов к оценке устойчивости кредитных организаций, применении мер надзорного реагирования в целях защиты интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций и поддержании стабильности банковского сектора. Приоритетным направлением работы оставалось выявление проблем в деятельности кредитных организаций на ранних стадиях их возникновения. В 2012 году важным направлением работы дистанционного надзора оставалось повышение прозрачности операций кредитных организаций и адекватное отражение в отчетности принятых ими рисков.

В 2012 году повышенное внимание уделялось крупнейшим кредитным организациям, имеющим системообразующее значение для банковской системы России, а также для субъектов Российской Федерации (организаций, включенных во “второй контур” надзора).

В связи с сохраняющейся тенденцией накопления рисков в области потребительского кредитования изучались адекватность применяемых банками внутренних методик определения кредитоспособности и оценки риска при предоставлении потребительских ссуд, оценивались модели управления портфелями потребительских ссуд и формирования резервов по ним.

Проводились мероприятия по оценке рыночного риска. В том числе оценивалась реальность хозяйственной деятельности эмитентов ценных бумаг, а также отражение в балансах кредитных организаций стоимости ценных бумаг или формирование по ним адекватных резервов.

При наличии соответствующих оснований собственникам и руководителям кредитных организаций предлагалось разработать планы по повышению устойчивости кредитных орга-

низаций. В зависимости от их качества и выполнения определялись меры надзорного реагирования, в том числе в необходимых случаях принудительные.

В 2012 году проводилась работа по выявлению фидуциарных сделок между банками, направленных на сокрытие фактов несоблюдения пруденциальных норм деятельности. В связи с этим изучалась экономическая природа проводимых банками операций, качество корпоративного управления и внутреннего контроля.

В связи с выявлением в деятельности отдельных кредитных организаций фактов недостоверного отражения в отчетности информации о суммах наличных денежных средств в 2012 году должное внимание Банком России уделялось анализу проводимых банками операций с наличными денежными средствами. При выявлении у кредитных организаций фактов отсутствия денежных средств в размерах, отраженных на счетах бухгалтерского учета, либо отсутствия документов, подтверждающих принятие (зачисление) в кассу кредитных организаций денежных средств и (или) чеков, оперативно предъявлялись требования по формированию резервов в размере фактических потерь.

В 2012 году продолжалась работа по проведению оценки качества капитала при приобретении акций или долей кредитных организаций лицами, масштабы и (или) характер бизнеса которых нетранспарентны.

В сфере внимания банковского надзора находились кредитные организации, проводившие агрессивную политику в различных сегментах рынка банковских услуг, в том числе в области привлечения вкладов физических лиц и розничного кредитования. Исходя из уровня среднерыночных процентных ставок по вкладам в российских рублях в отчетном году на постоянной основе проводился мониторинг уровня процентных ставок по депозитам физических лиц¹. С сентября 2012 года монито-

¹ Расчет среднерыночных максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях осуществляется ежедекадно по десяти кредитным организациям, привлекающим наибольший объем депозитов физических лиц, с публикацией итоговых результатов на официальном сайте Банка России.

ринг средней максимальной процентной ставки по вкладам осуществляется без учета влияния комбинированных депозитных продуктов¹. При превышении банками процентной ставки по договорам банковских вкладов более чем на 2 процентных пункта от расчетной среднерыночной максимальной процентной ставки в кредитные организации направлялись соответствующие рекомендации и предложения. В случаях установления нарушений пруденциальных норм деятельности банками, проводящими рискованную кредитную политику и привлекающими средства населения на нерыночных условиях, Банк России применял принудительные меры надзорного реагирования.

В 2012 году к кредитным организациям применялись преимущественно предупредительные меры воздействия. Принудительные меры воздействия в виде требований об устранении нарушений применены в отношении 454 кредитных организаций, штрафных санкций — в отношении 192 кредитных организаций. Ограничения отдельных операций вводились 94 банкам, запреты на осуществление отдельных банковских операций и запреты на открытие филиалов — соответственно 34 и 27 кредитным организациям.

Для обеспечения транспарентности и определения режимов надзора за кредитными организациями, входящими в банковские группы, в том числе международные, в 2012 году проводились надзорные коллегии по банковским группам крупнейших российских банков, представители Банка России приняли участие в зарубежных надзорных коллегиях, проводившихся надзорными органами Венгрии, Италии, Голландии, Индии.

В рамках работы по повышению транспарентности банковского сектора продолжалась работа по раскрытию информации о структуре собственных средств (капитала) и информации о выполнении обязательных нормативов. По состоянию на 1 января 2013 года согласие на раскрытие этой информации представили 908 кредитных организаций, что со-

ставляет почти 95% от общего количества действующих кредитных организаций.

Также раскрываются отчеты кредитных организаций в форме оборотной ведомости по счетам учета и отчеты о прибылях и убытках. По состоянию на 1 января 2013 года согласие на раскрытие этой информации представили 922 кредитные организации, что составляет 96% от общего количества действующих кредитных организаций.

В декабре 2012 года на официальном сайте Банка России в сети Интернет открыт новый раздел “Ответы на типовые запросы кредитных организаций и территориальных учреждений Банка России по вопросам банковского регулирования и надзора”.

Продолжалась ежемесячная публикация интернет-версии сборника “Обзор банковского сектора Российской Федерации” и его более оперативного варианта (Экспресс-выпуска). В целях повышения оперативности информации на официальном сайте Банка России в сети Интернет регулярно публикуются результаты оперативного мониторинга ряда основных показателей банковского сектора (без ОАО “Сбербанк России”), а также информация, характеризующая риски кредитования физических лиц.

В качестве информации для осуществления макропруденциального анализа Банк России использует показатели финансовой устойчивости (далее — ПФУ). Банк России размещает ПФУ на сайте МВФ (в 2012 году ПФУ были рассчитаны 65 странами и опубликованы МВФ).

В целях повышения качества надзорной деятельности, осуществляемой в рамках риск-ориентированных подходов, в 2012 году проводилась работа по оценке надежности предприятий нефинансового сектора экономики, актуализация базы регистрационной информации учредителей (участников), ссудозаемщиков, кредиторов и аффилированных лиц кредитных организаций, проводилась работа по созданию единой базы данных бухгалтерской (финансовой) отчетности нефинансовых предприятий.

¹ Под комбинированными депозитными продуктами в целях данного документа понимаются вклады, содержащие помимо условий собственно вклада также дополнительные условия (например, о приобретении инвестиционных паев на определенную сумму или заключение со страховой компанией договора страхования).

II.3.3. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

В 2012 году проведена значительная работа по реализации международных документов, направленных на повышение финансовой устойчивости кредитных организаций и финансового рынка в целом.

В рамках внедрения рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (далее — БКБН) Банком России:

в части Базеля II

— внесены изменения в порядок расчета обязательных нормативов, направленные на более полную реализацию Компонента I Базеля II “Минимальные требования к капиталу”, в частности реализована возможность использовать по усмотрению банка как альтернативу действующему простому подходу (simple approach) всеобъемлющий подход (comprehensive approach) к учету обеспечения; приведен в соответствие с Базелем II порядок расчета норматива Н1 в отношении сделок РЕПО (включение риска на контрагента по возврату ценных бумаг по сделке прямого РЕПО) (если стороной по такой сделке будет центральный контрагент, то риск на центрального контрагента будет взвешиваться с коэффициентом 5%);

— подготовлены методические рекомендации для кредитных организаций, принявших решение об использовании в целях регулятивной оценки капитала подхода Базеля II к оценке кредитного риска на основе внутрибанковских рейтингов (IRB-подход). Банк России на постоянной основе осуществляет взаимодействие с банками, принявшими решение о реализации IRB-подхода, и планирует провести оценку количественного влияния его внедрения на регулятивную оценку достаточности капитала;

в части Базеля 2,5

— повышены требования к капиталу на покрытие специального процентного и фондового рисков в соответствии со стандартизированным подходом к их оценке, а также уточнен порядок расчета рыночных рисков,

в частности при расчете специального процентного риска финансовые инструменты с высоким риском взвешиваются с коэффициентом риска 12%, при расчете специального фондового риска вместо коэффициентов риска 2 и 4% устанавливается единый коэффициент риска 8%;

в части Базеля III

— разработана методика определения величины и оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора. С апреля 2013 года Банк России начал период параллельного расчета капитала и его достаточности.

В целях выполнения обязательств, принятых Российской Федерацией в рамках Группы 20 по реализации Принципов и Стандартов Совета по финансовой стабильности (далее — СФС), Банком России дополнена методология оценки экономического положения банков показателем оценки управления риском материальной мотивации персонала, что позволяет реализовать Принципы и Стандарты СФС, направленные на снижение стимулов ответственных работников банков к принятию чрезмерных рисков.

В целях обеспечения достоверности отчетности кредитных организаций установлен порядок включения финансового результата от операций с производными финансовыми инструментами в расчет величины собственных средств (капитала) кредитных организаций, а также корректировка на основании предписаний Банка России размера собственных средств (капитала) кредитной организации на величину резервов, фактически недосозданных кредитной организацией, по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России.

Кроме того, установлены требования по формированию резерва на возможные потери в размере 100% в отношении элементов расчетной базы резерва (в том числе денежных средств и чеков), отраженных в бухгалтерском

балансе и отчетности кредитной организации без документов, подтверждающих осуществление сделки, а также требования к классификации ссуд в V категорию качества с формированием резерва на возможные потери в размере 100% при отсутствии у кредитной организации документов, подтверждающих совершение заемщиком сделки.

В целях более точной оценки рисков при осуществлении экспортного кредитования установлены пониженные коэффициенты риска в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного гарантиями государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее — Внешэкономбанк), исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации. Кроме того, в перечень обеспечения I категории качества были включены договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченных государственными гарантиями и (или) гарантиями Внешэкономбанка.

В рамках деятельности Банка России по контролю представления и публикации кредитными организациями консолидированной финансовой отчетности, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности (далее — МСФО), Банком России:

— установлены для кредитных организаций правила раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности, составлен-

ной по МСФО, вместе с аудиторским заключением о ее достоверности;

- приведен в соответствие с подходами МСФО «порог существенности» для обязательного отражения в консолидированной отчетности данных миноритарных участников группы;
- установлены форматы, порядок и сроки представления в Банк России консолидированной финансовой отчетности, составленной по МСФО.

В связи с этим отменено составление, представление и опубликование годовой консолидированной отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами.

В рамках приведения регулятивной оценки рисков необеспеченного потребительского кредитования в соответствие с реальным уровнем и предотвращения накопления в банковской системе чрезмерных рисков потребительского кредитования Банком России:

- установлены повышенные требования по покрытию капиталом необеспеченных потребительских кредитов, которые будут выданы после 1.07.2013, с высокой полной стоимостью кредита;
- повышены в 2 раза минимальные размеры резервов на возможные потери по портфелям необеспеченных потребительских ссуд без просроченных платежей или с платежами, просроченными не более чем на 30 дней, предоставленных после 1.01.2013;
- установлено требование по формированию 100% резерва по портфелям необеспеченных потребительских ссуд с длительностью просроченных платежей свыше 360 календарных дней.

II.3.4. ИНСПЕКТИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2012 году Банком России была продолжена работа по повышению качества инспекционной деятельности, включая создание необходимых организационных и правовых условий. По результатам третьего этапа централизации инспекционной деятельности Банка России¹ с 1.01.2013 в рамках единой централизованной структуры инспектирования функционируют инспекционные подразделения, расположенные на территории всех федеральных округов (кроме Московского региона). Также осуществлялись мероприятия по подготовке к централизации инспекционной деятельности Московского главного территориального управления Банка России.

В 2012 году уполномоченными представителями Банка России были проведены 1118 проверок в 692 кредитных организациях².

Из общего количества проверок в соответствии со Сводным планом проведены 757 проверок (68% проверок), на внеплановой основе — 361 проверка (32% проверок), включая 168 проверок по отдельным вопросам³. Из внеплановых проверок 103 проверки проведены в рамках рассмотрения ходатайств кредитных организаций в связи с принятием их уполномоченными органами решений об увеличении уставного капитала более чем на 20%; 12 проверок — в связи с поступлением ходатайств кредитных организаций о расширении деятельности путем получения соответствующих лицензий; 4 проверки — в связи с наличием у кредитных организаций оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) и 2 проверки — в свя-

зи с устранением причин возникновения таких оснований; 4 проверки — в связи с наличием информации относительно признаков нарушения кредитными организациями нормативных актов Банка России по вопросам наличного денежного обращения; 1 проверка — в связи с реорганизацией кредитной организации в форме присоединения; а также 67 проверок — на основании решений руководства Банка России в связи с изменением финансового состояния кредитных организаций (36 проверок) и обращениями федеральных, в том числе правоохранительных органов власти (31 проверка).

Действия рабочих групп были сфокусированы на изучении наиболее существенных вопросов деятельности кредитных организаций, в связи с чем проводились преимущественно тематические проверки (899 проверок, или 80% проверок).

В ходе 82 проверок, проведенных в соответствии со статьей 32 Федерального закона № 177-ФЗ при участии служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — АСВ), исследовались объем и структура обязательств банков перед вкладчиками, уплата банками страховых взносов, а также исполнение банками иных обязанностей, установленных указанным федеральным законом.

Вопрос оценки выполнения требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) рассматривался в ходе 446 проверок. По их результатам составлялись в том числе акты проверок по от-

¹ В рамках третьего этапа централизации созданы межрегиональные инспекции по Приволжскому, а также по Южному и Северо-Кавказскому федеральным округам.

² В том числе:

- 828 проверок (74%) — в бесфилиальных и головных офисах филиальных кредитных организаций;
- 290 проверок (26%) — в филиалах. В некоторых кредитных организациях проводилось несколько проверок, объектами которых являлись головные офисы и (или) филиалы и внутренние структурные подразделения.

³ Проверки проводятся по решению руководителей территориальных учреждений Банка России. В рамках этих проверок проверялось выполнение нормативов обязательных резервов; осуществление уполномоченными банками (их филиалами) операций с наличной иностранной валютой и чеками.

дельным вопросам, содержащие данные о фактах несоответствия действий (бездействия) кредитных организаций законодательству о ПОД/ФТ. Кроме того, был выявлен ряд операций банков и их клиентов — участников внешнеэкономической деятельности, имеющих признаки фиктивности и направленных на вывод денежных средств за рубеж.

В ходе проверок устанавливались факты недооценки банками кредитного риска, в том числе в связи с несоответствием принятого обеспечения установленным требованиям; предоставлением кредитов “техническим” компаниям, не ведущим реальной деятельности и не имеющим юридической или экономической связи с конечными объектами инвестиций; возникновением условных обязательств кредитного характера по переуступленным розничным кредитным портфелям. Выявлялись случаи привлечения источников капитала с использованием инвесторами ненадлежащих активов, а также проведения операций, направленных на обход установленных Банком России ограничений на совершение отдельных операций. В определенных случаях данные результаты были достигнуты благодаря использованию в ходе проверок новых подходов, в том числе информационных технологий, по проверке достоверности отчетности, представляемой заемщиками в кредитные организации.

В целях понимания характера и уровня рисков многофилиальных кредитных организаций была проведена 141 межрегиональная проверка, в рамках которых одновременно исследовалась деятельность головных офисов и филиалов, концентрировавших существенный объем операций. В целях оценки рисков на консолидированной основе проведены проверки 9 кредитных организаций — участников двух банковских групп¹ (далее — консолидированные проверки). Результаты одной из указанных консолидированных проверок явились предметом обсуждения на надзорной коллегии с участием представителей Банка России, а также руководства и собственников кредитных организаций.

Данный подход позволил выявить признаки проведения банками операций, направленных на искусственное завышение качества активов, в том числе посредством перевода проблемных кредитов с баланса одной кредитной организации и (или) ее структурного подразделения в другую кредитную организацию / другое структурное подразделение; переуступки прав требований по кредитным портфелям третьим лицам за счет средств, предоставленных самими банками, или на нерыночных условиях (за символическую плату). В отдельных случаях в данных “схемах” были задействованы группы “технических” компаний, не ведущих реальной производственной деятельности, задолженность которых, как правило, неоднократно пролонгированная, “обслуживалась” за счет средств самих кредитных организаций, предоставляемых по цепочке платежей, организованной между данными компаниями.

Продолжена практика осуществления оперативного контроля качества инспекционной деятельности, основными элементами которого являются мониторинг организации и проведения проверок банков “второго контура” надзора, координация межрегиональных проверок многофилиальных банков и одновременно проводимых проверок банков — участников банковских групп. На уровне межрегиональных инспекций — участников централизованной инспекционной деятельности осуществлялся мониторинг проверок всех кредитных организаций, расположенных на соответствующей территории².

В рамках взаимодействия структурных подразделений Банка России, организованного в том числе в соответствии с Указанием Банка России от 13.03.2012 № 2791-У “О порядке взаимодействия структурных подразделений Банка России при подготовке предложений и принятии решений о применении к кредитным организациям мер воздействия”, информация о текущих результатах проверок доводилась до сведения руководства Банка России, подразделений надзорного блока и территориальных

¹ В том числе в одной неформализованной банковской группе (кредитные организации, имеющие общих собственников, официально не заявили о создании банковской группы).

² За исключением проверок кредитных организаций по отдельным вопросам.

учреждений Банка России для своевременного принятия надзорных решений, в том числе оперативных. По инициативе подразделений дистанционного надзора такие ситуации являлись предметом обсуждения на совещаниях с руководителями и (или) собственниками банков в целях выработки мероприятий по их исправлению.

По результатам проверок осуществлялось информационное взаимодействие с надзорными, контролирующими и правоохранительными органами. В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 3.03.1998 № 224 “Об обеспечении взаимодействия государственных органов в борьбе с правонарушениями в сфере экономики” в Генеральную прокуратуру Российской Федерации было направлено 75 информационных сообщений по операциям и сделкам кредитных организаций и их клиентов, которые могут свидетельствовать о наличии признаков нарушений законодательства в сфере финансово-экономической деятельности. Поступило 49 запросов о предоставлении информации по результатам проверок, в 7 случаях была оказана консультационная помощь. В ходе 15 проверок кредитных организаций в правоохранительные органы направлялись запросы о предоставлении информации о клиентах кредитных организаций, а также проверке их возможной причастности к противоправной деятельности.

В целях обеспечения внутреннего контроля за качеством инспекционной деятельности осуществлялась подготовка постпроверочных материалов: экспресс-анализов результатов проверок и заключений генеральных инспекторов о результатах проверок, а в необходимых случаях исследовалось качество материалов проверок, в том числе в рамках подготовки к заслушиванию отчетов территориальных учреждений Банка России. Система контрольных мероприятий Главной инспекции кредитных организаций (далее — ГИКО) была также направлена на подготовку предложений по повышению эффективности процесса мониторинга проверок. Для решения задач оперативного управления централизованной службой инспектирования в центральном аппарате и всех межрегиональных инспекциях ГИКО развернута и используется подсистема видео-конференц-связи.

По результатам инспекционной деятельности были зафиксированы нарушения, связанные в основном с недооценкой кредитных рисков (37,2% всех нарушений), а также нарушения законодательства и нормативных актов Банка России в области ПОД/ФТ (15,8%). Отдельные нарушения были связаны с организацией бухгалтерского учета (4,9%) и кассовой работы (5,1%), несоблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов органов валютного регулирования (6,4%).

II.3.5. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ВЫВОД С РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2012 году Банком России осуществлялась работа в области предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в рамках Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года” (далее — Федеральный закон № 175-ФЗ) и Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” (далее — Федеральный закон № 40-ФЗ).

В рамках реализации осуществляемых с сентября 2008 года мер по обеспечению платежеспособности банков, испытывавших финансовые трудности в период финансово-экономического кризиса, в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ Банком России совместно с АСВ в 2012 году осуществлялись меры по предупреждению банкротства 7 банков: в 2 банках мероприятия завершены, в 5 банках на 1.01.2013 продолжают осуществляться запланированные мероприятия в рамках утвержденных планов участия АСВ в предупреждении их банкротства.

Финансирование мероприятий по финансовому оздоровлению в рамках Федерального закона № 175-ФЗ осуществлялось за счет средств имущественного взноса Российской Федерации в АСВ либо за счет кредитов Банка России, предоставленных АСВ. На 1.01.2013 задолженность АСВ перед Банком России составила 335,4 млрд. рублей. В 2012 году объем средств, возвращенных АСВ Банку России, составил 11 млрд. рублей.

Количество кредитных организаций, имеющих основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные статьей 4 Федерально-

го закона № 40-ФЗ, сократилось с 56 в 2011 году до 49 в 2012 году, из них 23 кредитные организации устранили причины возникновения оснований; 3 кредитные организации имеют основание для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренное абзацем 7 статьи 4 Федерального закона № 40-ФЗ (в том числе 2 кредитным организациям предъявлены требования о приведении в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала), сроки исполнения которых в отчетный период не наступили, и 1 кредитная организация осуществляет свою деятельность менее 2 лет со дня выдачи ей банковской лицензии, в связи с чем в силу особенностей, установленных указанным Федеральным законом, к ней не применяются меры по предупреждению банкротства); 2 кредитным организациям предъявлены требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению; 2 кредитные организации осуществляют деятельность в рамках плана мер по финансовому оздоровлению; 2 банка осуществляют меры по предупреждению банкротства в рамках Федерального закона № 175-ФЗ; у 17 кредитных организаций отозваны лицензии на осуществление банковских операций (далее — лицензия). По состоянию на 1.01.2013 основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные статьей 4 Федерального закона № 40-ФЗ, имели 10 кредитных организаций¹.

В 2012 году Банком России в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ) и статьей 20 Федерального закона от 2.12.1990

¹ В том числе 1 банк, осуществляющий меры по предупреждению банкротства в рамках Федерального закона № 175-ФЗ.

№ 395-1 “О банках и банковской деятельности” (далее — Федеральный закон № 395-1) отозваны лицензии у 22 кредитных организаций (в 2011 году — у 18 кредитных организаций).

- Основаниями для отзыва лицензий явились:
- неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом № 86-ФЗ — в 21 случае (в 2011 году — в 18);
 - неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения — в 10 случаях (в 2011 году — в 8);
 - установление фактов существенной недостоверности отчетных данных — в 7 случаях (в 2011 году — в 6);
 - достаточность капитала ниже 2% — в 7 случаях (в 2011 году — в 5);
 - снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату государственной регистрации кредитной организации — в 6 случаях (в 2011 году — в 6);
 - неоднократное нарушение в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона от 7.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ) — в 1 случае (в 2011 году — в 3).

Половина кредитных организаций, лицензии которых отозваны в 2012 году, зарегистрированы в Московском регионе (10 банков и 1 небанковская кредитная организация).

Кроме того, аннулирована лицензия 1 кредитной организации в связи с принятием ее акционерами решения о добровольной ликвидации (в 2011 году — 4).

В целях защиты законных интересов кредиторов (вкладчиков) кредитных организаций

в течение 2012 года Банк России назначил 22 временные администрации по управлению кредитными организациями (далее — временная администрация) в связи с отзывом у них лицензий. Всего в 2012 году действовало 27 временных администраций, назначенных по указанному основанию, из них в состав 20 в соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона № 40-ФЗ в качестве ее членов включались служащие АСВ. По состоянию на 1.01.2013 действовало 6 временных администраций, которые назначены в связи с отзывом у кредитных организаций лицензий.

По состоянию на 1.01.2013 подлежали ликвидации 137 кредитных организаций, у которых отозваны (аннулированы) лицензии и Банком России из уполномоченного регистрирующего органа не получены свидетельства об их государственной регистрации в связи с ликвидацией, в том числе ликвидационные процедуры осуществлялись в 131 кредитной организации. В оставшихся 6 кредитных организациях по состоянию на 1.01.2013 не приняты соответствующие судебные решения после отзыва у них лицензий.

Большинство ликвидируемых кредитных организаций (123) признаны несостоятельными (банкротами), и в них открыто конкурсное производство (в том числе в 2012 году банкротами признаны 20 кредитных организаций, из них в отношении 1 кредитной организации арбитражным судом ранее было принято решение о принудительной ликвидации). В отношении 3 кредитных организаций арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации (в том числе в 2012 году — в отношении 1 кредитной организации). Кроме того, 5 кредитных организаций ликвидируются в добровольном порядке на основании решений их учредителей (участников). В 2012 году решение о добровольной ликвидации принято учредителями 1 кредитной организации.

По состоянию на 1.01.2013 в 119 ликвидируемых кредитных организациях ликвидационные процедуры осуществлялись корпоративным ликвидатором — АСВ, назначаемым в соответствии с пунктом 2 статьи 50.11 Федерального закона № 40-ФЗ и статьей 23.2 Федерального закона № 395-1, в том числе в

117 кредитных организациях АСВ осуществляло функции конкурсного управляющего и в 2 — функции ликвидатора.

За весь период функционирования банковской системы в Российской Федерации по состоянию на 1.01.2013 в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации в связи с ликвидацией по 1594 кредитным организациям. По данным представляемой в Банк России отчетности, средний процент удовлетворения требований кредиторов этих кредитных организаций составил 10,6%, в том числе кредиторов первой очереди — 73,5%.

За период с 2004 года, когда функции конкурсного управляющего (ликвидатора) перешли к АСВ, конкурсное производство (ликвидация) завершены АСВ в 174 кредитных организациях. Средний процент удовлетворения требований кредиторов данных кредитных организаций составил 24,9%, в том числе кредиторов первой очереди — 55,3%; кредиторов второй очереди — 68,9%; кредиторов третьей очереди, а также прочих кредиторов, требования которых подлежат удовлетворению после удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, — 18,8%.

В целях реализации предоставленных Банку России статьей 50.22 Федерального закона № 40-ФЗ полномочий по осуществлению контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций Банком России в 2012 году прове-

дено 16 проверок их деятельности, в том числе 14 проверок деятельности АСВ и 2 проверки деятельности арбитражных управляющих — физических лиц.

В 2012 году 20 арбитражных управляющих аккредитованы при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, 20 арбитражным управляющим продлены сроки действия аккредитации, 1 арбитражному управляющему отказано в аккредитации в связи с его несоответствием условиям аккредитации. По состоянию на 1.01.2013 аккредитация при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций имела у 40 арбитражных управляющих.

В 2012 году на основании Федерального закона от 29.07.2004 № 96-ФЗ “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” Советом директоров Банка России решения об осуществлении выплат Банка России не принимались. Всего по состоянию на 1.01.2013 Банком России приняты решения об осуществлении выплат 40 308 вкладчикам на общую сумму 1264,7 млн. рублей, выплаты Банка России получили 36 173 вкладчика (89,7% от числа вкладчиков, получивших на это право) на общую сумму 1231,3 млн. рублей (97,4% от общей суммы выделенных денежных средств).

II.3.6. СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В 2012 году Банком России осуществлялся контроль за соответствием банков — участников системы обязательного страхования вкладов требованиям к участию в системе страхования вкладов, установленным Федеральным законом № 177-ФЗ, применялись меры, предусмотренные Федеральным законом № 177-ФЗ, за их нарушение.

В отчетный период запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии со статьей 48 Федерального закона № 177-ФЗ введен 2 банкам в связи с действием в отношении них непрерывно в течение 3 месяцев подряд меры воздействия, предусмотренной пунктом 4 части второй статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ. Впоследствии у указанных 2 банков лицензии на осуществление банковских операций были отозваны.

В соответствии с требованиями Федерального закона № 177-ФЗ и ранее заключенных соглашений Банком России в 2012 году осуществлялись взаимодействие, координация деятельности и обмен информацией с АСВ по вопросам функционирования системы страхования вкладов, участия в ней банков и уплаты страховых взносов, выплаты возмещения по вкладам, проведения Банком России проверок банков — участников системы страхования вкладов и применения к ним мер ответственности, а также иным вопросам, связанным с функционированием системы страхования вкладов.

Из 891 банка, являющегося участником системы обязательного страхования вкладов по состоянию на 1.01.2013 (на 1.01.2012 — 896 банков), у 98 банков лицензии на осуществление банковских операций отозваны (аннулированы) ранее.

В систему страхования вкладов в 2012 году включены 7 банков, исключены из нее 12 банков (из них 6 — в связи с реорганизацией, 6 — в связи с завершением ликвидации).

Всего за период функционирования системы страхования вкладов (по состоянию на 1.01.2013) страховые случаи наступили в 130 банках — участниках системы страхования вкладов, из них в течение 2012 года — в 14 банках — участниках системы страхования вкладов (отозваны лицензии на осуществление банковских операций). Во всех банках выплаты вкладчикам начались в установленный законом срок, а именно не позднее 14 дней с даты отзыва лицензии.

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

II.3.7. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО КАТАЛОГА КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

В 2012 году в Центральный каталог кредитных историй (далее — ЦККИ), функционирующий в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”, поступило около 33 млн. титульных частей кредитных историй, что на 11% больше, чем передано за 2011 год.

В связи с ростом объема кредитования физических лиц, который составил 39,4% против 35,9% в 2011 году, увеличилось количество титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй — физических лиц. Так, за 2012 год число титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй — физических лиц увеличилось на 23,2% и составило 174,6 млн. на начало 2013 года.

Несмотря на замедление темпов прироста кредитования юридических лиц, 2012 год характеризовался ростом на 35,5% количества титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй — юридических лиц, которое составило 0,4 млн. на начало 2013 года. За 2012 год в ЦККИ передано в 2 раза больше титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй — юридических лиц, чем за 2011 год.

Таким образом, на конец 2012 года для субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй в ЦККИ стало доступно 175,0 млн.¹ титульных частей кредитных историй.

За 2012 год субъектами кредитных историй и пользователями кредитных историй в ЦККИ направлено более 3 млн. запросов о бюро кредитных историй (далее — БКИ), в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, запросов на формирование или аннулирование кода субъекта кредитной истории. Наибольшее количество запросов о БКИ в общем количестве запросов (61,4%) поступило в 2012 году в автоматизированную систему ЦККИ от кредитных организаций — пользователей кредитной истории, что в абсолютном выражении за 2012 год составило 1,8 млн. запросов.

Количество запросов от субъектов кредитной истории о БКИ, направленных в ЦККИ в 2012 году, возросло на 19% по сравнению с 2011 годом и в абсолютном значении составило почти 0,4 миллиона.

В 2012 году доля запросов субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй о БКИ, по которым информация в ЦККИ найдена в общем количестве запросов, поступивших от субъектов кредитной истории и пользователей кредитной истории о БКИ, в которых хранятся кредитные истории субъектов кредитных историй, составила 72,3%. Данный показатель свидетельствует о том, что у подавляющего большинства потенциальных заемщиков кредитные истории уже сформированы.

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

II.3.8. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

В 2012 году Банком России была продолжена работа по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом от 7.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ). При этом особое внимание было уделено поддержанию на необходимом качественном уровне условий, обеспечивающих эффективную реализацию кредитными организациями законодательства о ПОД/ФТ.

В соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ¹ Банком России были установлены согласованные с Росфинмониторингом требования к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях ПОД/ФТ².

Требования разработаны Банком России с учетом обновленных международных стандартов ПОД/ФТ³ и в качестве основных принципов организации “противолегализационного” контроля определяют управление риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма для его минимизации, а также независимость специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, и участие сотрудников кредитной организации в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступ-

ным путем, или финансирования терроризма. В качестве приоритетных целей для кредитных организаций при разработке правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ определены, в частности, обеспечение поддержания эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также исключение вовлечения кредитной организации, ее руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

В 2012 году Банк России продолжил исполнение своих полномочий, предусмотренных Федеральным законом от 23 июля 2010 года № 176-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях” в части возбуждения и рассмотрения дел об административных правонарушениях, связанных с неисполнением кредитными организациями и их должностными лицами требований законодательства о ПОД/ФТ.

В 2012 году уполномоченными лицами территориальных учреждений Банка России в отношении 405 кредитных организаций и (или) их должностных лиц было возбуждено 1497 дел

¹ Пункт 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

² Положение Банка России от 2.03.2012 № 375-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

³ Новая редакция Рекомендаций ФАТФ “Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения” принята в феврале 2012 года.

об административных правонарушениях. При этом 110 дел об административных правонарушениях были прекращены на этапе проведения расследования. В течение 2012 года было завершено рассмотрение 1322 дел об административных правонарушениях, по которым вынесено 307 постановлений о наложении штрафа, в том числе 48 постановлений (около 16%) в отношении должностных лиц, 490 постановлений о назначении предупреждений, из них 262 (53%) в отношении должностных лиц, и 525 постановлений о прекращении производства по административным делам, в том числе 186 постановлений (35%) по делам в отношении должностных лиц.

Банк России в 2012 году продолжил работу по методическому обеспечению функционирования кредитных организаций как субъектов исполнения “противолегализационного” законодательства.

Так, в целях расширения возможностей кредитных организаций по проверке информации о клиентах были изданы письма Банка России, содержащие рекомендации в отношении действий кредитных организаций, предпринимаемых к клиентам, связь с которыми по указанному

ими адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ), отсутствует, которые находятся в процессе ликвидации, а также деятельность которых прекращена путем ликвидации или исключения из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа¹.

В 2012 году Банк России на основе анализа информации, получаемой в рамках надзорной деятельности, при взаимодействии с уполномоченным органом продолжил практику издания рекомендаций для кредитных организаций, содержащих описание признаков, характерных для операций, требующих повышенного внимания в ходе реализации правил внутреннего контроля, и призванных оказать содействие по выявлению таких операций и принятию мер по ограничению рисков при их проведении².

В рамках указанных рекомендаций первоочередное внимание было уделено вопросу проверки товарно-транспортных документов, представляемых клиентами в уполномоченные банки в качестве подтверждения перемещения товаров с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан при осуществлении валютных операций.

¹ Письма Банка России от 28.06.2012 № 90-Т “Об информации, размещаемой на официальном сайте Федеральной налоговой службы (ФНС России)” и от 21.12.2012 № 176-Т “Об информации ФНС России о ликвидируемых и ликвидированных юридических лицах”.

² Письма Банка России от 16.11.2012 № 157-Т “Об осуществлении уполномоченными банками валютного контроля за проведением резидентами валютных операций, связанных с оплатой товара, перемещаемого по территории Таможенного союза” и от 7.12.2012 № 167-Т “О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов”.

II.4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

II.4.1. ОЦЕНКА УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

В 2012 году развитие российской финансовой системы происходило на фоне замедления глобального роста и снижения неопределенности на мировых рынках. Несмотря на сложности урегулирования бюджетных проблем развитых стран и экономические дисбалансы в развивающихся странах, склонность инвесторов к риску выросла по сравнению с 2011 годом. Во многом этому способствовали масштабные меры поддержки экономики и укрепления финансовой системы, принятые ведущими мировыми центральными банками.

Российская экономика в 2012 году демонстрировала схожие с мировыми тенденции: снижение темпов роста ВВП происходило на фоне сохранения невысокого уровня системных рисков финансового сектора. При этом для российской экономики внешнеэкономическая конъюнктура складывалась вполне благоприятно, в частности в силу достаточно высокого уровня цен на нефть.

Динамика развития российского банковского сектора в 2012 году характеризовалась достаточно высокими темпами роста активов и капитала. При этом основными рисками для устойчивости банковского сектора стали сни-

жение достаточности собственных средств (капитала) и ускоренный рост на рынке потребительского кредитования. Кроме того, сохранялась подверженность кредитных организаций потенциальным внешним угрозам — как макроэкономическим, так и финансовым. В силу специфики структуры российской экономики и большой доли нефтегазовых доходов в общем объеме экспортной выручки падение цен на энергоносители, чистый отток частного капитала и как следствие — ослабление платежного баланса являлись наиболее существенными потенциальными факторами ухудшения ситуации в российском финансовом секторе.

В течение большей части отчетного периода происходило снижение достаточности собственных средств (капитала) банков. На фоне высоких темпов роста взвешенных по риску активов, опережающих динамику собственных средств (капитала) банков, достаточность собственных средств (капитала) банков сократилась за год с 14,7 до 13,7%, оставшись на уровне, превышающем минимально установленное нормативное значение.

В составе требований банков к физическим лицам в 2012 году наиболее высокими темпами возрастал объем потребительского кредито-

вания¹. Отчасти такой быстрый рост потребительского кредитования является компенсацией слабой динамики кредитования во время кризиса и на протяжении нескольких последующих лет. Кроме того, сложившаяся ситуация объясняется ростом потребительского спроса населения, который поддерживается благодаря увеличению доходов и низкому уровню безработицы.

Многие кредитные организации для увеличения рентабельности бизнеса переориентировались на сектор потребительского кредитования, что увеличило предложение на рынке и доступность кредитных продуктов. Банки с повышенной концентрацией деятельности на рынке потребительского кредитования могут быть наиболее подвержены кредитному риску в случае ухудшения макроэкономической ситуации и роста безработицы, и это может привести к возникновению условий для снижения устойчивости российской финансовой системы.

В ответ на рост уровня системных рисков, связанных с потребительским кредитованием, Банк России в 2012 году принял решение о реализации в 2013 году макропруденциальных мер, таких как повышение в два раза минимальных размеров резервов на возможные потери по необеспеченным потребительским ссудам, выданным после 1 января 2013 года (по ссудам без просроченных платежей и по ссудам со сроком просроченной задолженности не более 30 дней), а также повышение коэффициентов риска при расчете достаточности собственных средств (капитала) в отношении необеспеченных потребительских кредитов.

В 2012 году происходило повышение спроса банковского сектора на рефинансирование Банка России. Эта тенденция была обусловлена масштабным чистым изъятием средств на счета расширенного правительства в Банке России при одновременном сокращении предоставления ликвидности Банком России через покупку иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

Таким образом, в 2012 году российский банковский сектор практически на постоянной

основе использовал инструменты рефинансирования Банка России, что послужило фактором повышения действенности процентной политики Банка России. При этом в 2012 году выросла степень обременения банковских активов, принимаемых в обеспечение Банком России (прежде всего ценных бумаг), что свидетельствует о снижении потенциала дополнительного рефинансирования банковского сектора в рамках действующих инструментов денежно-кредитной политики.

В связи с этим при оценке устойчивости финансовой системы Банк России принимал во внимание не только возможную экстренную потребность отдельных организаций в краткосрочном фондировании, но и потенциал использования отдельных видов обеспечения. В 2012 году на фоне повышения спроса кредитных организаций на рефинансирование Банк России реализовал меры по расширению списка ценных бумаг, принимаемых в обеспечение. В частности, Банк России возобновил практику предоставления ликвидности с использованием акций в качестве обеспечения.

На 1 января 2013 года общая рыночная стоимость банковских портфелей ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по операциям Банка России, оценивалась на уровне около 4 трлн. рублей. В совокупности с возможностью привлечения кредитными организациями от Банка России кредитов под нерыночные активы, а также под поручительства кредитных организаций банковский сектор в значительной степени защищен от возможных шоков ликвидности.

Возможные ограничения в объеме обеспечения играют важную роль не только в механизмах рефинансирования в Банке России, но и в процессе привлечения средств на денежных рынках. По этой причине при оценке устойчивости финансовой системы Банк России особое внимание уделял анализу системных рисков на внутреннем денежном рынке, прежде всего на рынке междилерского РЕПО.

Изменение уровня системного риска на рынке междилерского РЕПО в 2012 году имело неоднородный характер. С одной стороны,

¹ Здесь и далее под «потребительским кредитованием» понимаются требования банков к физическим лицам, отнесенные к группе «Иные потребительские ссуды» в соответствии с формой банковской отчетности № 0409115.

к концу 2012 года произошло снижение доли акций и увеличение доли облигаций в обеспечении по операциям междилерского РЕПО, что отражает повышение надежности обеспечения и некоторое снижение уровня рыночного риска. С другой стороны, доля клиентских операций на рынке междилерского РЕПО, напротив,

повысилась, что привело к определенному росту рисков контрагентов. Результаты проводимого стресс-тестирования рынка показывают, что оба фактора в определенной степени компенсировали друг друга, что позволило не допустить существенного повышения общего уровня системных рисков.

II.4.2. УЧАСТИЕ В РАЗВИТИИ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Развитие инфраструктуры российского финансового рынка является существенным фактором повышения конкурентоспособности российского финансового рынка и создания благоприятных условий для функционирования международного финансового центра. В 2012 году при участии Банка России были сделаны значимые шаги для решения данной задачи.

В целях внедрения в российскую практику регулирования деятельности **центрального контрагента** международных рекомендаций, а также в соответствии с решением Группы 20 об обязательном переводе на централизованный клиринг стандартизированных внебиржевых производных финансовых инструментов Банком России была разработана методика оценки качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента¹.

С целью регулирования деятельности **центрального депозитария** и ограничения его рисков Банком России были определены требования к кредитным организациям и иностранным банкам, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства на корреспондентские счета и в депозиты².

Статус “центральный депозитарий” был присвоен Небанковской кредитной организации закрытому акционерному обществу “Национальный расчетный депозитарий” (НКО ЗАО НРД) 6 ноября 2012 года. Таким обра-

зом, с конца 2012 года в России начал функционировать новый системно значимый объект инфраструктуры финансового рынка — центральный депозитарий.

Появление центрального депозитария позволило в том числе начать процесс открытия счетов депо иностранного номинального держателя (на которых осуществляется учет прав на ценные бумаги, принадлежащие клиентам такого номинального держателя) международным централизованным системам учета прав на ценные бумаги и (или) расчетов по ценным бумагам и иностранным центральным депозитариям. В частности, НКО ЗАО НРД был заключен договор счета депо иностранного номинального держателя с крупнейшими европейскими учетными системами: Евроклар Банк (Euroclear Bank S. A. / N. V.) — декабрь 2012 года, Клирстрим Бэнкинг Люксембург (Clearstream Banking S. A.) — февраль 2013 года. Открытие данных счетов повысит эффективность трансграничных расчетов и инвестиционную привлекательность ценных бумаг российских эмитентов.

Все вышеперечисленные мероприятия способствуют повышению стабильности и конкурентоспособности российской финансовой системы, поскольку направлены на создание инфраструктуры финансового рынка, соответствующей мировым стандартам и обеспечивающей благоприятные условия и широкий спектр инструментов для привлечения долгосрочных инвестиций.

¹ Указание Банка России от 3.12.2012 № 2919-У “Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента”.

² Указание Банка России от 9.06.2012 № 2830-У “О требованиях к кредитным организациям и иностранным банкам, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства”.

II.5. СТАБИЛЬНОСТЬ И РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

II.5.1. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ СТАБИЛЬНОСТИ И РАЗВИТИЮ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

В 2012 году Банк России продолжил работу по реализации положений Федерального закона № 161-ФЗ и Федерального закона от 27.06.2011 № 162-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О национальной платежной системе”, определивших новые цели деятельности и полномочия Банка России, в первую очередь по обеспечению стабильности и развитию национальной платежной системы (вступили в силу с 1 июля 2012 года). Это потребовало от Банка России серьезных усилий в сфере нормативного регулирования. За короткий срок было подготовлено и зарегистрировано в Минюсте России 20 нормативных актов Банка России:

- формирующих субъектный состав национальной платежной системы;
- определяющих порядок осуществления перевода денежных средств;
- регулирующих порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе;

— определяющих требования к организации, обеспечению бесперебойности и функционированию платежных систем, к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

В приложении к Годовому отчету представлен перечень принятых в 2012 году нормативных актов Банка России во исполнение Федерального закона № 161-ФЗ.

В целях реализации своих полномочий по обеспечению стабильности национальной платежной системы и ее развитию Банком России установлен порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе, проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций, контроля соответствия требованиям к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. Определены формы, сроки и методика составления отчетности, в том числе позволяющей выявлять операторов по переводу денежных средств, обязанных обеспечить направление заявления о регистрации в качестве оператора пла-

тежной системы, а также системно и социально значимые платежные системы, от функционирования которых в значительной степени зависит стабильность национальной платежной системы.

Начата работа по регистрации операторов платежных систем. На 1.01.2013 в реестр операторов платежных систем, размещенный на официальном сайте Банка России в сети Интернет, были включены 19 организаций, из которых 7 не являются кредитными организациями. В число крупнейших платежных систем, операторы которых зарегистрированы Банком России в 2012 году, вошли платежные системы “Виза” и “МастерКард”, а также “Платежная система НКО ЗАО НРД”.

С октября 2012 года в сферу регулирования и надзора Банка России в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ включены переводы электронных денежных средств, правом осуществления которых обладают только кредитные организации, включая новый вид небанковских кредитных организаций (платежные НКО) с упрощенным режимом создания и регулирования. На 1.01.2013 о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств Банк России уведомили 38 кредитных организаций.

Одновременно Банк России осуществлял мониторинг рынка платежных услуг на предмет выявления схем перевода электронных денежных средств в нарушение положений Федерального закона № 161-ФЗ.

В целях обеспечения надлежащего соблюдения положений законодательства Банком России подготовлены разъяснения и рекомендации по вопросам, касающимся:

- правил осуществления перевода денежных средств;
- регистрации операторов платежных систем в Банке России;
- деятельности операторов платежных систем, платежных агентов, банковских платежных агентов;
- исполнения кредитными организациями требований статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ.

Банком России утвержден план мероприятий по повышению безопасности при использовании электронных средств платежа, направленных на улучшение качества оказания платежных услуг, снижение рисков хищения денежных средств.

Регламентировано осуществление наблюдения в национальной платежной системе. Приоритетом является наблюдение за значимыми платежными системами, которое осуществляется посредством сбора, систематизации информации, оценки деятельности наблюдаемых организаций и выработки предложений по изменению деятельности наблюдаемых организаций. Совместно с Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Международной организацией комиссий по ценным бумагам начата организационная работа по реализации разработанного при участии Банка России международного стандарта “Принципы для инфраструктур финансового рынка” в системно значимых платежных системах и других инфраструктурах финансового рынка для снижения рисков, связанных с функционированием данных инфраструктур.

В рамках международного сотрудничества Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальной платежной системе подписан Меморандум о взаимопонимании между Национальным Банком Бельгии и Центральным банком Российской Федерации по взаимодействию в рамках наблюдения за системой S.W.I.F.T., в соответствии с которым стороны обмениваются результатами аудита деятельности S.W.I.F.T. и совместно контролируют деятельность по управлению системой с целью обеспечения стабильности функционирования и развития системы в соответствии с потребностями ее пользователей. Также проводится работа в целях подготовки подписания Меморандума о взаимопонимании между Банком России и Национальным Банком Бельгии об обмене информацией в рамках наблюдения за платежной системой “МастерКард”.

На дальнейшее развитие национальной платежной системы направлена деятельность Технического комитета по стандартизации “Стандарты финансовых операций”¹, функциони-

¹ Технический комитет по стандартизации “Стандарты финансовых операций” образован на базе Банка России согласно Приказу Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 30.12.2010 № 5527 и зарегистрирован Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 19.10.2011 № 5481.

рующего при координирующей роли Банка России и его непосредственном участии. С целью обеспечения сопоставимости базовых понятий ISO 20022¹ с терминами и определениями, используемыми в системе регулирования безналичных расчетов Российской Федерации, подготовлены проекты национальных стандартов ГОСТ Р “Финансовые операции. Универсальная схема финансовых сообщений. Часть 1. Мета модель” (прямое применение ISO 20022-1), ГОСТ Р “Финансовые операции. Термины, определения в области платежных и расчетных систем”, которые позволят создать основу для применения методологии ISO 20022 при осуществлении безналичных расчетов в Российской Федерации. В целях совершенствования инфраструктуры трансграничного обмена финансовой информацией разработан проект национального стандарта ГОСТ Р “Управление сертификатами для финансовых услуг. Часть 1. Сертификаты открытого ключа” (прямое применение ISO 15782-1), устанавливающего в России единообразные общепринятые на международном уровне в рамках ISO 15782-1:2009 требо-

вания к органам, осуществляющим ведение сертификатов открытых ключей.

Банк России способствовал развитию интеграционных тенденций во взаимоотношениях участников рынка платежных услуг. В 2012 году создано Некоммерческое партнерство “Национальный платежный совет”, деятельность которого наряду с созданной в 2011 году Ассоциацией “Национальный платежный совет” направлена на консолидацию позиций участников рынка по вопросам функционирования и развития российской национальной платежной системы. Взаимодействие Банка России с данными организациями содействует принятию согласованных решений по развитию национальной платежной системы.

В целях повышения финансовой грамотности населения по вопросам использования платежных услуг Банк России принимал участие в деятельности Межведомственной комиссии по подготовке и реализации проекта “Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации”, а также осуществлял деятельность в рамках созданной им рабочей группы.

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

II.5.2. РАЗВИТИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ

Развитие платежной системы Банка России в 2012 году осуществлялось в соответствии с Концепцией развития платежной системы Банка России на период до 2015 года и Федеральным законом № 161-ФЗ в направлении повышения эффективности и бесперебойности ее функционирования.

Дальнейшее развитие получили правовая база платежной системы Банка России, ее институциональная и техническая инфраструктура, способы и методы управления участием, регламентом и расчетами с использованием современных информационных технологий.

В соответствии с Положением Банка России от 29.06.2012 № 384-П “О платежной системе Банка России” во всех регионах Российской Федерации клиенты Банка России, являющиеся участниками обмена электронными сообщениями, получили возможность представления в Банк России всех видов распоряжений в электронном виде, в том числе инкассовых поручений, платежных требований, платежных ордеров. Таким образом, были завершены мероприятия по созданию надежной институциональной основы единого платежного пространства страны, обеспечивающей равный доступ к услугам платежной системы Банка России.

Указанные возможности в части применения инкассовых поручений в электронном виде в системе БЭСП могут быть использованы инфраструктурными организациями финансовых рынков для завершения расчетов денежными средствами, находящимися на счетах в Банке России, с использованием механизмов “поставка против платежа” и “платеж против платежа”, а Банком России и Федеральным казначейством — в рамках проведения операций по реализации единой государственной денежно-кредитной и бюджетной политики.

В целях совершенствования механизмов управления ликвидностью участниками платежной системы Банка России реализованы

способы централизованного доступа к банковским счетам независимо от территориального расположения подразделений Банка России, осуществляющих их обслуживание.

Проведены необходимые мероприятия по централизации с 1 января 2013 года банковских счетов участников и расчетов в соответствии с Положением Банка России от 14.03.2011 № 368-П “О расчетно-кассовом центре Банка России”. Тем самым были созданы условия для дальнейшего снижения операционных рисков и издержек при осуществлении расчетных операций, при этом указанные мероприятия не привели к дополнительным затратам участников платежной системы Банка России и их клиентов.

В ходе мероприятий по совершенствованию технической инфраструктуры платежной системы Банка России завершена работа по обеспечению осуществления обработки платежной информации в Системе коллективной обработки информации для всех территориальных учреждений Банка России, включая регионы Северного Кавказа, проведены мероприятия по унификации используемых программно-технических комплексов, а также по их резервированию.

В 2012 году в рамках реализации плана мероприятий по созданию в Москве международного финансового центра Банк России осуществлял взаимодействие с банком Continuous Linked Settlement (CLS) в целях подготовки включения российского рубля в состав расчетных валют системы CLS, являющейся централизованной мультивалютной расчетной инфраструктурой, обеспечивающей проведение расчетов на основе механизма “платеж против платежа” и позволяющей устранить для сторон конверсионной сделки риск потери основной суммы. В ходе указанного взаимодействия осуществлялись мероприятия по достижению соответствия операционным требованиям, предъявляемым к платежной системе, в том

числе разработан формат распоряжения о межбанковском переводе, конвертируемого в формат электронного сообщения, применяемого при осуществлении расчетов в системе банка CLS.

Банк России продолжал работу по оптимизации деятельности расчетно-кассовых центров Банка России. Проводились мероприятия по ликвидации 38 РКЦ Банка России (8,2% от количества действовавших на начало года).

II.5.3. РАЗВИТИЕ ТЕХНИЧЕСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ

Техническая инфраструктура платежной системы Банка России получила свое дальнейшее совершенствование и развитие в интересах обеспечения эффективного и надежного функционирования.

В целях перехода на использование в платежной системе единого унифицированного типового программного комплекса обработки учетно-операционной информации (РАБИС-НП) завершены работы по переводу обработки учетно-операционной информации территориальных учреждений Банка России из коллективного центра обработки информации КЦОИ-2 (Санкт-Петербург) в КЦОИ-МР (Москва) и КЦОИ-1 (Нижний Новгород). На 1.01.2013 в КЦОИ-МР осуществлялась обработка платежной информации Московского региона и 31 территориального учреждения Банка России, а в КЦОИ-1 — 47 территориальных учреждений Банка России.

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

портной системы электронных расчетов Банка России (далее — ТСЭР) в 19 территориальных учреждениях Банка России.

В целях совершенствования электронного взаимодействия подразделений Банка России с клиентами Банка России модернизирована Унифицированная транспортная среда электронного взаимодействия территориальных учреждений Банка России с клиентами Банка России (далее — СВК) в 19 территориальных учреждениях Банка России. Введена в действие подсистема мониторинга СВК, которая позволяет обеспечить автоматизацию процедур контроля состояния СВК.

Для обеспечения взаимодействия автоматизированных систем, функционирующих в информационных сегментах локальной вычислительной сети подразделений Банка России, с автоматизированными системами платежных сегментов сети Банка России завершены работы по созданию транспортных шлюзов ТСЭР в территориальных учреждениях Банка России.

Банком России продолжены работы по совершенствованию подсистем информационной безопасности платежной системы Банка России.

11.6. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

В 2012 году Банком России во исполнение положений Федерального закона от 6.12.2011 № 406-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О валютном регулировании и валютном контроле” в части упрощения процедур валютного контроля” (далее — Федеральный закон от 6.12.2011 № 406-ФЗ) была проделана работа по разработке новых нормативных актов и внесению изменений и дополнений в действующие нормативные акты Банка России в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

Банком России была подготовлена и издана Инструкция Банка России от 4.06.2012 № 138-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением” (далее — Инструкция Банка России № 138-И), которая вступила в силу с 1 октября 2012 года.

Количество документов валютного контроля, оформляемых и представляемых резидентами в уполномоченный банк при осуществлении валютных операций в соответствии с Инструкцией Банка России № 138-И, по сравнению с ранее действовавшим порядком сокращено в два раза (с четырех до двух). Одновременно, во исполнение требований Федераль-

ного закона от 6.12.2011 № 406-ФЗ, отражаемая резидентами в документах валютного контроля информация дополнена данными об ожидаемых в соответствии с условиями договоров максимальных сроках получения валютной выручки или исполнения нерезидентом обязательств в счет полученных авансовых платежей.

Инструкцией Банка России № 138-И также установлен новый порядок, который предусматривает сохранение в неизменном виде на протяжении всего срока действия контракта (кредитного договора) уникального номера паспорта сделки, присвоенного уполномоченным банком при первичном оформлении паспорта сделки по соответствующему контракту (кредитному договору), а также ведение единой ведомости банковского контроля посредством передачи указанных документов в электронном виде при переводе контракта (кредитного договора) на расчетное обслуживание в другой уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка). Это позволит повысить эффективность валютного контроля за исполнением резидентами обязательств по контракту (кредитному договору), в том числе за репатриацией валютной выручки и погашением авансовых платежей, ранее переведенных в пользу нерезидентов, на протяжении всего срока действия договора независимо от количества уполномоченных банков, в которых на рас-

четном обслуживании находился соответствующий контракт (кредитный договор). Усовершенствован порядок взаимодействия между уполномоченным банком и клиентом при проведении валютных операций за счет расширения возможностей обмена документами и информацией между ними в электронном виде.

В целях расширения информационного обеспечения органов и агентов валютного контроля внесены изменения в нормативные акты, определяющие порядок передачи уполномоченными банками необходимой для осуществления валютного контроля информации.

Так, Указанием Банка России от 4.06.2012 № 2828-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 июля 2007 года № 308-П “О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования” в дополнение к действующему порядку передачи уполномоченными банками в Росфиннадзор информации о нарушениях резидентами валютного законодательства установлен порядок передачи ведомостей банковского контроля, в которых зафиксированы сведения, подтверждающие такие нарушения.

По итогам 2012 года в Росфиннадзор направлено 590 тысяч сообщений о зафиксированных уполномоченными банками нарушениях, 6,6% этих сообщений связано с нарушением требований о репатриации валютной выручки.

Указанием Банка России от 28.08.2012 № 2869-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 29 декабря 2010 года № 364-П “О порядке передачи уполномоченными банками и территориальными учреждениями Банка России в таможенные органы для

выполнения ими функций агентов валютного контроля информации по паспортам сделок по внешнеторговым договорам (контрактам) в электронном виде” изменены форматы, а также расширен состав передаваемой информации, что позволило ФТС России отменить для участников внешнеэкономической деятельности требование о представлении таможенным органам при декларировании товаров паспорта сделки на бумажном носителе.

Всего за 2012 год уполномоченными банками в ФТС России передано 980 тысяч паспортов сделок, оформленных по внешнеторговым договорам (контрактам).

На рынке наличной иностранной валюты в 2012 году сохранился рост активности населения. Объемы покупки населением у уполномоченных банков наличной иностранной валюты возросли по сравнению с 2011 годом на 20%, составив 62 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте, при этом объемы ее продаж уполномоченным банкам сократились на 2%, до 33 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте.

В целях удовлетворения спроса уполномоченные банки увеличили ввоз наличной иностранной валюты в страну. Всего в 2012 году было ввезено наличной иностранной валюты на сумму около 17,0 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте, что на 57% больше, чем годом ранее. Доля долларов США в структуре ввоза повысилась до 58% (50% в 2011 году), доля евро — уменьшилась до 38% (45% в 2011 году). Объемы вывоза из страны наличной иностранной валюты уполномоченными банками уменьшились на 18% и составили 5,8 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте. В 2012 году на вывоз наличных долларов США приходилось почти 74%, европейской наличной валюты — 26% (в 2011 году — 68 и 31% соответственно).

II.7. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ

В 2012 году деятельность Банка России в сфере государственных финансов была направлена на содействие Федеральному казначейству и его территориальным органам в осуществлении кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, дальнейшее совершенствование методологии обслуживания бюджетных счетов и администрирования отдельных видов доходов федерального бюджета, улучшение обмена информацией с Федеральным казначейством и на проведение необходимой подготовительной работы для передачи информации Банком России в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах (далее — ГИС ГМП).

В рамках подготовки соответствующей нормативной правовой базы для обеспечения реформирования системы бюджетных платежей, проводимой в соответствии с Программой Правительства Российской Федерации по повышению эффективности бюджетных расходов на период до 2012 года¹, Банк России принял участие в подготовке проекта Концепции реформирования системы бюджетных платежей на период до 2017 года.

В целях содействия Федеральному казначейству в исполнении требований постановления Правительства Российской Федерации от

24.12.2011 № 1121 “О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах” между Банком России и Федеральным казначейством заключено дополнительное соглашение об информационном взаимодействии и до территориальных учреждений доведены рекомендации о заключении дополнительных соглашений к договору корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала), содержащих право на списание Банком России в пользу Федерального казначейства суммы просроченной задолженности кредитной организации по возврату депозита и уплате процентов с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала).

В результате принятия мер по повышению эффективности управления средствами на едином счете федерального бюджета, роста объема платежей, проводимых в рамках исполнения Закона о федеральном бюджете, объем операций, осуществленных Федеральным казначейством и его территориальными органами через платежную систему Банка России, возрос на 15,2 трлн. рублей (32,0%) и составил 62,6 трлн. рублей; 45,1% этих операций осуществляются через систему БЭСП.

В связи с подготовкой нормативной базы в рамках реализации Федерального закона

¹ Программа утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2010 года № 1101-р.

№ 161-ФЗ Банком России совместно с Федеральным казначейством в 2012 году переработаны унифицированные формы договоров банковского счета, заключаемых подразделениями Банка России с органами Федерального казначейства и финансовыми органами субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) при открытии счетов по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, средств, поступающих во временное распоряжение, и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса.

С целью определения особенностей расчетно-кассового обслуживания финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) в условиях открытия в финансовых органах лицевых счетов бюджетополучателей, а также в связи с необходимостью изменения порядка оформления расчетных документов, на основании которых банками осуществляются операции по счетам органов Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), внесены изменения в Положение Банка России и Минфина России от 13 декабря 2006 года № 298-П / 173н, определяющее особенности расчетно-кассового обслуживания указанных органов.

В целях минимизации наличного денежного обращения в секторе государственного управления Банк России согласовал приказ Минфина России от 28.12.2012 № 177н, которым предусмотрена возможность осуществления расчетов за приобретенные товары, работы, услуги с использованием корпоративных платежных карт. Кроме того, Банк России установил порядок открытия органам Федерального казначейства и финансовым органам субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) отдельных лицевых счетов для учета операций, совершаемых с использованием платежных карт.

В рамках дальнейшего совершенствования порядка администрирования Банком России поступлений отдельных видов доходов федерального бюджета, а также в связи с возложением на Банк России функции администрирования штрафов, налагаемых Банком России в соответствии со статьей 15.36 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, принятой в соответствии с Федеральным законом “О внесении изменений в

отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О национальной платежной системе”, внесены изменения в Положение Банка России от 27 августа 2008 года № 320-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”.

Во исполнение статьи 6 Закона о федеральном бюджете в 2012 году Банк России осуществлял мониторинг закрытия счетов территориальных органов Федерального казначейства по учету средств от приносящей доход деятельности. В целях принятия мер по закрытию казенными, бюджетными учреждениями счетов, открытых в учреждениях Банка России и кредитных организациях, в соответствии с указанным законом Банк России направлял в Федеральное казначейство и его территориальные органы ежеквартально информацию об открытых счетах.

В результате проведенной работы общее количество клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, сократилось за 2012 год на 3,6 тыс., или на 37,7%, и составило 6,0 тыс., в том числе органов Федерального казначейства — на 0,1 тыс., или 19,7%, и составило 0,5 тысячи. Общее количество счетов клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, за 2012 год сократилось на 13,4 тыс., или 17,8%, и составило 61,8 тыс., в том числе органов Федерального казначейства — соответственно на 7,6 тыс., или 13,1%, и 50,1 тысячи.

В рамках реализации положений Федерального закона от 27.07.2010 № 210-ФЗ “Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг” Банк России принял участие в подготовке и согласовал приказ Федерального казначейства от 30.11.2012 № 19н “Об утверждении Порядка ведения Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах”. В целях определения порядка передачи информации о начислениях, аннулировании и уточнении начислений по денежным взысканиям (штрафам), подлежащей предоставлению в ГИС ГМП, территориальным учреждениям Банка России направлено Письмо Банка России от 24 декабря 2012 года № 178-Т, разъясняющее указанные положения.

II.8. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

В течение 2012 года Банк России проводил работу, направленную на поддержание стабильности наличного денежного обращения и обеспечение платежного оборота банкнотами и монетой различных номиналов.

В отчетный период сохранилась тенденция роста количества наличных денег в обращении. Темп прироста данного показателя в 2012 году составил 11,2% (в 2011 году — 19,2%).

По состоянию на 1.01.2013, по данным баланса, в обращении с учетом наличных денег в кассах учреждений Банка России находилось денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, на сумму 7675,6 млрд. рублей, в том числе банкнот — на сумму 7616,2 млрд. рублей (6,5 млрд. листов), монеты — на сумму 59,2 млрд. рублей (54,1 млрд. кружков), монеты из драгоценных металлов — на сумму 0,2 млрд. рублей. В общей сумме наличных денег банкноты составили 99,2%, монета — 0,8%; в общем количестве денежных знаков банкноты составили 10,7%, монета — 89,3%.

Сумма денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, за 2012 год, по данным баланса, увеличилась на 772,6 млрд. рублей, в том числе банкнот — на 761,9 млрд. рублей и монеты — на 10,7 млрд. рублей. Количество банкнот увеличилось на 0,18 млрд. листов, а количество монеты — на 3,0 млрд. кружков.

В купюрном составе наличной денежной массы, находящейся в обращении, удельный вес банкнот номиналом 5000 рублей увеличился за отчетный период с 57,0 до 62,9%. Одновременно сократились доли банкнот номиналом 1000 рублей (с 34,1 до 29,3%), банкнот номиналом 500 рублей (с 6,7 до 5,8%). Удельные веса банкнот номиналом 100, 50, 10 и 5 рублей остались практически на уровне 2011 года.

В 2012 году банкноты номиналом 10 рублей активно замещались монетой аналогичного номинала, количество которой возросло в 1,4 раза.

Банком России проводились мониторинг состояния наличного денежного оборота и изучение его структуры, анализировался купюрный состав наличной денежной массы, находящейся в обращении и в резервных фондах учреждений Банка России, его соответствие потребностям платежного оборота.

Выпуск наличных денег осуществлялся в рамках, обеспечивающих своевременное и полное удовлетворение потребности населения и хозяйствующих субъектов в наличных деньгах. Перебоев в выдаче денежной наличности учреждениями Банка России по вине Банка России в отчетный период не было.

В 2012 году проводилась работа по совершенствованию нормативной базы Банка России в области организации наличного денежного обращения, ведения эмиссионных и кас-

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В ОБРАЩЕНИИ ПО ДАННЫМ БАЛАНСА
(млрд. рублей)

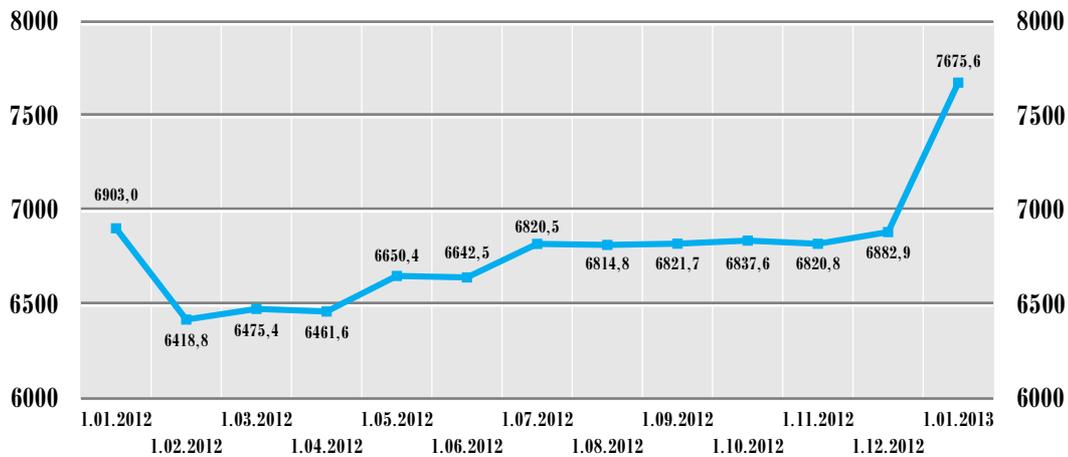


Рисунок 51

совых операций, хранения, инкассации и перевозки наличных денег с учетом изменений, произошедших в экономике и законодательстве Российской Федерации.

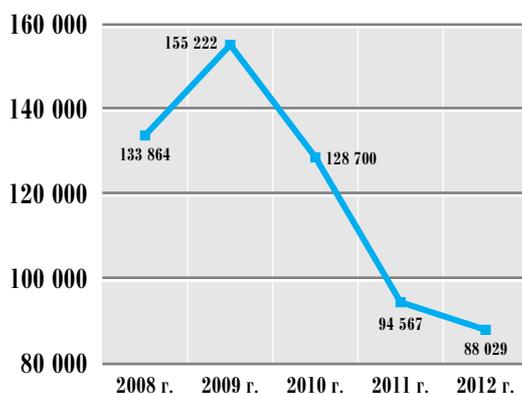
По состоянию на 1.01.2013 на кассовом обслуживании в учреждениях Банка России находилось 8813 кредитных организаций и их подразделений и 97 958 организаций, не являющихся кредитными. В 2012 году количество кредитных организаций и их подразделений, находящихся на кассовом обслуживании в учреждениях Банка России, увеличилось на 312 единиц. Количество находящихся на кассовом обслуживании в учреж-

дениях Банка России организаций, не являющихся кредитными, снизилось на 12 622 единицы вследствие закрытия в учреждениях Банка России банковских счетов организаций бюджетной сферы.

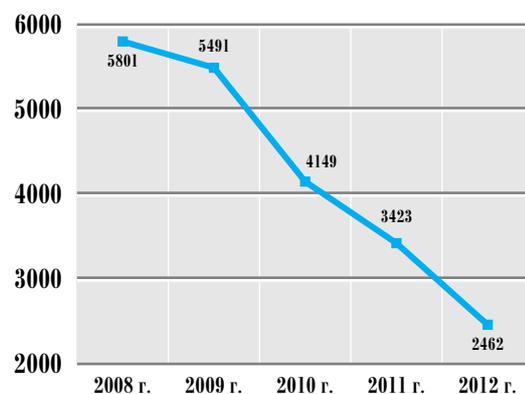
Банк России продолжал работу по оптимизации количества кассовых центров, снижению затрат на обработку, хранение и перевозку денежной наличности, а также по повышению производительности труда кассовых работников.

В 2012 году учреждениями Банка России было проведено 1,28 млн. экспертиз денежных знаков Банка России, в том числе 0,63 млн.

ДИНАМИКА ВЫЯВЛЕНИЯ
ПОДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ
БАНКА РОССИИ (штук)



ДИНАМИКА ВЫЯВЛЕНИЯ
ПОДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ
ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (штук)



Рисунки 52, 53

экспертиз по исследованию сомнительных денежных знаков и 0,65 млн. экспертиз контроля правильности обмена банкнот и монеты. По данным, полученным от территориальных учреждений Банка России, в отчетный период в банковской системе России были обнаружены, изъяты из платежного оборота и переданы в органы внутренних дел 88 029 поддельных банкнот и монет Банка России, что на 6,9% меньше по сравнению с 2011 годом.

Доля поддельных банкнот номиналом 1000 рублей в общем числе подделок в 2012 году составила 60,2% (в 2011 году — 82,9%). Количество поддельных банкнот номиналом 5000 рублей увеличилось на 24,2%.

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

Доля поддельных денежных знаков Банка России, выявленных в кредитных организациях, снизилась на 2 процентных пункта по сравнению с 2011 годом и составила 39,6% от общего объема выявленных подделок.

В 2012 году учреждениями Банка России и кредитными организациями были выявлены и переданы в органы внутренних дел поддельные банкноты иностранных государств (группы иностранных государств) в количестве 2462 штук.

В отчетный период Банк России выпустил в обращение 71 вид монет из драгоценных металлов, в том числе 17 золотых, 54 серебряные, а также 40 видов памятных монет из недрагоценных материалов.

В 2012 году началась реализация второй серии памятных монет программы “Сочи 2014”.

II.9. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

В 2012 году регулирование бухгалтерского учета осуществлялось с учетом изменений в законодательстве о бухгалтерском учете, предусматривающих применение Международных стандартов финансовой отчетности как основы для разработки федеральных и отраслевых стандартов, обусловленных требованиями Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности”, принятием нового Федерального закона от 6.12.2011 № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (далее — Федеральный закон “О бухгалтерском учете”) и реализацией Плана Минфина России на 2012—2015 годы по развитию бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, ряд мероприятий которого выполняется совместно с Банком России.

Федеральным законом “О бухгалтерском учете” изменена система регулирования бухгалтерского учета: Банк России наряду с Минфином России определен органом государственного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации с возложением функций по участию в подготовке и согласовании программы разработки федеральных стандартов; экспертизе проектов федеральных стандартов и разработке международных стандар-

тов совместно с Минфином России; по утверждению отраслевых стандартов в банковском секторе, обобщению практики их применения и подготовке рекомендаций в области ведения бухгалтерского учета.

Банк России в течение 2012 года участвовал в работе по признанию МСФО и Разъяснений МСФО для применения их на территории Российской Федерации, в том числе рассматривал и подготавливал замечания и предложения по текстам документов МСФО, а также согласовывал проекты решений Минфина России о введении в действие документов МСФО на территории Российской Федерации. В соответствии с требованиями Федерального закона “О бухгалтерском учете”, предусматривающими участие Банка России в подготовке программы разработки федеральных стандартов, в адрес Минфина России в 2012 году направлены предложения по проекту программы разработки федеральных стандартов.

В целях совершенствования нормативной базы Банка России по представлению и опубликованию кредитными организациями годовой финансовой (неконсолидированной) отчетности, составленной в соответствии с МСФО, выпущены Указание Банка России от 16.01.2013 № 2964-У “О представлении и

опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности”, а также ежегодно переиздаваемые методические рекомендации о порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности по МСФО.

В 2012 году Банк России в соответствии с Федеральным законом “О бухгалтерском учете” разработал с учетом требований МСФО проекты отраслевых стандартов по ведению бухгалтерского учета имущества кредитных организаций, отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, выплат вознаграждений работникам, доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций. Разработаны проекты методических рекомендаций о тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение, и о порядке бухгалтерского учета отложенных налогов.

Для обеспечения выполнения требований федеральных законов от 7.02.2011 № 7-ФЗ “О клиринге и клиринговой деятельности”, от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” и разработанного на его основе Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств” внесены изменения в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и Банке России в части отражения в бухгалтерском учете операций с денежными средствами участников клиринга и иных лиц, предназначенными для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу; обязательств по уплате вознаграждения организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; операций клиринга у профессиональных участников рынка ценных бумаг; а также переводов, осуществляемых по распоряжениям участников платежной системы — плательщиков.

В отчетном году Банком России внесены изменения в порядок ведения бухгалтерского учета резервов — оценочных обязательств некредитного характера, условных обязательств некредитного характера и неиспользованных лимитов по выдаче кредитными организациями гарантий.

Советом директоров Банка России в истекшем году одобрена Концепция организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банке России (далее — Концепция), которой предусмотрена централизация функций бухгалтерских служб подразделений Банка России на уровне территориальных учреждений, определены основные направления дальнейшего повышения оперативности формирования информации о деятельности Банка России, а также общие направления совершенствования ведения бухгалтерского учета и организации бухгалтерской работы в Банке России.

Для реализации мероприятий, определенных Концепцией, а также норм Положения Банка России от 14.03.2011 № 368-П “О расчетно-кассовом центре Банка России” проведена работа по оптимизации структуры и функций бухгалтерских служб территориальных учреждений Банка России, что позволило применять единые подходы при организации ведения бухгалтерского учета и отчетности в территориальных учреждениях Банка России.

Полностью централизовано ведение бухгалтерского учета внутривозрастных операций на уровне территориальных учреждений Банка России, упрощена процедура составления ежемесячного бухгалтерского баланса территориального учреждения Банка России.

В рамках проводимых Банком России работ по изменению порядка проведения эмиссионных и кассовых операций в подразделениях Банка России в Правила ведения бухгалтерского учета в Банке России внесены изменения в части ведения бухгалтерского учета эмиссионных операций.

Выпущено новое Положение Банка России от 26.12.2012 № 393-П “О главном бухгалтере территориального учреждения Центрального банка Российской Федерации”, разработанное с учетом требований Федерального закона “О бухгалтерском учете” и условий централизации ведения бухгалтерского учета и составления ежедневного бухгалтерского баланса на уровне территориальных учреждений.

В связи с возложением на Банк России функций по осуществлению операций и сделок с Международным валютным фондом, прово-

димых в рамках Соглашения Международного валютного фонда и договоров с Международным валютным фондом, внесены изменения в порядок ведения бухгалтерского учета в Банке России операций, совершаемых в рамках участия Российской Федерации в Международ-

ном валютном фонде, на основании чего также изменены порядок составления финансовой отчетности Банка России по МСФО и учетная политика Группы Банка России для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

II.10. МЕЖДУНАРОДНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И СОТРУДНИЧЕСТВО

II.10.1. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА РОССИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ И ЭКОНОМИЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

В 2012 году в рамках деятельности Международного валютного фонда Банк России принимал участие в обсуждении ряда вопросов, в том числе вопросов пополнения ресурсов Фонда, внедрения интегрированного многостороннего надзора в надзорную практику МВФ, пересмотра формулы расчета квот в Фонде. Проведены консультации в соответствии со статьей IV Устава МВФ по вопросам совершенствования российского законодательства в области банковского регулирования и надзора, использования инструментов денежно-кредитной политики и регулирования ликвидности банковского сектора, прогнозирования инфляции и платежного баланса.

В качестве одной из стран — членов МВФ с прочным положением платежного баланса и достаточным объемом международных резервов Российская Федерация продолжала финансировать операции Фонда по кредитованию других стран. В отчетном году Банк России предоставил финансовые ресурсы МВФ в рамках Новых соглашений о заимствованиях в размере 0,4 млрд. СДР. Эти средства направлены Фонду на оказание содействия в преодолении финансового кризиса. В июле 2012 года

Россия ратифицировала 7-ю поправку к Уставу МВФ, предусматривающую реформу Совета директоров Фонда и 14-й Общих пересмотр квот.

Банк России принял участие в ежегодном обследовании МВФ “Обеспечение доступа к финансовым услугам и их использование”, в работе над новой редакцией Руководства по составлению денежно-кредитной и финансовой статистики и по составлению Руководства по статистике ценных бумаг.

В 2012 году Банк России в соответствии с намеченным сроком перешел на новый стандарт публикации данных платежного баланса Российской Федерации в соответствии с методологией МВФ, изложенной в шестом издании Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции (РПБ 6).

В целях изучения международного опыта Банк России принял участие в исследовании Банком международных расчетов (БМР) изменений организационной структуры центральных банков в рамках мер по обеспечению финансовой стабильности. Банк России участвовал в подготовке докладов действующих под эгидой БМР Комитета по платежным и расчет-

ным системам “Принципы инфраструктур финансовых рынков” и “Восстановление и реорганизация инфраструктур финансовых рынков”, а также Комитета по глобальной финансовой системе “Выбор и применение макропруденциальных инструментов” и “Совершенствование международной банковской статистики БМР”.

В отчетном году существенно расширен перечень показателей, характеризующих рынок долговых ценных бумаг по секторам экономики, по видам доходности и срокам погашения, которые направляются на регулярной основе Банком России в Банк данных БМР.

Представители Банка России принимали участие в деятельности Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) и его рабочих групп по вопросам макропруденциального надзора и деятельности надзорных коллегий, проведении взаимной оценки выполнения странами — членами БКБН документов БКБН “Принципы надлежащих практик стресс-тестирования и надзора”, “Наилучшая практика надзорных коллегий” и других.

В 2012 году Банк России продолжил взаимодействие с международными организациями по вопросам совершенствования информационной базы и ликвидации существующих пробелов в денежно-кредитной и финансовой статистике. В рамках деятельности Комитета Ирвинга Фишера (IFC) представители Банка России приняли участие в шестой международной конференции “Статистика в меняющейся экономической обстановке” и семинаре “Индикаторы финансовой доступности”, в ходе которых обсуждались вопросы оценки теневой банковской системы, формирования ценовых индикаторов недвижимости, а также методологические вопросы составления финансового счета в системе национальных счетов.

Банк России принял участие в проводимом IFC ежегодном обследовании основных направлений статистической деятельности центральных банков и определении текущих задач и проблем в области совершенствования статистической работы.

В итоговом докладе IFC по результатам этого обследования содержались рекомендации по развитию статистики в рамках инициативы Группы 20 по ликвидации пробелов в данных.

В качестве приоритетных выделены вопросы совершенствования статистики показателей финансовой устойчивости и ценных бумаг, изучение взаимосвязей и рисков системно значимых финансовых институтов, формирование консолидированной отчетности финансовых и нефинансовых корпораций.

В отчетном году значительно активизировалось взаимодействие Банка России с Советом по финансовой стабильности, который в соответствии с решением саммита Группы 20 в Каннах о повышении его статуса подготовил уставные документы для преобразования в ассоциацию, действующую на основе швейцарского права. По итогам заседания соответствующей Межведомственной комиссии Правительством Российской Федерации рекомендовано Минфину России, Банку России и Федеральной службе по финансовым рынкам стать участниками ассоциации, создание которой запланировано на 2013 год.

Минфин России передал Банку России свои полномочия представлять Россию в Постоянном комитете СФС по внедрению международных стандартов и его рабочей группе “Сеть мониторинга реализации рекомендаций”, члены которой координируют работу по сбору информации и подготовке доклада Группе 20 о реализации рекомендаций Группы 20 и СФС в области реформирования финансового регулирования. Представители Банка России приняли участие во всех основных заседаниях, телефонных и видеоконференциях по линии Пленарного заседания и других рабочих органов СФС.

В 2012 году Банк России участвовал в подготовке докладов СФС о нежелательных последствиях реформ финансового регулирования и масштабах теневой банковской системы, а также тематических обзоров практик управления рисками, правовых режимов урегулирования несостоятельности финансовых институтов, использования оценок рейтинговых агентств. В соответствии с обязательствами членов СФС с Секретариатом Совета согласовано проведение в первой половине 2014 года оценки выполнения Российской Федерацией рекомендаций, полученных по итогам ее участия в совместной Программе МВФ и Всемирного банка по оценке финансового сектора.

В рамках выполнения рекомендаций СФС Банк России выпустил Письмо от 29.12.2012 № 193-Т “О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости”. На сайте Банка России размещены переведенные на русский язык “Принципы СФС по организации надлежащих систем оплаты труда” и “Стандарты реализации Принципов”. В целях реализации указанных Принципов и Стандартов СФС Банком России дополнена методология оценки экономического положения банков показателем оценки управления риском материальной мотивации персонала.

В октябре 2012 года был подписан трехлетний Меморандум о взаимопонимании между Европейским центральным банком и Центральным банком Российской Федерации, который предусматривает обмен информацией и сотрудничество в экономической и финансовой сферах, а также программу совместных мероприятий.

В течение 2012 года Банк России принял участие в трех встречах министров финансов и управляющих центральными банками стран Группы 20 и пяти встречах их заместителей, в заседаниях Рабочих групп “двадцатки” — по реализации Рамочного соглашения об уверенном, устойчивом и сбалансированном росте, по международной финансовой архитектуре и по вопросам управления природными рисками.

Деятельность рабочей группы по международной финансовой архитектуре способствовала принятию странами — официальными кредиторами МВФ обязательств по предоставлению Фонду дополнительных средств в размере 461 млрд. долларов США, из которых Российская Федерация обязалась предоставить 10 млрд. долларов США. Другим значимым результатом деятельности этой группы стала разработка принятого Фондом в отчетном году Решения об интегрированном надзоре, направленного на укрепление надзорного механизма МВФ.

Продолжая реализацию Рамочного соглашения и Сеульского плана действий “двадцатки” в части развития финансового сектора, Банк России осуществлял меры по повышению прозрачности рынка банковских услуг, совершенствованию правовой базы его функциони-

рования и введению международных стандартов финансовой отчетности.

В рамках процесса взаимной оценки, предусмотренного Рамочным соглашением, Банк России информировал “двадцатку” о выполнении российских обязательств в соответствии с Каннским планом действий, в том числе в части снижения инфляции, повышения гибкости обменного курса рубля, а также обеспечения динамики показателей развития банковского сектора в соответствии с намеченными целевыми ориентирами.

Банк России принял участие в подготовке принятого на мексиканском саммите “двадцатки” в июне 2012 года Лос-Кабосского плана действий по содействию экономическому росту и созданию рабочих мест, содержащего в том числе Механизм оценки выполнения обязательств стран — членов Группы 20. В данном документе была дана положительная оценка обеспеченному в России расширению плавающего операционного интервала допустимых значений выраженной в рублях стоимости валютной корзины (евро — доллар США).

С 1 декабря 2012 года началось первое годовое российское председательство в “двадцатке”. Банк России принял участие в определении приоритетов и тем повестки дня “финансовой двадцатки” и в согласовании принятой в декабре 2012 года Концепции председательства России в “двадцатке” в 2013 году.

В 2012 году Россия впервые председательствовала в международном форуме “Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество” (АТЭС), в том числе в “процессе министров финансов” (ПМФ).

По итогам проведенных мероприятий были приняты решения, в частности об активизации усилий стран АТЭС по укреплению стабильности финансового сектора, ускорению перехода к рыночным механизмам формирования обменного курса и отказу от конкурентной девальвации валют. Страны — члены АТЭС были призваны разработать комплексные национальные стратегии финансовой грамотности и образования, а также комплексные финансовые меры в области управления рисками стихийных бедствий, принимая при этом меры по обеспечению готовности финансовых властей к таким событиям.

Банк России согласовал свое участие в реализации проекта Комплексного плана действий Российской Федерации в форуме АТЭС в 2013—2015 годах, а также (в качестве коспонсора) в проекте АТЭС по изучению деятельности надзорных органов по управлению рисками в банковских системах Азиатско-Тихоокеанского региона.

В отчетном году представители Банка России продолжили участие в переговорах о присоединении России к Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и регулярных сессиях ее Инвестиционного комитета и Комитета по финансовым рынкам. Основные усилия были направлены на приведение законодательства в банковской сфере в соответствие с будущими обязательствами России по членству в ОЭСР.

После вступления России во Всемирную торговую организацию (ВТО) в августе 2012 года представители Банка России принимали участие в работе постоянных органов

ВТО (Совете по торговле услугами, Комитете по финансовым услугам).

В апреле 2012 года в Банке России состоялось третье заседание Рабочей группы по банковской деятельности и ценным бумагам Диалога Россия—ЕС, на котором обсуждались вопросы влияния Базеля III на экономический рост России и стран Евросоюза, регулирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, создания международного финансового центра в России, реализации решений Группы 20 по вопросам финансового регулирования.

Состоявшаяся в ноябре 2012 года в Москве встреча руководителей Диалога Россия—ЕС по вопросам финансовой и макроэкономической политики имела важное значение в контексте планов создания единого экономического пространства на основе сближения подходов России и стран Евросоюза в области денежно-кредитной и валютной политики, а также регулирования и надзора за банками.

II.10.2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА РОССИИ С ЗАРУБЕЖНЫМИ СТРАНАМИ И ИХ ЦЕНТРАЛЬНЫМИ (НАЦИОНАЛЬНЫМИ) БАНКАМИ

В 2012 году главным приоритетом сотрудничества Банка России с зарубежными странами и их центральными (национальными) банками являлась реализация соглашений, формирующих договорно-правовую базу Таможенного союза (ТС) и Единого экономического пространства (ЕЭП) Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации.

В соответствии с Договором о согласованной валютной политике государств — участников Соглашения о согласованных принципах валютной политики от 9 декабря 2010 года был сформирован и начал работу Консультационный совет по валютной политике центральных (национальных) банков государств — участников ТС и ЕЭП. Его основной задачей является выработка согласованных подходов к вопросам координации курсовой политики для обеспечения расширения использования национальных валют во взаимных расчетах. В 2012 году проведены два заседания Консультационного совета.

Банк России принимал участие в работе Консультативного комитета по макроэкономической политике, Консультативного комитета по финансовым рынкам и Консультативного комитета по статистике, созданных при Коллегии Евразийской экономической комиссии — руководящем органе ТС и ЕЭП.

В 2012 году осуществлялось взаимодействие с интеграционными органами Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС).

Состоялись два заседания Совета руководителей центральных (национальных) банков государств — участников ЕврАзЭС, в центре внимания которых находились вопросы выработки мер по поддержанию стабильного развития банковского сектора, обеспечению финансовой устойчивости, гармонизации законодательной и нормативно-правовой базы в государствах Сообщества, реализации Соглашения о сотрудничестве в области организации интег-

рированного валютного рынка государств — участников ЕврАзЭС.

В 2012 году состоялись два заседания Межбанковского валютного совета Банка России и Национального банка Республики Беларусь, в ходе которых их руководители проанализировали вопросы реализации основных направлений денежно-кредитной политики, совершенствования рынка платежных карт, сотрудничества и обмена опытом в области организации безналичных расчетов и развития надзора за платежными системами в России и Беларуси.

В 2012 году подписано Соглашение о сотрудничестве между Банком России и Национальным банком Украины. В целях координации взаимодействия был создан Межбанковский консультативный совет Центрального банка Российской Федерации и Национального банка Украины, первое заседание которого состоялось в декабре 2012 года.

Банк России принимал участие в выполнении Плана мероприятий по реализации второго этапа (2012—2015 годы) Стратегии экономического развития СНГ на период до 2020 года.

Дальнейшее развитие получило взаимодействие с Национальным банком Республики Абхазия и Национальным банком Республики Южная Осетия, с которыми в отчетный период Банк России подписал рамочные соглашения о сотрудничестве.

Представители Банка России работали в исследовательской группе по изучению экономик стран БРИКС (Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южно-Африканская Республика) и рабочей группе по изучению возможности создания пула валютных резервов. В феврале 2012 года на полях мероприятий Группы 20 состоялась встреча председателей центральных банков БРИКС, на которой была одобрена инициатива Индии по созданию совместного Банка развития для продвижения проектов в области инфраструктуры.

В течение 2012 года были проведены очередные заседания рабочих органов, действующих

в рамках двусторонних межправительственных комиссий по торгово-экономическому сотрудничеству Российской Федерации с Арменией, Вьетнамом, Индией, Казахстаном, Киргизией, Китаем, Таджикистаном, Турцией и Украиной по вопросам банковского сотрудничества.

Акцент в этой работе делался на проблематике совершенствования расчетно-платежных отношений, расширения использования национальных валют во взаимных расчетах, развития корреспондентских связей, взаимного открытия кредитных линий.

В октябре 2012 года подписано Соглашение о сотрудничестве между Центральным банком Российской Федерации и Национальным банком Польши.

В этом же месяце в Москве состоялись третьи консультации Банка России и Банка Кореи, в ходе которых обсуждались вопросы расширенного доступа малых предприятий к финансовым услугам, финансовой грамотности населения, роли центральных банков в преодолении последствий стихийных бедствий в части обеспечения устойчивости банковской системы.

В отчетном году Банком России были подписаны меморандумы о взаимопонимании с Финансовой инспекцией Швеции и Резервным банком Индии.

В июле 2012 года в ходе встречи с руководителями Федерального управления финансового надзора Германии (BaFin) и Немецкого федерального банка обсуждались вопросы банковского регулирования и надзора, перспективы реализации рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и Совета по финансовой стабильности, а также развития двустороннего сотрудничества.

В 2012 году представители Банка России участвовали в консультациях с коллегами из надзорных органов Австрии, Беларуси, Венгрии, Казахстана, Латвии, Индии, а также приняли участие в работе надзорных коллегий, организованных надзорными органами зарубежных стран.

В июне 2012 года в Банке России проведено очередное заседание подгруппы “Банки и финансовые услуги”, действующей под эгидой межправительственной российско-германской Стратегической рабочей группы по сотрудничеству в области экономики и финансов.

В июне 2012 года в Санкт-Петербурге Банк России совместно с Правительством Санкт-Петербурга организовал XXI Международный банковский конгресс на тему “Банковский бизнес и банковское регулирование: стратегии, результаты, перспективы”.

II.11. РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ И ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

II.11.1. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА РОССИИ И МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ

В 2012 году Банком России была продолжена проводимая на протяжении последних лет работа по оптимизации организационной структуры Банка России и сокращению его численности.

В рамках выполнения утвержденного Советом директоров графика ликвидации расчетно-кассовых центров в 2011—2015 годах в отчетный период упразднено 38 РКЦ. Кроме того, в 2012 году ликвидированы 4 полевых учреждения Банка России.

Расширение отдельных функций Банка России привело к необходимости изменений организационной структуры центрального аппарата.

В целях совершенствования работы в сфере банковского регулирования, разграничения функций методологии и организации надзора за кредитными организациями было проведено разделение Департамента банковского регулирования и надзора на два подразделения — Департамент банковского регулирования и Департамент банковского надзора.

В ходе поэтапной централизации инспекционной деятельности в Главной инспекции кредитных организаций образованы межрегиональные инспекции в Южном, Северо-Кавказском и Приволжском федеральных округах с одновременным упразднением инспекционных подразделений территориальных учреждений, расположенных в этих регионах.

В 2012 году продолжена работа по реализации Концепции совершенствования деятель-

**ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ БАНКА РОССИИ
В РАЗРЕЗЕ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ
НА 1.01.2013 (%)**

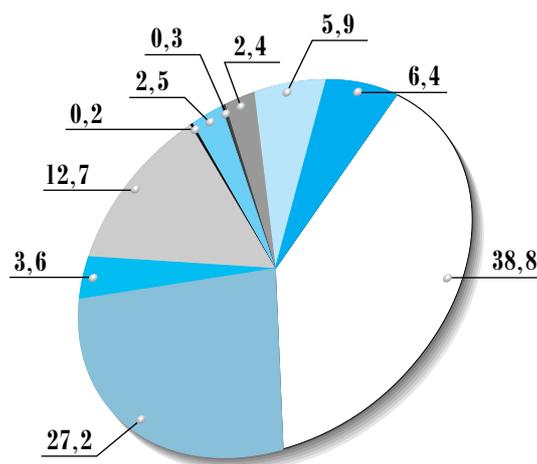


Рисунок 54

- Центральный аппарат
- Центральное хранилище
- Полевые учреждения
- Первое операционное управление
- Информационно-вычислительные подразделения
- Учебно-методические центры
- Подразделения социально-бытового назначения
- Подразделения, обеспечивающие деятельность центрального аппарата и подразделений Банка России Московского региона
- Структурные подразделения в составе территориальных учреждений (ГРКЦ, РКЦ, КЦ, отделения и ОПЕРУ МГТУ)
- Аппарат территориальных учреждений

ности службы главного аудитора Банка России, созданы два центра внутреннего аудита — Северо-Западный центр внутреннего аудита в Главном управлении Банка России по Санкт-Петербургу и Дальневосточный центр внутреннего аудита в Главном управлении Банка России по Приморскому краю.

На 1.01.2013 структура Банка России включает 883 подразделения, из них: центральный аппарат, Первое операционное управление, 79 территориальных учреждений, 498 подразделений расчетной сети, 5 отделений и Операц-

онное управление Московского главного территориального управления, 2 центра внутреннего аудита, Межрегиональный центр безопасности, 3 подразделения Центрального хранилища, 95 полевых учреждений, 4 информационно-вычислительных подразделения и другие вспомогательные подразделения.

В целом в результате проведенных в 2012 году мероприятий по оптимизации структуры численность работников Банка России уменьшилась на 0,4 тыс. единиц, или на 0,6%, и составила на начало 2013 года 65,9 тыс. единиц.

II.11.2. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА

В 2012 году кадровая политика Банка России была направлена на обеспечение эффективной деятельности персонала, мобилизацию его потенциала к ответственному труду в условиях централизации функций Банка России и оптимизации его структуры.

По состоянию на 1 января 2013 года количество должностей руководителей и специалистов Банка России увеличилось на 1%, показатель укомплектованности этих должностей не изменился и составил 98,6%. Численность работников до 30 лет уменьшилась на 0,5 процентного пункта и составила 9,7%. Более половины работников имеют возраст от 30 до 50 лет (54,4%), доля работников с опытом работы в системе Банка России от 3 до 15 лет снизилась на 3,7 процентного пункта и составила 32,4%.

Численность работников с опытом работы в Банке России более 15 лет увеличилась на 4,6 процентного пункта, также на 2,3 процентного пункта увеличилась доля работников, достигших пенсионного возраста.

Последние несколько лет сохраняется тенденция увеличения количества руководителей и специалистов с высшим профессиональным образованием.

Особое значение в управлении персоналом имеют мониторинг его состояния и работа по созданию мотивирующих условий. В отчетный период в 78 территориальных учреждениях и 6 других структурных подразделениях Банка России регулярно проводилась оценка персонала, в ней участвовало 95,3% руководителей и специалистов; с учетом ее результатов принято более 38 тыс. управленческих решений.

Одним из приоритетных направлений кадровой политики Банка России является обеспечение выполнения норм федерального законодательства. В связи с этим в 2012 году был разработан Порядок формирования списка инсайдеров Банка России и уведомления включенных в него лиц об их включении в список (исключении из списка) инсайдеров Банка России, реализация которого позволила сформировать список инсайдеров Банка России.

Продолжилась работа по нормативному обеспечению в Банке России деятельности в сфере противодействия коррупции. Утверждены План Центрального банка Российской Федерации по противодействию коррупции на 2012—2013 годы и План мероприятий Банка России по подготовке нормативных и иных актов Банка России о порядке представления служащими Банка России сведений о доходах,

ВОЗРАСТНАЯ СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА БАНКА РОССИИ, ЗАНИМАЮЩЕГО ДОЛЖНОСТИ РУКОВОДИТЕЛЕЙ И СПЕЦИАЛИСТОВ (%)

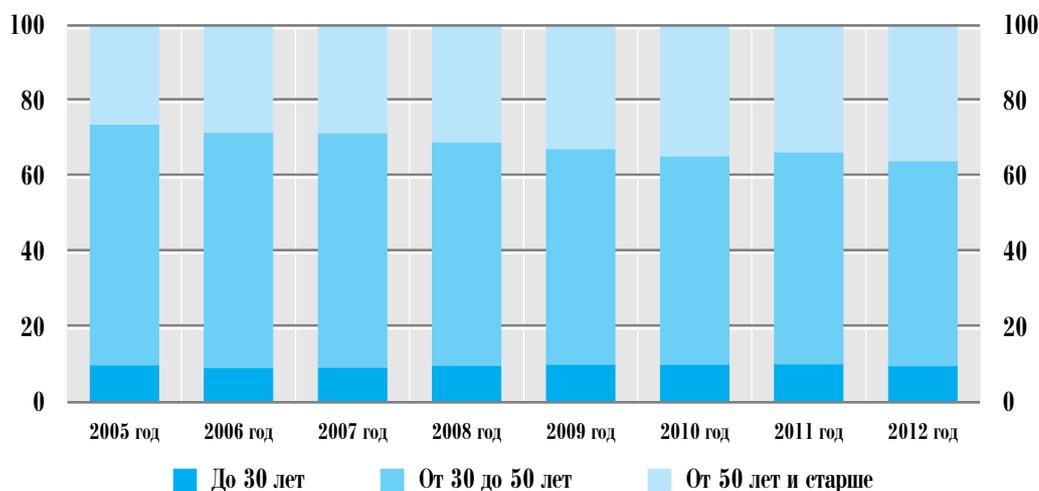


Рисунок 55

**ДОЛЯ РУКОВОДИТЕЛЕЙ И СПЕЦИАЛИСТОВ
С ВЫСШИМ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ ОБРАЗОВАНИЕМ
(в % к общей численности руководителей и специалистов)**

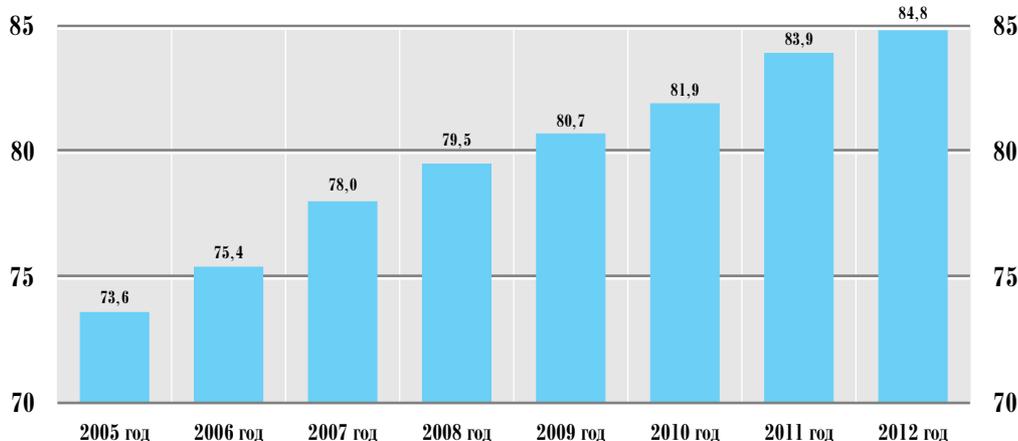


Рисунок 56

расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера.

В 2012 году приоритетными направлениями в обучении персонала Банка России были определены следующие:

- повышение квалификации руководителей и специалистов структурных подразделений Банка России в области денежно-кредитной, валютной и бюджетной политики, обеспечения финансовой стабильности, совершенствования банковской системы, банковского регулирования и надзора, инспектирования и лицензирования банковской деятельности, финансового оздоровления кредитных организаций, платежной системы, наличного денежного обращения, бухгалтерского учета и аудита, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, безопасности и защиты информации, а также в области применения Международных стандартов финансовой отчетности;
- профессиональная переподготовка руководителей и специалистов структурных подразделений Банка России;
- повышение управленческой компетентности руководителей структурных подразделений и работников Банка России из состава резерва на должности руководителей структурных подразделений Банка России всех уровней; развитие внутриорганиза-

ционных отношений, позитивной мотивации и личностной эффективности работников и совершенствование механизма взаимодействия подразделений территориальных учреждений Банка России; освоение современных компьютерных технологий в области банковского дела.

Всего в 2012 году по программам дополнительного профессионального образования в системе Банка России проведено 4,9 тыс. учебных мероприятий, в ходе которых прошли обучение более 40 тыс. руководителей и специалистов.

В рамках централизованного и децентрализованного обучения, проводимого по договорам возмездного оказания образовательных/консультационных услуг, в 2012 году обучено более 23 тыс. работников Банка России.

Важным направлением дополнительного профессионального образования персонала Банка России продолжало оставаться обучение по специализированным программам профессиональной переподготовки (включая программы “Мастер делового администрирования”), разработанным по заказу Банка России ведущими вузами Москвы. С начала реализации данного учебного проекта в 2003 году по базовым программам профессиональной переподготовки обучены 1359 человек, 28% из них получили квалификацию “Мастер делового администрирования”.

Продолжалось изучение работниками Банка России МСФО. Руководители и специалисты центрального аппарата и территориальных учреждений, прошедшие в предыдущие годы обучение по базовым программам, принимали участие в специализированных курсах с целью более детального изучения отдельных стандартов и их применения в практической деятельности. В 2012 году проведено 11 спецкурсов по МСФО, в которых обучено более 200 человек.

Как и в предыдущие годы, осуществлялась централизованная подготовка персонала по вопросам внедрения и использования современных информационных технологий в области документационного обеспечения управления, автоматизации управленческого документооборота, совершенствования экспедирования и архивного хранения документов Банка России. В отчетный период в рамках данного проекта проведено 16 учебных мероприятий, в которых обучены 358 руководителей и специалистов служб документационного обеспечения управления.

Значительные объемы обучения по договорам со сторонними организациями приходились на повышение квалификации специалистов по вопросам информатизации (обучено около 2,4 тыс. человек), обслуживания кассовой техники (свыше 300 человек) и по вопросам безопасности и защиты информации (более 400 человек).

Значительную роль в повышении квалификации персонала территориальных учреждений играют банковские школы (колледжи) Банка России, на которые приходится более половины от общего числа обученных сотрудников территориальных учреждений Банка России. В 2012 году этими образовательными учреждениями проведено около 500 учебных мероприятий и обучено более 8 тыс. работников Банка России.

В 2012 году продолжало активно развиваться сотрудничество Банка России с зарубежными центральными (национальными) банками, международными организациями и учебными центрами в области обучения персонала.

Сотрудники Банка России принимали участие в международных учебных мероприятиях. Всего состоялось 272 международных учеб-

ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА БАНКА РОССИИ В 2012 ГОДУ

(в % от общего числа прошедших обучение)



Рисунок 57

ных мероприятия (в том числе за рубежом — 211), в которых приняли участие более 1,5 тыс. сотрудников Банка России.

В целях изучения международного опыта в области банковского надзора работники центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России проходили дистанционное обучение с использованием программы “ФСИ Коннект”, разработанной для специалистов органов надзора за финансовым сектором Институтом финансовой стабильности Банка международных расчетов. В 2012 году более 150 сотрудников Банка России завершили обучение по данному направлению.

В соответствии с Программой профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков государств — участников ЕвразЭС в 2012 году состоялся 31 международный семинар, 14 из которых были проведены на базе учебных центров и территориальных учреждений Банка России. Также организовано 13 стажировок представителей банков Сообщества в различных подразделе-

ниях Банка России. В работе международных семинаров приняли участие более 500 представителей центральных (национальных) банков государств — участников ЕвразЭС, СНГ, Европы. Около 80 руководителей и специалистов Банка России выступили с докладами и сообщениями по вопросам, предусмотренным программами учебных мероприятий.

II.11.3. РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ

В отчетный период было продолжено развитие централизованной модели информационного обеспечения деятельности Банка России путем совершенствования системно-технической инфраструктуры информационно-телекоммуникационной системы Банка России (ИТС) и создания общесистемных прикладных программных комплексов.

Продолжались работы по развитию Единой информационной системы поддержки деятельности Банка России в области банковского надзора.

Совершенствовалась автоматизированная система “Анализ корреспондентских счетов кредитных организаций” (АС АКС), построенная на информации платежной системы Банка России, в интересах ее пользователей. Одновременно на базе АС АКС отрабатывалась структура Централизованной информационно-аналитической системы банка и, в частности, были выполнены работы по интеграции Корпоративного хранилища данных Банка России с АС АКС.

Продолжались работы по развитию функциональности централизованной автоматизированной системы сметного планирования и финансирования.

В целях повышения качества и надежности предоставляемых сервисов в интересах платежной и информационно-аналитических систем завершено создание мультисервисной телекоммуникационной банковской сети Московского региона. Продолжены работы по модернизации сетей ведомственной телефонной связи, спутниковой связи, локальных вычислительных сетей и структурированных кабельных систем, базовых первичных сетей в территориальных учреждениях Банка России, что позволяет обеспечивать обмен интегрированной информацией (платежной, отчетной, статистической, аналитической, организационно-

распорядительной и технологической) по высокоскоростным цифровым каналам связи с динамическим распределением ресурсов.

Выполнены работы по развитию систем консолидации серверов для обработки и хранения данных территориальных учреждений с целью организации иерархического хранения данных, размещения серверных компонент регионального сегмента Интранет Банка России и сервиса обмена электронными сообщениями. Переход к технологии виртуализации вычислительных ресурсов существенно повысил коэффициент их полезного использования.

Продолжены работы по повышению защищенности электронных информационных систем Банка России. Введена в эксплуатацию первая очередь централизованной системы управления правами доступа пользователей Банка России к ресурсам информационно-аналитических систем Банка России для автоматизации каталогов пользователей и перечней их прав доступа, что сокращает трудоемкость процесса создания учетных записей и повышает гибкость обслуживания.

Проводились работы по унификации используемых в Банке России средств защиты информации от несанкционированного доступа.

В рамках работ по обеспечению надежности функционирования ИТС продолжено развитие систем управления, эксплуатации и программно-технического обеспечения ИТС Банка России.

Продолжены работы по обеспечению электронного информационного взаимодействия между Банком России и федеральными органами исполнительной власти. На официальном сайте Банка России в сети Интернет размещается информация для кредитных организаций о ликвидируемых и ликвидированных юридических лицах из Единого государственного реестра юридических лиц, формируемого ФНС России.

II.11.4. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА. ПРЕТЕНЗИОННО-ИСКОВАЯ РАБОТА В УЧРЕЖДЕНИЯХ БАНКА РОССИИ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

В 2012 году был принят целый ряд актуальных законов, непосредственно направленных на совершенствование законодательства о банковской деятельности или связанных с банковской деятельностью.

Федеральным законом от 28.07.2012 № 144-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части совершенствования процедур банкротства кредитных и иных финансовых организаций, усиления ответственности за совершение правонарушений действий в преддверии банкротства) предусмотрен альтернативный механизм удовлетворения требований кредиторов в ходе конкурсного производства, который состоит в передаче имущества и обязательств банка-должника приобретателям и исполнении ими обязательств перед кредиторами. Такой механизм дает возможность завершать конкурсное производство в более короткие сроки и обеспечивать существенную экономию конкурсной массы за счет сокращения текущих расходов и более полное удовлетворение требований кредиторов.

Важной новеллой вышеназванного закона является решение вопроса хранения кредитными организациями в электронном виде информации об их деятельности — Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” дополнен новой статьей 40.1, которая вменяет кредитным организациям в обязанность хранить информацию об операциях и сделках в электронных базах данных и иметь их резервные копии. При возникновении оснований для отзыва лицензии кредитные организации будут обязаны передавать резервные копии в Банк России. В случае непринятия кредитной орга-

низацией мер по обеспечению хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено указанной статьей, в том числе путем создания их резервных копий, руководитель кредитной организации в соответствии с законом будет нести субсидиарную ответственность при недостаточности имущества кредитной организации для удовлетворения требований кредиторов.

С принятием Федерального закона от 29.12.2012 № 282-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” внесены изменения, которыми на кредитные организации распространена норма о возможности при определенных условиях представлять в регистрирующий орган не отчет об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, а уведомление (за исключением эмиссии при учреждении кредитной организации). Такими условиями являются размещение ценных бумаг путем открытой подписки, допуск ценных бумаг к организованному торгам, оплата ценных бумаг при их размещении деньгами.

Таким образом, закон упрощает для кредитных организаций процедуру эмиссии ценных бумаг и соответственно снижает издержки при ее осуществлении.

Кроме того, законом совершенствуется механизм контроля Банка России за крупными приобретениями акций (долей) кредитных организаций, в том числе формируется система мер воздействия к приобретателям, совершившим приобретение с нарушением законодательства.

Федеральным законом от 29.06.2012 № 97-ФЗ “О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 26 Федерально-

го закона “О банках и банковской деятельности” соответствующая статья Федерального закона “О банках и банковской деятельности” дополнена нормой, предусматривающей, что справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) физических лиц, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств физических лиц выдаются кредитной организацией в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, по запросам налоговых органов, направленным на основании запросов уполномоченных органов иностранных государств в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации. Корреспондирующая норма внесена Федеральным законом и в статью 86 части первой Налогового кодекса Российской Федерации. Внесенные изменения соответствуют международной практике в связи с реализацией соглашений об избежании двойного налогообложения.

Федеральный закон от 28.07.2012 № 145-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” вывел Банк России из-под действия ряда норм антимонопольного и корпоративного законодательства, под которые ранее Банк России подпадал при заключении им сделок РЕПО с корпоративными ценными бумагами.

Законодатель учел, что Банк России не имеет экономического или хозяйственного интереса во владении акциями эмитентов, а их приобретение в собственность в рамках договоров РЕПО осуществляется исключительно в целях рефинансирования кредитных организаций. Таким образом, теперь нормы об осуществлении обязательного предложения другим акционерам, о получении предварительного согласия и уведомлении антимонопольного органа и о раскрытии информации на рынке ценных бумаг при приобретении крупных пакетов акций на Банк России не распространяются.

Федеральным законом от 22.12.2012 № 266-ФЗ “О внесении изменения в статью 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банку России предоставлены полномочия по

осуществлению банковских операций и иных сделок с международными организациями, иностранными центральными (национальными) банками и иными иностранными юридическими лицами при осуществлении деятельности по управлению активами Банка России в иностранной валюте и драгоценных металлах, включая золотовалютные резервы Банка России. С принятием данного закона Банк России также вправе открывать и вести корреспондентские счета иностранных центральных (национальных) банков в российских рублях, осуществлять переводы денежных средств по поручениям иностранных центральных (национальных) банков по их счетам.

Федеральным законом от 2.04.2012 № 30-ФЗ “О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях” исключена административная ответственность за невыполнение должностным лицом кредитной организации обязанностей по контролю за выполнением организациями или их объединениями правил ведения кассовых операций (статья 15.2 КоАП).

Отмена указанной нормы об административной ответственности должностных лиц банков будет способствовать устранению избыточных административных процедур, способствовать снижению затрат кредитных организаций и как следствие — снижению цены финансовых услуг, повышению конкурентоспособности российской банковской системы.

Наряду с работой, связанной с участием в подготовке и рассмотрении названных федеральных законов, рассмотрении проектов иных федеральных законов, Банком России за период с 1 января по 31 декабря 2012 года издано 214 нормативных актов, из них: инструкций Банка России — 2, положений Банка России — 27, указаний Банка России — 185.

Из числа изданных были направлены в Министерство юстиции Российской Федерации и прошли государственную регистрацию 103 нормативных акта Банка России: 2 инструкции, 18 положений, 83 указания.

С информационно-методическими и организационно-распорядительными целями были подготовлены и направлены в территориальные учреждения Банка России 193 письма Банка России.

ПРЕТЕНЗИОННО-ИСКОВАЯ РАБОТА В УЧРЕЖДЕНИЯХ БАНКА РОССИИ

В 2012 году к территориальным учреждениям Банка России было заявлено 305 требований и исков имущественного характера на общую сумму 128,76 млн. рублей, из которых удовлетворены 116 на сумму 1,02 млн. рублей, что свидетельствует о неправомерности большей части заявленных требований и исков.

В 2012 году к Банку России было предъявлено 13 исков, вытекающих из трудовых отношений.

Имели место споры по обжалованию решений Банка России в связи с применением санкций к кредитным организациям. Из 130 заявленных требований было удовлетворено 31.

В свою очередь, территориальными учреждениями Банка России проводилась претензионно-исковая работа в рамках осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций. К кредитным организациям были предъявлены 1444 требования и 55 исков (всего 1499) на общую сумму 33,6 млн. рублей, из которых на конец отчетного периода удовлетворены 1212 требований и исков на общую сумму 31,97 млн. рублей.

II.11.5. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ В БАНКЕ РОССИИ

Службой главного аудитора Банка России в 2012 году обеспечивалось проведение аудиторских проверок по всем основным направлениям деятельности Банка России, в том числе по вопросам наличного денежного обращения, совершения операций в рамках реализации денежно-кредитной политики Банка России, надзора за деятельностью кредитных организаций, осуществления перевода денежных средств, обеспечения безопасности и информатизации деятельности Банка России, расходования средств, а также по другим направлениям.

На всех направлениях деятельности оценивалась существующая система внутреннего контроля и управления рисками, ее адекватность характеру и масштабам операций при выполнении возложенных на подразделения Банка России функций.

По результатам аудиторских проверок, проведенных службой главного аудитора Банка России в 2012 году, руководству Банка России представлялась информация о нарушениях и недостатках, выявленных в деятельности структурных подразделений, принимались соответствующие управленческие решения, направленные на предотвращение нарушений, давались необходимые рекомендации по совершенствованию деятельности и нормативных актов Банка России.

Службой главного аудитора Банка России в целях предоставления руководству Банка России независимой информации и анализа достаточности процедур внутреннего контроля осуществлялся ежедневный мониторинг операций с активами в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Обеспечивались взаимодействие и координация работы структурных подразделений Банка России со Счетной палатой Российской Федерации в ходе проведения ею контрольных и других мероприятий в Банке России.

В рамках взаимодействия с аудиторской организацией — аудитором годовой финансовой отчетности Банка России организовывалось рассмотрение структурными подразделениями Банка России отчета внешнего аудитора по годовой финансовой отчетности Банка России, обеспечивалась подготовка плана мероприятий по рекомендациям внешнего аудитора и осуществлялся контроль его выполнения.

Проводились мероприятия в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Принято Положение Банка России от 6 апреля 2012 года № 376-П “О внутреннем аудите в Центральном банке Российской Федерации”, которое определило основные задачи, принципы организации и осуществления внутреннего аудита в Банке России.

Советом директоров Банка России принято решение о создании центров внутреннего аудита в семи территориальных учреждениях Банка России и поэтапном упразднении подразделений внутреннего аудита в остальных территориальных учреждениях Банка России. В декабре 2012 года созданы Северо-Западный и Дальневосточный центры внутреннего аудита в главных управлениях Банка России по Санкт-Петербургу и по Приморскому краю.

В соответствии с поручением Национального банковского совета представлен доклад о системе управления рисками в Банке России.

Главным аудитором Банка России в соответствии со статьями 13 и 95 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” представлен доклад Национальному банковскому совету “Деятельность службы главного аудитора Банка России в 2012 году”.

II.12. 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 Открытого акционерного общества “Сбербанк России” (ОАО “Сбербанк России”) и капиталах организаций-резидентов, обеспечивающих деятельность Банка России: Открытого акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС” (ОАО Московская Биржа; до 29.06.2012 — Открытое акционерное общество “ММВБ-РТС” (ОАО ММВБ-РТС) и Закрытого акционерного общества “Санкт-Петербургская Валютная Биржа” (ЗАО СПВБ). Участие в деятельности указанных организаций-резидентов направлено на реализацию стратегических задач государственной экономической политики, последовательное развитие инфраструктуры финансовых рынков и осуществляется Банком России через своих представителей в их органах управления и контроля.

Доля участия Банка России в уставном капитале ОАО “Сбербанк России” снизилась в 2012 году с 57,58% до уровня 50% плюс одна голосующая акция в результате проведения в сентябре 2012 года Банком России сделки про-

дажи 1 712 994 999 штук принадлежащих ему обыкновенных акций ОАО “Сбербанк России”, составляющих 7,58% уставного капитала ОАО “Сбербанк России”, в целях исполнения решения Национального банковского совета от 22 марта 2011 года, согласованного с Правительством Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 17.05.2011 № 852-р), об уменьшении доли участия Банка России в уставном капитале ОАО “Сбербанк России”.

Указанной сделке предшествовала большая подготовительная работа Банка России с участием ОАО “Сбербанк России” как технического агента и банков-организаторов: Credit Suisse, Goldman Sachs, Morgan Stanley, J.P. Morgan и Закрытого акционерного общества “Сбербанк КИБ” (до 14.09.2012 — Закрытое акционерное общество “Инвестиционная компания “Тройка Диалог”). Продажа акций ОАО “Сбербанк России” была осуществлена в форме продажи акций и глобальных депозитарных расписок на акции и явилась крупнейшей сделкой на рынке вторичного размещения акций в России. Впервые одновременно с внебиржевым размещением на международных финансовых рынках инвесторам были предложены акции посредством участия

в размещении на фондовой бирже Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ”. Внедрение биржевого размещения акций стало возможным в результате развития биржевых технологий, направленных на повышение конкурентоспособности ведущей российской фондовой площадки в рамках решения задач по построению международного финансового центра в Москве.

Чистые доходы Банка России от размещения акций ОАО “Сбербанк России” составили 149,7 млрд. рублей и в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 3.12.2012 № 247-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов” 4 декабря 2012 года были полностью перечислены Банком России в доход федерального бюджета.

Полученная Банком России в 2012 году от ОАО “Сбербанк России” сумма дивидендов существенно возросла вследствие роста чистой прибыли ОАО “Сбербанк России” за 2011 год и составила более 27,0 млрд. рублей (за 2010 год — 11,9 млрд. рублей).

В 2012 году доля Банка России в уставном капитале объединенной биржи ОАО Московская Биржа изменилась с 21,6 до 24,33% в результате исполнения в январе 2012 года обязательств по договору мены, заключенному в 2011 году Банком России с одним из акционеров объединенной биржи. По данному договору причитающиеся Банку России дивиденды, выплачиваемые акциями Открытого акционерного общества “Фондовая биржа РТС”, были переданы в собственность этого акционера в обмен на акции ОАО ММВБ-РТС, которые акционер передал Банку России.

В ходе продолжавшейся в 2012 году интеграции биржевых площадок объединенной биржи ОАО ММВБ-РТС было преобразовано в ОАО Московская Биржа.

В августе 2012 года Советом директоров ОАО Московская Биржа утвержден график проведения IPO биржи, направленного на построение независимой публичной компании, лидирующей в размещениях и обращении финансовых инструментов России и СНГ и посттрейдинговых услугах. Деятельность коллегиальных органов биржи в течение второй поло-

вины 2012 года в основном была направлена на подготовку к проведению IPO, в рамках которой был осуществлен дополнительный выпуск акций. Руководствуясь стратегией поэтапного выхода Банка России из капитала ОАО Московская Биржа в течение двух лет после проведения IPO, Банк России не принимал участия в приобретении указанного дополнительного выпуска, что привело к уменьшению доли Банка России в уставном капитале ОАО Московская Биржа в начале 2013 года до 22,47%.

Выплаченные ОАО Московская Биржа Банку России дивиденды за 2011 год составили 150,8 млн. рублей. Принятая в феврале 2013 года дивидендная политика ОАО Московская Биржа на ближайшие три года предусматривает выплату дивидендов за 2012 год в размере не менее 30% от чистой прибыли Группы “Московская биржа” по Международным стандартам финансовой отчетности.

Доля участия Банка России в капитале ЗАО СПВБ в 2012 году не изменилась и составила 8,9%. Участие Банка России в капитале ЗАО СПВБ обусловлено значением Санкт-Петербурга как второго по величине финансового центра, а также возможностью использования ЗАО СПВБ в качестве резервной биржевой площадки.

В соответствии со статьей 9 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России в 2012 году участвовал также в капиталах и деятельности международных организаций — Банка международных расчетов, Базель (0,57% уставного капитала), Межгосударственного банка, Москва (50,0% уставного капитала) и Общества международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), Бельгия (0,006% уставного капитала).

Кроме того, в соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ Банк России является депозитарием средств Международного валютного фонда (МВФ) в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения МВФ и договорами с МВФ. На основании этого в балансе Банка России начиная с 2011 года учитывается квота Российской Федерации в МВФ в размере 5,95 млрд. СДР. Доля участия Банка России в совокупных квотах (капитале)

МВФ в 2012 году не изменилась и составила 2,5%, а в общем числе голосов стран-участниц — 2,39%. В 2012 году состоялось распределение части общего резерва МВФ, сформированного в 2009—2010 годах за счет прибыли от продажи золотого запаса МВФ, среди стран-членов пропорционально их квотам в МВФ; сумма причитавшегося Российской Фе-

дерации дохода составила 17,5 млн. СДР. В связи с решением об увеличении страновых квот в МВФ в рамках 14-го общего пересмотра квот новая квота Российской Федерации возрастет до 12,9 млрд. СДР и составит 2,7% суммы всех квот МВФ. Оплата увеличения страновых квот координируется МВФ и перенесена на 2013 год.

**ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ
НА 1 ЯНВАРЯ 2013 ГОДА**



ВВЕДЕНИЕ

Годовая финансовая отчетность раскрывает совершенные Банком России операции по осуществлению его основных целей и функций, установленных Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, с изменениями (далее по тексту — Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”).

Представленная ниже годовая финансовая отчетность (далее по тексту — финансовая отчетность) на 1 января 2013 года включает:

- Годовой баланс;
- Счет прибылей и убытков;
- Отчет о полученной прибыли и ее распределении;
- Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России;
- Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России;
- Отчет об объеме сделок, совершенных Банком России на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- 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.

В 2012 году в условиях замедления глобального роста и некоторой стабилизации состояния мировых финансовых рынков деятельность Банка России была направлена на поддержание устойчивого функционирования российской банковской системы и сдерживание инфляции. В отчетном периоде чистый отток частного капитала с учетом положительного

сальдо текущего счета платежного баланса формировал условия сохранения стабильности курса национальной валюты на фоне сокращения вмешательства Банка России в процесс курсообразования.

В отчетном году Банк России продолжал проводить курсовую политику в рамках режима управляемого плавающего валютного курса с использованием в качестве операционного ориентира рублевой стоимости бивалютной корзины. Банк России обеспечивал сохранность резервных валютных активов за счет применения комплексной системы управления рисками, строящейся на использовании высоконадежных инструментов финансового рынка, предъявления высоких требований к иностранным контрагентам Банка России и ограничения рисков на каждого из них в зависимости от оценок его кредитоспособности.

По результатам 2012 года на фоне снижения темпа роста российской экономики банковский сектор сохранил устойчивые темпы роста активов и собственных средств. Банк России в целях развития и укрепления банковского сектора продолжал работу по совершенствованию банковского регулирования и надзора, мониторингу и оценке основных видов рисков кредитных организаций.

Развитие платежной системы Банка России в 2012 году осуществлялось в соответствии с Концепцией развития платежной системы Банка России до 2015 года, предусматривающей создание отвечающей современным требованиям единой универсальной, централизованной на федеральном уровне системы расчетов для осуществления срочных и несрочных переводов денежных средств, дальнейшее совершенствование функциональных возможностей и расширение услуг платежной системы Банка России. В 2012 году значительное развитие получила нормативная база платежной системы Банка России в рамках реализации требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.

ГОДОВОЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2013 ГОДА

(в миллионах рублей)

	Примечание	2012	2011
АКТИВЫ			
1. Драгоценные металлы	3	1 646 187	1 527 545
2. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	4	14 525 436	14 245 276
3. Кредиты и депозиты	5	3 158 355	1 663 280
4. Ценные бумаги, из них:	6	456 314	426 150
4.1. Долговые обязательства Правительства Российской Федерации		370 182	332 738
5. Требования к МВФ	7	592 903	602 627
6. Прочие активы, из них:	8	251 549	97 857
6.1. Основные средства		76 276	75 429
6.2. Авансовые платежи по налогу на прибыль		159	167
Всего активов		20 630 744	18 562 735
ПАССИВЫ			
1. Наличные деньги в обращении	9	7 667 950	6 896 064
2. Средства на счетах в Банке России, из них:	10	9 404 984	7 742 221
2.1. Правительства Российской Федерации	1	4 913 764	4 426 298
2.2. Кредитных организаций — резидентов		2 185 349	1 748 402
3. Средства в расчетах	11	158	36 217
4. Выпущенные ценные бумаги	12	0	0
5. Обязательства перед МВФ	13	447 686	472 335
6. Прочие пассивы	14	138 183	158 612
7. Капитал, в том числе:		2 724 457	3 235 383
7.1. Уставный капитал		3 000	3 000
7.2. Резервы и фонды		2 721 457	3 232 383
8. Прибыль отчетного года	15	247 326	21 903
Всего пассивов		20 630 744	18 562 735

Председатель Банка России

С.М. Игнатьев

Главный бухгалтер Банка России

Л.И. Гуденко

8 мая 2013 года

СЧЕТ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

(в миллионах рублей)

	Примечание	2012	2011
ДОХОДЫ			
Процентные доходы	16	238 494	182 748
Доходы от операций с ценными бумагами	17	33 341	31 144
Чистые доходы от продажи акций ОАО «Сбербанк России»	18	149 657	0
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций	19	27 253	15 929
Чистые доходы от восстановления провизий	25	0	12 323
Прочие доходы	20	18 060	14 361
Итого доходов		466 805	256 505
РАСХОДЫ			
Процентные расходы	21	34 820	78 245
Расходы по операциям с ценными бумагами	22	4 320	8 837
Расходы по организации наличного денежного обращения	23	19 797	15 906
Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	24	473	4 070
Чистые расходы по формированию провизий	25	14 239	0
Прочие операционные расходы	26	55 412	47 997
Расходы на содержание служащих Банка России	27	90 418	79 547
Итого расходов		219 479	234 602
Финансовый результат деятельности: прибыль		247 326	21 903

КАПИТАЛ, ФОНДЫ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

(в миллионах рублей)

	Уставный капитал	Резервный фонд	Социальный фонд	Накопленная переоценка драгоценных металлов	Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прирост стоимости имущества при переоценке	Итого капитал	Прибыль за год
Остаток на 1 января 2011 года до налогообложения и распределения прибыли за 2010 год	3 000	207 054	5 413	1 002 098	1 065 491	67 857	7 965	2 358 878	204 265
Налоги и сборы, уплаченные из прибыли Банка России за 2010 год	0	0	0	0	0	0	0	0	(172)
Распределение прибыли за 2010 год	0	48 982	2 041	0	0	0	0	51 023	(51 023)
Перечислено в федеральный бюджет	0	0	0	0	0	0	0	0	(153 070)
Остаток на 1 января 2011 года после налогообложения и распределения прибыли за 2010 год в 2011 году	3 000	256 036	7 454	1 002 098	1 065 491	67 857	7 965	2 409 901	0
Прибыль за год	0	0	0	0	0	0	0	0	21 903
Направлено в фонды	0	0	2	197 709	593 010	69 555	1	860 277	0
Использовано за счет фондов	0	0	(2 719)	0	0	(32 076)	0	(34 795)	0
Остаток на 1 января 2012 года до налогообложения и распределения прибыли за 2011 год	3 000	256 036	4 737	1 199 807	1 658 501	105 336	7 966	3 235 383	21 903
Налоги и сборы, уплаченные из прибыли Банка России за 2011 год	0	0	0	0	0	0	0	0	(168)
Распределение прибыли за 2011 год	0	5 217	217	0	0	0	0	5 434	(5 434)
Перечислено в федеральный бюджет	0	0	0	0	0	0	0	0	(16 301)
Остаток на 1 января 2012 года после налогообложения и распределения прибыли за 2011 год в 2012 году	3 000	261 253	4 954	1 199 807	1 658 501	105 336	7 966	3 240 817	0
Прибыль за год	0	0	0	0	0	0	0	0	247 326
Направлено в фонды	0	0	4	0	0	38 341	0	38 345	0
Использовано за счет фондов	0	0	(750)	(2 583)	(498 457)	(52 915)	0	(554 705)	0





(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 2011 год в 2012 году	3 000	261 253	4 208	1 197 224	1 160 044	90 762	7 966	2 724 457	247 326
Налоги и сборы, уплаченные авансовыми платежами в 2012 году из прибыли Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0	(159)
Налоги и сборы, доначисленные в 2013 году по итогам окончательного расчета из прибыли Банка России в 2012 году	0	0	0	0	0	0	0	0	(3)
Прибыль за 2012 год после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	247 164
Перечислено в федеральный бюджет в 2012 году средств, полученных от продажи акций ОАО "Сбербанк России" в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 03.12.2012 № 247-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	(149 657)
Итого подлежит перечислению в федеральный бюджет и распределению в фонды Банка России в 2013 году из прибыли за 2012 год	0	0	0	0	0	0	0	0	97 507

Драгоценные металлы в физической форме и средства в драгоценных металлах на обезличенных металлических счетах и в депозитах отражаются по учетной цене и переоцениваются в соответствии с нормативными актами Банка России. Отрицательные нереализованные разницы, возникшие от переоценки балансовых остатков в драгоценных металлах при изменении учетных цен на драгоценные металлы, в сумме 2 583 млн. руб. списаны за счет ранее накопленной переоценки, учтенной на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала, остаток средств на котором по состоянию на 1 января 2013 года составил 1 197 224 млн. руб. (2011 год: 1 199 807 млн. руб.) (примечание 1 (в), отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России).

В 2012 году сложилось превышение отрицательных нереализованных курсовых разниц по иностранной валюте над положительными нереализованными курсовыми разницами по иностранной валюте в сумме 498 457 млн. руб., которое списано за счет ранее накопленной переоценки, учтенной на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы” в составе капитала. По состоянию на 1 января 2013 года накопленные курсовые разницы по иностранной валюте в составе капитала составили 1 160 044 млн. руб. (2011 год: 1 658 501 млн. руб.) (примечание 1 (г), отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России).

В 2012 году произошло уменьшение накопленной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на сумму 14 574 млн. руб. вследствие списания сумм превышения отрицательной переоценки по ценным бумагам соответствующего выпуска, имеющимся в наличии для продажи, над положительной переоценкой в пределах ранее накопленной переоценки, учтенной в составе капитала, по ценным бумагам данного выпуска и ранее накопленной переоценки, учтенной в составе капитала, по ценным бумагам, реализованным в 2012 году, — в общей сумме 52 915 млн. руб. (2011 год: 32 076 млн. руб.) и зачисления сумм превышения положительной переоценки по ценным бумагам соответствующего выпуска, имеющимся в наличии для продажи, над отрицательной переоценкой данного выпуска, в том числе отнесенной на расходы в предыдущие годы, — в общей сумме 38 341 млн. руб. (2011 год: 69 555 млн. руб.). По состоянию на 1 января 2013 года сумма накопленной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в составе капитала составила 90 762 млн. руб. (2011 год: 105 336 млн. руб.) (примечание 1 (д), отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России).

Банком России произведена уплата налога на прибыль организаций за 2012 год в сумме 162 млн. руб., в том числе авансовыми платежами за 2012 год в сумме 159 млн. руб. (примечание 8, отчет о полученной прибыли и ее распределении).

Корректировка суммы налогов и сборов по итогам окончательного расчета за отчетный налоговый период в сумме 3 млн. руб. отражена в учетных записях Банка России в 2013 году (примечание 29, отчет о полученной прибыли и ее распределении).

В соответствии с подпунктом в) пункта 12 статьи 1 Федерального закона от 3 декабря 2012 года № 247-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов” часть средств, полученных в 2012 году Банком России от продажи принадлежащих ему акций Открытого акционерного общества “Сбербанк России” (далее по тексту — ОАО “Сбербанк России”), определенная как разница между суммой выручки от продажи указанных акций и их балансовой стоимостью, за вычетом суммы расходов, связанных с продажей указанных акций, 4 декабря 2012 года перечислена Банком России в федеральный бюджет.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 1 ЯНВАРЯ 2013 ГОДА

1. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности Банка России осуществляются в соответствии с федеральными законами “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “О бухгалтерском учете”, Положением Банка России от 1 января 2006 года № 66-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее по тексту — Положение 66-П) и другими нормативными актами Банка России, изданными в соответствии с указанными федеральными законами.

(а) Принципы учетной политики

Бухгалтерский учет ведется на основе принципа учета статей бухгалтерского баланса по первоначальной стоимости на момент приобретения активов и в соответствии с условиями договора при возникновении обязательств. Принципы переоценки отдельных статей активов и пассивов изложены ниже.

(б) Основа составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность составлена на основании балансовых данных Банка России, включая его территориальные и прочие подразделения, входящие в структуру Банка России как юридического лица.

Финансовая отчетность Банка России составлена без включения в нее финансовых отчетностей кредитных и других организаций, расположенных как на территории России, так и за рубежом, в капиталах которых участвует Банк России и (или) деятельность которых контролируется Банком России. Положения российского законодательства не требуют от Банка России составления консолидированной финансовой отчетности с включением финансовых отчетностей кредитных и других организаций, в капиталах которых участвует Банк России и (или) деятельность которых контролируется Банком России.

Данная финансовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее по тексту — рубли), в миллионах рублей, обозначенных символом “млн. руб.”.

Данные таблицы “Капитал, фонды и распределение прибыли” и отчета о полученной прибыли и ее распределении скорректированы в целях составления годовой финансовой отчетности Банка России с учетом событий, произошедших после отчетной даты (примечание 29, отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

Числа, приведенные в таблицах в скобках, означают отрицательные величины.

Для целей настоящей финансовой отчетности операции Банка России с кредитными организациями и государственной корпорацией “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)” (далее по тексту — Внешэкономбанк) вместе именуются как операции с банками-резидентами.

(в) Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по учетной цене и переоцениваются по мере установления учетных цен на драгоценные металлы в соответствии с нормативными актами Банка России.

Банк России осуществляет расчет учетных цен исходя из действующих на момент расчета значений фиксинга на драгоценные металлы на Лондонском рынке наличного металла. Значения фиксинга, номинированные в долларах США, пересчитываются в рубли по официальному

курсу доллара США к рублю, действующему на день, следующий за днем установления учетных цен, которые, в свою очередь, также вступают в силу со следующего дня.

Превышение положительных нереализованных разниц, возникающих от переоценки балансовых остатков 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 счет прибылей и убытков.

В случае превышения отрицательной нереализованной разницы над положительной нереализованной разницей по результатам деятельности за год указанное превышение возмещается за счет ранее накопленных нереализованных разниц, отраженных на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала, по решению Совета директоров Банка России. При отсутствии (либо недостаточности) остатка на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов” отрицательные нереализованные разницы полностью (либо соответственно в сумме превышения кредитового остатка на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов”) относятся на операционные расходы Банка России за соответствующий отчетный год по решению Совета директоров Банка России.

Реализованные разницы — доходы или расходы, возникающие при проведении операций купли-продажи с драгоценными металлами по цене, отличной от учетной цены на драгоценный металл, рассчитываются по каждой отдельной операции. Реализованная разница определяется как разница между фактической суммой сделки и суммой, определенной на основе учетной цены на соответствующий драгоценный металл. Реализованные разницы по операциям с драгоценными металлами определяются на дату перехода прав на драгоценный металл по сделке. Чистые положительные реализованные разницы отражаются в составе прочих доходов, а чистые отрицательные реализованные разницы отражаются в составе прочих операционных расходов.

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”.

Драгоценные металлы, содержащиеся в памятных и инвестиционных монетах, не переоцениваются.

Требования и обязательства Банка России по поставке драгоценных металлов по срочным сделкам в соответствии с заключенными договорами отражаются на внебалансовых счетах с даты заключения сделок до наступления даты расчетов по ним и переоцениваются по мере установления учетных цен на драгоценные металлы.

Учетные цены, использованные для пересчета активов и пассивов в драгоценных металлах, на 1 января 2013 года составили: 1 618.5600 рубля за 1 грамм золота (2011 год: 1 629.8100 рубля за 1 грамм золота); 29.4400 рубля за 1 грамм серебра (2011 год: 27.0800 рубля за 1 грамм серебра); 1 491.1200 рубля за 1 грамм платины (2011 год: 1 429.5100 рубля за 1 грамм платины); 687.4600 рубля за 1 грамм палладия (2011 год: 658.3400 рубля за 1 грамм палладия).

(2) Активы и пассивы в иностранной валюте

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России (далее по тексту — официальные курсы) на дату составления бухгалтерского баланса. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальным курсам. Доходы и расходы по операциям Банка России в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском балансе в рублях по официальному курсу на дату их начисления или получения (совершения).

Превышение положительных нереализованных курсовых разниц, возникающих при переоценке остатков на активных и пассивных счетах баланса, на которых учитываются средства в

иностранной валюте, над отрицательными нереализованными курсовыми разницеми при изменении официальных курсов относится на балансовый счет “Накопленные курсовые разницеми” в составе капитала и не включается в счет прибылей и убытков.

В случае превышения за год отрицательных нереализованных курсовых разниц над положительными нереализованными курсовыми разницеми указанное превышение возмещается за счет ранее накопленных курсовых разниц, отраженных на балансовом счете “Накопленные курсовые разницеми” в составе капитала, по решению Совета директоров Банка России. При отсутствии (либо недостаточности) остатка на балансовом счете “Накопленные курсовые разницеми” отрицательные нереализованные курсовые разницеми полностью (либо соответственно в сумме превышения кредитового остатка на балансовом счете “Накопленные курсовые разницеми”) относятся на расходы Банка России за соответствующий отчетный год по решению Совета директоров Банка России.

Реализованные курсовые разницеми, возникающие при проведении операций с иностранными валютами по курсу, отличному от официальных курсов иностранных валют, рассчитываются по каждой отдельной операции и относятся на доходы или расходы Банка России. Сумма превышения положительных реализованных курсовых разниц от операций с иностранной валютой над отрицательными реализованными курсовыми разницеми отражается в составе прочих доходов по статье “Чистые положительные реализованные курсовые разницеми по иностранной валюте”, а сумма превышения отрицательных реализованных курсовых разниц от операций с иностранной валютой над положительными реализованными курсовыми разницеми отражается в составе прочих операционных расходов по статье “Чистые отрицательные реализованные курсовые разницеми 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 1 января 2013 года составили: 30.3727 рубля за 1 доллар США (2011 год: 32.1961 рубля за 1 доллар США); 40.2286 рубля за 1 евро (2011 год: 41.6714 рубля за 1 евро), 48.9638 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (2011 год: 49.6335 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства); 30.5407 рубля за 1 канадский доллар (2011 год: 31.5679 рубля за 1 канадский доллар); 35.1516 рубля за 100 японских иен (2011 год: 41.4978 рубля за 100 японский иен); 46.8189 рубля за 1 СДР (специальные права заимствования) (2011 год: 49.2729 рубля за 1 СДР); 31.5481 рубля за 1 австралийский доллар (2011 год: 32.7209 рубля за 1 австралийский доллар).

(д) Ценные бумаги

Ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения (покупной стоимости) с учетом уплаченного купонного дохода, увеличенной на существенные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Существенными признаются затраты в сумме, превышающей 5% от суммы сделки.

Ценные бумаги принимаются к учету в валюте номинала (обязательства).

Стоимость ценных бумаг, приобретенных за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), определяется по официальному курсу Банка России на дату приобретения или по кросс-курсу, установленному для соответствующих валют.

Вложения в ценные бумаги, кроме векселей, в зависимости от цели приобретения подразделяются на:

Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К ним относятся ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), текущая (справедливая) стоимость которых может быть определена;

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения. К ним относятся ценные бумаги, которые Банк России намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. К ним относятся ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” и “удерживаемые до погашения”.

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Сумма дисконта (премии), а также купонные (процентные) доходы по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные доходы по ценным бумагам признаются в качестве дохода в последний рабочий день месяца, при выбытии (реализации), а также при выплате их эмитентом.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и к категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Для оценки ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже, или последние имеющиеся в наличии репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе “Bloomberg”, если сделки с ценными бумагами заключаются на внебиржевом рынке. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Сумма переоценки ценных бумаг определяется как разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью с учетом начисленных процентных доходов. Суммы переоценки, возникающие в течение года при изменении текущей (справедливой) стоимости, отражаются на счетах по учету положительной или отрицательной переоценки ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается по итогам года на счетах по учету доходов от 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, имеющихся в наличии для продажи, списывается на счет по учету доходов по ценным бумагам в пределах отрицательной переоценки соответствующего выпуска (эмитента), отнесенной на счет по учету расходов по операциям с ценными бумагами в предыдущие годы, а при отсутствии отрицательной переоценки соответствующего выпуска (эмитента), отнесенной на расходы в предыдущие годы, либо в сумме, ее превышающей, — на счет “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи” в составе капитала. По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, приобретенным в отчетном году, сумма положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, соответствующего выпуска (эмитента) отражается на балансовом счете “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи” в составе капитала.

По итогам года сумма превышения отрицательной переоценки над положительной переоценкой ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, соответствующего выпуска (эмитента) списывается за счет положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учтенной в составе капитала, в пределах ранее накопленных положительных переоценок данного выпуска (эмитента), а при отсутствии (или недостаточности) ранее накопленных положительных переоценок данного выпуска (эмитента), учтенных в составе капитала, отражается на счете по учету расходов по операциям с ценными бумагами. По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, приобретенным в отчетном году, сумма отрицательной переоценки цен-

ных бумаг, имеющих в наличии для продажи, соответствующего выпуска (эмитента) списывается на счет по учету расходов по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в счете прибылей и убытков.

Финансовый результат при выбытии ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, определяется как разница между балансовой стоимостью ценной бумаги на дату выбытия с учетом начисленных процентных доходов и накопленной переоценки на дату выбытия и ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Реализованные доходы и расходы от продажи ценных бумаг отражаются в составе доходов и расходов по операциям с ценными бумагами в счете прибылей и убытков.

Ценные бумаги, полученные Банком России по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами или нерезидентами, отражаются на внебалансовых счетах как ценные бумаги, полученные в обеспечение по сделкам РЕПО, и переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Предоставление средств по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами или нерезидентами, отражается в балансе Банка России как операции по размещению средств под обеспечение ценными бумагами. Доходы от размещения средств по сделкам РЕПО отражаются в составе процентных доходов.

Ценные бумаги, переданные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе (в том числе переданные в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами или нерезидентами), продолжают учитываться в составе той же категории ценных бумаг в балансе Банка России, в которой они учитывались до совершения операции, на отдельных балансовых счетах. Привлечение средств по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами или нерезидентами, отражается в балансе Банка России как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Расходы по привлечению средств по сделкам РЕПО отражаются в составе процентных расходов.

Ценные бумаги, полученные Банком России в качестве дивидендов, выплачиваемых имуществом (в неденежной форме), признаются в учете на дату перехода прав собственности на соответствующие ценные бумаги.

Векселя кредитных организаций учитываются по цене приобретения за вычетом провизий под обеспечение.

(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).

Сумма дисконта признается в качестве процентных расходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ОБР, и отражается на счетах расходов в последний рабочий день месяца, при выкупе, а также при погашении.

При выкупе Банком России ОБР списанию с баланса Банка России подлежат ценные бумаги, первые по времени размещения, а разница между балансовой стоимостью ценных бумаг (с учетом начисленных процентных расходов) и уплаченной суммой денежных средств отражается на счете прибылей и убытков в составе расходов (доходов) по операциям с выпущенными ценными бумагами.

Сделки РЕПО с ОБР учитываются аналогично сделкам РЕПО с ценными бумагами. ОБР, полученные Банком России по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами, отражаются на внебалансовых счетах как ценные бумаги, полученные в обеспечение по сделкам РЕПО. Предоставление средств по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами, отражается в балансе Банка России как операции по размещению средств под обеспечение ценными бумагами. Доходы от размещения средств по сделкам РЕПО отражаются в составе процентных доходов.

(ж) Инвестиции

Вложения Банка России в уставные капиталы кредитных и других организаций, расположенных как на территории России, так и за рубежом, учитываются по цене приобретения.

(з) Кредиты и депозиты

Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям и государственным корпорациям, в том числе в соответствии с федеральными законами и решениями Совета директоров Банка России, отражаются в сумме основного долга за вычетом провизий под обесценение.

Банком России предоставляются кредиты, обеспеченные золотом, залогом (блокировкой) ценных бумаг, а также активами или поручительствами кредитных организаций.

Банком России размещались депозиты и предоставлялись субординированные кредиты и кредиты без обеспечения (в рублях и иностранной валюте) в соответствии с отдельными федеральными законами и решениями Совета директоров Банка России.

Депозиты, размещенные в иностранных валютах в банках-нерезидентах, отражаются в сумме основного долга за вычетом провизий под обесценение.

(и) Провизии на возможные потери по операциям Банка России

В целях покрытия рисков (возможных потерь) при осуществлении Банком России операций и исполнении обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк России формирует провизии на возможные потери по кредитным и иным приравненным к ним требованиям; по требованиям по получению процентных доходов по кредитным и иным приравненным к ним требованиям; по ценным бумагам, удерживаемым до погашения; под задолженность Минфина России перед Банком России, кроме оформленной в государственные ценные бумаги; по выплатам Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации; по другим операциям Банка России в рублях и иностранной валюте; под будущие расходы по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России; под будущие расходы, связанные с оптимизацией структуры Банка России, а также с необходимостью покрытия потерь при недостаточности средств резервов и фондов Банка России; по условным обязательствам кредитного характера Банка России. При наличии оснований, свидетельствующих о возможности возникновения потерь, Банк России может формировать провизии под иные активы и потенциальные убытки.

Формирование провизий по кредитным и иным приравненным к ним требованиям Банка России в рублях и иностранной валюте осуществляется по единой шкале определения кредитного риска на индивидуальной основе и (или) по портфелям однородных кредитных требований со схожими характеристиками кредитного риска.

Провизии на возможные потери по портфелю однородных кредитных требований формируются по потерям в целом по портфелю однородных кредитных требований и отражают величину возможных потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных кредитных требований, объединенных (сгруппированных) в портфель. При определении схожих характеристик кредитного риска могут приниматься во внимание вид кредитных требований, возникновение кредитных требований в результате осуществления сделок в рамках одного договора, размещение средств на основании отдельных федеральных законов, урегулирование обязательств по нескольким сделкам на нетто-основе и другие характеристики.

Провизии формируются в рублях. Провизии Банка России формируются по решению Совета директоров Банка России и относятся на расходы Банка России. При уменьшении величины сформированных провизий в случае полного или частичного погашения кредитов, возврата депозитов, погашения требований по получению процентов, оплаты векселей, погашения иной задолженности, выбытия иных активов, уменьшения обязательств и (или) расходов, прекращения условных обязательств, возврата не востребованных вкладчиками банка-банкрота и пе-

речисленных Банку России банком-агентом средств после окончания осуществления выплат Банка России или удовлетворения конкурсным управляющим банка-банкрота требований Банка России, изменения официального курса иностранных валют по отношению к рублю, а также при улучшении качества активов, снижении риска возможных потерь по активам (условным обязательствам) Банка России соответствующая часть провизий подлежит восстановлению на доходы Банка России.

Провизии используются на списание безнадежных к взысканию активов Банка России, по которым Банком России предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по активам Банка России, а также на покрытие иных потерь и обеспечение пенсионных обязательств и (или) расходов.

Оценка риска возможных потерь по активам Банка России, под которые формируются провизии, осуществляется путем определения степени вероятности невозврата размещенных средств Банка России и величины потенциальных убытков Банка России в соответствии с порядком формирования провизий Банка России, утвержденным Национальным банковским советом.

Провизии по кредитным и иным приравненным к ним требованиям, требованиям по получению процентных доходов по кредитным и иным приравненным к ним требованиям формируются Банком России при возникновении риска возможных потерь (кредитного риска) по операциям с кредитными организациями и другими заемщиками в рублях и иностранной валюте вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения (существования угрозы такого неисполнения либо ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по кредитам (депозитам) и прочим размещенным средствам Банка России в соответствии с условиями договора или других документов, подтверждающих предоставление кредитов (размещение депозитов) и размещение прочих средств Банком России, по иным требованиям Банка России, а также вследствие неплатежа по векселю.

Оценка кредитного риска производится Банком России по следующим кредитным и иным приравненным к ним требованиям: кредиты предоставленные (депозиты размещенные) Банком России; векселя; иные требования, подверженные кредитному риску. При оценке кредитного риска оцениваются финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга. Величина провизий определяется с учетом стоимости (величины) предоставленного в соответствии с заключенными договорами обеспечения, определенной с учетом поправочных коэффициентов (дисконтов), если иное не установлено решением Совета директоров Банка России. Корректировка задолженности по кредитному требованию на стоимость предоставленного обеспечения не производится, если Банк России не имеет возможности обратиться 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 по тексту — выплаты Банка России), формируются в размере фактически перечисленных Банком России банку-агенту денежных средств для осуществления выплат Банка России, а также в размере задолженности банка-банкрота перед Банком России по обязательствам, возникшим в связи с перечислением Банком России денежных средств вкладчикам банка-банкрота.

Провизии по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России формируются в целях обеспечения исполнения обязательств по дополнительному пенсионному обеспечению служащих Банка России в соответствии с условиями пенсионного плана согласно прогнозируемой величине стоимости пенсионных обязательств на конец года, следующего за отчетным, определенной на основании результатов актуарных расчетов пенсионных обязательств Банка России. Величина провизий при формировании определяется в размере превышения прогнозируемой стоимости пенсионных обязательств над ожидаемым остатком средств на пенсионном счете по состоянию на конец года, следующего за отчетным.

Провизии на возможные потери по денежным средствам, размещенным Банком России в депозит кредитной организации в целях компенсации в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” части убытков (расходов), возникших у кредитной организации по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, формируются при списании кредитной организацией компенсационного депозита либо его части.

Провизии под возможное списание средств, учитывающихся на временном административном счете Российской Федерации под управлением Международного валютного фонда (далее по тексту — МВФ), формируются в размере 100%.

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 (то есть по цене приобретения с учетом переоценки за вычетом сумм накопленной амортизации).

Основные средства Банка России переоценивались в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации. Последняя переоценка производилась по состоянию на 1 января 1997 года.

Амортизационные отчисления производятся с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта основных средств в эксплуатацию, ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы и не приостанавливаются в течение срока его полезного использования (кроме случаев нахождения объекта на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев и перевода объекта на консервацию с продолжительностью свыше 3 месяцев по решению Банка России), прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его списания с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта основных средств.

Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, осуществляется в соответствии с установленными нормами амортизации на основании Постановления Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072 “О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР”:

	%
Здания и сооружения	1—10
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	1—10

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 постановле-

ний Правительства Российской Федерации от 9 июля 2003 года № 415, от 8 августа 2003 года № 476, от 18 ноября 2006 года № 697, от 12 сентября 2008 года № 676, от 24 февраля 2009 года № 165 и от 10 декабря 2010 года № 1011):

	%
Здания и сооружения	2—28
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	2—67

Увеличение годовой нормы амортизационных отчислений происходит в результате проведения модернизации объектов основных средств, увеличивающей стоимость объектов основных средств без изменения срока полезного использования.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в счете прибылей и убытков в составе прочих операционных расходов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, рассчитываются как разница между их балансовой стоимостью и стоимостью выбытия с учетом накопленной амортизации и отражаются в счете прибылей и убытков в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

(л) Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые объекты, не имеющие материально-вещественной формы и предназначенные для использования в течение длительного времени, на которые Банк России имеет исключительные права пользования.

Нематериальные активы отражаются по остаточной стоимости (т.е. по цене приобретения за вычетом сумм накопленной амортизации).

Изменение стоимости нематериального актива допускается в случае переоценки нематериального актива. Переоценка нематериальных активов производится путем пересчета их остаточной стоимости.

Нематериальные активы ранее не переоценивались.

Амортизационные отчисления производятся с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта нематериальных активов в эксплуатацию, ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы и не приостанавливаются в течение срока его полезного использования, прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его списания с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта нематериальных активов.

По нематериальным активам, введенным в эксплуатацию с 1 января 2002 года, применяются нормы амортизации:

	%
Нематериальные активы	9—50

Снижение годовой нормы амортизационных отчислений происходит за счет выбытия в отчетном году объектов нематериальных активов, по которым применялись наибольшие нормы амортизации в предыдущем отчетном году.

Сроки полезного использования нематериальных активов в Банке России устанавливались в соответствии с Указанием Банка России от 22 февраля 2011 года № 2581-У “О сроках полезного использования программных продуктов и (или) баз данных, применяемых Банком России, и порядке отнесения затрат на приобретение права использования программного продукта на расходы Банка России”.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия нематериальных активов, рассчитываются как разница между их балансовой стоимостью и стоимостью выбытия с учетом накопленной амортизации и отражаются в счете прибылей и убытков в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

(м) Наличные деньги в обращении

Банк России 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.

(о) Средства в расчетах

Средства в расчетах на конец года включают остатки средств, связанные с завершением расчетных операций по счетам учета электронных расчетов и расчетов с применением авизо, остатки средств, образовавшиеся по операциям между учреждениями Банка России, связанным с перечислением платежей учреждений Банка России и обслуживаемых ими клиентов. Средства в расчетах отражены в балансе по номинальной стоимости.

(п) Капитал

Капитал Банка России состоит из:

- уставного капитала. В соответствии со статьей 10 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд. руб.;
- резервов и фондов различного назначения, созданных для обеспечения выполнения функций, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской 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 на 1 января 2013 года.

(р) Прибыль отчетного года

Прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных статьей 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” банковских операций и сделок и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и суммой расходов, связанных с осуществлением Банком России своих функций, установленных статьей 4 указанного Федерального закона.

Прибыль отчетного года, отраженная в балансе Банка России, является финансовым результатом деятельности Банка России за отчетный год.

В соответствии с подпунктом в) пункта 12 статьи 1 Федерального закона от 3 декабря 2012 года № 247-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов” часть средств, полученных в 2012 году Банком России от продажи принадлежащих ему акций ОАО “Сбербанк России”, определенная

как разница между суммой выручки от продажи указанных акций и их балансовой стоимостью, за вычетом суммы расходов, связанных с продажей указанных акций, 4 декабря 2012 года перечислена Банком России в федеральный бюджет.

Во исполнение статей 5 и 6 Федерального закона от 30 сентября 2010 года № 245-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации” (с изменениями), после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России за отчетный год Советом директоров, Банк России перечислит в федеральный бюджет средства в размере 75% фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, с учетом перечисления средств от продажи акций ОАО “Сбербанк России” в федеральный бюджет в 2012 году в соответствии с Федеральным законом от 3 декабря 2012 года № 247-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов”. Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров Банка России в резервы и фонды различного назначения.

Финансовый результат деятельности: прибыль/убыток определяется как разница между суммой отраженных в бухгалтерском учете доходов и расходов по основной и неосновной деятельности Банка России за отчетный год.

(с) Признание доходов и расходов Банка России

Доходы и расходы отражаются на счете прибылей и убытков по методу “начисления”, если сумма дохода или расхода может быть определена и отсутствует неопределенность в получении или уплате, т.е. отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций отражаются на счете прибылей и убытков по факту их получения.

Расходы на пополнение средств дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России отражаются на счете прибылей и убытков по факту их совершения исходя из результатов актуарной оценки пенсионных обязательств Банка России.

Доходы (расходы), полученные (совершенные) и начисленные за предыдущие отчетные периоды, отражаются на соответствующих статьях счета прибылей и убытков за отчетный период.

Получение процентов по всем кредитным и иным приравненным к ним требованиям в отношении заемщиков, требования к которым согласно порядку формирования провизий по кредитным и иным приравненным к ним требованиям классифицированы в группы ниже группы со стандартной задолженностью, или операций, по которым сформирован портфель однородных кредитных требований, для отражения на счетах бухгалтерского учета признается неопределенным с даты классификации. Отражение процентов по указанным кредитным и иным приравненным к ним требованиям осуществляется на внебалансовых счетах.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

(т) Налогообложение Банка России

Налоги и сборы уплачиваются Банком России в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Банком России разработана и утверждена учетная политика для целей налогообложения, в которой определены применяемые принципы и методы ведения налогового учета, правила и порядок формирования налоговой базы для исчисления налогов и сборов, уплачиваемых Банком России.

(у) Перечисление прибыли в федеральный бюджет

В соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” после утверждения годовой финансовой отчетности Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50% фактически полученной им по ито-

гам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Статьей 5 Федерального закона от 30 сентября 2010 года № 245-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации” (с изменениями) до 1 января 2016 года приостановлено действие части первой статьи 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части размера перечисляемых в федеральный бюджет процентов фактически полученной Банком России по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Статьей 6 Федерального закона от 30 сентября 2010 года № 245-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации” (с изменениями) установлено, что 75% прибыли, фактически полученной Банком России по итогам 2010, 2011, 2012, 2013 и 2014 годов, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров перечисляется Банком России в федеральный бюджет.

В соответствии с подпунктом в) пункта 12 статьи 1 Федерального закона от 3 декабря 2012 года № 247-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов” часть средств, полученных в 2012 году Банком России от продажи принадлежащих ему акций ОАО “Сбербанк России”, в размере, определенном как разница между суммой выручки от продажи указанных акций и их балансовой стоимостью, за вычетом суммы расходов, связанных с продажей указанных акций, 4 декабря 2012 года перечислена Банком России в федеральный бюджет.

(ф) Требования к МВФ и обязательства перед МВФ

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России является депозитарием средств МВФ в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения МВФ и договорами с МВФ.

Банк России учитывает требования Российской Федерации к МВФ (включая квоту Российской Федерации в МВФ) и долговые обязательства Российской Федерации перед МВФ.

Требования к МВФ включают квоту Российской Федерации в МВФ, средства на счете Российской Федерации в Департаменте специальных прав заимствования (Департамент СДР), предоставленные Банком России кредиты МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях, и средства на временном административном счете Российской Федерации под управлением МВФ.

Квота представляет собой взнос каждого государства-члена в МВФ и оплачивается в национальной и иностранной валютах. 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 в любой момент востребованы Банком России.

Распределение общего резерва МВФ среди стран-членов представляет собой доход, полученный этими странами. Средства, причитающиеся Российской Федерации пропорционально квоте в МВФ при роспуске МВФ части общего резерва, учитываются на временном администра-

тивном счете Российской Федерации под управлением МВФ. Полученные средства подлежат перечислению на субсидирование льготных кредитных программ по линии “Трастового фонда по борьбе с бедностью и стимулированию экономического роста” МВФ, в связи с чем под возможное списание указанных средств формируется провизия в размере 100%.

Обязательства перед МВФ представлены остатками средств в рублях на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России, суммой векселя Банка России в пользу МВФ в рублях и суммой обязательств по полученным Российской Федерацией СДР в ходе проведенных МВФ выпусков СДР.

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 вексель Банка России и остатки по счетам МВФ № 1 и № 2 регулярно переоцениваются. Суммы курсовых разниц, начисленные по векселю Банка России и счету МВФ № 1, отражаются в корреспонденции со счетом по учету части квоты, оплаченной в рублях. Суммы курсовых разниц, начисленных по счету МВФ № 2, относятся на доходы или расходы Банка России. Начисление переоценки по курсу СДР к рублю, установленному МВФ, производится ежемесячно в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным. По окончании финансового года МВФ (30 апреля), по требованию МВФ или Банка России сумма начисленных курсовых разниц по переоценке векселя Банка России и счета МВФ № 1 относится на увеличение (уменьшение) суммы обязательств по векселю и (или) остатка по счету МВФ № 1, переоценка по счету МВФ № 2 относится на увеличение (уменьшение) остатка по этому счету.

Требования к МВФ и обязательства перед МВФ в СДР переоцениваются по официальному курсу СДР к рублю, устанавливаемому Банком России.

(х) Изменение сравнительных данных

В связи с разъяснениями Минфина России о том, что средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности, не учитываются Минфином России и Федеральным казначейством в качестве источников финансирования дефицита федерального бюджета в составе остатков средств федерального бюджета, указанные средства в сумме 17 248 млн. руб. перенесены из статьи “Средства Правительства Российской Федерации” в статью “Прочие” примечания “Средства на счетах в Банке России”.

(в миллионах рублей)

Статьи баланса	Примечание	2011 (суммы, отраженные ранее)	Изменения	2011 (пересчитанные суммы)
ПАССИВЫ				
Средства на счетах в Банке России, из них:				
Средства Правительства Российской Федерации	10	4 443 546	(17 248)	4 426 298
Прочие	10	410 069	17 248	427 317

В связи с решением Совета директоров Банка России о включении в Отчет об объеме сделок, совершенных Банком России на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, в части сделок РЕПО информации об объемах денежных средств, предоставленных Банком России по первым частям сделок РЕПО, из графы “Объем собственных операций Банка России с ценными бумагами (включая сделки РЕПО)” данного отчета исключены объемы денежных средств, возвращенных Банку России кредитными организациями по вторым частям сделок РЕПО.

(в миллионах рублей)

Статьи отчета об объеме сделок, совершенных Банком России на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг	2011 (суммы, отраженные ранее)	Изменения	2011 (пересчитанные суммы)
	Объем собственных операций Банка России с ценными бумагами (включая сделки РЕПО)		
ОАО Московская Биржа	28 269 566	(13 656 498)	14 613 068
ЗАО “Фондовая биржа ММВБ”	15 781 069	(7 846 900)	7 934 169
ЗАО “Санкт-Петербургская Валютная Биржа”	2 152	(1 076)	1 076
	44 052 787	(21 504 474)	22 548 313

2. ВОЗДЕЙСТВИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ

Внутренние и внешние экономические условия, а также меры и решения Правительства Российской Федерации и Банка России оказали влияние на показатели годового баланса Банка России и финансовые результаты его деятельности в отчетном году.

В 2012 году рост национальной экономики был поддержан в основном факторами внутреннего спроса. Несмотря на высокий уровень занятости населения и загрузки производственных мощностей, экономический рост несколько замедлился, что в значительной степени было обусловлено внешними условиями. Неустойчивая динамика производства в развитых странах сдерживала увеличение спроса на мировых рынках, что оказало влияние на выпуск продукции в отраслях отечественной экономики, ориентированных на экспорт. В то же время из-за неопределенности дальнейших перспектив экономического развития активность российских инвесторов и потребителей оставалась сравнительно низкой. На этом фоне в первом полугодии 2012 года инфляция была ниже 4% в годовом выражении. Во втором полугодии из-за ускорившегося роста цен на продовольствие и повышения регулируемых цен и тарифов темпы прироста потребительских цен возросли и превысили 6%.

В 2012 году бюджет расширенного правительства был исполнен с профицитом в размере 0.4% ВВП. Остатки средств Правительства Российской Федерации на счетах в Банке России увеличились за отчетный год на 0.5 трлн. руб., или на 11%, но доля указанной статьи в структуре пассивов годового баланса Банка России практически не изменилась (23.8%).

Все указанные факторы оказывали влияние на потребность экономических субъектов в средствах для расчетов. Рост наличных денег в обращении за год составил 11.2%, их доля в структуре пассивов также сохранилась на прежнем уровне (37.2%). Остатки средств кредитных организаций на счетах в Банке России возросли на 25.0%, их доля увеличилась с 9.4 до 10.6% в пассивах годового баланса Банка России.

Несмотря на ряд негативных тенденций в развитии мировой экономики, ценовая конъюнктура на сырьевых рынках оставалась благоприятной для российских производителей, что в итоге обеспечило положительное сальдо текущего счета платежного баланса. Наряду с этим иностранные инвесторы не стремились делать крупных вложений в российские активы, а предпочтения отечественными инвесторами иностранных финансовых активов в отдельные моменты

усиливались, что приводило к оттоку капитала и отражалось на курсовой динамике. На фоне углубления долгового кризиса в еврозоне в апреле—июне 2012 г. на мировых валютных рынках наблюдалось увеличение спроса на доллар США, сопровождавшееся ослаблением к нему валют развитых и развивающихся стран, в том числе российского рубля. В связи с этим с конца мая 2012 года Банк России в рамках действующего механизма валютной политики перешел от покупок иностранной валюты на внутреннем рынке к операциям по ее продаже, что позволило сгладить курсовые колебания. Однако в целом за отчетный год рубль несколько укрепился по отношению к мировым резервным валютам, а международные резервы Российской Федерации возросли. Это в совокупности привело к увеличению на 2.0% остатков по статье “Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов”, однако ее доля в составе активов годового баланса Банка России снизилась с 76.7 до 70.4%.

В 2012 году в условиях сохранения структурного дефицита банковской ликвидности кредитные организации предъявляли значительный спрос на рефинансирование в Банке России. В результате остатки по статье “Кредиты и депозиты” выросли почти в два раза, а доля этой статьи в активах годового баланса Банка России увеличилась с 9.0 до 15.3%.

В отчетном году определяющее влияние на финансовые показатели деятельности Банка России оказали операции Банка России на внутреннем рынке. В условиях снижения процентных ставок на мировых финансовых рынках доходы Банка России от размещения резервных активов и процентные расходы по средствам Резервного фонда и Фонда национального благосостояния сложились на более низком по сравнению с предыдущим годом уровне. В то же время высокий спрос банковского сектора на ликвидность и соответственно уровень ставок по рыночным операциям Банка России обусловили значительный рост по сравнению с прошлым годом процентных доходов Банка России от операций с использованием стандартных инструментов рефинансирования. Действие указанного фактора наряду с осуществлением в сентябре 2012 года сделки продажи части акций ОАО “Сбербанк России”, принадлежащих Банку России, привели к формированию финансового результата деятельности Банка России за 2012 год на существенно более высоком относительно 2011 года уровне.

3. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Драгоценные металлы	1 646 187	1 527 545
Итого	1 646 187	1 527 545

Увеличение по статье связано в основном с приобретением партий золота у российских кредитных организаций на основании генеральных соглашений.

4. СРЕДСТВА, РАЗМЕЩЕННЫЕ У НЕРЕЗИДЕНТОВ, И ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИНОСТРАННЫХ ЭМИТЕНТОВ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Ценные бумаги иностранных эмитентов	12 741 131	12 309 665
Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах	1 709 390	1 841 269
Средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО	74 915	94 342
Итого	14 525 436	14 245 276

Ценные бумаги иностранных эмитентов отнесены к категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Ценные бумаги иностранных эмитентов представляют собой в основном долговые обязательства Казначейства США, государственные долговые обязательства Франции, Германии, Соединенного Королевства, Канады, Австралии, Японии, Нидерландов, Финляндии, Дании, Швеции, Австрии, долговые обязательства международных финансовых организаций, негосударственные долговые ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы правительства указанных государств.

В состав указанной статьи включены ценные бумаги, переданные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе на внешнем рынке общей текущей (справедливой) стоимостью 234 856 млн. руб. (2011 год: 208 240 млн. руб.), из них переданные по операциям РЕПО общей текущей (справедливой) стоимостью 128 962 млн. руб. (2011 год: 16 118 млн. руб.) (примечание 10), переданные в качестве дополнительного обеспечения (маржи) по сделкам РЕПО общей текущей (справедливой) стоимостью 4 млн. руб. (2011 год: 324 млн. руб.) и переданные в виде займа общей текущей (справедливой) стоимостью 105 890 млн. руб. (2011 год: 191 798 млн. руб.).

Рост по данной статье произошел за счет увеличения вложений Банка России в ценные бумаги иностранных государственных эмитентов.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов, находящихся в портфеле Банка России по состоянию на 1 января 2013 года, составила 12 741 131 млн. руб. (2011 год: 12 309 665 млн. руб.) (Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России).

Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг иностранных эмитентов использовались последние репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе "Bloomberg".

Уменьшение по статье "Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах" связано в основном с уменьшением объемов операций по размещению средств в иностранной валюте.

В рамках таможенного союза, образованного Республикой Беларусь, Республикой Казахстан и Российской Федерацией, и в соответствии с Соглашением об установлении и применении в таможенном союзе порядка зачисления и распределения ввозных таможенных пошлин (иных пошлин, налогов и сборов, имеющих эквивалентное действие) от 20 мая 2010 года, заключенным между Республикой Беларусь, Республикой Казахстан и Российской Федерацией, а также в соответствии с Соглашением о порядке применения специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мер в течение переходного периода от 19 ноября 2010 года, заключенным между Республикой Беларусь, Республикой Казахстан и Российской Федерацией, и Соглашением о применении специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мер по

отношению к третьим сторонам от 25 января 2008 года, заключенным между Республикой Беларусь, Республикой Казахстан и Российской Федерацией, а также в соответствии с Соглашением о некоторых вопросах предоставления обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов в отношении товаров, перевозимых в соответствии с таможенной процедурой таможенного транзита, особенностях взыскания таможенных пошлин, налогов и порядке перечисления взысканных сумм в отношении таких товаров от 21 мая 2010 года, заключенным между Республикой Беларусь, Республикой Казахстан и Российской Федерацией, на Банк России возложена обязанность продажи за российские рубли долларов США по официальному курсу.

На основании заключенных двусторонних договоров Банка России с Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Республики Казахстан открыты корреспондентские счета в национальных валютах стран — участниц таможенного союза.

В соответствии с перечисленными выше соглашениями Банк России осуществляет зачет взаимных обязательств в долларах США, распределенных Федеральным казначейством в пользу Республики Беларусь и Республики Казахстан ввозных таможенных пошлин, иных пошлин, налогов и сборов, имеющих эквивалентное действие в российских рублях, и распределенных уполномоченными органами стран — участниц таможенного союза ввозных таможенных пошлин, иных пошлин, налогов и сборов, имеющих эквивалентное действие в национальных валютах, в пользу Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2013 года на корреспондентских счетах Банка России, открытых в Национальном банке Республики Беларусь и Национальном банке Республики Казахстан в рамках таможенного союза, учтено 699 млн. руб. (2011 год: 417 млн. руб.).

По статье “Средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО” отражены средства, размещенные в банках-нерезидентах по сделкам покупки ценных бумаг иностранных эмитентов с обязательством обратной продажи (сделки обратного РЕПО). В состав указанных средств включены в том числе размещенные денежные средства в сумме 38 297 млн. руб. (2011 год: 16 100 млн. руб.), полученные по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (сделки прямого РЕПО), заключенным с тем же контрагентом (примечание 10).

Ценные бумаги, приобретенные Банком России по сделкам обратного РЕПО с нерезидентами, отражены на внебалансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости в размере 74 986 млн. руб. (2011 год: 95 357 млн. руб.) (примечание 28). Из них ценные бумаги, приобретенные по сделкам обратного РЕПО, заключенным для размещения средств, полученных по сделкам прямого РЕПО, имеют текущую (справедливую) стоимость 38 313 млн. руб. (2011 год: 16 117 млн. руб.) (примечания 10, 28).

Уменьшение по статье “Средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО” обусловлено снижением общего объема денежных средств, предоставленных Банком России по сделкам РЕПО на конец года.

5. КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях), из них:	1 201 892	949 904
— по отдельным федеральным законам	300 000	300 000
— кредиты без обеспечения	2 559	2 559
Прочие размещенные средства в кредитных организациях (по операциям РЕПО)	1 784 610	520 369
Прочие, из них:	348 532	357 517
— по отдельным федеральным законам	337 747	348 705
Провизии	(176 679)	(164 510)
Итого	3 158 355	1 663 280

По статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях)” отражена задолженность по кредитам Банка России, обеспеченным залогом золота, векселей, прав требования по кредитным договорам или поручительствами кредитных организаций, залогом ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России, а также задолженность по кредиту без обеспечения, предоставленному кредитной организации, субординированным кредитам, предоставленным ОАО “Сбербанк России” в 2008 году в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации, и размещенным в 2008—2009 годах депозитам во Внешэкономбанке по решениям Совета директоров Банка России.

Задолженность по кредитам и депозитам в банках-резидентах (в рублях), доля участия государства в уставных капиталах которых составляет от 50% до 100% включительно, — 1 009 516 млн. руб. (2011 год: 826 296 млн. руб.).

Увеличение по статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях)” связано с существенным спросом в 2012 году кредитных организаций на кредиты Банка России, обеспеченные залогом прав требования по кредитным договорам или поручительствами кредитных организаций.

Стоимость полученного обеспечения по предоставленным кредитам Банка России, включая поручительства, составляет 692 143 млн. руб. (2011 год: 412 895 млн. руб.).

Ценные бумаги и слитки золота, полученные в обеспечение по предоставленным кредитам и принятые в уменьшение величины формируемых провизий, оценены по рыночной стоимости ценных бумаг и по стоимости слитков золота, определенной исходя из учетной цены на золото, установленной Банком России, на дату передачи предмета залога в обеспечение по кредиту Банка России, скорректированных на поправочные коэффициенты, устанавливаемые Банком России.

Кроме того, в состав статьи “Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях)” включены реструктурированные кредиты, первоначально предоставленные кредитным организациям как кредиты без обеспечения в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации во исполнение Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (статья 46 с изменениями, внесенными Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 171-ФЗ “О внесении изменений в статью 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федера-

ции (Банке России)” и Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 317-ФЗ “О внесении изменений в статьи 46 и 76 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”).

Задолженность по реструктурированным кредитам составляет 30 384 млн. руб. (2011 год: 42 972 млн. руб.). В отношении всех заемщиков, имеющих задолженность по реструктурированным кредитам, в настоящее время ведется конкурсное производство в связи с отзывом лицензии.

Уменьшение задолженности по реструктурированным кредитам на общую сумму 13 141 млн. руб. связано с реализацией активов, находившихся в залоге у Банка России. Кроме того, в связи с восстановлением задолженности перед Банком России по реструктурированному кредиту по решению Арбитражного суда г. Москвы задолженность по реструктурированному кредиту была увеличена на сумму 553 млн. руб.

По статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях), из них: по отдельным федеральным законам” отражены операции по предоставлению субординированных кредитов ОАО “Сбербанк России” в сумме 300 000 млн. руб. (2011 год: 300 000 млн. руб.), доля участия Банка России в уставном капитале которого составляет 50% плюс 1 голосующая акция; по статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях), из них: кредиты без обеспечения” отражена сумма просроченной задолженности по кредиту без обеспечения, предоставленному кредитной организации, в сумме 2 559 млн. руб. (2011 год: 2 559 млн. руб.) в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации.

По статье “Прочие размещенные средства в кредитных организациях (по операциям РЕПО)” отражены средства, размещенные в кредитных организациях по сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи.

Увеличение по статье обусловлено увеличением общего объема денежных средств, предоставленных Банком России на внутреннем рынке по сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи.

Сумма прочих размещенных средств по операциям РЕПО с кредитными организациями, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет более 50%, составляет 808 678 млн. руб. (2011 год: 176 376 млн. руб.).

Ценные бумаги, полученные Банком России в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями, отражаются на внебалансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости и составляют 1 970 173 млн. руб. (2011 год: 561 035 млн. руб.) (примечание 28).

Наличие обеспечения, принимаемого Банком России к уменьшению величины провизий, позволило уменьшить величину провизий, сформированных под задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам в банках-резидентах (в рублях), на 238 756 млн. руб. (2011 год: на 48 165 млн. руб.).

По статье “Прочие” отражена задолженность по предоставлению кредитов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее по тексту — государственная корпорация АСВ) в сумме 335 446 млн. руб. (2011 год: 346 404 млн. руб.) и компенсационный депозит в сумме 2 301 млн. руб. (2011 год: 2 301 млн. руб.), размещенный Банком России в кредитной организации в целях компенсации в соответствии с Федеральным законом от 13.10.2008 № 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 требование Банка России по восстановленной задолженности перед Банком России по кредитам без обеспечения по решению Арбитражного суда г. Москвы. В связи с получением в 2012 году денежных средств от конкурсного управляющего в рамках расчетов с кредиторами третьей очереди, чьи требования включены в реестр требований кредиторов, указанное требование в сумме 1 226 млн. руб. было уменьшено на сумму 324 млн. руб. и по состоянию на 1 января 2013 года составило 902 млн. руб. (2011 год: 0 млн. руб.).

Уменьшение по статье “Прочие” обусловлено снижением задолженности по кредитам Банка России, предоставленным государственной корпорации АСВ для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Под задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в рублях и иностранной валюте созданы провизии в общей сумме 176 679 млн. руб. (2011 год: 164 510 млн. руб.), в том числе:

- под задолженность по обеспеченным кредитам, предоставленным Банком России банкам-резидентам в рублях, и депозитам, размещенным Банком России во Внешэкономбанке в рублях, в общей сумме 70 915 млн. руб. (2011 год: 44 910 млн. руб.);
- под задолженность по реструктурированным кредитам, первоначально предоставленным кредитным организациям как кредиты без обеспечения, в сумме 30 384 млн. руб. (2011 год: 42 972 млн. руб.);
- под задолженность по кредиту без обеспечения в рублях, предоставленному кредитной организации, в сумме 2 559 млн. руб. (2011 год: 2 559 млн. руб.);
- под задолженность по средствам, предоставленным Банком России для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков, в сумме 67 089 млн. руб. (2011 год: 69 281 млн. руб.);
- под задолженность по прочим кредитам и депозитам, операциям РЕПО, а также под требование Банка России по восстановленной задолженности перед Банком России по кредитам без обеспечения по решению Арбитражного суда г. Москвы в общей сумме 5 732 млн. руб. (2011 год: 4 788 млн. руб.).

6. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Долговые обязательства Правительства Российской Федерации		
Облигации федеральных займов (ОФЗ)	217 324	183 926
Облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (евроблигации Российской Федерации)	152 858	148 812
Всего	370 182	332 738
Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)	85 709	93 005
Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации	411	407
Векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России	23	23
Провизии	(11)	(23)
Итого	456 314	426 150

Долговые обязательства, находящиеся в портфеле Банка России, отнесены в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Облигации федеральных займов (ОФЗ)

Портфель ОФЗ Банка России сформировался в результате реоформления государственных ценных бумаг в 2003—2005 годах в соответствии с федеральными законами о федеральных бюджетах, а также сделок покупки на рынке ценных бумаг в 2007—2009 годах с учетом последующих сделок продажи. Характеристики ценных бумаг, полученных в результате реоформления, определены требованиями федеральных законов и соглашениями, заключенными между Минфином России и Банком России.

Структура портфеля ОФЗ по состоянию на 1 января 2013 года представлена в следующей таблице.

(в миллионах рублей)

Виды ОФЗ	2012		2011	
	Ставка текущего купонного дохода, %	Текущая (справедливая) стоимость	Ставка текущего купонного дохода, %	Текущая (справедливая) стоимость
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2025—2028 годах*	10	67 582	0	53 059
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2019—2027 годах*	0	51 944	0	40 556
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2029 году	1.36	32 439	3.74	29 270
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2036 году	6.9	22 775	6.9	20 870
ОФЗ с амортизацией долга с переменным купонным доходом со сроком погашения в 2018 году	6	17 598	6.5	16 874
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2021 году	7	13 208	8	12 547
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2019 году*	3	9 564	0	8 704
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2018—2023 годах	с 6 до 6.5	2 214	с 6 до 6.5	2 046
Итого		217 324		183 926

Различие между ставками текущих купонных доходов по ОФЗ на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года обусловлено изменением ставок купонного дохода в соответствии с условиями выпуска ценных бумаг.

ОФЗ по состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года представлены в отчетности по текущей (справедливой) стоимости.

Текущая (справедливая) стоимость выпусков ОФЗ определялась на основании предоставленных организатором торговли (ЗАО “Фондовая биржа ММВБ”) рыночных цен или по моде-

* Указанные ценные бумаги по состоянию на 1 января 2012 года были представлены в строке “ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2019—2028 годах” общей текущей (справедливой) стоимостью 102 319 млн. руб.

ли оценки будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием ставок бескупонной доходности по государственным ценным бумагам, рассчитанных организатором торговли на последний торговый день.

По состоянию на 1 января 2013 года текущая (справедливая) стоимость ОФЗ, оценка которых осуществлялась по рыночным ценам, составляет 134 477 млн. руб. По состоянию на 1 января 2012 года текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг составила 118 631 млн. руб.

По состоянию на 1 января 2013 года текущая (справедливая) стоимость ОФЗ, оценка которых осуществлялась с использованием модели оценки будущих денежных потоков, составляет 82 847 млн. руб. По состоянию на 1 января 2012 года текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг составила 65 295 млн. руб.

Изменение стоимости ОФЗ связано с переоценкой по текущей (справедливой) стоимости.

В портфеле по состоянию на 1 января 2013 года находятся ОФЗ со сроком погашения с 2018 по 2036 год, при этом облигации с купонным доходом 0% годовых составляют 40% по номинальной стоимости и 24% при расчете по текущей (справедливой) стоимости.

В портфеле по состоянию на 1 января 2012 года находились ОФЗ со сроком погашения с 2018 по 2036 год, при этом облигации с купонным доходом 0% годовых составляли 64% по номинальной стоимости и 56% при расчете по текущей (справедливой) стоимости.

Уменьшение на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой доли облигаций с купонным доходом 0% в общей номинальной стоимости и общей оценке портфеля по текущей (справедливой) стоимости связано с изменением ставок купонного дохода для облигаций со сроком погашения в 2019—2028 годах согласно условиям выпуска указанных ценных бумаг.

Облигации внешних облигационных валютных займов 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, со сроком погашения с 2018 по 2030 год с купонным доходом от 7.5 до 12.75% годовых. Текущая (справедливая) стоимость еврооблигаций Российской Федерации по состоянию на 1 января 2013 года составляет 152 858 млн. руб. Текущая (справедливая) стоимость еврооблигаций Российской Федерации по состоянию на 1 января 2012 года составила 148 812 млн. руб.

Изменение стоимости облигаций внешних облигационных валютных займов Российской Федерации обусловлено в основном переоценкой еврооблигаций Российской Федерации по текущей (справедливой) стоимости, а также изменением курса доллара США по отношению к российскому рублю.

Для определения текущей (справедливой) стоимости еврооблигаций Российской Федерации использовались последние репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе “Bloomberg”.

Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)

Изменение стоимости акций кредитных и прочих организаций произошло за счет уменьшения доли участия Банка России в уставном капитале ОАО “Сбербанк России” в связи с осуществлением в сентябре 2012 года сделки продажи 1 712 994 999 штук принадлежащих Банку России обыкновенных акций ОАО “Сбербанк России”, составляющих 7.58% уставного капитала ОАО “Сбербанк 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.

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года представлены облигациями, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в рублях.

Облигации субъектов Российской Федерации имеют срок погашения с 2014 по 2015 год и купонный доход от 7 до 8% годовых.

Текущая (справедливая) стоимость долговых обязательств прочих эмитентов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2013 года составляет 411 млн. руб. Текущая (справедливая) стоимость долговых обязательств прочих эмитентов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2012 года составила 407 млн. руб.

Для определения текущей (справедливой) стоимости долговых обязательств прочих эмитентов Российской Федерации использовались последние рыночные цены, предоставленные организатором торговли ЗАО “Фондовая биржа ММВБ”.

Векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России

В состав задолженности по статье входит задолженность по векселю, полученному Банком России в 2001 году по условиям Мирового соглашения.

По статье “Провизии” отражена провизия, сформированная под вексель кредитной организации в сумме 11 млн. руб. (2011 год: 23 млн. руб.).

Уменьшение по статье “Провизии” связано с улучшением оценки качества обслуживания долга кредитной организацией.

7. ТРЕБОВАНИЯ К МВФ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Квота Российской Федерации в МВФ	278 357	292 947
— квота в МВФ, оплаченная в рублях	182 137	192 868
— позиция по резервному траншу в МВФ	95 679	100 690
— переоценка квоты Российской Федерации в МВФ, оплаченной в рублях (положительные разницы)	541	0
— переоценка квоты Российской Федерации в МВФ, оплаченной в рублях (отрицательные разницы)	0	(611)
Средства на счете Российской Федерации в Департаменте СДР	266 252	280 057
Кредиты, предоставленные Банком России МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях	48 294	29 623
Средства на временном административном счете Российской Федерации под управлением МВФ	818	0
Провизии	(818)	0
Итого	592 903	602 627

Размер квоты Российской Федерации в МВФ, выраженный в СДР (5 945.4 млн. СДР, или 2.5% всех квот в МВФ), в 2012 году не изменился (снижение рублевого эквивалента квоты на 14 590 млн. руб. произошло за счет понижения официального курса СДР к рублю).

В связи с участием Российской Федерации в механизме кредитования МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях Банк России в 2012 году предоставил кредиты МВФ на сумму 438.8 млн. СДР и получил от МВФ в счет досрочного погашения задолженности 8.5 млн. СДР. По состоянию на 1 января 2013 года сумма требований к МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях составила 1 031.5 млн. СДР (48 294 млн. руб.), остаток неиспользованной кредитной линии — 7 709.3 млн. СДР (360 942 млн. руб.) (примечание 28). При этом сумма участия Российской Федерации в Новых соглашениях о заимствованиях по действующему плану на январь—март 2013 года не могла превысить 1 425.7 млн. СДР.

В октябре 2012 года в пользу Российской Федерации пропорционально квоте страны на временный административный счет Российской Федерации под управлением МВФ была зачислена часть распущенного общего резерва МВФ в размере 17.5 млн. СДР, сформированного за счет прибыли от продаж золотого запаса МВФ. После завершения в Российской Федерации внутренних процедур согласования решения о передаче этих средств на безвозмездной основе в распоряжение «Трастового фонда по борьбе с бедностью и стимулированию экономического роста» указанные средства будут переведены в пользу программ субсидирования кредитов МВФ беднейшим странам. В связи с этим Банком России сформирована провизия под возможное списание этих средств в сумме 818 млн. руб. (100%).

8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Основные средства (по остаточной стоимости)		
Здания и сооружения	42 146	42 456
Оборудование (включая компьютеры, информационные системы и системы обработки данных, мебель, транспорт и прочие)	34 130	32 973
Всего основных средств	76 276	75 429
Средства от продажи акций ОАО “Сбербанк России”, перечисленные в федеральный бюджет в 2012 году в соответствии со ст. 1 Федерального закона от 03.12.2012 № 247-ФЗ (примечания 1, 18)	149 657	0
Незавершенное строительство	8 928	7 598
Требования Банка России по получению процентов	6 414	5 337
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 627	1 658
Нематериальные активы (по остаточной стоимости)	1 448	1 007
Наличные деньги в кассах	187	205
Авансовые платежи по налогу на прибыль	159	167
Средства, перечисленные Банком России банкам-агентам по выплатам вкладчикам банков-банкротов	78	279
Корреспондентские счета Банка России	2	4
Требования по операциям с ценными бумагами	0	3 845
Прочие	5 995	4 834
Провизии	(1 222)	(2 506)
Всего других активов	175 273	22 428
Итого	251 549	97 857

Движение основных средств представлено в таблице ниже:

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Стоимость основных средств без учета накопленной амортизации		
Остаток на 1 января	144 081	135 954
Поступление	12 012	11 748
Выбытие	(4 253)	(3 621)
Остаток на конец года	151 840	144 081
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января	68 652	61 566
Амортизационные отчисления, произведенные за счет расходов	10 953	10 546
Амортизационные отчисления, произведенные за счет прочих источников	3	2
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам	(4 044)	(3 462)
Остаток на конец года	75 564	68 652
Остаточная стоимость основных средств на конец года	76 276	75 429

Состав и стоимость основных средств без учета накопленной амортизации:

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Здания и сооружения	51 588	50 934
Оборудование	44 989	41 957
Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель	27 911	25 979
Информационные системы и системы обработки данных	23 128	21 028
Транспортные средства	3 375	3 346
Другие	849	837
Итого	151 840	144 081

Увеличение по статье “Здания и сооружения” обусловлено в основном строительством и реконструкцией административных зданий Банка России.

Увеличение по статье “Оборудование” связано с приобретением оборудования для механизации обработки денежной наличности, кассовой техники и другого технологического оборудования, технических средств для развития и модернизации систем инженерного обеспечения информационно-телекоммуникационной системы Банка России.

Увеличение по статье “Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель” связано с приобретением компьютерной техники, технических комплексов и устройств различной модификации, предназначенных для обеспечения функционирования учетно-операционных систем, включая оборудование для масштабирования комплекса технических средств коллективных

центров обработки информации, развития информационно-аналитических систем Банка России и систем хранения данных, приобретением дополнительного оборудования к вычислительной технике и копировально-множительной техники.

Увеличение по статье “Информационные системы и системы обработки данных” связано в основном с приобретением телекоммуникационного оборудования, включая оборудование магистральной компоненты единой телекоммуникационной банковской системы, средств связи, созданием и модернизацией локально-вычислительных сетей в целях развития и совершенствования информационно-телекоммуникационной системы Банка России.

Увеличение по статье “Незавершенное строительство” в основном обусловлено увеличением строительства и реконструкции административных зданий Банка России, созданием и развитием информационно-аналитических систем, а также средств для защиты банковской информации и инженерно-технических средств охраны.

Увеличение по статье “Требования Банка России по получению процентов” обусловлено увеличением задолженности по размещенным в кредитных организациях средствам в рублях, по операциям, связанным с предоставлением Банком России кредитов кредитным организациям, и по операциям РЕПО, получение процентов по которым признано определенным, но срок получения (уплаты) не наступил.

По статье “Требования по операциям с ценными бумагами” в 2011 году отражено требование Банка России по договору мены акций, возникшее в связи с реорганизацией ЗАО ММВБ путем присоединения к нему ОАО “РТС” (с июня 2012 года — ОАО Московская Биржа).

Увеличение по статье “Нематериальные активы” связано с приобретением программных продуктов с исключительными правами Банка России на них.

По статье “Наличные деньги в кассах” числятся денежные средства в иностранных валютах.

По статье “Авансовые платежи по налогу на прибыль” отражены авансовые платежи по налогу на прибыль за 2012 год.

По статье “Прочие” в основном отражены затраты, связанные с приобретением и получением программных продуктов, лицензий и сертификатов, а также паи закрытого паевого фонда, оставленные Банком России за собой в соответствии с Соглашением об обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке в счет частичного погашения задолженности по реструктурированному кредиту в сумме 819 млн. руб. (2011 год: 0 млн. руб.).

По статье “Провизии” отражена сумма провизий 1 222 млн. руб. (2011 год: 2 506 млн. руб.), созданных под:

- средства, перечисленные банкам-агентам по выплатам вкладчикам банков-банкротов, — в сумме 78 млн. руб. (2011 год: 279 млн. руб.);
- другие активы — в сумме 1 144 млн. руб. (2011 год: 2 227 млн. руб.), из них: под вложения в паи закрытого паевого фонда в сумме 819 млн. руб. (2011 год: 0 млн. руб.); под требование Банка России по договору мены акций — в сумме 0 млн. руб. (2011 год: 1 923 млн. руб.).

9. НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ В ОБРАЩЕНИИ

Увеличение по статье “Наличные деньги в обращении” обусловлено расширением емкости наличного денежного оборота.

10. СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Средства Правительства Российской Федерации, из них:	4 913 764	4 426 298
— Резервный фонд	1 885 676	811 517
— Фонд национального благосостояния	2 026 657	2 119 050
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах, из них:	1 356 621	981 773
— средства на корреспондентских счетах в иностранной валюте	13	87
Средства государственных и других внебюджетных фондов	1 026 094	633 990
Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	555 105	490 114
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	425 586	378 370
Привлеченные Банком России депозиты от кредитных организаций	403 142	388 259
Средства банков-нерезидентов, привлеченные по сделкам РЕПО	128 984	16 100
Прочие	595 688	427 317
Итого	9 404 984	7 742 221

Увеличение остатка по статье “Средства Правительства Российской Федерации” вызвано ростом остатков средств в иностранных валютах на счетах Резервного фонда. В соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации Банк России заключил с Федеральным казначейством договоры банковского счета, на основании которых Банком России открыты счета в иностранных валютах соответственно по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

По статье “Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах, из них: средства на корреспондентских счетах в иностранной валюте” отражены остатки средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах банков-резидентов, открытых в соответствии с договорами банковского счета.

Рост по статье “Средства государственных и других внебюджетных фондов” обусловлен увеличением остатков на счетах Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации и Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

Увеличение по статье “Обязательные резервы, депонированные в Банке России” обусловлено ростом резервируемых обязательств.

В статью “Привлеченные Банком России депозиты от кредитных организаций” включены остатки средств, привлеченных от кредитных организаций — резидентов в валюте Российской Федерации, в том числе депозиты от кредитных организаций, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет от 50% до 100% включительно, — 16 266 млн. руб. (2011 год: 52 236 млн. руб.).

В состав статьи “Средства банков-нерезидентов, привлеченные по сделкам РЕПО” входят денежные средства, привлеченные от банков-нерезидентов по сделкам продажи ценных бумаг иностранным эмитентам с обязательством обратной покупки (сделки прямого РЕПО). Банк

России заключает сделки прямого РЕПО для покрытия кассовых разрывов и для кредитования иностранного контрагента ценными бумагами.

Кредитование осуществляется путем заключения с контрагентом одновременно сделок прямого и обратного РЕПО. По сделке прямого РЕПО осуществляется предоставление контрагенту интересующих его ценных бумаг с обязательством контрагента вернуть эти ценные бумаги Банку России. По сделке обратного РЕПО Банк России размещает полученные по сделке прямого РЕПО денежные средства под более высокую процентную ставку и получает в обеспечение другие ценные бумаги. Сделки обратного РЕПО и прямого РЕПО заключаются на одинаковый срок. Экономическая выгода для Банка России возникает за счет разницы в ставках по сделкам обратного РЕПО и прямого РЕПО. Сумма привлеченных денежных средств по открытым на конец года сделкам прямого РЕПО и размещенных по сделкам обратного РЕПО составляет 38 297 млн. руб. (2011 год: 16 100 млн. руб.). Предоставленные по этим сделкам ценные бумаги иностранных эмитентов имеют общую текущую (справедливую) стоимость 38 313 млн. руб. (2011 год: 16 118 млн. руб.). Полученные по этим сделкам в обеспечение ценные бумаги иностранных эмитентов имеют общую текущую (справедливую) стоимость 38 313 млн. руб. (2011 год: 16 117 млн. руб.) (примечания 4 и 28).

По итогам проведения указанных сделок прямого и обратного РЕПО процентные доходы составили 175 млн. руб. (2011 год: 98 млн. руб.) и включены в статьи “Процентные доходы по кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте” в сумме 166 млн. руб. (2011 год: 67 млн. руб.), “Прочие” — в сумме 9 млн. руб. (2011 год: 31 млн. руб.) примечания 16 “Процентные доходы”. Процентные расходы составили 128 млн. руб. (2011 год: 30 млн. руб.) и включены в статью “Процентные расходы по привлеченным средствам под обеспечение ценными бумагами в иностранной валюте на внешнем рынке” примечания 21 “Процентные расходы”.

Увеличение остатка по статье “Средства банков-нерезидентов, привлеченные по сделкам РЕПО” связано с увеличением объемов денежных средств, привлеченных Банком России по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством обратной покупки на конец года.

Ценные бумаги иностранных эмитентов, предоставленные по сделкам прямого РЕПО общей текущей (справедливой) стоимостью 128 962 млн. руб. (2011 год: 16 118 млн. руб.), учитываются в составе ценных бумаг иностранных эмитентов по статье “Ценные бумаги иностранных эмитентов” примечания 4.

В статью “Прочие” включены остатки по счетам организаций, находящихся в федеральной или государственной собственности, по счетам некоммерческих организаций, по счетам негосударственных организаций и других клиентов, средства, привлеченные в депозит Банка России от государственной корпорации АСВ, а также средства на корреспондентских счетах Национального банка Республики Беларусь и Национального банка Республики Казахстан, открытых в Банке России в рамках таможенного союза, в сумме 518 млн. руб. (2011 год: 215 млн. руб.).

Увеличение по статье в основном связано с ростом средств финансовых организаций, находящихся в федеральной и государственной собственности.

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 произошло в результате проведения сверки и завершения внутривнутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей до 1 января 2013 года.

12. ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Учитывая конъюнктуру денежного рынка и состояние ликвидности банковской системы в 2012 году, а также в четвертом квартале 2011 года, Банк России не осуществлял операций по размещению ОБР. В связи с чем по статье “Выпущенные ценные бумаги” по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года отсутствовали остатки.

13. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД МВФ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Обязательства по средствам, предоставленным Российской Федерации при распределении выпусков СДР в МВФ	265 547	279 466
Вексель Банка России в рублях в пользу МВФ	129 736	129 736
Остатки средств на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России	52 403	63 133
Итого	447 686	472 335

Обязательства по средствам, предоставленным Российской Федерации при распределении выпусков СДР в МВФ, не изменились в эквиваленте СДР.

В Банке России открыты счета МВФ № 1 и № 2. Пополнение счета МВФ № 1 производится в основном за счет зачисления денежных средств в рамках исполнения обязательств по векселю, выданному в пользу МВФ. Счет МВФ № 1 используется для проведения финансовых операций и сделок. Счет МВФ № 2 используется для оплаты административных расходов представительства МВФ в Российской Федерации и пополняется за счет списания средств со счета МВФ № 1.

Обязательства по векселю подлежат погашению по первому требованию МВФ путем зачисления средств на счет МВФ № 1.

В целях поддержания остатка на счете МВФ № 1 и суммы векселя Банка России в пользу МВФ в размере установленного МВФ эквивалента в СДР часть квоты Российской Федерации в МВФ, оплаченная в рублях, ежемесячно переоценивается по курсу МВФ. В отчетный период начисленная переоценка векселя Банка России в пользу МВФ и счета МВФ № 1 в сумме 10 727 млн. руб. была списана со счета МВФ № 1. Уменьшение остатков на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России на 3 млн. руб. произошло в том числе в связи с оплатой по поручению МВФ его административных расходов.

14. ПРОЧИЕ ПАССИВЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Средства для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России	97 605	91 663
Обязательства по уплате процентов	28 080	56 893
Прочие	1 083	989
Провизии	11 415	9 067
Итого	138 183	158 612

В соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России имеет право создавать пенсионный фонд для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России. Банк России реализует пенсионный план с установленными выплатами, регламентируемыми нормативными актами Банка России. При этом принимается во внимание, что на служащих Банка России не распространяются гарантии, предусмотренные для государственных служащих Российской Федерации, а также учитывается существующая международная практика центральных банков. Объем средств для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России определен на основании актуарной оценки, произведенной профессиональным актуарием. По состоянию на 1 января 2013 года осуществлено пополнение средств дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России в сумме 7 143 млн. руб. (2011 год: 2 487 млн. руб.) за счет расходов Банка России (примечание 26).

Уменьшение по статье “Обязательства по уплате процентов” в основном обусловлено снижением общей суммы обязательств по уплате процентов за пользование средствами на счетах Резервного фонда и Фонда национального благосостояния. В соответствии с соглашением к договору банковского счета проценты, начисляемые на денежные средства, размещенные на счетах по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, уплачиваются по состоянию на 15 января года, следующего за отчетным (примечания 21, 29). За период с 16 января по 31 декабря 2012 года начислено 27 893 млн. руб. (2011 год: за период с 16 января по 31 декабря 2011 года — 56 723 млн. руб.).

По статье “Прочие” в основном отражены суммы начисленных налогов и сборов, подлежащие уплате в бюджет и внебюджетные фонды; суммы начисленных обязательств Банка России по внутрибанковским договорам, средства образовательных учреждений — банковских школ (колледжей) и образовательных учреждений среднего образования, учрежденных Банком России; средства, изъятые органами предварительного следствия и дознания.

По статье “Провизии” отражена провизия по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России, созданная по решению Совета директоров Банка России в сумме 11 415 млн. руб. на основании индикативной оценки пенсионных обязательств Банка России на 1 января 2014 года, проведенной независимыми профессиональными актуариями.

15. ПРИБЫЛЬ ОТЧЕТНОГО ГОДА

По балансовой статье “Прибыль отчетного года” отражен финансовый результат деятельности Банка России за 2012 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 2012 год изменился по сравнению с финансовым результатом за 2011 год в основном за счет:

- получения чистых доходов от продажи части принадлежащих Банку России обыкновенных акций ОАО “Сбербанк России” (примечание 18);
- увеличения процентных доходов в основном по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в банках-резидентах в рублях (примечание 16);
- увеличения доходов от участия в капиталах кредитных и иных организаций (примечание 19);
- уменьшения процентных расходов по средствам Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, по депозитам, привлеченным от кредитных организаций на внутреннем рынке, и по операциям с ОБР (примечание 21);
- увеличения чистых расходов по формированию провизий (примечание 25).

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в банках-резидентах, в рублях,	129 976	38 134
из них:		
— по отдельным федеральным законам	19 500	19 500
По ценным бумагам	98 401	131 140
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте	5 004	6 385
По требованиям Банка России к МВФ	414	1 290
Прочие,	4 699	5 799
из них:		
— по отдельным федеральным законам	4 297	5 388
Итого	238 494	182 748

По статье “По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в банках-резидентах, в рублях” отражены процентные доходы по кредитам Банка России, обеспеченным залогом ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России, золота, прав требования по кредитным договорам или поручительствам кредитных организаций, субординированным кредитам, предоставленным в 2008 году ОАО “Сбербанк России” в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации, депозитам в валюте Российской Федерации, размещенным в 2008—2009 годах во Внешэкономбанке в соответствии с решениями Совета директоров Банка России, а также процентные доходы по сделкам РЕПО, реструктурированным кредитам, первоначально предоставленным как кредиты без обеспечения.

По статье “Процентные доходы по кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в банках-резидентах, в рублях, из них по отдельным федеральным законам” отражены процентные доходы по субординированным кредитам, предоставленным ОАО “Сбербанк России”, в сумме 19 500 млн. руб. (2011 год: 19 500 млн. руб.).

Увеличение процентных доходов по статье “По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в банках-резидентах, в рублях” обусловлено высоким спросом со стороны кредитных организаций на получение ликвидности от Банка России в 2012 году.

По статье “По ценным бумагам” отражены процентные доходы по долговым обязательствам иностранных эмитентов, приобретенным в рамках управления валютными резервами, в сумме 80 911 млн. руб. (2011 год: 116 105 млн. руб.), а также по долговым обязательствам эмитентов Российской Федерации в сумме 17 490 млн. руб. (2011 год: 15 035 млн. руб.).

В статье “По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте” отражены начисленные и полученные проценты по средствам, размещенным Банком России в банках-нерезидентах, в том числе по средствам, предоставленным по сделкам РЕПО с ценными бумагами иностранных эмитентов, по депозитам, размещенным в банках-нерезидентах в иностранной валюте и драгоценных металлах.

По статье “По требованиям Банка России к МВФ” отражены начисленные проценты по средствам на счете в Департаменте СДР, по кредитам в рамках Новых соглашений о заимствованиях, суммы вознаграждения на позицию по резервному траншу, а также инвестиционный доход по средствам на временном административном счете Российской Федерации под управлением МВФ.

В статью “Прочие” в основном включены процентные доходы по кредитам, предоставленным государственной корпорации АСВ в соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ, от операций по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе банкам-нерезидентам, а также процентные доходы, полученные по счетам, открытым в банках-нерезидентах.

17. ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов, из них:	18 403	28 284
доходы от возмещения расходов прошлых лет от переоценки ценных бумаг	405	4 960
Доходы от операций с ценными бумагами эмитентов Российской Федерации, из них:	14 938	2 860
доходы от возмещения расходов прошлых лет от переоценки ценных бумаг	14 938	2 812
Итого	33 341	31 144

В статью “Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов” включены доходы от продажи и переоценки по текущей (справедливой) стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг иностранных государств, банков-нерезидентов, прочих долговых обязательств нерезидентов. В указанную статью также включены доходы от положительной переоценки ценных бумаг иностранных эмитентов, которая была направлена на возмещение сумм отрицательной переоценки соответствующих выпусков, отнесенной на расходы в предыдущие годы.

По статье “Доходы от операций с ценными бумагами эмитентов Российской Федерации” в 2012 году 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 2011 году по данной статье, помимо указанных доходов от переоценки, отражены доходы от продажи и переоценки выбывших (реализованных) долговых обязательств эмитентов Российской Федерации.

18. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПРОДАЖИ АКЦИЙ ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Чистые доходы от продажи акций ОАО «Сбербанк России»	149 657	0
Итого	149 657	0

В целях исполнения решения Национального банковского совета от 22 марта 2011 года, согласованного в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с Правительством Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 17 мая 2011 года № 852-р), об уменьшении в 2011—2013 годах доли участия Банка России в уставном капитале ОАО «Сбербанк России» Банк России в сентябре 2012 года осуществил сделку продажи 1 712 994 999 штук принадлежащих ему обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России», составляющих 7.58% уставного капитала ОАО «Сбербанк России».

Продажа акций ОАО «Сбербанк России» осуществлялась в рамках биржевой продажи акций через ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» и внебиржевой продажи акций, в том числе в форме глобальных депозитарных расписок.

Осуществление указанной сделки привело к уменьшению доли участия Банка России в уставном капитале ОАО «Сбербанк России» с 57.58% до уровня 50% плюс одна голосующая акция (отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России).

19. ДОХОДЫ ОТ УЧАСТИЯ В КАПИТАЛАХ КРЕДИТНЫХ И ИНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Доходы от вложений в акции дочерних и зависимых кредитных организаций	27 053	11 966
Доходы от вложений в акции дочерних и зависимых организаций	151	3 920
Доходы от вложений в акции банков-нерезидентов (кроме дочерних и зависимых)	49	43
Итого	27 253	15 929

По статье «Доходы от вложений в акции дочерних и зависимых кредитных организаций» отражены доходы от участия Банка России в капитале ОАО «Сбербанк России».

По статье «Доходы от вложений в акции дочерних и зависимых организаций» отражены доходы от участия в капитале Открытого акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (сокращенное наименование — ОАО Московская Биржа).

По статье “Доходы от вложений в акции банков-нерезидентов (кроме дочерних и зависимых)” отражены доходы от участия Банка России в капитале Банка международных расчетов, г. Базель.

20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Плата за услуги, оказываемые Банком России клиентам	7 640	6 896
Чистые положительные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте	5 912	0
Доходы от реализации монет из драгоценных металлов	2 226	5 537
Штрафы, пени, неустойки, полученные	60	58
Доходы прошлых лет (кроме процентных), выявленные в отчетном году	51	156
Доходы, связанные с технологической обработкой драгоценных металлов, и прочие доходы	2	3
Чистые положительные реализованные разницы по драгоценным металлам	0	347
Прочие	2 169	1 364
Итого	18 060	14 361

В статье “Плата за услуги, оказываемые Банком России клиентам” отражена в основном плата за расчетные услуги, оказываемые Банком России, в сумме 7 609 млн. руб. (2011 год: 6 864 млн. руб.) и плата за другие услуги в сумме 31 млн. руб. (2011 год: 32 млн. руб.).

По статье “Чистые положительные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте” отражены реализованные курсовые разницы, возникшие при проведении операций купли (продажи) иностранной валюты на внутреннем и внешнем рынках по курсу, отличному от официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России.

По статье “Доходы от реализации монет из драгоценных металлов” отражены доходы от реализации монет — валюты Российской Федерации из драгоценных металлов на внутреннем и внешнем финансовых рынках. Снижение по статье произошло за счет уменьшения объемов реализации монет из золота и снижения цен на золото.

По статье “Чистые положительные реализованные разницы по драгоценным металлам” по состоянию на 1 января 2012 года отражены чистые положительные реализованные разницы по сделкам купли-продажи драгоценных металлов на внутреннем и внешнем финансовых рынках.

По статье “Прочие” в основном отражены доходы, полученные при роспуске части общего резерва МВФ, сформированного в 2009—2010 годах за счет прибыли от продажи золотого запаса МВФ, в сумме 834 млн. руб. (2011 год: 0 млн. руб.)

21. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
На остатки средств фондов федерального бюджета, в т.ч.:	27 455	53 013
— на остатки средств Резервного фонда	12 850	14 737
— на остатки средств Фонда национального благосостояния	14 605	38 276
По депозитам, привлеченным от кредитных организаций, на внутреннем рынке	5 749	14 678
По депозитам, привлеченным от государственной корпорации	835	607
По обязательствам Банка России перед МВФ	284	1 010
По привлеченным средствам под обеспечение ценными бумагами в иностранной валюте на внешнем рынке	141	44
По выпущенным долговым обязательствам Банка России	0	8 890
Прочие	356	3
Итого	34 820	78 245

В соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации Банк России в 2008 году заключил с Федеральным казначейством договоры банковского счета, на основании которых Банком России открыты счета Федеральному казначейству в рублях и иностранных валютах по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, на которые 30 января 2008 года переведены остатки денежных средств со счетов по учету средств Стабилизационного фонда.

По статье “На остатки средств фондов федерального бюджета” по состоянию на 1 января 2013 года отражены проценты, начисленные на остатки средств на счетах по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния в иностранных валютах согласно договорам банковского счета за период с 16 января по 31 декабря 2012 года, уменьшенные на сумму корректировки процентных расходов за период с 1 по 15 января 2012 года в сумме 438 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 и регулярно пересматривается в порядке, установленном договорами банковского счета, заключенными между Банком России и Федеральным казначейством.

Снижение по статье обусловлено более низким уровнем доходности по ценным бумагам, входящим в индексы. Влияние данного фактора на процентные расходы по счету Резервного фонда в значительной степени компенсировалось за счет роста в отчетном периоде остатков на его счетах.

На основании договоров банковского счета уплата процентов в доход федерального бюджета за период с 16 января 2011 года по 15 января 2012 года произведена 20 января 2012 года, за период с 16 января 2012 года по 15 января 2013 года — 21 января 2013 года (примечания 14 и 29).

Уменьшение расходов по статье “По депозитам, привлеченным от кредитных организаций, на внутреннем рынке” обусловлено снижением объемов размещенных кредитными организациями денежных средств в депозит Банка России в течение 2012 года.

В статью “По депозитам, привлеченным от государственной корпорации” включены процентные расходы по депозитам, привлеченным от государственной корпорации АСВ.

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 привлеченным средствам под обеспечение ценными бумагами в иностранной валюте на внешнем рынке” включены процентные расходы по прочим привлеченным средствам банков-нерезидентов (прямое РЕПО).

В статью “По выпущенным долговым обязательствам Банка России” по состоянию на 1 января 2012 года включены процентные расходы по ОБР.

22. РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Расходы по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов	3 525	7 831
Расходы по операциям с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации	0	782
Прочие	795	224
Итого	4 320	8 837

В статью “Расходы по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов” включены расходы от продажи и отрицательной переоценки по текущей (справедливой) стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг иностранных государств, банков-нерезидентов, прочих долговых обязательств нерезидентов.

В статью “Расходы по операциям с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации” по состоянию на 1 января 2012 года включены расходы от продажи и отрицательной переоценки выбывших (реализованных) долговых обязательств Российской Федерации.

В статью “Прочие” включены расходы по оплате комиссионного вознаграждения организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок с ценными бумагами на внутреннем рынке ценных бумаг.

23. РАСХОДЫ ПО ОРГАНИЗАЦИИ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Данная статья включает расходы по изготовлению и уничтожению денежных знаков, по защите их от фальшивомонетничества, по приобретению и пересылке упаковочных и расходных материалов для обеспечения технологических процессов обработки денежной наличности.

Рост расходов по статье обусловлен увеличением объема производства банкнот и монеты по сравнению с 2011 годом.

24. РАСХОДЫ ПО ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющихсЯ в наличии для продажи	473	4 070
Итого	473	4 070

По итогам 2012 года сложилась отрицательная нереализованная переоценка долговых обязательств иностранных эмитентов в сумме 473 млн. руб. (2011 год: 395 млн. руб.), которая отнесена на расходы Банка России (примечание 1 (д)).

По итогам 2011 года была отражена отрицательная нереализованная переоценка ценных бумаг, имеющихсЯ в наличии для продажи, по отдельным выпускам долговых обязательств Российской Федерации в сумме 3 675 млн. руб. и долговых обязательств иностранных эмитентов в сумме 395 млн. руб.

25. ЧИСТЫЕ РАСХОДЫ (ДОХОДЫ) ПО ФОРМИРОВАНИЮ (ОТ ВОССТАНОВЛЕНИЯ) ПРОВИЗИЙ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Увеличение/(уменьшение) провизий по кредитам, депозитам в банках-резидентах, в рублях	26 101	(62 068)
Увеличение провизий под обеспечение обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России	2 348	0
Увеличение провизий под другие активные операции	1 721	0
Увеличение провизий под возможное списание средств с временного административного счета Российской Федерации под управлением МВФ	818	0
(Уменьшение) провизий по выплатам Банка России вкладчикам банков-банкротов	(1)	(5)
(Уменьшение) провизий под векселя, приобретенные у кредитных организаций	(12)	(4)
(Уменьшение)/увеличение провизий под задолженность кредитных организаций по прочим операциям	(1 956)	2 699
(Уменьшение)/увеличение провизий по средствам, предоставленным государственной корпорации	(2 192)	47 955
(Уменьшение) провизии по реструктурированным кредитам, первоначально предоставленным как кредиты без обеспечения	(12 588)	(900)
Итого	14 239	(12 323)

Увеличение провизий по кредитам, депозитам в банках-резидентах, в рублях, связано с увеличением объемов кредитов Банка России, обеспеченных залогом векселей, прав требования по кредитным договорам или поручительствами кредитных организаций в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами” (примечание 5).

Увеличение ранее созданной провизии под обеспечение обязательств перед участниками Пенсионной программы произведено на основании решения Совета директоров Банка России согласно прогнозируемой величине стоимости пенсионных обязательств, определенной на основании результатов актуарных расчетов пенсионных обязательств Банка России на конец 2012 года (примечание 14).

Провизии под другие активные операции сформированы под требование Банка России по восстановленной задолженности перед Банком России по кредитам без обеспечения на основании решения Арбитражного суда и под 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 кредитной организации (примечания 5 и 8).

Провизии под возможное списание средств с временного административного счета Российской Федерации под управлением МВФ сформированы на основании решения Совета директоров Банка России (примечание 7).

Провизии по выплатам Банка России вкладчикам банков-банкротов созданы в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и нормативным актом Банка России. Снижение провизий связано с уменьшением средств, перечисленных Банком России банкам-агентам для осуществления выплат вкладчикам банков-банкротов (примечание 8).

Уменьшение провизий под векселя, приобретенные у кредитной организации, связано с улучшением оценки качества обслуживания долга кредитной организацией (примечание 6).

Уменьшение провизий под задолженность кредитных организаций по прочим операциям связано в основном с исполнением кредитной организацией своих обязательств перед Банком России в соответствии с договором мены акций (примечание 8).

Уменьшение провизий по средствам, предоставленным государственной корпорации АСВ в целях осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, связано с погашением части задолженности (примечание 5).

Уменьшение провизий по реструктурированным кредитам, первоначально предоставленным как кредиты без обеспечения, в основном связано с частичным погашением задолженности кредитных организаций, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций, за счет денежных средств, полученных от конкурсного управляющего — государственной корпорации АСВ, а также от реализации активов, полученных по договорам залога (примечание 5).

26. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Амортизационные отчисления	11 325	10 935
Расходы по содержанию вычислительной техники, по оплате сопровождения программных средств и информационно-вычислительных услуг	7 614	6 622
Расходы на пополнение средств дополнительного пенсионного обеспечения	7 143	2 487
Расходы по доставке банковских документов, ценностей	5 378	4 552
Расходы по охране	4 985	4 154
Расходы на ремонт	3 729	3 687
Расходы по содержанию зданий	2 985	2 965
Расходы, связанные с использованием прав пользования объектами интеллектуальной собственности	2 388	1 955
Налоги и сборы, уплаченные	1 960	1 955
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий и каналов связи	1 684	1 620
Чистые отрицательные реализованные разницы по драгоценным металлам	624	0
Расходы от операций с драгоценными металлами	73	127
Расходы по операциям с иностранной валютой	32	14
Чистые отрицательные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте	0	1 725
Прочие	5 492	5 199
Итого	55 412	47 997

Пополнение средств дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России по состоянию на 1 января 2013 года осуществлено на основании Отчета об актуарной оценке пенсионных обязательств Банка России на 1 января 2013 года и пенсионных расходов за 2012 год в соответствии с МСФО в сумме 7 143 млн. руб. за счет расходов Банка России за 2012 год (примечание 14).

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.

В статье “Расходы от операций с драгоценными металлами” в основном отражены расходы по оплате услуг за прием и хранение драгоценных металлов в банках-нерезидентах, по аффинированию драгоценных металлов.

В статью “Расходы по операциям с иностранной валютой” в основном включены расходы по оплате комиссионного вознаграждения в соответствии с заключенными договорами администратору единой торговой сессии межбанковских валютных бирж и уполномоченной кредитной

организации по операциям покупки-продажи иностранной валюты на бирже, а также расходы за ведение корреспондентских счетов Банка России, открытых в банках-нерезидентах.

По статье “Чистые отрицательные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте” по состоянию на 1 января 2012 года отражены реализованные курсовые разницы, возникшие при проведении операций купли (продажи) иностранной валюты на внутреннем и внешнем рынках по курсу, отличному от официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России. Образование чистых отрицательных реализованных курсовых разниц в 2011 году произошло за счет расходов по сделкам купли (продажи) иностранной валюты, заключенным Банком России на внешнем рынке, и обусловлено колебаниями курсов иностранных валют.

По статье “Прочие” в основном отражены расходы по подготовке кадров; расходы по выбытию (реализации) имущества; командировочные расходы; типографские и другие расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей; расходы по приобретению инвентаря и принадлежностей, переданных в эксплуатацию (пользование), а также ежегодный сбор МВФ для компенсации административных расходов Департамента СДР.

27. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ СЛУЖАЩИХ БАНКА РОССИИ

Пояснение по статье приведено в отчете о расходах на содержание служащих Банка России.

28. ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

Требования и обязательства по срочным операциям, учитываемые на внебалансовых счетах, включают:

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Требования		
По поставке денежных средств в рублях по наличным сделкам	268 341	3 863
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	11 664	45 618
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	484	6 418
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам	27 977	32 371
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам	15 143	0
Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)	26	22
Итого требований	323 635	88 292
Обязательства		
По поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам	268 338	3 864
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	11 616	25 189
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	484	26 797
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам	41 825	32 442
По поставке драгоценных металлов от нерезидентов по срочным сделкам	1 283	0
Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (положительные)	89	0
Итого обязательств	323 635	88 292

Увеличение требований по статье “По поставке денежных средств в рублях по наличным сделкам” и обязательств по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам” обусловлено наличием на отчетную дату заключенных на внутреннем рынке наличных сделок валютный СВОП.

Уменьшение требований по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам” связано с уменьшением на отчетную дату заключенных на внешних финансовых рынках наличных конверсионных сделок и сделок по продаже ценных бумаг.

Уменьшение требований по статье “По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам” связано с уменьшением на отчетную дату заключенных на внешних финансовых рынках наличных сделок по покупке ценных бумаг.

Уменьшение требований по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам” обусловлено сокращением на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой объемов срочных конверсионных сделок, заключенных на внешних финансовых рынках, при одновременном увеличении за счет наличия на отчетную дату опционов на продажу драгоценных металлов, заключенных в рамках размещения драгоценных металлов в условный депозит.

Увеличение требований по статье “По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам” связано с наличием на отчетную дату заключенных на внешних финансовых рынках сделок по покупке ценных бумаг.

Уменьшение обязательств по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам” связано с уменьшением на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой наличных конверсионных сделок и сделок по покупке ценных бумаг, заключенных на внешних финансовых рынках.

Уменьшение обязательств по статье “По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам” связано с уменьшением на отчетную дату заключенных на внешних финансовых рынках наличных сделок по продаже ценных бумаг.

Увеличение на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой обязательств по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам” связано с наличием заключенных на внешних финансовых рынках сделок по покупке ценных бумаг при одновременном снижении объемов срочных конверсионных сделок, заключенных на внешних финансовых рынках.

Увеличение обязательств по статье “По поставке драгоценных металлов от нерезидентов по срочным сделкам” связано с наличием на отчетную дату заключенных на внешних финансовых рынках опционов на продажу драгоценных металлов в рамках размещения драгоценных металлов в условный депозит.

Другие требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах, включают:

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	13 813	18 812
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	2 045 257	656 392
Полученные гарантии и поручительства	369 065	297 020
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	366 664	133 008
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	363 459	408 683
Выданные гарантии и поручительства	325 780	342 856
Расчеты с МВФ по обслуживанию привлеченных и размещенных средств	4 018	590
Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	3 820	2 107

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, представляют собой ценные бумаги, принятые Банком России в залог от кредитных организаций в обеспечение предоставленных кредитов.

Ценные бумаги, полученные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе, представляют собой в основном ценные бумаги, принятые в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями на внутреннем рынке ценных бумаг, а также ценные бумаги иностранных эмитентов, полученные Банком России в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, заключенным с нерезидентами на внешнем рынке.

Ценные бумаги, полученные Банком России в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами на внутреннем рынке ценных бумаг, учитываются по текущей (справедливой) стоимости и составляют 1 970 173 млн. руб. (2011 год: 561 035 млн. руб.) (примечание 5).

Ценные бумаги, полученные Банком России в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с нерезидентами, учитываются по текущей (справедливой) стоимости и составляют 74 986 млн. руб. (2011 год: 95 357 млн. руб.), из них ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО, которым соответствуют сделки прямого РЕПО, имеют текущую (справедливую) стоимость 38 313 млн. руб. (2011 год: 16 117 млн. руб.) (примечания 4 и 10).

Кроме того, на конец 2012 года Банком России получено дополнительное обеспечение (маржа) в виде ценных бумаг иностранных эмитентов по сделкам РЕПО, заключенным на внешнем рынке с нерезидентами, общей текущей (справедливой) стоимостью 98 млн. руб. (2011 год: 0 млн. руб.). Указанные ценные бумаги были получены в связи с превышением совокупных обязательств контрагента Банка России над совокупными обязательствами Банка России по всем сделкам РЕПО, заключенным с этим контрагентом.

Увеличение по статье обусловлено ростом объемов сделок РЕПО, заключенных на внутреннем рынке.

Гарантии и поручительства, полученные Банком России, представляют собой в основном поручительства кредитных организаций, принятые в обеспечение по предоставленным кредитам.

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 366 664 млн. руб. (2011 год: 133 008 млн. руб.).

Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов в сумме 363 459 млн. руб. (2011 год: 408 683 млн. руб.) представляют собой в основном неиспользованную кредитную линию по предоставлению кредитов МВФ в рамках Новых соглашений о заимствованиях в сумме 7 709.3 млн. СДР, или 360 942 млн. руб. (2011 год: 8 139.6 млн. СДР, или 401 063 млн. руб.) (примечание 7).

Выданные гарантии и поручительства представляют собой условные обязательства Банка России перед МВФ по оплате увеличения квоты Российской Федерации в МВФ в соответствии с проведением МВФ общего пересмотра квот. Банком России отражены условные обязательства перед МВФ по оплате увеличения квоты Российской Федерации в МВФ в сумме 6 958.3 млн. СДР, или 325 780 млн. руб. (2011 год: 6 958.3 млн. СДР, или 342 856 млн. руб.) (примечание 13). В связи с решением об увеличении страновых квот в МВФ в рамках 14-го общего пересмотра квот новая квота Российской Федерации возрастет до 12 903.7 млн. СДР и составит 2.7% суммы всех квот МВФ. Оплата увеличения страновых квот координируется МВФ и перенесена на 2013 год. Одновременно с увеличением страновых квот в МВФ будут уменьшены суммы кредитных линий, открытых в пользу МВФ участниками Новых соглашений о заимствованиях. Лимит участия в Новых соглашениях о заимствованиях Российской Федерации в лице Банка России будет сокращен с 8 740.8 млн. СДР до 4 440.9 млн. СДР.

Российская Федерация как страна — член МВФ является участником механизма перераспределения издержек по просроченной задолженности, суть которого состоит в том, что для компенсации неплатежей третьих стран в пользу МВФ страны — заемщики МВФ уплачивают надбавку к процентной ставке, а со стран — кредиторов МВФ удерживается скидка с процентной ставки СДР. Расчеты с МВФ по обслуживанию привлеченных и размещенных средств представляют собой накопленные в 1993—2005 годах и в 2009—2012 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 2013 года составили 85.8 млн. СДР (4 018 млн. руб.).

Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса, в основном представлена неопределенными к получению начисленными процентами по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным Банком России кредитным организациям.

29. 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 2013 году. Налоги и сборы, уплаченные 27 марта 2013 года по итогам окончательного расчета из прибыли Банка России за 2012 год, составили 3 млн. руб. (отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

В соответствии с Федеральным законом от 30 сентября 2010 года № 245-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации” (с изменениями), приостанавливающим до 1 января 2016 года действие части первой статьи 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части относительного размера перечисляемой в федеральный бюджет фактически полученной Банком России по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, с учетом перечисления суммы средств от продажи акций ОАО “Сбербанк России” в федеральный бюджет в 2012 году в соответствии с Федеральным законом от 3 декабря 2012 года № 247-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов” подлежит перечислению в федеральный бюджет и распределению в фонды Банка России 97 507 млн. руб. (отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

Сумма процентов по средствам Резервного фонда и Фонда национального благосостояния за период с 16 января по 31 декабря 2012 года составила 27 893 млн. руб. Согласно условиям договора осуществлена сверка расчетной суммы процентов, по результатам которой за период с 1 по 15 января 2013 года была произведена корректировка процентов в сторону уменьшения на 2 247 млн. руб. Сумма корректировки учтена в 2013 году в составе прочих доходов Банка России.

В январе 2013 года Банку России возвращена часть средств, списанных с компенсационного депозита, размещенного Банком России в кредитной организации в целях компенсации в соответствии с Федеральным законом 13 декабря 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, в сумме 38 млн. руб. По состоянию на 14 января 2013 года сумма компенсационного депозита составила 2 263 млн. руб. Провизия на возможные потери по денежным средствам, размещенным Банком России в компенсационный депозит, созданная в Банке России на основании решения Совета директоров Банка России в

размере 100% от суммы списанного компенсационного депозита, была уменьшена в 2013 году на сумму возвращенной части компенсационного депозита.

В феврале 2013 года доля участия Банка России в уставном капитале ОАО Московская Биржа уменьшилась до 22.47% в результате увеличения уставного капитала общества в рамках подготовки к первичному публичному размещению обыкновенных акций путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций по закрытой подписке в пользу Общества с ограниченной ответственностью «ММВБ-Финанс» (решение внеочередного Общего собрания акционеров ОАО Московская Биржа от 21 сентября 2012 года).

В январе 2013 года Банк России предоставил МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях 58.5 млн. СДР (или 2 730 млн. руб. по официальному курсу СДР к рублю на дату проведения операции). В феврале 2013 года МВФ погасил часть задолженности по Новым соглашениям о заимствованиях в сумме 12.3 млн. СДР (или 569 млн. руб. по официальному курсу СДР к рублю на дату проведения операции), а также перечислил средства в счет уменьшения позиции по резервному траншу в размере 44.0 млн. СДР (или 2 034 млн. руб. по официальному курсу СДР к рублю на дату проведения операции).

В соответствии с поступившей в феврале 2013 года от МВФ информацией сумма начисленного вознаграждения по резервному траншу за ноябрь—декабрь 2012 года была уменьшена на величину скидки в рамках схемы перераспределения издержек по просроченной задолженности. В связи с этим ранее начисленный доход был скорректирован на 1.4 млн. руб. Удержанная сумма (30 099 СДР) была отнесена на внебалансовый счет по учету соответствующих требований к МВФ.

В марте 2013 года подписано двустороннее кредитное соглашение с МВФ о предоставлении Банком России средств МВФ в сумме 10 млрд. долларов США. Для учета условных обязательств перед МВФ Банком России открыта кредитная линия в той же сумме. Кредитование по двусторонним соглашениям призвано стать второй после Новых соглашений о заимствованиях линией ресурсной поддержки МВФ и может быть востребовано МВФ только в том случае, когда совокупный потенциал свободных квотных и заемных ресурсов МВФ снизится ниже порогового значения в 100 млрд. СДР (свободный остаток ресурсов МВФ в марте 2013 года составил 226 млрд. СДР). Соглашение основано на стандартных условиях МВФ. Возникающие по нему требования к МВФ будут относиться к международным резервам Российской Федерации.

В 2013 году МВФ планирует провести второе распределение общего резерва МВФ, относящегося к прибыли от продаж золотого запаса МВФ в 2009—2010 гг., по аналогии с первым распределением. Доля Российской Федерации пропорционально ее квоте в МВФ предварительно оценивается в 43.69 млн. СДР и будет уточнена в дату роспуска резерва. Применяемые схемы распределения средств и перспективы их дальнейшего использования в МВФ будут аналогичны распределению, прошедшему в 2012 году. Ожидается, что средства также будут переданы странами в распоряжение «Трастового фонда по борьбе с бедностью и стимулированию экономического роста».

В 2013 году Банком России проводится работа, направленная на создание единого органа регулирования финансовых рынков на базе Банка России путем интегрирования Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) в состав системы Банка России в качестве обособленного структурного подразделения Банка России с 1 августа 2013 года.

Советом директоров Банка России в феврале 2013 года принято решение о единовременной выплате работникам Банка России, достигшим возраста, дающего право на назначение пенсии по старости, при прекращении с ними трудовых отношений в 2013 году. Средства на осуществление единовременной выплаты предусмотрены по смете расходов Социального фонда Банка России на 2013 год.

ОТЧЕТ О ПОЛУЧЕННОЙ ПРИБЫЛИ И ЕЕ РАСПРЕДЕЛЕНИИ

	(в миллионах рублей)	
	2012	2011
1. Фактическая прибыль, полученная по итогам года	247 326	21 903
2. Налоги и сборы, уплаченные из прибыли Банка России в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, всего:	162	168
в том числе:		
— в отчетном году в виде авансовых платежей	159	167
— по итогам окончательного расчета за отчетный год*	3	1
3. Прибыль после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации	247 164	21 735
4. Перечислено в федеральный бюджет в 2012 году средств, полученных от продажи акций ОАО “Сбербанк России”	149 657	0
5. Подлежит перечислению в федеральный бюджет и распределению в фонды Банка России	97 507	21 735

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 отчетном году определяющее влияние на финансовые показатели деятельности Банка России оказали операции Банка России на внутреннем рынке. В условиях снижения процентных ставок на мировых финансовых рынках доходы Банка России от размещения резервных активов и процентные расходы по средствам Резервного фонда и Фонда национального благосостояния сложились на более низком по сравнению с предыдущим годом уровне. В то же время высокий спрос банковского сектора на ликвидность и соответственно уровень ставок по рыночным операциям Банка России обусловили значительный рост по сравнению с прошлым годом процентных доходов Банка России от операций с использованием стандартных инструментов рефинансирования. Действие указанного фактора наряду с осуществлением в сентябре 2012 года сделки продажи части акций ОАО “Сбербанк России”, принадлежащих Банку России, привели к формированию финансового результата деятельности Банка России за 2012 год на существенно более высоком относительно 2011 года уровне.

Полученная Банком России по итогам года прибыль распределяется в порядке, установленном статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. В соответствии с указанной статьей после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50 процентов фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Оставшаяся в распоря-

* 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 с учетом суммы средств от продажи акций ОАО “Сбербанк России”, перечисленных в федеральный бюджет в 2012 году в соответствии с Федеральным законом от 3 декабря 2012 года № 247-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О федеральном бюджете на 2012 год и плановый период 2013 и 2014 годов”, отражаются по балансу Банка России в текущем году.

жении Банка России прибыль направляется Советом директоров Банка России в резервы и фонды различного назначения.

В соответствии со статьями 5 и 6 Федерального закона от 30 сентября 2010 года № 245-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации” (с изменениями) до 1 января 2016 года приостановлено действие части первой статьи 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и установлен относительный размер перечисляемой Банком России в федеральный бюджет фактически полученной по итогам 2012 года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, на уровне 75 процентов.

В соответствии с подпунктом в) пункта 12 статьи 1 Федерального закона от 3 декабря 2012 года № 247-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов” часть средств в сумме 149 657 млн. руб., полученных в 2012 году Банком России от продажи принадлежащих ему акций ОАО “Сбербанк России”, определенная как разница между суммой выручки от продажи указанных акций и их балансовой стоимостью, за вычетом суммы расходов, связанных с продажей указанных акций, 4 декабря 2012 года перечислена Банком России в федеральный бюджет.

Часть прибыли, сложившейся по итогам 2012 года и остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации с учетом суммы средств от продажи акций ОАО “Сбербанк России”, перечисленных в федеральный бюджет в 2012 году в соответствии с Федеральным законом от 3 декабря 2012 года № 247-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О федеральном бюджете на 2012 год и плановый период 2013 и 2014 годов”, в сумме 97 507 млн. руб. подлежит перечислению в федеральный бюджет и распределению в фонды Банка России в текущем году (2011 год: 21 735 млн. руб.).

В указанную по статье “Подлежит перечислению в федеральный бюджет и распределению в фонды Банка России” сумму за 2011 год (21 735 млн. руб.) включены средства, перечисленные в федеральный бюджет в 2012 году из прибыли за 2011 год в сумме 16 301 млн. руб., и средства, направленные в 2012 году в фонды Банка России в порядке распределения прибыли за 2011 год в сумме 5 434 млн. руб., в том числе в Резервный фонд Банка России 5 217 млн. руб., в Социальный фонд Банка России 217 млн. руб. (таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

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*	261 253	4 954	1 199 807	105 336	1 658 501	7 966	3 237 817
Направлено в фонды за счет других источников	0	4	0	38 341	0	0	38 345
Использовано средств фондов	0	(750)	(2 583)	(52 915)	(498 457)	0	(554 705)
Остаток на начало года, следующего за отчетным	261 253	4 208	1 197 224	90 762	1 160 044	7 966	2 721 457

* Распределение фактически полученной прибыли за 2011 год, остающейся в распоряжении Банка России, отражено по балансу Банка России в отчетном году, в том числе в Социальный фонд Банка России направлено 217 млн. руб., в Резервный фонд Банка России направлено 5 217 млн. руб. (таблица "Капитал, фонды, распределение прибыли").



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”, утвержденным Национальным банковским советом 9 апреля 2003 года.

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.

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 решением Совета директоров Банка России начиная с 1 января 2007 года драгоценные металлы отражаются в бухгалтерском учете по учетной цене и ежедневно переоцениваются. В 2012 году по итогам года образовалось превышение отрицательных нереализованных разниц над положительными в сумме 2 583 млн. руб., которое списано за счет ранее накопленной переоценки, учтенной на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала Банка России (по итогам 2011 года превышение положительных нереализованных разниц над отрицательными составило 197 709 млн. руб.) (таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте образуются в связи с переоценкой средств в иностранной валюте при изменении официального курса иностранных валют к рублю. В 2012 году по итогам года образовалось превышение отрицательных нереализованных курсовых разниц над положительными в сумме 498 457 млн. руб., которое списано за счет ранее накопленной переоценки, учтенной на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы” в составе капитала Банка России (по итогам 2011 года превышение положительных нереализованных курсовых разниц над отрицательными составило 593 010 млн. руб.) (таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

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 2012 году по итогам года накопленная положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 38 341 млн. руб. была направлена на балансовый счет “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи” в составе капитала Банка России (2011 год: 69 555 млн. руб.). Накопленная за предыдущие годы положительная переоценка ценных бумаг была списана при выбытии (реализации) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в 2012 году, а также на погашение образовавшейся по итогам 2012 года отрицательной нереализованной переоценки ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в общей сумме 52 915 млн. руб. (2011 год: 32 076 млн. руб.) (таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

Фонд переоценки основных средств представляет собой прирост стоимости имущества в результате переоценки основных средств, проведенной по Постановлению Правительства Российской Федерации в 1992, 1994, 1995, 1996 и 1998 годах.

ОТЧЕТ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКОМ РОССИИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ДОЛЯМИ УЧАСТИЯ В КАПИТАЛАХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ВХОДЯЩИМИ В СОСТАВ ИМУЩЕСТВА БАНКА РОССИИ

ВЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Долговые обязательства иностранных эмитентов, в том числе:		
Долговые обязательства эмитентов США и Канады	5 235 903	5 082 950
— с номиналом в долларах США	4 907 346	4 860 551
— с номиналом в евро	0	0
— с номиналом в канадских долларах	328 557	222 399
Долговые обязательства эмитентов стран Европы	7 151 246	6 925 705
— с номиналом в долларах США	151 485	140 232
— с номиналом в евро	5 731 152	5 710 820
— с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	1 267 730	1 074 653
— с номиналом в австралийских долларах	879	0
Долговые обязательства эмитентов Японии	134 474	214 616
— с номиналом в японских иенах	134 474	214 616
Долговые обязательства эмитентов Австралии	147 193	0
— с номиналом в австралийских долларах	147 193	0
Долговые обязательства международных организаций	72 315	86 394
— с номиналом в долларах США	67 281	50 873
— с номиналом в евро	3 136	32 932
— с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	1 328	2 589
— с номиналом в австралийских долларах	570	0
Всего	12 741 131	12 309 665
Долговые обязательства эмитентов Российской Федерации, в том числе:		
Долговые обязательства Правительства Российской Федерации	370 182	332 738
— с номиналом в рублях	217 324	183 926
— с номиналом в долларах США	152 858	148 812
Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации (кроме векселей)	411	407
— с номиналом в рублях	411	407
Векселя кредитных организаций	23	23
Всего	370 616	333 168
Итого	13 111 747	12 642 833

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

Рост по данной статье произошел за счет увеличения вложений Банка России в ценные бумаги иностранных государственных эмитентов. В условиях роста резервных валютных активов Банк России осуществлял вложения в наименее рискованные инструменты — ценные бумаги иностранных государственных эмитентов.

В 2012 году Банк России не осуществлял на внутреннем рынке ценных бумаг операций с ценными бумагами из собственного портфеля, а также с облигациями, выпущенными Банком России. В связи с ситуацией, складывающейся в денежно-кредитной сфере, Банк России проводил на внутреннем рынке ценных бумаг операции по предоставлению денежных средств кредитным организациям, а именно покупку с обязательством обратной продажи ценных бумаг (сделки РЕПО), в том числе государственных ценных бумаг, долговых обязательств и акций прочих эмитентов Российской Федерации, на срок 1 и 7 дней, 3 месяца, 1 год.

Долговые обязательства Правительства Российской Федерации с номиналом в рублях представляют собой ОФЗ.

Увеличение остатка по данной статье связано с переоценкой ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости.

Долговые обязательства Правительства Российской Федерации с номиналом в долларах США представляют собой облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации. Увеличение остатка по данной статье связано с переоценкой ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости.

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации с номиналом в рублях представляют собой ценные бумаги, выпущенные субъектами Российской Федерации. Увеличение остатка по данной статье связано с переоценкой ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости.

ВЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ В УСТАВНЫЕ КАПИТАЛЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

(в миллионах рублей)

Наименование	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Доля участия в уставном капитале, % (по номиналу)	Балансовая стоимость	Доля участия в уставном капитале, % (по номиналу)
Вложения в акции резидентов, в том числе:	84 362		91 582	
Открытое акционерное общество “Сбербанк России”, ОАО “Сбербанк России”, Москва	72 938	50.00% + 1 голосующая акция	84 004	57.58
Открытое акционерное общество “Московская Биржа “ММВБ-РТС”, ОАО Московская Биржа, Москва	11 421	24.33	7 575	21.60
Закрытое акционерное общество “Санкт-Петербургская Валютная Биржа”, ЗАО СПВБ, Санкт-Петербург	3	8.90	3	8.90
Вложения в акции нерезидентов, в том числе:	1 347		1 423	
Банк международных расчетов, Базель	1 346	0.57	1 422	0.57
Общество международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T), Бельгия	0.648	0.006	0.671	0.006
Прочие вложения, в том числе:	10		10	
Межгосударственный банк, Москва	10	50.00	10	50.00

Банк России участвует в капиталах кредитных и иных организаций — резидентов Российской Федерации в соответствии со статьей 8 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

В целях исполнения решения Национального банковского совета от 22 марта 2011 года, согласованного с Правительством Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 17.05.2011 № 852-р), об уменьшении в 2011—2013 годах доли участия Банка России в уставном капитале ОАО “Сбербанк России” Банк России в сентябре 2012 года осуществил сделку продажи 1 712 994 999 штук принадлежащих ему обыкновенных акций ОАО “Сбербанк России”, составляющих 7.58% уставного капитала ОАО “Сбербанк России”. Осуществление указанной сделки привело к уменьшению доли участия Банка России в уставном капитале ОАО “Сбербанк России” с 57.58% до уровня 50% плюс одна голосующая акция.

Доля Банка России в уставном капитале объединенной биржи ОАО Московская Биржа увеличилась с 21.6% до 24.33% в результате исполнения в январе 2012 года обязательств по договору мены, заключенному в 2011 году Банком России с одним из акционеров объединенной биржи. По данному договору причитающиеся Банку России дивиденды, выплачиваемые акциями ОАО “РТС”, были переданы в собственность этого акционера в обмен на акции ОАО ММВБ-РТС, которые акционер передал Банку России.

Изменение по статье “Акции кредитных и прочих организаций” в части вложений 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.

ОТЧЕТ ОБ ОБЪЕМЕ СДЕЛОК, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ РОССИИ НА ТОРГАХ ФОНДОВЫХ БИРЖ И (ИЛИ) ИНЫХ ОРГАНИЗАТОРОВ ТОРГОВЛИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

(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	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	ОАО Московская Биржа*	1 750 712	14 613 068	717 758	826 528	0
ЗАО “Фондовая биржа ММВБ”	85 486 211	7 934 169	93 290	0	0	0
ЗАО “Санкт- Петербургская Валютная Биржа”	6 946	1 076	0	0	0	0
	87 243 869	22 548 313	811 048	826 528	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;
- продажа государственных ценных бумаг Российской Федерации из портфеля Банка России;
- размещение (продажа), выкуп выпущенных Банком России ценных бумаг (облигаций Банка России).

Изменение показателя объема сделок обусловлено значительным увеличением объемов сделок РЕПО, а также отсутствием в 2012 году операций Банка России на внутреннем рынке ценных бумаг с ценными бумагами из портфеля Банка России и операций с облигациями Банка России.

В графе “Объем операций Банка России с ценными бумагами, совершаемых по поручению клиентов” приведены суммарные данные за соответствующий год о сделках покупки-продажи государственных ценных бумаг Российской Федерации, совершаемых Банком России по поручению Пенсионного фонда Российской Федерации и Минфина России на основании заключенных договоров об агентском обслуживании. В 2012 году Банк России не осуществлял операции по поручению Пенсионного фонда Российской Федерации.

В 2011 и 2012 годах Банк России не осуществлял операции реализации обеспечения по ломбардным кредитам и сделкам РЕПО.

* 29 июня 2012 года Открытое акционерное общество “ММВБ-РТС” было переименовано в Открытое акционерное общество “Московская Биржа ММВБ-РТС” (сокращенное наименование — ОАО Московская Биржа).

ОТЧЕТ О РАСХОДАХ НА СОДЕРЖАНИЕ СЛУЖАЩИХ БАНКА РОССИИ

Наименование статей расходов	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2012	2011
Оплата труда	76 265	69 032
Начисления на оплату труда	14 153	10 515
Итого расходов на содержание служащих Банка России	90 418	79 547

Расходы на содержание служащих Банка России по сравнению с 2011 годом увеличились на 10 871 млн. руб., или на 13.7%, при этом расходы на оплату труда выросли на 7 233 млн. руб., или на 10.5%, начисления на оплату труда — на 3 638 млн. руб., или на 34.6%.

Расходы на оплату труда включают: выплаты по должностным окладам; надбавки к должностному окладу за выслугу лет в Банке России; доплаты за участие в ревизиях или проверках; другие надбавки и доплаты, установленные нормативными актами Банка России; ежемесячное премирование и вознаграждение по итогам работы за год; оплату очередных и учебных отпусков; единовременную выплату к ежегодному оплачиваемому отпуску; материальную помощь при чрезвычайных обстоятельствах; выплаты работникам, проживающим (работающим) в районах, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской атомной электростанции; работникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет; пособия по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы за первые три дня временной нетрудоспособности и другие.

В соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России также осуществляются выплаты районных коэффициентов и процентных надбавок работникам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях; компенсация указанным работникам и неработающим членам семей этих работников расходов на оплату стоимости проезда к месту использования отпуска и обратно и расходов, связанных с переездом к новому месту жительства в другую местность по окончании трудового договора (контракта) или в связи с выходом на пенсию.

Среднесписочная численность служащих Банка России за 2012 год уменьшилась на 1 977 человек (3.0%) и составила 64 475 единиц. Сокращение численности обусловлено проведением мероприятий по оптимизации структуры и штата Банка России.

Среднемесячный доход на одного служащего в 2012 году составил 98 572 руб. (2011 год: 86 568 руб.).

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды составили 18.4% от общей суммы расходов на оплату труда (2011 год: 15%). 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 — 17 человек) составили 258.1 млн. руб., или 0.3% от общей суммы расходов на оплату труда служащих Банка России, в том числе вознаграждение по итогам работы за 2011 год — 48.3 млн. руб. (2011 год: 233.7 млн. руб., или 0.3%, в том числе вознаграждение по итогам работы за 2010 год 46.6 млн. руб.).

ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ СМЕТЫ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

(в миллионах рублей)

Направление капитальных вложений	Утверждено на 2012 год	Факт за 2012 год	Факт за 2011 год
Капитальные вложения	18 940	16 185	14 173
Капитальные вложения в основные фонды, в том числе:	17 542	15 514	13 656
— капитальные вложения в области информатизации	7 266	6 354	6 359
— капитальные вложения в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России (кроме организации наличного денежного обращения)	6 143	5 394	3 852
— капитальные вложения, связанные с организацией наличного денежного обращения	2 945	2 602	1 918
— капитальные вложения, связанные с обеспечением безопасности и охраны объектов Банка России	1 188	1 164	1 527
Капитальные вложения в нематериальные активы	861	671	517
Централизованный резерв капитальных вложений	537	0	0
Справочно:			
Другие затраты капитального характера	2 051	1 819	1 578
Итого затрат капитального характера	20 991	18 004	15 751

В структуре капитальных вложений Банка России наибольший удельный вес приходится на капитальные вложения в области информатизации (39.3%) и в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России (33.3%). Доля капитальных вложений, связанных с организацией наличного денежного обращения, составляет 16.1%, с обеспечением безопасности и охраны объектов Банка России — 7.2%, капитальных вложений в нематериальные активы — 4.1%.

Капитальные вложения в области информатизации в 2012 году произведены на уровне 2011 года и направлены на поддержание функционирования действующих учетно-операционных систем; завершение работ по переводу обработки учетно-операционной информации всех территориальных учреждений Банка России в Коллективные центры обработки информации в Москве и Нижнем Новгороде; развитие информационно-аналитических систем Банка России, включая единую информационную систему поддержки деятельности Банка России для решения задач по регулированию и развитию банковского сектора; развитие функциональности транспортной системы электронных расчетов и унифицированной транспортной среды электронного взаимодействия территориальных учреждений Банка России с клиентами, прикладных транспортных систем, Интранет и подсистем информационной безопасности информационно-аналитических систем; развитие технической инфраструктуры (включая инженерные системы), обеспечивающей функционирование 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 обра-

щения) увеличились на 1 542 млн. руб., или на 40%, и использованы на строительство (реконструкцию) 115 служебных зданий и сооружений; создание инженерных, технологических систем и установок, обеспечивающих функционирование зданий и сооружений; приобретение инвентаря, оборудования и мебели для замены аналогичного имущества с истекшим сроком эксплуатации, дооснащения действующих объектов и объектов капитального ремонта; приобретение транспортных средств.

Капитальные вложения, связанные с организацией наличного денежного обращения, выросли на 684 млн. руб., или на 35.7%. В 2012 году средства направлялись на реконструкцию (строительство) 10 денежных хранилищ и кассовых центров; модернизацию кассового оборудования и переоснащение подразделений Банка России современными высокопроизводительными техническими средствами, в том числе создание агрегатированных комплексов на базе счетно-сортировальных машин; создание (модернизацию) телевизионных систем наблюдения и регистрации при совершении операций с ценностями.

Капитальные вложения, связанные с обеспечением безопасности и охраны объектов Банка России, сократились на 363 млн. руб., или на 23.8%. Средства направлены 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 возросли на 154 млн. руб., или на 29.8%, и направлены на приобретение и разработку программных продуктов (объектов интеллектуальной собственности Банка России) для сферы информатизации и обеспечения безопасности и защиты информации.

В разделе “Другие затраты капитального характера” учтены затраты на приобретение прав использования программных продуктов (не относящихся к нематериальным активам), а также лицензий, сертификатов, разрешений со сроком действия свыше 1 года. По сравнению с 2011 годом указанные затраты возросли на 241 млн. руб., или на 15.3%.



**Аудиторское заключение
по Годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2013 года
Руководству Центрального банка Российской Федерации:
Аудируемое лицо**

Полное наименование Банка: Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Почтовый адрес: 107016, Российская Федерация, Москва, ул. Неглинная, 12.

Свидетельство о государственной регистрации 77.№ 006996300 от 10 января 2003 года.

Банк России осуществляет свои функции в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) и иными федеральными законами.

Аудитор

Закрытое акционерное общество “ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит” (ЗАО “ПвК Аудит”) с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства “Аудиторская Палата России” (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов — регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций — 10201003683.

Субподрядчик

Общество с ограниченной ответственностью “Финансовые и бухгалтерские консультанты” (ООО “ФБК”) с местом нахождения: 101990, Российская Федерация, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Свидетельство о государственной регистрации серия ЮЗ 3 № 484.583 выдано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, от 24 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027700058286.

Член некоммерческого партнерства “Аудиторская Палата России” (НП АПР). Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве “Аудиторская палата России” № 5353.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций — 10201039470.

*Закрытое акционерное общество “ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит” (ЗАО “ПвК Аудит”)
Бизнес-центр “Белая площадь”, ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Россия, 125047
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, www.rwc.ru*



Аудиторское заключение

Мы провели аудит прилагаемой Годовой финансовой отчетности Центрального Банка Российской Федерации (далее “Банк России”) за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно. В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) Годовая финансовая отчетность Банка России состоит из: годового баланса; счета прибылей и убытков, в том числе отчета о полученной прибыли и ее распределении; отчета о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России; отчета об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России; отчета о расходах на содержание служащих Банка России; отчета об исполнении сметы капитальных вложений; отчета об объеме сделок, совершенных Банком России на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг (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 “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями), Федерального закона “О бухгалтерском учете” и Положения Банка России от 1 января 2006 года № 66-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годовой финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка России, а также оценку представления Годовой финан-



совой отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годовой финансовой отчетности с учетом ограничения объема проверки.

Ограничение объема проверки

Объем нашей работы и аудиторское заключение были ограничены в отношении некоторых счетов и операций баланса и счета прибылей и убытков, доступ к которым ограничен в связи с положениями Закона Российской Федерации от 21 июля 1993 года № 5485-1 “О государственной тайне” (с изменениями). В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) достоверность указанных ниже данных, включенных в статьи баланса и счета прибылей и убытков в составе Годовой финансовой отчетности Банка России, подтверждена Счетной палатой Российской Федерации в Заключении от 26 апреля 2013 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 2013 года и за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно. Указанные операции и статьи в составе Годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2013 года и за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включают:

- Активы на общую сумму 56 745 млн. рублей;
- Расходы на общую сумму 18 486 млн. рублей;
- Положительные нереализованные разницы от переоценки драгоценных металлов в сумме — 2 064,4 млн. рублей.

Мнение

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на Годовую финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в разделе “Ограничение объема проверки”, Годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка России по состоянию на 1 января 2013 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно в соответствии с требованиями Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями), Федерального закона “О бухгалтерском учете” 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).

Генеральный директор
ЗАО “ПрайсвотерхаусКуперс Аудит”

Е.В. Филиппова

8 мая 2013 года



СЧЕТНАЯ ПАЛАТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ул. Зубовская, д. 2, Москва, 119991

Тел.: 986-05-09, факс: 986-09-52

26 апреля 2013 года

№ 06-191/06-03

Председателю
Центрального банка
Российской Федерации

С.М. ИГНАТЬЕВУ

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 2012 год (утверждено решением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 26 апреля 2013 года, протокол № 20К (911))

Проверка счетов и операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2012 год в структурных подразделениях и территориальных учреждениях Центрального банка Российской Федерации (Банка России) проведена Счетной палатой Российской Федерации на основании статьи 25 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в соответствии с Планом работы Счетной палаты Российской Федерации на 2013 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 аудиторской организации ЗАО “Прайсвотерхаус-Куперс Аудит” — Аудитора годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2013 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 2012 год, выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2013 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 2012 год в структурных подразделениях и территориальных учреждениях Центрального банка Российской Федерации (Банка России) проводилась Счетной палатой Российской Федерации таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что сводный годовой баланс Банка России (по счетам второго порядка и внебалансовым счетам) по состоянию на 1 января 2013 года, сводный отчет о прибылях и убытках за 2012 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 2013 года, доходы и расходы Центрального банка Российской Федерации (Банка России) за 2012 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 2012 год, в части, относящейся к компетенции Счетной палаты Российской Федерации, подтверждаются данные:

— годового баланса Банка России по состоянию на 1 января 2013 года (итог по активу — 56 745 млн. рублей, итог по пассиву — 0 млн. рублей), счета прибылей и убытков Банка России на 1 января 2013 года (всего доходы — 0 млн. рублей, всего расходы — 18 486 млн. рублей);

— по переоценке драгоценных металлов, сложившейся за отчетный год и на 1 января 2013 года — нереализованные разницы от переоценки драгоценных металлов — положительные в сумме 2 064,4 млн. рублей;

— сводного годового баланса на 1 января 2013 года (по счетам второго порядка и внебалансовым счетам) и сводного отчета о прибылях и убытках за 2012 год;

— информацию о сумме банкнот и монеты Банка России образца 1997 года (без учета монеты с драгоценными металлами, выпущенной к юбилейным датам и по другим случаям), которые по состоянию на 1 января 2013 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 2013 года в обращении должны находиться банкноты и монета Банка России образца 1997 года в сумме 7 675 387,0 млн. рублей (без учета монеты с драгоценными металлами, выпущенной к юбилейным датам и по другим случаям).

За период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно выпущено в обращение банкноты и монета Банка России образца 1997 года (без учета монеты с драгоценными металлами, выпущенной к юбилейным датам и по другим случаям) на сумму 10 866 750,0 млн. рублей, изъяты из обращения банкноты и монета Банка России образца 1997 года (без учета монеты с драгоценными металлами, выпущенной к юбилейным датам и по другим случаям) на сумму 10 094 153,1 млн. рублей.

Таким образом, за отчетный период сумма банкнот и монеты Банка России образца 1997 года (без учета монеты с драгоценными металлами, выпущенной к юбилейным датам и по другим случаям), находящихся в обращении, увеличилась на 772 596,9 млн. рублей.

Аудитор

М.И. Бесхмельницын



ПРИЛОЖЕНИЯ

IV

IV.1. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ЕДИНОЙ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОВЕДЕННЫХ БАНКОМ РОССИИ В 2012 ГОДУ

ИНСТРУМЕНТЫ И МЕРЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ. На начало 2012 года ставка рефинансирования Банка России и процентная ставка по кредитам “овернайт” составляли 8% годовых. По решению Совета директоров Банка России данные ставки были повышены с 14.09.2012 до 8,25% годовых.

Минимальные процентные ставки по ломбардным кредитным аукционам по решению Совета директоров Банка России были установлены на следующем уровне:

- на срок 1 неделя: на начало 2012 года — 5,25%, с 14.09.2012 — 5,5% годовых;
- на срок 3 месяца: на начало 2012 года — 6,75%, с 14.09.2012 — 7% годовых;
- на срок 6 месяцев¹: на начало 2012 года — 7,25%, с 14.09.2012 — 7,5% годовых;
- на срок 12 месяцев²: на начало 2012 года — 7,75%, с 14.09.2012 — 8% годовых.

Фиксированные процентные ставки по ломбардным кредитам, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 4.08.2003 № 236-П, по решению Совета директоров Банка России были установлены на следующем уровне:

- на сроки 1 день, 7 дней³, 30 дней¹: на начало 2012 года — 6,25%, с 14.09.2012 — 6,5% годовых.

Процентные ставки по кредитам, обеспеченным активами или поручительствами, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П, по решению Совета директоров Банка России были установлены на следующем уровне:

- на срок до 90 дней: на начало 2012 года — 7%, с 14.09.2012 — 7,25% годовых;
- на срок от 91 до 180 дней: на начало 2012 года — 7,5%, с 14.09.2012 — 7,75% годовых;
- на срок от 181 до 365 дней²: на начало 2012 года — 8%, с 14.09.2012 — 8,25% годовых.

Процентные ставки по кредитам, обеспеченным золотом, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 30.11.2010 № 362-П, по решению Совета директоров Банка России были установлены на следующем уровне:

- на срок до 90 дней: на начало 2012 года — 6,75%, с 14.09.2012 — 7% годовых;
- на срок от 91 до 180 дней: на начало 2012 года — 7,25%, с 14.09.2012 — 7,5% годовых;
- на срок от 181 до 365 дней: со 2.04.2012 — 7,75%, с 14.09.2012 — 8% годовых.

Максимальные процентные ставки по депозитным аукционам были установлены Советом директоров Банка России на следующем уровне:

- на срок 1 неделя: с 10.04.2012 — 4,75%, с 14.09.2012 — 5% годовых;
- на срок 1 месяц⁴: на начало 2012 года — 5,5%, с 14.09.2012 — 5,75% годовых;
- на срок 3 месяца¹: на начало 2012 года — 6,5%, с 14.09.2012 — 6,75% годовых.

Фиксированные процентные ставки по депозитным операциям по решению Совета директоров Банка России были установлены на следующем уровне:

- на стандартных условиях “овернайт”, “том-некст”, “спот-некст”, “до востребования”, “1 неделя”³ и “спот-неделя”³: на начало 2012 года — 4%, с 14.09.2012 — 4,25%, с 11.12.2012 — 4,5% годовых;
- на стандартном условии “том-1 месяц”: со 2.07.2012 — 4%, с 14.09.2012 — 4,25%, с 11.12.2012 — 4,5% годовых.

¹ На начало 2012 года проведение операций было приостановлено.

² На начало 2012 года проведение операций было приостановлено и возобновлено со 2.04.2012.

³ С 17.04.2012 проведение операций приостановлено.

⁴ С 1.07.2012 проведение операций приостановлено.

Минимальные процентные ставки по операциям РЕПО на аукционной основе по решению Совета директоров Банка России в 2012 году были установлены на уровне:

- на сроки 1 день и 1 неделя: на начало 2012 года — 5,25%, с 14.09.2012 — 5,5% годовых;
- на срок 3 месяца: на начало 2012 года — 6,75%, с 14.09.2012 — 7% годовых;
- на срок 6 месяцев¹: на начало 2012 года — 7,25%, с 14.09.2012 — 7,5% годовых;
- на срок 12 месяцев²: на начало 2012 года — 7,75%, с 14.09.2012 — 8% годовых.

Фиксированные процентные ставки по операциям РЕПО по решению Совета директоров Банка России в 2012 году были установлены на следующем уровне:

- на сроки 1 день и 1 неделя¹: на начало 2012 года — 6,25%, с 14.09.2012 — 6,5% годовых;
- на срок 12 месяцев¹: на начало 2012 года — 7,75%, с 14.09.2012 — 8% годовых.

Процентные ставки по операциям “валютный своп” в долларах США и евро на срок 1 день по решению Совета директоров Банка России в 2012 году были установлены на уровне:

- на начало 2012 года по рублевой части операций “валютный своп” — 8%, по валютной части операций “валютный своп” с валютной парой доллар США / рубль — в привязке к ключевой ставке Федеральной резервной системы США, по валютной части операций “валютный своп” с валютной парой евро/рубль — в привязке к ключевой ставке Европейского центрального банка;
- с 18.06.2012 по рублевой части операций “валютный своп” — 6,5%, по валютной части операций “валютный своп” — 0% годовых;
- с 14.09.2012 по рублевой части операций “валютный своп” — 6,75% годовых;
- с 11.12.2012 по рублевой части операций “валютный своп” — 6,5% годовых.

РЕФИНАНСИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. 1. В рамках совершенствования системы инструментов денежно-кредитной политики 9 апреля 2012 года Комитет Банка России по денежно-кредитной политике принял решения:

- отказаться от безусловного проведения аукционов РЕПО и ломбардных аукционов на срок 1 неделя и начиная с 17 апреля 2012 года перейти к проведению еженедельных операций на аукционной основе на срок 1 неделя только в одном направлении: либо по предоставлению денежных средств (аукцион РЕПО и ломбардный кредитный аукцион), либо по абсорбированию ликвидности (депозитный аукцион);
- при расчете использования лимита по максимальному объему денежных средств на аукционе РЕПО на срок 1 неделя учитывать заявки, поданные по ставке выше или равной уровню фиксированной ставки по операциям РЕПО на срок 1 неделя (с 17.04.2012).

2. В 2012 году, учитывая возросшие потребности кредитных организаций в рефинансировании, Банк России принял ряд мер, направленных на расширение доступа кредитных организаций к инструментам рефинансирования Банка России и на поддержание уровня ликвидности банковского сектора:

- 23 марта 2012 года Комитет Банка России по денежно-кредитной политике принял решение возобновить предоставление ломбардных кредитов Банка России на аукционной основе в соответствии с Положением Банка России от 4.08.2003 № 236-П на срок 12 месяцев, а также кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П на срок от 181 до 365 календарных дней включительно (со 2.04.2012);
- 30 марта 2012 года Советом директоров Банка России было принято решение о проведении операций по предоставлению кредитов Банка России, обеспеченных золотом, в соответствии с Положением Банка России от 30.11.2010 № 362-П на срок от 181 до 365 календарных дней включительно (со 2.04.2012);

¹ На начало 2012 года проведение операций было приостановлено.

² На начало 2012 года проведение операций было приостановлено и возобновлено со 2.04.2012.

- подготовлены дополнения к Приказу Банка России от 13 мая 2011 года № ОД-355 “О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом” от 17.01.2012 № ОД-37, от 7.03.2012 № ОД-149, от 12.04.2012 № ОД-273 и от 29.08.2012 № ОД-584, расширяющие перечень территориальных учреждений Банка России, уполномоченных заключать генеральные кредитные договоры на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных золотом, до 12 (Московское ГТУ Банка России, ГУ Банка России по Амурской, Самарской, Челябинской, Новосибирской, Нижегородской, Свердловской, Ростовской областям, Краснодарскому и Приморскому краям, НБ Республика Бурятия и Саха (Якутия) Банка России);
- 21 мая 2012 года Комитет Банка России по денежно-кредитной политике принял решение возобновить проведение операций биржевого РЕПО с акциями;
- 23 марта 2012 года Комитет Банка России по денежно-кредитной политике принял решение возобновить проведение аукционов РЕПО на срок 12 месяцев (со 2.04.2012).

3. В целях формирования перечня активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России, были подготовлены:

- указания Банка России от 9.04.2012 № 2804-У “О внесении изменения в пункт 2 Указания Банка России от 27 ноября 2008 года № 2134-У “О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России” и от 10.08.2012 № 2861-У “О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России”, подготовленные во исполнение решений Совета директоров Банка России об изменении требований к минимальному уровню международного рейтинга эмитента (выпуска) ценных бумаг, которые могут быть включены в Ломбардный список Банка России;
- письма Банка России от 17.02.2012 № 24-Т, от 4.04.2012 № 46-Т, от 18.05.2012 № 72-Т, от 5.06.2012 № 82-Т, от 9.07.2012 № 100-Т, от 15.08.2012 № 117-Т, от 14.09.2012 № 131-Т, от 14.11.2012 № 155-Т, от 10.12.2012 № 168-Т, от 26.12.2012 № 182-Т “О включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России”, от 18.05.2012 № 73-Т, от 14.11.2012 № 156-Т “Об исключении ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России”;
- письма Банка России от 17.02.2012 № 27-Т, от 30.03.2012 № 45-Т, от 27.04.2012 № 62-Т, от 29.06.2012 № 91-Т, от 10.08.2012 № 113-Т, от 14.09.2012 № 130-Т, от 8.10.2012 № 139-Т, от 1.11.2012 № 153-Т, от 21.12.2012 № 175-Т “О перечне организаций”.

4. Во исполнение решений Совета директоров Банка России об изменении уровня процентных ставок по отдельным операциям Банка России в 2012 году были подготовлены следующие нормативные акты:

- Указание Банка России от 13.09.2012 № 2873-У “О размере ставки рефинансирования Банка России”;
- Указание Банка России от 13.09.2012 № 2878-У “О размере процентной ставки по кредиту овернайт Банка России”;
- Указание Банка России от 13.09.2012 № 2875-У “О размере процентных ставок по ломбардным кредитам Банка России”;
- Указание Банка России от 13.09.2012 № 2876-У “О размере процентных ставок по кредитам, обеспеченным активами или поручительствами”;
- указания Банка России от 30.03.2012 № 2798-У, от 13.09.2012 № 2877-У “О размере процентных ставок по кредитам, обеспеченным золотом”.

ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ. 1. В целях оптимизации системы инструментов денежно-кредитной политики и повышения ее эффективности Банком России были приняты следующие меры:

- в соответствии с решениями Комитета Банка России по денежно-кредитной политике от 28 февраля 2012 года и Совета директоров Банка России от 9 апреля 2012 года система инструментов денежно-кредитной политики Банка России была дополнена депозитными аукционами со сроком “1 неделя” (с 10.04.2012);

- 9 апреля 2012 года Комитет Банка России по денежно-кредитной политике принял решение о приостановлении проведения депозитных операций по фиксированной процентной ставке на условиях “1 неделя” и “спот-неделя” (с 17.04.2012);
- 18 июня 2012 года Комитетом Банка России по денежно-кредитной политике было принято решение о приостановлении проведения депозитных аукционов на срок 1 месяц и начале проведения депозитных операций по фиксированной процентной ставке на условии “том-1 месяц” еженедельно по четвергам (с III квартала 2012 года).

2. С 1 октября 2012 года по решению Комитета Банка России по денежно-кредитной политике кредитным организациям Приморского края предоставлено право осуществлять расчеты по депозитным сделкам, заключенным с использованием системы торгов ОАО Московская Биржа, через корреспондентские счета, открытые в ГУ Банка России по Приморскому краю, с открытием депозитных счетов в указанном ГУ.

3. В связи с изменениями в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях было подготовлено Письмо Банка России от 27.11.2012 № 162-Т “О заключении дополнительных соглашений к ГДС, дополнительных соглашений к КД в связи с изменением реквизитов банковских счетов”.

4. Во исполнение решений Совета директоров Банка России об установлении фиксированной процентной ставки по депозитным операциям на стандартном условии “том-1 месяц”, об изменении уровня процентных ставок по депозитным операциям Банка России были подготовлены указания Банка России от 29.06.2012 № 2843-У, от 13.09.2012 № 2874-У и от 10.12.2012 № 2929-У “О размере процентных ставок по депозитным операциям Банка России”.

ОПЕРАЦИИ С ОБР. С учетом конъюнктуры денежного рынка и действующих факторов формирования банковской ликвидности 28 февраля 2012 года Комитет Банка России по денежно-кредитной политике принял решение о приостановлении с марта 2012 года ежеквартального выпуска ОБР.

МЕРЫ ПОЛИТИКИ ВАЛЮТНОГО КУРСА

В рамках деятельности по повышению гибкости курсообразования и постепенному переходу к режиму инфляционного таргетирования Банком России в 2012 году были реализованы следующие изменения параметров механизма курсовой политики:

- 24 июля 2012 года было проведено симметричное расширение с 6 до 7 рублей операционного интервала допустимых значений рублевой стоимости бивалютной корзины (сумма 0,45 евро и 0,55 доллара США), а также была снижена величина накопленных интервенций, приводящих к сдвигу границ операционного интервала на 5 копеек, с 500 до 450 млн. долларов США.

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

В рамках реализации полномочий, установленных Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (далее — Федеральный закон № 173-ФЗ), в 2012 году Банком России продолжена работа по совершенствованию технологии валютного контроля в целях повышения его эффективности.

Во исполнение Федерального закона от 6.12.2011 № 406-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О валютном регулировании и валютном контроле” в части упрощения процедур валютного контроля” Банком России были подготовлены и изданы:

- Инструкция Банка России от 4.06.2012 № 138-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением”, направленная

на оптимизацию валютного контроля, в том числе путем сокращения бумажного документооборота, а также расширения обмена документами и информацией между уполномоченными банками и их клиентами в электронном виде (далее — Инструкция Банка России № 138-И);

- Указание Банка России от 4.06.2012 № 2828-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 июля 2007 года № 308-П “О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования”, установившее порядок передачи в электронном виде ведомостей банковского контроля, в которых зафиксированы сведения, подтверждающие нарушения требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ о репатриации резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации, в случае передачи в электронном виде органу валютного контроля информации о таких нарушениях.

В связи со вступлением в силу с 1 октября 2012 года Инструкции Банка России № 138-И издано Указание Банка России от 28.08.2012 № 2869-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 29 декабря 2010 года № 364-П “О порядке передачи уполномоченными банками и территориальными учреждениями Банка России в таможенные органы для выполнения ими функций агентов валютного контроля информации по паспортам сделок по внешнеэкономическим договорам (контрактам) в электронном виде”, в соответствии с которым изменены перечень и форматы передаваемых в ФТС России данных, а также предусмотрено расширение состава передаваемой в ФТС России информации за счет включения в него внешнеэкономических договоров (контрактов) на оказание услуг, выполнение работ, передачу информации или результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

IV.2. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА В 2012 ГОДУ

МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЛИЦЕНЗИРОВАНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2012 году Банк России продолжил работу по совершенствованию нормативной базы Банка России в области государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковских операций.

В связи со вступлением России во Всемирную торговую организацию (ВТО) в целях обеспечения равных с российскими кредитными организациями условий открытия филиалов дочерними кредитными организациями иностранных банков Указанием Банка России от 17.05.2012 № 2818-У “О признании утратившим силу пункта 28 Положения Банка России от 23 апреля 1997 года № 437 “Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями” внесены изменения в Положение Банка России от 23.04.1997 № 437. Данными изменениями предусмотрено исключение обязанности дочерней кредитной организации иностранного банка (резидента Российской Федерации) получать предварительное разрешение Банка России на открытие филиала на территории Российской Федерации. Таким образом, процесс открытия филиала на территории Российской Федерации дочерней кредитной организацией иностранного банка из разрешительного стал уведомительным.

В целях совершенствования нормативной базы Банка России и с учетом практики применения принято Положение Банка России от 29.08.2012 № 386-П “О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения” (новая редакция Положения Банка России от 4.06.2003 № 230-П “О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения”), в котором в том числе предусмотрено:

- уточнение порядка представления документов для государственной регистрации кредитной организации в форме слияния и присоединения в случае представления в Банк России документов в электронной форме;
- исключение положений, касающихся подготовки аудиторского заключения о соответствии действующему законодательству проводимых реорганизуемой кредитной организацией процедур, связанных с реорганизацией (в связи с отсутствием в Федеральном законе от 30.12.2008 № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности” норм, определяющих подготовку аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) такого заключения).

Указанием Банка России от 21.06.2012 № 2839-У “О внесении изменений в пункт 5.1 Положения Банка России от 19 июня 2009 года № 337-П “О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитной организации” внесены изменения, предусматривающие сокращение установленного Положением Банка России от 19.06.2009 № 337-П перечня документов для оценки финансового положения юридического лица, имеющего присвоенный ему международными или национальными рейтинговыми агентствами рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже определенного в Положении Банка России от 19.06.2009 № 337-П минимального уровня.

Кроме того, в целях совершенствования порядка выдачи кредитным организациям разрешений на учреждение дочерних организаций — нерезидентов и приобретение статуса основного общества в отношении действующих юридических лиц — нерезидентов издано Указание Банка России от 27.12.2012 № 2955-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2006 года № 290-П “О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние орга-

низации”, предусматривающее получение одного разрешения на приобретение кредитной организацией статуса основного общества в отношении действующей организации-нерезидента, имеющей на момент приобретения дочерние организации — нерезиденты, а также иные изменения, связанные с практикой применения указанного Положения Банка России.

Банк России проводит работу по обеспечению контроля за раскрытием кредитными организациями структуры собственности. С этой целью в 2012 году приняты:

— Указание Банка России от 28.02.2012 № 2788-У “О внесении изменений в пункт 6¹.1 Указания Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”.

Указание вводит требование о размещении банками — участниками системы страхования вкладов на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное влияние (прямое или косвенное) на деятельность банка, по образцам и примерам, приведенным в Положении Банка России от 27.10.2009 № 345-П “О порядке раскрытия в официальном представительстве Банка России в сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков — участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, в виде списка лиц, оказывающих существенное влияние (прямое или косвенное) на деятельность банка, и схемы взаимосвязей банка и лиц, оказывающих существенное влияние (прямое или косвенное) на деятельность банка;

— Указание Банка России от 4.06.2012 № 2827-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П “О порядке раскрытия в официальном представительстве Банка России в сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков — участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”.

Указание уточняет порядок направления банками в территориальные учреждения Банка России уведомления об отказе от использования официального сайта Банка России для размещения информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на деятельность банка, а также уточняет порядок заполнения Списка и составления Схемы лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на деятельность банка;

— Указание Банка России от 19.07.2012 № 2852-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 июля 2007 года № 307-П “О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций”.

Указание подготовлено в связи с принятием Федерального закона от 6.12.2011 № 401-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О защите конкуренции” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”, изменившего признаки определения группы лиц.

МЕРОПРИЯТИЯ ПО РАЗВИТИЮ МЕТОДОЛОГИИ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ И НАДЗОРА ЗА БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

В целях реализации Базеля II изданы:

— Инструкция Банка России от 3.12.2012 № 139-И “Об обязательных нормативах банков” (далее — Инструкция № 139-И), устанавливающая новый порядок расчета обязательных нормативов банков;

— Указание Банка России от 3.12.2012 № 2922-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” (далее — Указание № 2922-У и Положение № 283-П), которое вносит изменения в Положение Банка России № 283-П и устанавливает требования по формированию резерва на возможные потери в отношении требований по возврату ценных бумаг по сделке РЕПО;

— Письмо Банка России от 29.12.2012 № 192-Т “О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков”, которым до кредитных организаций доведены методические рекомендации по расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков.

В целях реализации стандартизированного подхода к оценке процентного и фондового рисков на основе Базеля 2,5 издано Положение Банка России от 28.09.2012 № 387-П “Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, устанавливающее повышенные требования к капиталу на покрытие указанных рисков.

В рамках внедрения требований Базеля III издано Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П “Положение о методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)", устанавливающее методику определения величины и оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций.

Письмами Банка России от 6.02.2012 № 14-Т “О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору “Принципы совершенствования корпоративного управления”, от 21.03.2012 № 38-Т “О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору “Методики корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности” и от 16.05.2012 № 69-Т “О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору “Принципы надлежащего управления операционным риском” до кредитных организаций доведены рекомендации БКБН в области корпоративного управления, корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности, а также управления операционным риском соответственно.

Кроме того, в целях выполнения обязательств, принятых Российской Федерацией в рамках Группы 20, издано Указание Банка России от 1.10.2012 № 2894-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, которое содержит методологию оценки систем оплаты труда банков на предмет их соответствия рекомендациям СФС, направленным на снижение стимулов ответственных работников банков к принятию чрезмерных рисков и являющимся неотъемлемой частью Базеля 2,5.

В связи со вступлением в силу в полном объеме Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности”, определившего, что на территории Российской Федерации применяются Международные стандарты финансовой отчетности (далее — МСФО), внесены изменения в нормативную базу Банка России, определяющую для кредитных организаций порядок составления, представления и опубликования консолидированной финансовой отчетности.

Так, в целях установления для кредитных организаций правил раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной по МСФО, вместе с аудиторским заключением о ее достоверности издано Указание Банка России от 3.12.2012 № 2923-У “Об опубликовании и представлении кредитными организациями консолидированной финансовой отчетности”.

Также Указанием Банка России от 3.05.2012 № 2817-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П “О консолидированной отчетности” внесены изменения в Положение Банка России от 30.07.2002 № 191-П, предусматривающие приведение в соответствие с подходами МСФО порога существенности для обязательного отражения в консолидированной отчетности данных миноритарных участников группы.

В связи с отменой с 1.01.2013 обязательного аудирования и опубликования годовой консолидированной отчетности издано Указание Банка России от 3.12.2012 № 2925-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У “Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп”, исключаяющее из Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У положения, определяющие порядок представления и раскрытия консолидированной отчетности.

Кроме того, в целях установления форматов, порядка и сроков представления в Банк России консолидированной финансовой отчетности, составленной по МСФО, издано Указание Банка России от 3.12.2012 № 2926-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, которое вносит соответствующие изменения в Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ. В целях приведения регулятивной оценки кредитных рисков в соответствие с реальным уровнем и предотвращения накопления в банковской системе чрезмерных рисков потребительского кредитования изданы:

- Инструкция Банка России № 139-И, в рамках которой установлены повышенные требования по покрытию капиталом необеспеченных потребительских кредитов, которые будут выданы после 1.07.2013, с высокой полной стоимостью кредита; учтены особенности обеспечения в виде договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченных государственными гарантиями и (или) гарантиями государственной корпорации “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)” (далее — Внешэкономбанк), при классификации денежных требований с таким обеспечением в целях расчета достаточности капитала банка;
- Указание Банка России от 3.12.2012 № 2920-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” (далее — Указание № 2920-У), в рамках которого повышены в 2 раза минимальные размеры резервов на возможные потери по портфелям необеспеченных потребительских ссуд без просроченных платежей или с платежами, просроченными не более чем на 30 дней, предоставленных после 1.01.2013; установлено требование по формированию 100% резерва по портфелям необеспеченных потребительских ссуд с длительностью просроченных платежей свыше 360 календарных дней; включены в обеспечение II категории качества поручительства Открытого акционерного общества “Агентство по ипотечному жилищному кредитованию” по закладным, принятые в обеспечение по предоставленным ссудам; в обеспечение I категории качества включены договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственными гарантиями и (или) гарантиями Внешэкономбанка;
- Указание Банка России № 2922-У, которым внесены изменения в Положение Банка России № 283-П в части приведения его норм в соответствие с правилами бухгалтерского учета, вступившими в силу с 1.01.2013, в части резервов — оценочных обязательств некредитного характера, а также установлены требования по формированию 100% резерва на возможные потери в отношении активов, отраженных в отчетности банка без документов, подтверждающих осуществление сделки;
- Указание Банка России от 25.06.2012 № 2841-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 организациями (депозитариями)”, предусматривающее, что требования Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У применяются только в отношении ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, а также исключает нормы об использовании данных о рейтингах долгосрочной кредитоспособности депозитариев из информационных систем Reuters и Bloomberg и уточняет элементы расчетной базы резерва в части стоимости ценных бумаг, принятых в обеспечение по размещенным средствам;
- указания Банка России от 3.12.2012 № 2920-У и от 10.08.2012 № 2860-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”, предусматривающие для кредитных организаций, имеющих ссудную задолженность лиц, пострадавших в связи с возникновением чрезвычайной ситуации, возможность сохранения фактически сформированного резерва по ссудам, предоставленным этим лицам, в случае ухудшения финансового положения заемщика и (или) качества обслуживания долга.

Помимо изменений в методологии расчета рыночного риска, обусловленных реализацией положений Базеля 2,5, Указанием Банка России от 28.04.2012 № 2811-У “О внесении изменений в Инструкцию 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” внесены изменения в Инструкцию Банка России от 15.07.2005 № 124-И в части доработки порядка включения в расчет валютного риска производных финансовых инструментов.

В части вопросов регулирования операционного риска издано Указание Банка России от 3.07.2012 № 2846-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П “О порядке расчета размера операционного риска”, предусматривающее, в частности, при расчете операционного риска включение в показатель “Чистые непроцентные доходы” чистых доходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов, а также чистых доходов от проведения операций с драгоценными металлами.

Также в связи с принятием федерального законодательства в области национальной платежной системы издано Указание Банка России от 25.06.2012 № 2840-У “О требованиях к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций”.

В части методологии определения собственных средств (капитала) кредитной организации внесены изменения в Положение Банка России от 10.02.2003 № 215-П “Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, в частности:

- Указанием Банка России от 28.04.2012 № 2809-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций” установлен порядок включения финансового результата от операций с производными финансовыми инструментами в расчет величины собственных средств (капитала) кредитных организаций;
- Указанием Банка России от 3.12.2012 № 2921-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций” установлен срок действующего порядка включения нереализованных доходов от производных финансовых инструментов до 1.12.2013.

В связи с прекращением регулирования деятельности кредитных организаций по доверительному управлению имуществом Указанием Банка России от 28.02.2012 № 2789-У “Об упорядочении отдельных актов Банка России” с 1.01.2013 признана утратившей силу Инструкция Банка России от 2.07.1997 № 63 “О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации”. Также Письмом Банка России от 4.04.2012 № 47-Т “О действии договоров доверительного управления общими фондами банковского управления” до сведения кредитных организаций доведена позиция Банка России о продолжении действия договоров доверительного управления общими фондами банковского управления.

В связи с изменением федерального законодательства издано Указание Банка России от 14.11.2012 № 2910-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И “Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием”, которое внесло изменения в Инструкцию Банка России от 31.03.2004 № 112-И и сохранило только один дополнительный обязательный норматив (Н18) для кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

В рамках реализации положений Федерального закона от 7.12.2011 № 414-ФЗ “О центральном депозитарии” издано Указание Банка России от 9.06.2012 № 2830-У “О требованиях к кредитным организациям и иностранным банкам, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства”. Данное указание устанавливает требования к кредитным организациям и иностранным банкам, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства на корреспондентские счета и депозиты.

В целях реализации подхода, предусмотренного Инструкцией № 139-И, относительно применения кредитными организациями — участниками клиринга пониженных коэффициентов риска по сделкам на биржевом и внебиржевом сегментах финансового рынка, одной из сторон по которым является кредитная организация, осуществляющая функции центрального контрагента, качество управления которого признано Банком России удовлетворительным, принято Указание Банка России от 3.12.2012 № 2919-У “Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента”.

МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ИНСПЕКЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2012 году в целях совершенствования порядка организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) изданы в том числе:

- Указание Банка России от 28.09.2012 № 2891-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации” и Указание Банка России от 28.09.2012 № 2892-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, направленные на устранение оснований для судебного оспаривания кредитными организациями акта проверки как ненормативного правового акта и признания его недействительным. Указаниями также закрепляется обязанность кредитных организаций обеспечивать конфиденциальность документов, составляемых Банком России при организации, проведении и оформлении результатов проверок;
- методические рекомендации по проведению проверок выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов¹, а также проведению проверок и отражению сведений о фактах несоответствия действий (бездействия) кредитных организаций законодательству в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в акте проверки, составляемом отдельно в целях представления уполномоченному должностному лицу для составления протокола об административном правонарушении².

В целях повышения эффективности и результативности проверок издано Указание Банка России от 13.03.2012 № 2791-У “О порядке взаимодействия структурных подразделений Банка России при подготовке предложений и принятии решений о применении к кредитным организациям мер воздействия”, устанавливающее порядок взаимодействия центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России при подготовке предложений и принятии решений о применении мер воздействия к банкам “второго контура” надзора по результатам проверок и в ходе осуществления дистанционного надзора.

¹ Письмо Банка России от 2.03.2012 № 31-Т “О Методических рекомендациях по проверке выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов”.

² Письмо Банка России от 23.03.2012 № 41-Т “Методические рекомендации по отражению в материалах проверок кредитных организаций (их филиалов) данных о фактах несоответствия действий (бездействия) кредитной организации законодательству о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

В рамках мероприятий по проведению поэтапной централизации инспекционной деятельности издан ряд распорядительных документов Банка России, предусматривающих наделение генеральных инспекторов централизовавшихся межрегиональных инспекций¹ и руководителей территориальных учреждений Банка России² полномочиями, необходимыми для обеспечения текущей деятельности в части соблюдения требований трудового законодательства и социального страхования.

В целях выполнения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком изданы распорядительные и регламентирующие документы, определяющие порядок обмена соответствующего рода информацией о проведении проверок³ кредитных организаций (их филиалов).

МЕРОПРИЯТИЯ ПО ФИНАНСОВОМУ ОЗДОРОВЛЕНИЮ И ЛИКВИДАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В целях реализации основных рекомендаций СФС в области эффективных режимов оздоровления/ликвидации финансовых институтов применительно к российской финансовой системе издано Письмо Банка России от 29.12.2012 № 193-Т “О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями Планов восстановления финансовой устойчивости”, в котором кредитным организациям, в первую очередь крупнейшим, рекомендовано начать разработку планов восстановления финансовой устойчивости после опубликования указанного письма.

Методические рекомендации Банка России предусматривают условия разработки кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости, их структуру, варианты (сценарии), позволяющие действовать в различных стрессовых ситуациях, а также индикаторы раннего предупреждения и индикаторы, при которых начинается реализация планов восстановления финансовой устойчивости. Планы восстановления финансовой устойчивости должны согласовываться со стратегией развития кредитной организации, быть встроены в общие процессы управления кредитной организацией, отражать реальную организацию бизнеса кредитной организации и учитывать результаты стресс-тестирования.

Кредитным организациям также рекомендовано обеспечить регулярную (на ежегодной основе) актуализацию планов восстановления финансовой устойчивости и их утверждение советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации.

Разработанные кредитными организациями и направленные в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости будут оцениваться Банком России. Банк России исходит из того, что наличие у кредитной организации актуальных и эффективных стратегических планов своевременных действий, в том числе в условиях кризиса, находится прежде всего в интересах собственников, менеджмента, кредиторов, клиентов и сотрудников самой кредитной организации, поскольку все указанные субъекты заинтересованы в продолжении деятельности кредитной организации, выполнении ею всех особенно значимых функций при любых экономических условиях.

В целях защиты прав и законных интересов кредиторов кредитных организаций, а также для повышения устойчивости банковской системы в целом в 2012 году принят Федеральный

¹ Распоряжение Банка России от 23.03.2012 № Р-202 “О внесении изменений в распоряжение Банка России от 8 сентября 2010 года № Р-113 “Об организации проведения поэтапной централизации инспекционной деятельности Банка России”.

² Распоряжение Банка России от 3.09.2012 № Р-612 “О внесении изменений в распоряжение Банка России от 8 сентября 2010 года № Р-113”.

³ Приказ ФСФР России № П-55 / пз-н, Банка России № 374-П от 27.10.2011 “Об утверждении Положения о порядке проведения Федеральной службой по финансовым рынкам совместно с Центральным банком Российской Федерации проверок соблюдения требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком”.

закон от 28.07.2012 № 144-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 144-ФЗ), разработанный с участием Банка России.

Федеральный закон № 144-ФЗ расширил способы удовлетворения требований кредиторов ликвидируемой кредитной организации, установил упрощенный порядок перехода от процедуры принудительной ликвидации кредитной организации к процедуре ее банкротства, закрепил на законодательном уровне порядок исполнения исполнительных документов об обращении взыскания на денежные средства на счете клиента кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, о наложении ареста и иных ограничений на распоряжение указанным имуществом, а также установил процедуру распределения и передачи учредителям (участникам) ликвидируемой кредитной организации имущества, оставшегося после завершения расчетов с ее кредиторами.

Также в целях минимизации для клиентов ликвидируемой кредитной организации негативных последствий отзыва лицензии на осуществление банковских операций конкурсный управляющий (в случае если его функции выполняет государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”) наделен полномочиями по осуществлению комплекса мер по передаче имущества и обязательств ликвидируемой кредитной организацией действующей кредитной организации без включения их в конкурсную массу и реестр требований кредиторов должника.

Кроме того, в целях создания условий для формирования конкурсной массы в максимально возможном размере для обеспечения расчетов с кредиторами установлено ограничение размера выплат бывшим руководителям ликвидируемого юридического лица (кредитной организации), а также изменена очередность удовлетворения их требований. Принятие данных норм обусловлено необходимостью урегулировать ситуацию, складывающуюся при банкротстве юридического лица, когда руководителям должника в порядке исполнения текущих обязательств либо в ходе расчетов с кредиторами второй очереди осуществляются выплаты в размере, многократно превышающем их средний заработок (так называемые золотые парашюты). С учетом внесенных изменений требования руководителей должника о выплате выходного пособия и (или) иных компенсаций, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае прекращения трудового договора в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством, удовлетворяются после удовлетворения требований кредиторов третьей очереди.

Одновременно установлена обязанность кредитных организаций отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся на них информации не менее пяти лет с даты включения информации в базы данных. При этом Федеральным законом № 144-ФЗ установлена субсидиарная ответственность руководителей признанной банкротом кредитной организации по обязательствам перед кредиторами в случае непринятия мер по обеспечению хранения указанной информации на электронных носителях либо в случае ее непередачи в установленном порядке временной администрации или конкурсному управляющему.

Во исполнение требований Федерального закона № 144-ФЗ Банком России принят пакет нормативных актов (указания Банка России от 16.11.2012 № 2911-У “О внесении изменений в приложение 1 к Указанию Банка России от 14 июля 2005 года № 1594-У “О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности ликвидируемых кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, от 16.11.2012 № 2912-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П “О временной администрации по управлению кредитной организацией”, от 16.11.2012 № 2913-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 16 января 2007 года № 301-П “О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России”, от

16.11.2012 № 2914-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2004 года № 1517-У “Об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России”), вносящих изменения в действующую нормативную базу Банка России, регулируемую процедуры ликвидации кредитных организаций, а также издано Указание Банка России от 30.10.2012 № 2904-У “Об основаниях для отказа в согласовании Комитетом банковского надзора Банка России предложения конкурсного управляющего кредитной организации, функции которого осуществляет государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”, об осуществлении передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части приобретателю (приобретателям) и в согласовании приобретателя (приобретателей) имущества (активов) и обязательств кредитной организации”.

МЕРОПРИЯТИЯ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

В 2012 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”.

Так, в 2012 году в рамках указанной работы Банком России были изданы:

- Положение Банка России от 2.03.2012 № 375-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, устанавливающее согласованные с Федеральной службой по финансовому мониторингу (далее — Росфинмониторинг) требования к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ);
- Указание Банка России от 10.02.2012 № 2785-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 19 августа 2004 года № 262-П “Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, уточняющее порядок идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ;
- Указание Банка России от 9.06.2012 № 2833-У “О внесении изменений в пункты 2.11 и 2.12 Положения 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”, уточняющее порядок представления кредитными организациями в Росфинмониторинг сведений об операциях их клиентов;
- Указание Банка России от 1.11.2012 № 2906-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”, дополняющее перечень видов операций, сведения о которых представляются в Росфинмониторинг;
- Письмо Банка России от 28.06.2012 № 90-Т “Об информации, размещаемой на официальном сайте Федеральной налоговой службы (ФНС России)”, содержащее рекомендации кредитным организациям по использованию размещаемой на сайте ФНС России информации о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), отсутствует;

- Письмо Банка России от 16.11.2012 № 157-Т “Об осуществлении уполномоченными банками валютного контроля за проведением резидентами валютных операций, связанных с оплатой товара, перемещаемого по территории Таможенного союза”, содержащее перечень документов, которые уполномоченным банкам как агентам валютного контроля следует рассматривать в качестве транспортных документов при осуществлении контроля за валютными операциями резидентов в рамках внешнеторговых контрактов, связанных с перемещением товаров на территории Таможенного союза, а также действия уполномоченных банков в случае возникновения у них сомнений в достоверности указанных документов;
- Письмо Банка России от 7.12.2012 № 167-Т “О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов”, содержащее рекомендации для кредитных организаций по операциям, не имеющим очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, призванные оказать содействие в выявлении таких операций и принятии мер по ограничению рисков при их проведении;
- Письмо Банка России от 21.12.2012 № 176-Т “Об информации ФНС России о ликвидируемых и ликвидированных юридических лицах”, содержащее рекомендации кредитным организациям использовать сведения из сформированного Банком России информационного ресурса о юридических лицах, которые находятся в процессе ликвидации, юридических лицах, прекращенных путем ликвидации или исключения из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа.

МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЙ БАЗЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА

В 2012 году приняты следующие федеральные законы, в подготовке которых принимал участие Банк России:

- Федеральный закон № 144-ФЗ (в части совершенствования процедур банкротства кредитных и иных финансовых организаций, усиления ответственности за совершение правонарушений в преддверии банкротства, возложения на кредитную организацию обязанности по созданию баз данных на электронных носителях и обеспечению их сохранности);
- Федеральный закон от 28.07.2012 № 145-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в том числе в части продления срока действия положений Федерального закона от 18.07.2009 № 181-ФЗ “Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков”);
- Федеральный закон от 25.12.2012 № 271-ФЗ “О внесении изменений в Жилищный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (в части создания системы финансирования капитального ремонта многоквартирных домов);
- Федеральный закон от 29.12.2012 № 282-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (в части упрощения процедуры эмиссии ценных бумаг эмитентов, ценные бумаги которых включены в котировальные списки фондовых бирж, изменения процедуры эмиссии привилегированных акций при изменении объема удостоверяемых ими прав, уточнения требований к раскрытию информации в проспекте ценных бумаг, совершенствования правового регулирования процедуры эмиссии ценных бумаг при реорганизации юридических лиц).

В 2012 году Банк России принимал участие в работе над следующими проектами федеральных законов, касающихся различных сфер деятельности кредитных организаций:

- “О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации” (в части установления уголовной ответственности должностных лиц кредитной организации за внесение в бухгалтерские и (или) иные учетные и отчетные документы кредитной организации заведомо неполных или ложных сведений (искажение их содержания) с целью сокрытия существенной информации о фактическом финансовом состоянии кредитной организации, а равно представление таких недостоверных сведений в Банк России либо их публикацию или раскрытие в случаях, установленных федеральными законами, регулирующими деятельность кредитных организаций);
- “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части приведения законодательства Российской Федерации в соответствие с требованиями Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO) в целях присоединения Российской Федерации к Многостороннему меморандуму IOSCO);
- “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” и иные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием регулирования операций кредитных организаций с депозитными и сберегательными сертификатами” (в части регулирования Банком России порядка выпуска, обращения и погашения (в том числе досрочного) депозитных и сберегательных сертификатов);
- “О внесении изменений в статью 22 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и статью 1 Федерального закона “Об иностранных инвестициях в Российской Федерации” (в части закрепления транспарентных процедур, связанных с регистрацией (аккредитацией) представительств иностранных банков на территории Российской Федерации, и возложения на Банк России полномочий по их регистрации (аккредитации) в установленном порядке);
- “О публичных корпорациях” (в части введения в российское законодательство особого вида юридических лиц — юридических лиц публичного права, осуществляющих полномочия в экономической сфере (публичные корпорации));
- “О строительных сберегательных кассах” (в части создания специализированных банков, осуществляющих накопление сбережений и последующее кредитование граждан в целях улучшения их жилищных условий);
- “О внесении изменений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части предоставления банку права заключать с вкладчиком договор банковского вклада на условиях, не предусматривающих права вкладчика на досрочное востребование суммы вклада, в том числе оформленного сертификатом);
- “О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (№ 47538-6);
- “О внесении изменений в главы 1, 2, 3 и 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации” (№ 47538-6 / 1);
- “О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации, статью 1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (№ 47538-6 / 2);
- “О внесении изменений в статью 20 Федерального закона “О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства” (в части вовлечения более широкого круга кредитных организаций при реализации Фондом содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства государственной программы);
- “О внесении изменений в Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации” (в части создания специализированного судебного механизма рассмотрения споров на финансовом рынке);

- “О внесении изменений в Закон Российской Федерации “О защите прав потребителей” и в Федеральный закон “Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации” (в части оплаты товаров (работ, услуг) посредством наличных или безналичных расчетов);
- “О внесении изменений в статью 8 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в части установления обязанности кредитных организаций размещать на своих официальных сайтах в сети Интернет информацию о квалификации и опыте работы руководителей кредитных организаций);
- “О внесении изменений в статью 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в части исключения положения о взаимности);
- “О внесении изменений в Федеральный закон “О защите конкуренции” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части пресечения деятельности организаций, имеющих признаки финансовых пирамид);
- “О согласовании сделок отдельных видов юридических лиц с акциями (долями) в уставных (складочных) капиталах хозяйственных товариществ, хозяйственных обществ, хозяйственных партнеров” (в части необходимости получения согласия Правительства Российской Федерации, Банка России на осуществление ряда сделок организациями с государственным участием, соответствующими устанавливаемым законопроектом критериям);
- “О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации” (в части упрощения процедуры эмиссии ценных бумаг кредитными организациями, обеспечения контроля за крупными приобретателями акций (долей) кредитных организаций, конкретизации требований к должностным лицам и учредителям кредитных организаций);
- “О Финансовом уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг”;
- “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О Финансовом уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг”;
- “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”;
- “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и в статью 284 Налогового кодекса Российской Федерации с целью создания благоприятных условий для инвестирования средств в облигации концессионера”;
- “О почтовой связи”;
- “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О почтовой связи”;
- “О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации” (в части запрета на открытие филиалов иностранных банков);
- “О признании утратившей силу части одиннадцатой статьи 11 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в части отмены запрета на выход учредителей банка из состава его участников в течение первых 3 лет со дня государственной регистрации банка);
- “О мегарегуляторе финансовых рынков”;
- “О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О мегарегуляторе финансовых рынков”;
- “О внесении изменений в Федеральный закон “О кредитной кооперации” (№ 143963-6);
- “О внесении изменений в Федеральный закон “Об акционерных обществах” и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации” (в части совершенствования правового регулирования приобретения крупных пакетов акций открытых акционерных обществ);
- “О согласовании сделок отдельных видов юридических лиц с акциями (долями) в уставных (складочных) капиталах хозяйственных товариществ, хозяйственных обществ, хозяйственных партнеров”;

- “О внесении изменений в Федеральный закон “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (в части обеспечения унифицированных надзорных требований к оценке устойчивости кредитных организаций и требований к участию в системе страхования вкладов на основе международных принципов надзора и применения мер воздействия);
- “О внесении изменений в статью 11.2 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в части введения на срок до 1 января 2020 года моратория на увеличение размера капитала более чем 300 млн. рублей в отношении банков, созданных до 1 января 2015 года) (№ 83019-6);
- “О внесении изменений в Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года” (в части придания указанному Федеральному закону статуса постоянно действующего);
- “О внесении изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (в части наделения Банка России правом ограничивать банкам величину процентной ставки, которую банк определяет в договорах банковского вклада) (№ 126502-6);
- “О внесении изменений в Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника);
- “О внесении изменений в Федеральный закон “О кредитных историях” (в части уточнения порядка взаимодействия бюро кредитных историй, субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй с Центральным каталогом кредитных историй).

IV.3. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ, ИЗДАННЫХ БАНКОМ РОССИИ В 2012 ГОДУ В ЦЕЛЯХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

В целях реализации Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” Банком России изданы следующие нормативные акты:

- Положение Банка России от 2.05.2012 № 378-П “О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы”;
- Указание Банка России от 2.05.2012 № 2814-У “О размере значения переводов денежных средств, при превышении которого оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить направление в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы”;
- Указание Банка России от 2.05.2012 № 2815-У “Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой”;
- Положение Банка России от 31.05.2012 № 379-П “О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах”;
- Положение Банка России от 31.05.2012 № 380-П “О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе”;
- Указание Банка России от 31.05.2012 № 2821-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 31.05.2012 № 2822-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1822-У “О порядке проведения платежей и осуществлении расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России”;
- Указание Банка России от 31.05.2012 № 2824-У “Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем”;
- Указание Банка России от 7.06.2012 № 2829-У “О порядке уведомления Банка России оператором по переводу денежных средств о начале участия в платежной системе в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств”;
- Положение Банка России от 9.06.2012 № 381-П “О порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России”;
- Указание Банка России от 9.06.2012 № 2832-У “Об особенностях правил платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах”;
- Положение Банка России от 9.06.2012 № 382-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”;
- Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”, устанавливающее общие правила осуществления перевода денежных средств банками на территории и в валюте Российской Федерации по банковским счетам и без открытия банковских счетов, в рамках применяемых форм безналичных расчетов;
- Указание Банка России от 9.06.2012 № 2831-У “Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств”;

- Положение Банка России от 29.06.2012 № 384-П “О платежной системе Банка России”;
- Указание Банка России от 11.09.2012 № 2871-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”;
- Указание Банка России от 19.06.2012 № 2836-У “Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе”;
- Указание Банка России от 20.06.2012 № 2837-У “О порядке направления Банком России запросов и получения информации от организаций федеральной почтовой связи”;
- Указание Банка России от 10.08.2012 № 2862-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П “Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт”, разработанное в целях реализации требований Федерального закона № 161-ФЗ в части порядка использования электронных средств платежа и осуществления перевода электронных денежных средств.

IV.4. СТАТИСТИЧЕСКИЕ ТАБЛИЦЫ

Таблица 1

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ИНДИКАТОРОВ
(в постоянных ценах, в % к предыдущему году)

	2010 год	2011 год	2012 год
Валовой внутренний продукт	104,5	104,3	103,4
Из него:			
— сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	87,9	114,8	96,2
— добыча полезных ископаемых	106,6	102,9	101,0
— обрабатывающие производства	108,6	105,3	103,3
— производство и распределение электроэнергии, газа и воды	104,0	100,5	100,1
— строительство	104,4	104,5	102,0
— оптовая и розничная торговля и другие	105,8	103,3	106,5
— транспорт и связь	105,5	106,6	102,6
Индекс-дефлятор ВВП	114,2	115,5	108,5
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года)	108,8	106,1	106,6
Инвестиции в основной капитал	106,0	110,8	106,6
Оборот розничной торговли	106,5	107,1	106,3
Уровень безработицы в соответствии с методологией МОТ (в среднем за год), в % к экономически активному населению	7,3	6,5	5,5

Таблица 2

ДИНАМИКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН ПО ГРУППАМ ТОВАРОВ И УСЛУГ
(прирост, декабрь в % к декабрю предыдущего года)

	2010 год	2011 год	2012 год
Потребительские цены — всего	8,8	6,1	6,6
В том числе:			
— на продовольственные товары	12,9	3,9	7,5
В том числе:			
— на продовольственные товары без плодоовощной продукции	9,4	7,4	7,1
— на плодоовощную продукцию	45,6	-24,7	11,0
— на непродовольственные товары	5,0	6,7	5,2
— на платные услуги населению	8,1	8,7	7,3
Цены на товары и услуги, входящие в расчет базового индекса потребительских цен (БИПЦ)	6,6	6,6	5,7

Примечание. Таблицы 1, 2, 6—9 — данные Росстата на 6.05.2013.

Таблицы 3—5 — данные Росстата на 6.05.2013, расчеты Банка России.

Таблица 3

СТРУКТУРА ИНФЛЯЦИИ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ РЫНКЕ

	2011 год		2012 год	
	прирост в процентных пунктах	вклад в прирост, %	прирост в процентных пунктах	вклад в прирост, %
Общий уровень инфляции (декабрь к декабрю)	6,1	100,0	6,6	100,0
Прирост инфляции за счет:				
— изменения цен и тарифов на товары и услуги, входящие в расчет БИПЦ	5,3	86,5	4,6	70,0
— изменения цен и тарифов на товары и услуги, не входящие в расчет БИПЦ	0,8	13,5	2,0	30,0
В том числе:				
— изменения цен на плодоовощную продукцию	-1,0	-16,9	0,4	5,7
— изменения регулируемых цен и тарифов на платные услуги и топливо	1,9	30,3	1,6	24,3

Таблица 4

СТРУКТУРА ВАЛОВОЙ ДОБАВЛЕННОЙ СТОИМОСТИ ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ,
В ОСНОВНЫХ ЦЕНАХ (%)

	2010 год	2011 год	2012 год
Валовая добавленная стоимость	100	100	100
Из нее:			
— сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3,6	4,2	3,7
— добыча полезных ископаемых	9,6	10,9	10,9
— обрабатывающие производства	14,8	15,5	15,2
— производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3,8	3,8	3,5
— строительство	6,5	6,5	6,5
— оптовая и розничная торговля и другие	20,0	19,7	19,6
— транспорт и связь	9,1	8,4	8,2
— прочие виды деятельности	32,6	31,0	32,4

Таблица 5

**СТРУКТУРА ВВП, РАССЧИТАННОГО МЕТОДОМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДОХОДОВ,
В ТЕКУЩИХ РЫНОЧНЫХ ЦЕНАХ (%)**

	2010 год	2011 год	2012 год
ВВП, рассчитанный методом использования доходов	100	100	100
Расходы на конечное потребление	69,6	66,5	67,1
В том числе:			
— домашних хозяйств	50,5	48,2	48,1
— государственного управления	18,6	17,8	18,5
— некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства	0,5	0,5	0,5
Валовое накопление	22,4	25,1	25,7
В том числе:			
— валовое накопление основного капитала (включая чистое приобретение ценностей)	21,4	21,4	21,8
Чистый экспорт товаров и услуг	8,0	8,4	7,2

Таблица 6

ДИНАМИКА ЭЛЕМЕНТОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВВП, В ПОСТОЯННЫХ ЦЕНАХ (в % к предыдущему году)

	2010 год	2011 год	2012 год
Валовой внутренний продукт	104,5	104,3	103,4
В том числе:			
— расходы на конечное потребление	103,5	104,8	104,8
— домашних хозяйств	105,5	106,4	106,8
— государственного управления	98,5	100,8	99,8
— некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства	99,5	95,1	99,0
— валовое накопление (включая чистое приобретение ценностей)	128,5	122,6	106,6
— экспорт товаров и услуг	107,0	100,3	101,4
— импорт товаров и услуг	125,8	120,3	109,5

Таблица 7

СТРУКТУРА ФОРМИРОВАНИЯ ВВП ПО ИСТОЧНИКАМ ДОХОДОВ, В ТЕКУЩИХ РЫНОЧНЫХ ЦЕНАХ (%)

	2010 год	2011 год	2012 год
Валовой внутренний продукт	100	100	100
В том числе:			
— оплата труда наемных работников (включая скрытую)	49,6	49,5	50,4
— чистые налоги на производство и импорт	17,8	19,5	19,8
— валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы	32,6	31,0	29,8

Таблица 8

БАЛАНС ДЕНЕЖНЫХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (млн. рублей)

	2011 год	2012 год	2012 год в % к 2011 году
Денежные доходы	35648673,8	39318221,7	110,3
Оплата труда	23388148,6	26033798,9	111,3
Удельный вес, %	65,6	66,2	
Социальные выплаты	6513817,4	7156718,7	109,9
Удельный вес, %	18,3	18,2	
Доходы от предпринимательской деятельности	3187375,4	3343011,1	104,9
Удельный вес, %	8,9	8,5	
Доходы от собственности	1846358,8	2006424,2	108,7
Удельный вес, %	5,2	5,1	
Другие доходы	712973,6	778268,8	109,2
Удельный вес, %	2,0	2,0	
Денежные расходы	29863626,9	33431675,5	111,9
— потребительские расходы	26185910,7	29216215,6	111,6
— обязательные платежи и взносы	3677716,2	4215459,9	114,6
Прирост сбережений и наличных денег на руках, покупка валюты	5785046,9	5886546,2	101,8
— сбережения ¹	3703966,8	3967782,4	107,1
Из них:			
— во вкладах и ценных бумагах	1870066,5	2464803,5	131,8
— покупка валюты	1499509,6	1903228,4	126,9
— наличные деньги на руках	581570,5	15535,4	2,7
Справочно			
Доля в денежных доходах, %			
— потребительских расходов	73,5	74,3	
— обязательных платежей и взносов	10,3	10,7	
— сбережений	10,4	10,1	
Из них:			
— во вкладах и ценных бумагах	5,3	6,3	
— покупки валюты	4,2	4,9	
— наличных денег на руках	1,6	0,0	
Располагаемые денежные доходы	32112845,0	35236940,6	109,7
Доля в них, %			
— потребительских расходов	81,6	82,9	
— сбережений	11,5	11,3	
Из них:			
— во вкладах и ценных бумагах	5,8	7,0	
— покупки валюты	4,7	5,4	
— наличных денег на руках	1,8	0,0	
— денег, отосланных по переводам	0,4	0,4	

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

Таблица 9

ПОКАЗАТЕЛИ ДИФФЕРЕНЦИАЦИИ НАСЕЛЕНИЯ ПО ДОХОДАМ

	2010 год	2011 год	2012 год
Коэффициент фондов, раз ¹	16,6	16,2	16,4
Коэффициент Джини, единиц ²	0,421	0,417	0,420

¹ Коэффициент фондов — это соотношение между средними уровнями денежных доходов 10% населения с самыми высокими доходами и 10% населения с самыми низкими доходами.

² Коэффициент Джини (индекс концентрации доходов) характеризует степень отклонения фактического объема распределения доходов населения от линии их равномерного распределения. При равномерном распределении доходов коэффициент Джини стремится к 0; чем выше степень поляризации общества, тем ближе коэффициент к 1.

ВНЕШНЯЯ ТОРГОВЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ТОВАРАМИ
(по методологии платежного баланса)

	Млрд. долларов США							В % к предыдущему году						
	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год
Со всеми странами														
Оборот	460,7	569,6	755,0	481,1	638,4	834,0	864,9	127	124	133	64	133	131	104
Экспорт	297,5	346,5	466,3	297,2	392,7	515,4	529,1	124	116	135	64	132	131	103
Импорт	163,2	223,1	288,7	183,9	245,7	318,6	335,8	132	137	129	64	134	130	105
Сальдо	134,3	123,4	177,6	113,2	147,0	196,9	193,3	116	92	144	64	130	134	98
Со странами дальнего зарубежья														
Оборот	397,1	489,0	651,5	414,7	546,9	710,6	733,7	127	123	133	64	132	130	103
Экспорт	255,8	294,8	397,7	252,0	333,6	436,7	445,2	123	115	135	63	132	131	102
Импорт	141,3	194,1	253,8	162,7	213,2	273,8	288,5	135	137	131	64	131	128	105
Сальдо	114,5	100,7	143,8	89,3	120,4	162,9	156,7	111	88	143	62	135	135	96
Со странами СНГ														
Оборот	63,5	80,6	103,5	66,4	91,5	123,4	131,2	122	127	128	64	138	135	106
Экспорт	41,7	51,7	68,6	45,1	59,0	78,7	83,9	127	124	133	66	131	133	107
Импорт	21,9	28,9	34,8	21,3	32,4	44,7	47,3	112	132	120	61	153	138	106
Сальдо	19,8	22,8	33,8	23,9	26,6	34,0	36,6	150	115	148	71	111	128	108

Примечание. В таблицах 10, 13 и 14 в 2006—2008 годах страны СНГ учтены в составе 12 государств, а с сентября 2009 года — 11 государств.

Таблица 11

ТОВАРНАЯ СТРУКТУРА ЭКСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(по методологии таможенной статистики)

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Всего	100	100	100	100	100	100	100	125	117	133	65	132	130	102
Минеральные продукты	65,9	64,9	69,8	67,4	68,8	71,1	71,4	127	115	143	62	134	134	102
В том числе:														
— топливно-энергетические товары	65,4	64,2	68,8	66,7	68,0	70,1	70,3	127	115	142	63	134	134	102
Из них:														
— нефть	34,0	34,5	34,5	33,3	34,2	35,2	34,4	123	119	133	62	135	134	100
— природный газ	14,5	12,7	14,8	13,9	12,0	12,4	12,0	140	102	154	61	114	135	98
Металлы и изделия из них	13,7	14,0	11,7	11,1	10,7	9,2	8,5	122	119	111	61	127	111	93
Продукция химической промышленности, каучук	5,6	5,9	6,5	6,2	6,4	6,3	6,1	117	124	145	62	135	129	98
Машины, оборудование и транспортные средства	5,8	5,5	4,8	5,9	5,6	5,0	5,1	129	113	116	79	126	116	102
Продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье (кроме текстильного)	1,8	2,6	2,0	3,3	2,4	2,6	3,2	122	165	102	107	94	143	125
Драгоценные камни, драгоценные металлы и изделия из них	2,6	1,9	1,5	1,7	2,2	2,2	2,6	114	88	106	70	171	129	124
Древесина и целлюлозно-бумажные изделия	3,2	3,5	2,5	2,8	2,5	2,2	1,9	115	129	94	73	117	114	90
Текстиль, текстильные изделия и обувь	0,3	0,3	0,2	0,2	0,2	0,2	0,1	100	98	92	82	113	115	80
Кожевенное сырье, пушнина и изделия из них	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	111	92	106	68	127	128	128
Другие товары	1,0	1,3	0,9	1,3	1,1	1,1	1,0	125	141	100	85	117	128	95
Справочно														
Экспорт — всего, млрд. долларов США (данные ФТС России)	301,2	351,9	467,6	301,7	397,1	516,7	525,4							

Таблица 12

ТОВАРНАЯ СТРУКТУРА ИМПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(по методологии таможенной статистики)

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Всего	100	100	100	100	100	100	100	140	145	134	63	137	134	103
Машины, оборудование и транспортные средства	47,7	50,9	52,7	43,4	44,5	48,4	50,1	151	155	138	52	140	145	106
Продукция химической промышленности, каучук	15,8	13,8	13,2	16,7	16,3	15,1	15,3	134	126	128	79	134	124	104
Продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье (кроме текстильного)	15,7	13,8	13,2	17,9	15,9	13,9	12,9	124	128	127	85	121	117	95
Металлы и изделия из них	7,5	7,9	6,9	6,5	7,4	7,3	7,0	140	153	118	59	156	132	99
Текстиль, текстильные изделия и обувь	4,0	4,3	4,4	5,7	6,2	5,5	5,6	152	157	135	82	148	118	105
Минеральные продукты	2,4	2,3	3,1	2,4	2,6	3,2	2,4	109	142	177	49	145	167	75
В том числе:														
— топливно-энергетические товары	1,4	1,2	1,5	1,4	1,6	2,0	1,3	115	134	166	58	155	162	67
Древесина и целлюлозно-бумажные изделия	2,9	2,7	2,4	3,0	2,6	2,2	2,0	121	134	122	78	115	114	91
Кожевенное сырье, пушнина и изделия из них	0,3	0,4	0,4	0,5	0,5	0,5	0,5	157	161	149	74	161	127	101
Драгоценные камни, драгоценные металлы и изделия из них	0,2	0,3	0,3	0,3	0,2	0,2	0,2	119	173	134	58	117	131	113
Другие товары	3,5	3,6	3,4	3,6	3,8	3,7	4,0	131	148	128	65	145	128	114
Справочно														
Импорт — всего, млрд. долларов США (данные ФТС России)	137,8	199,8	267,1	167,3	228,9	305,8	314,2							

Таблица 13

ЭКСПОРТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СТРАНЫ — ОСНОВНЫЕ ТОРГОВЫЕ ПАРТНЕРЫ
(по методологии таможенной статистики)

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Всего	100	100	100	100	100	100	100	125	117	133	65	132	130	102
В том числе:														
Страны СНГ	14,0	15,0	14,9	15,5	15,0	15,4	14,9	130	124	132	67	127	133	98
В том числе:														
Страны ЕврАзЭС	8,0	9,2	8,8	9,1	7,7	7,9	8,0	139	134	127	67	111	134	103
Из них:														
Страны ТС					7,2	7,6	7,5						136	102
Прочие страны	6,0	5,8	6,1	6,4	7,3	7,5	6,9	119	112	141	68	150	132	94
Страны дальнего зарубежья	86,0	85,0	85,1	84,5	85,0	84,6	85,1	124	116	133	64	132	130	102
В том числе:														
Страны ЕС	56,6	55,7	56,9	53,3	53,3	51,6	52,9	128	115	136	61	131	126	104
Страны АТЭС	11,8	12,2	12,9	15,1	16,9	17,9	17,4	119	121	140	75	148	138	99
Прочие страны	17,6	17,1	15,3	16,1	14,8	15,1	14,8	116	115	119	68	121	133	100
Справочно														
Страны ОЭСР	66,6	65,5	66,8	64,2	65,3	63,7	64,2	128	115	135	62	134	127	102

Примечание. В таблицах 13, 14 в 2006 году страны ЕС учтены в составе 25 государств, а с 2007 года — 27 государств; до 2009 года в составе стран ЕврАзЭС учтена Республика Узбекистан. В таблицах 13—15 в 2010 году страны ОЭСР учтены с июня в составе 31 государства, с августа — 32 государств, с октября — 33 государств, а с 2011 года — 34 государств.

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Страны — основные торговые партнеры														
Нидерланды	11,9	12,2	12,2	12,1	13,6	12,1	14,6	146	119	133	64	148	116	123
Китай	5,2	4,5	4,5	5,5	5,1	6,8	6,8	121	101	133	79	122	172	102
Германия	8,1	7,5	7,1	6,2	6,5	6,6	6,8	124	108	126	56	137	133	104
Италия	8,3	7,8	9,0	8,3	6,9	6,3	6,2	132	110	153	60	109	119	99
Турция	4,7	5,3	5,9	5,4	5,1	4,9	5,2	132	130	149	59	124	125	108
Украина	5,0	4,7	5,0	4,6	5,8	5,9	5,2	121	110	143	59	167	132	89
Беларусь	4,3	4,9	5,0	5,5	4,6	4,8	4,7	129	131	137	71	108	138	99
Польша	3,8	3,8	4,3	4,1	3,8	4,1	3,8	133	116	152	62	119	143	93
Япония	1,5	2,2	2,2	2,4	3,2	2,8	3,0	120	171	135	70	177	114	106
Казахстан	3,0	3,4	2,8	3,0	2,7	2,7	2,9	137	133	112	69	117	132	107
Соединенное Королевство	3,5	3,1	3,2	3,0	2,8	2,7	2,9	123	106	135	61	125	124	107
Республика Корея	0,9	1,8	1,7	1,9	2,6	2,6	2,6	116	226	126	73	184	128	104
США	2,9	2,4	2,9	3,0	3,1	3,2	2,5	137	96	161	68	135	133	79
Финляндия	3,1	3,1	3,4	3,0	3,1	2,6	2,3	120	117	146	58	133	108	91
Швейцария	4,0	3,8	2,1	2,1	2,2	2,2	2,0	113	111	71	65	140	131	94
Франция	2,5	2,5	2,6	2,9	3,1	2,9	2,0	125	113	140	72	142	120	71
Справочно														
Экспорт — всего, млрд. долларов США (данные ФТС России)	301,2	351,9	467,6	301,7	397,1	516,7	525,4							

Таблица 14

ИМПОРТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИЗ СТРАН — ОСНОВНЫХ ТОРГОВЫХ ПАРТНЕРОВ
(по методологии таможенной статистики)

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Всего	100	100	100	100	100	100	100	140	145	134	63	137	134	103
В том числе:														
Страны СНГ	16,2	15,0	13,7	13,0	13,9	14,7	13,3	118	134	123	60	145	141	93
В том числе:														
Страны ЕвразЭС	8,9	7,7	7,1	6,6	6,6	7,0	6,6	134	125	123	58	137	143	97
Из них:														
Страны ТС					6,3	6,9	6,5						146	97
Прочие страны	7,3	7,3	6,6	6,4	7,3	7,7	6,7	103	143	122	61	154	140	89
Страны дальнего зарубежья	83,8	85,0	86,3	87,0	86,1	85,3	86,7	145	147	136	63	135	132	104
В том числе:														
Страны ЕС	44,0	43,7	43,6	45,1	41,7	41,7	42,2	139	144	134	65	127	134	104
Страны АТЭС	28,5	31,9	33,4	30,9	34,1	33,8	34,8	156	162	140	58	151	133	106
Прочие страны	11,3	9,4	9,3	11,0	10,3	9,8	9,7	144	123	131	74	129	126	102
Справочно														
Страны ОЭСР	62,6	61,9	62,7	60,4	57,3	59,2	59,9	142	143	135	60	130	138	104

окончание таблицы 14

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Страны — основные торговые партнеры														
Китай	9,4	12,2	13,0	13,6	17,0	15,8	16,5	178	189	142	66	171	124	108
Германия	13,4	13,3	12,8	12,7	11,7	12,3	12,2	139	144	129	62	126	141	102
Украина	6,7	6,7	6,1	5,5	6,1	6,6	5,7	118	144	122	56	154	143	89
Япония	5,6	6,4	7,0	4,3	4,5	4,9	5,0	134	163	146	39	141	146	104
США	4,6	4,7	5,2	5,5	4,8	4,8	4,9	140	148	146	66	121	131	105
Франция	4,3	3,9	3,7	5,0	4,4	4,3	4,4	160	132	129	84	119	132	104
Италия	4,2	4,3	4,1	4,7	4,4	4,4	4,3	130	149	129	72	127	133	100
Беларусь	5,0	4,4	4,0	4,0	4,3	4,7	3,8	120	130	119	64	148	146	82
Республика Корея	4,9	4,4	4,0	2,9	3,2	3,8	3,5	169	130	120	46	150	159	95
Казахстан	2,8	2,3	2,4	2,2	1,9	2,2	2,7	119	120	138	58	120	148	131
Соединенное Королевство	2,7	2,8	2,9	2,1	2,0	2,3	2,6	132	154	135	47	129	157	114
Польша	2,5	2,3	2,6	2,5	2,5	2,2	2,4	124	136	152	60	138	114	112
Турция	2,0	2,1	2,3	1,9	2,1	2,1	2,2	159	152	147	52	151	131	108
Нидерланды	1,9	1,9	1,8	2,1	1,9	1,9	1,9	138	144	125	75	124	133	101
Финляндия	2,9	2,5	2,5	2,4	2,0	1,9	1,6	129	126	132	60	116	124	88
Швейцария	0,9	0,9	0,9	1,2	1,1	1,0	1,0	148	135	137	82	123	123	101
Справочно														
Импорт — всего, млрд. долларов США (данные ФТС России)	137,8	199,8	267,1	167,3	228,9	305,8	314,2							

Таблица 15

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ГРУППАМ СТРАН ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ УСЛУГАМИ (млн. долларов США)

	Оборот			Экспорт			Импорт			Сальдо		
	2011 г.	2012 г.	темп роста, %	2011 г.	2012 г.	темп роста, %	2011 г.	2012 г.	темп роста, %	2011 г.	2012 г.	темп роста, %
Всего	149534	171580	115	58039	62686	108	91495	108894	119	-33456	-46209	138
В том числе:												
Страны СНГ	19081	20656	108	10434	10466	100	8647	10190	118	1786	276	15
В том числе:												
Страны ЕврАзЭС	6553	7075	108	3921	4034	103	2632	3041	116	1289	993	77
Из них:												
Страны ТС	4864	5191	107	2687	2708	101	2177	2484	114	510	224	44
Прочие страны	10481	11010	105	5744	5597	97	4737	5413	114	1007	183	18
Услуги, не распределенные по отдельным странам	2047	2570	126	769	835	109	1279	1735	136	-510	-899	176
Страны дальнего зарубежья	130454	150924	116	47605	52220	110	82848	98705	119	-35243	-46485	132
В том числе:												
Страны ЕС	62089	70706	114	21317	23801	112	40772	46905	115	-19454	-23104	119
Страны АТЭС	19310	21821	113	8058	8075	100	11252	13746	122	-3193	-5670	178
Прочие страны	29742	35871	121	12496	13438	108	17246	22433	130	-4751	-8995	189
Услуги, не распределенные по отдельным странам	19313	22527	117	5734	6906	120	13578	15621	115	-7844	-8715	111
Справочно												
Страны ОЭСР	81566	93051	114	30761	32596	106	50805	60456	119	-20044	-27860	139

Таблица 16

СТРУКТУРА КЛИЕНТОВ БАНКА РОССИИ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, И КОЛИЧЕСТВО ОТКРЫТЫХ ИМ СЧЕТОВ (тыс. единиц)

	Количество клиентов			Количество счетов		
	на 1.01.2012	на 1.01.2013	изменение за 2012 год	на 1.01.2012	на 1.01.2013	изменение за 2012 год
Всего	9,6¹	6,0	-3,6	75,2	61,8	-13,4¹
Органы Федерального казначейства	0,7	0,5	-0,1 ¹	57,7	50,1	-7,6
Органы, исполняющие бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты	1,4	1,3	-0,1	6,2	5,1	-1,1
Казенные и бюджетные учреждения, финансируемые из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	2,5	0,6	-1,9	3,5	0,7	-2,8
Органы государственных и других внебюджетных фондов	2,4	2,4	0,0	4,2	4,2	0,0
Избирательные комиссии (комиссии референдума)	1,4	0,2	-1,2	1,7	0,2	-1,4 ¹
Прочие организации	1,3	1,0	-0,3	1,9	1,5	-0,4

¹ Расхождения по сумме за счет округления.

Таблица 17

СТРУКТУРА ГОСУДАРСТВЕННОГО ВНУТРЕННЕГО ДОЛГА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 1.01.2013 (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	2248,2	2248,2
ОФЗ-АД	1048,6	948,6
ГСО	677,5	—
ОВОЗ	90,0	—
Другая задолженность, учтенная в составе государственного внутреннего долга Российской Федерации	913,6	—
Итого	4977,9	3196,7¹

¹ Расхождения по сумме за счет округления.

Таблица 18

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ МИНФИНА РОССИИ ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ НА 1.01.2013 (млн. рублей)¹

	По номинальной стоимости
Долговые обязательства Российской Федерации	354905
Из них:	
— долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи, в валюте Российской Федерации	259160
— долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи, в иностранной валюте	95745

¹ Без учета операций РЕПО.

Таблица 19

ХАРАКТЕРИСТИКИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИОННЫХ ЗАЙМОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ¹, НАХОДЯЩИХСЯ В ОБРАЩЕНИИ (по состоянию на 1.01.2013)

Дата размещения	Дата погашения	Объем в обращении по номиналу, млн. долларов США	Купонная ставка, % годовых
Еврооблигации 2015 года погашения			
29.04.2010	29.04.2015	2000	3,625
Еврооблигации 2017 года погашения			
4.04.2012	4.04.2017	2000	3,25
Еврооблигации 2018 года погашения (выпущенные при реструктуризации ГКО)			
24.07.1998	24.07.2018	3466	11
Еврооблигации 2020 года погашения			
29.04.2010	29.04.2020	3500	5
Еврооблигации 2022 года погашения			
4.04.2012	4.04.2022	2000	4,5
Еврооблигации 2028 года погашения			
24.06.1998	24.06.2028	2500	12,75
Еврооблигации 2030 года погашения (выпущенные при второй реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов)			
31.03.2000	31.03.2030	16444	7,5
Еврооблигации 2042 года погашения			
4.04.2012	4.04.2042	3000	5,625

¹ В долларах США.

Таблица 20

**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)**

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2012 год
Еврооблигации 2015, 2020, 2028 годов погашения	0,8	1,3	1,7	2,0	5,9
Еврооблигации 2017, 2022, 2042 годов погашения	—	1,6	1,2	1,4	4,1
Еврооблигации 2018 года погашения (выпущенные при реструктуризации ГКО)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
Еврооблигации 2030 года погашения (выпущенные при второй реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов)	1,7	3,5	2,6	1,8	9,4

Примечание. Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых связаны с округлением данных.

Таблица 21

ИНСТИТУТЫ ФИНАНСОВОГО ПОСРЕДНИЧЕСТВА

	На 1.01.2013	Справочно: на 1.01.2012
Кредитные организации		
Действующие кредитные организации — всего	956	978
В том числе:		
— банки	897	922
— небанковские кредитные организации	59	56
Действующие кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале	244	230
Филиалы действующих кредитных организаций на территории России	2349	2807
Представительства действующих российских кредитных организаций	415	378
Страховые организации¹		
Зарегистрированные страховые организации	469	579
Паевые инвестиционные фонды²		
Паевые инвестиционные фонды — всего	1550	1470
В том числе:		
— открытые	435	443
— интервальные	64	71
— закрытые	1051	956
Негосударственные пенсионные фонды¹		
Действующие негосударственные пенсионные фонды	138 ³	146

¹ По данным Федеральной службы по финансовым рынкам.

² По данным информационного агентства «Сбондс.ру».

³ На 1.10.2012.

ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС¹ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (аналитическое представление, млн. долларов США)

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2012 год	Справочно: 2011 год
Счет текущих операций	39181	16535	6250	12832	74798	97274
Торговый баланс	58691	49405	38540	46638	193274	196854
<i>Экспорт</i>	<i>131664</i>	<i>131563</i>	<i>125552</i>	<i>140325</i>	<i>529104</i>	<i>515409</i>
сырая нефть	46136	45476	42689	46615	180916	181812
нефтепродукты	25628	26409	25222	26289	103547	95710
природный газ	18854	13744	13347	17042	62987	64290
прочие	41047	45935	44294	50378	181654	173597
<i>Импорт</i>	<i>-72974</i>	<i>-82158</i>	<i>-87012</i>	<i>-93686</i>	<i>-335830</i>	<i>-318555</i>
Баланс услуг	-8321	-10212	-15396	-12280	-46209	-33456
<i>Экспорт</i>	<i>13241</i>	<i>15828</i>	<i>16471</i>	<i>17145</i>	<i>62686</i>	<i>58039</i>
транспортные услуги	4012	5189	4988	4972	19161	17350
поездки	2257	2728	3444	2758	11187	11328
прочие услуги	6972	7911	8039	9416	32339	29361
<i>Импорт</i>	<i>-21562</i>	<i>-26039</i>	<i>-31867</i>	<i>-29426</i>	<i>-108894</i>	<i>-91495</i>
транспортные услуги	-3355	-4162	-4369	-4557	-16443	-15415
поездки	-7553	-10085	-14945	-10214	-42798	-32902
прочие услуги	-10654	-11792	-12553	-14655	-49654	-43178
Баланс оплаты труда	-2188	-2630	-3172	-3768	-11758	-9522
Баланс инвестиционных доходов	-8232	-19990	-11293	-15947	-55462	-51031
Доходы к получению	12702	8260	12950	9347	43260	38625
Доходы к выплате	-20934	-28250	-24243	-25294	-98722	-89656
<i>Федеральные органы управления</i>	<i>117</i>	<i>-419</i>	<i>-421</i>	<i>-534</i>	<i>-1257</i>	<i>-925</i>
Доходы к получению	642	177	191	130	1140	1067
Доходы к выплате	-525	-595	-612	-664	-2397	-1992
<i>Субъекты Российской Федерации (доходы к выплате)</i>	<i>-11</i>	<i>-10</i>	<i>-5</i>	<i>-33</i>	<i>-58</i>	<i>-157</i>
<i>Центральный банк</i>	<i>797</i>	<i>701</i>	<i>632</i>	<i>593</i>	<i>2722</i>	<i>4186</i>
Доходы к получению	800	703	633	595	2732	4222
Доходы к выплате	-3	-3	-2	-2	-10	-36

продолжение таблицы 22

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2012 год	Справочно: 2011 год
<i>Банки</i>	-636	-351	-743	-1561	-3291	-2271
Доходы к получению	2498	3381	2827	2559	11265	9467
Доходы к выплате	-3134	-3732	-3569	-4120	-14555	-11738
<i>Прочие секторы²</i>	-8498	-19911	-10756	-14413	-53578	-51864
Доходы к получению	8762	3999	9299	6063	28123	23868
Доходы к выплате	-17261	-23911	-20054	-20476	-81702	-75732
Баланс ренты	229	260	270	249	1008	153
Баланс вторичных доходов	-999	-299	-2698	-2059	-6055	-5725
Счет операций с капиталом	-4760	-17	-235	-265	-5276	130
Сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом	34421	16518	6016	12567	69522	97404
Финансовый счет (кроме резервных активов)	-24720	1335	-4721	-2176	-30282	-76143
Чистое принятие обязательств ("+" — рост, "-" — снижение)	11680	19498	24082	34229	89488	67472
<i>Федеральные органы управления</i>	681	6288	590	5012	12571	2125
Портфельные инвестиции	1008	6557	914	5183	13663	3302
выпуск	0	6640	0	0	6640	3011
погашение	-1408	-285	-1364	-454	-3511	-3818
корпусов	-578	0	-549	0	-1127	-1860
купонов	-830	-285	-816	-454	-2384	-1958
реинвестирование доходов	504	571	594	642	2310	1883
вторичный рынок	1912	-368	1685	4996	8224	2226
Ссуды и займы	-333	-237	-330	-142	-1042	-1208
Прочие обязательства	6	-32	6	-30	-50	30
<i>Субъекты Российской Федерации</i>	-30	-289	-57	146	-231	-1119
<i>Центральный банк</i>	229	741	892	2089	3950	-324
<i>Банки</i>	430	6886	15261	10702	33278	7843
Прямые инвестиции	1663	1604	2103	2416	7786	5081
Ссуды и депозиты	-2119	11676	8156	11501	29215	20464
Прочие обязательства	886	-6394	5002	-3215	-3723	-17702

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2012 год	Справочно: 2011 год
<i>Прочие секторы²</i>	10371	5872	7396	16281	39920	58948
Прямые инвестиции	11177	2771	14653	15030	43630	50003
Портфельные инвестиции	-549	-4421	-1093	-2065	-8128	-6226
Ссуды и займы	-150	2499	-141	3693	5901	16068
Прочие обязательства	-107	5024	-6023	-376	-1483	-897
Чистое приобретение финансовых активов, кроме резервных ("+" — снижение, "-" — рост)	-36400	-18162	-28803	-36405	-119770	-143615
<i>Органы государственного управления</i>	1997	-1059	1068	-1653	353	-2468
Ссуды и займы	1820	169	64	-1799	254	-750
Прочие активы	177	-1227	1004	146	99	-1718
<i>Центральный банк</i>	5	-1	-2	-75	-73	-7
<i>Банки</i>	-10177	4704	-7541	-1755	-14769	-31767
Прямые инвестиции	-668	-498	-4759	-318	-6244	-884
Ссуды и депозиты	-13754	2228	-2158	-5720	-19404	-38106
Прочие активы	4245	2975	-624	4282	10878	7224
<i>Прочие секторы²</i>	-28225	-21807	-22329	-32921	-105282	-109373
Прямые инвестиции	-10666	-11254	-9950	-12911	-44782	-65904
Портфельные инвестиции	-101	-116	-489	-971	-1677	-4355
Наличная иностранная валюта	-2723	1279	-1436	1469	-1410	4013
Торговые кредиты и авансы	-4141	-453	-551	-5073	-10218	-3235
Задолженность по поставкам на основании межправительственных соглашений	852	-1939	389	-1231	-1928	-1652
Сомнительные операции ³	-9917	-8235	-8203	-11792	-38147	-33263
Прочие активы	-1528	-1090	-2088	-2413	-7119	-4978
Чистые ошибки и пропуски	-5098	-2888	225	-1462	-9223	-8630
Изменение валютных резервов ("+" — снижение, "-" — рост)	-4602	-14965	-1520	-8929	-30017	-12630

¹ Таблица разработана по методологии шестого издания "Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции" (РПБ6) МВФ. Использование знаков в таблице соответствует пятому изданию "Руководства по платежному балансу" (РПБ5).

² Прочие секторы включают другие финансовые организации (кроме банков), нефинансовые организации, домашние хозяйства и некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства.

³ Включают сомнительные операции, связанные с торговлей товарами и услугами, с покупкой/продажей ценных бумаг, предоставлением кредитов и переводами средств на собственные счета за рубежом.

ЧИСТЫЙ ВВОЗ (ВЫВОЗ) КАПИТАЛА ЧАСТНЫМ СЕКТОРОМ
(по данным платежного баланса, млрд. долларов США)

	Чистый взвоз (вывоз) капитала частным сектором — всего	Чистый взвоз (вывоз) капитала банками	В том числе		Чистый взвоз (вывоз) капитала прочими секторами	В том числе		
			иностранные активы	иностранные пассивы		иностранные активы ¹	иностранные пассивы	“Чистые ошибки и пропуски” платежного баланса ²
2005 год	-0,3	5,9	-13,4	19,2	-6,2	-56,4	55,2	-5,0
2006 год	43,7	27,5	-23,6	51,1	16,1	-56,3	61,1	11,2
2007 год	88,6	45,8	-25,1	70,9	42,8	-94,7	144,9	-7,4
2008 год	-133,6	-55,2	-63,3	8,1	-78,3	-174,2	98,9	-3,1
2009 год	-57,5	-32,2	10,0	-42,1	-25,3	-53,3	34,3	-6,4
2010 год	-30,8	15,9	-1,7	17,6	-46,7	-62,9	25,4	-9,1
2011 год	-81,3	-23,9	-31,8	7,8	-57,4	-107,7	58,9	-8,6
I квартал	-18,7	-7,3	-10,0	2,8	-11,5	-23,3	14,2	-2,4
II квартал	-10,1	-1,7	-7,9	6,3	-8,5	-24,4	18,6	-2,7
III квартал	-18,1	-8,3	-5,4	-2,9	-9,8	-17,2	7,7	-0,3
IV квартал	-34,4	-6,7	-8,4	1,7	-27,7	-42,8	18,4	-3,3
2012 год	-54,1	18,5	-14,8	33,3	-72,7	-103,4	39,9	-9,2
I квартал	-33,6	-9,7	-10,2	0,4	-23,8	-29,1	10,4	-5,1
II квартал	-5,3	11,6	4,7	6,9	-16,9	-19,9	5,9	-2,9
III квартал	-7,4	7,7	-7,5	15,3	-15,1	-22,7	7,4	0,2
IV квартал	-7,9	8,9	-1,8	10,7	-16,9	-31,7	16,3	-1,5

¹ Исключается задолженность по товарным поставкам на основе межправительственных соглашений.

² Статья “Чистые ошибки и пропуски” в полном объеме относится к операциям прочих секторов. Имеется в виду, что наибольшие сложности при составлении платежного баланса возникают в связи с учетом финансовых операций по этим секторам.

Примечание. Знак “-” означает вывоз капитала, знак “+” — ввоз.

Таблица 24

ЧИСТЫЙ ВВОЗ (ВЫВОЗ) КАПИТАЛА ЧАСТНЫМ СЕКТОРОМ ПО КАТЕГОРИЯМ ИНВЕСТИЦИЙ
(по данным платежного баланса, млрд. долларов США)

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2012 год	Справочно: 2011 год
Прямые инвестиции	1,5	-7,4	2,0	4,2	0,4	-11,7
Пассивы	12,8	4,4	16,8	17,4	51,4	55,1
Банки	1,7	1,6	2,1	2,4	7,8	5,1
Прочие секторы	11,2	2,8	14,7	15,0	43,6	50,0
Активы	-11,3	-11,8	-14,7	-13,2	-51,0	-66,8
Банки	-0,7	-0,5	-4,8	-0,3	-6,2	-0,9
Прочие секторы	-10,7	-11,3	-10,0	-12,9	-44,8	-65,9
Портфельные инвестиции	6,7	-5,7	1,6	-2,4	0,3	-18,0
Пассивы	5,3	-5,2	5,8	-3,4	2,4	-8,1
Банки	5,9	-0,8	6,8	-1,3	10,6	-1,9
Прочие секторы	-0,5	-4,4	-1,1	-2,1	-8,1	-6,2
Активы	1,4	-0,4	-4,1	1,0	-2,2	-9,8
Банки	1,5	-0,3	-3,6	2,0	-0,5	-5,5
Прочие секторы	-0,1	-0,1	-0,5	-1,0	-1,7	-4,4
Производные финансовые инструменты	0,2	-1,7	0,0	0,1	-1,4	-1,4
Пассивы	-6,4	-5,5	-3,7	-2,5	-18,1	-17,8
Банки	-5,8	-5,0	-3,1	-2,1	-16,1	-16,1
Прочие секторы	-0,5	-0,5	-0,6	-0,4	-2,0	-1,7
Активы	6,5	3,9	3,7	2,6	16,7	16,4
Банки	6,1	3,4	3,3	2,3	15,2	14,8
Прочие секторы	0,4	0,5	0,4	0,2	1,5	1,6
Прочие инвестиции	-36,8	12,3	-11,3	-8,4	-44,2	-41,6
Пассивы	-1,0	19,2	3,8	15,4	37,4	37,7
Банки	-1,3	11,1	9,4	11,7	31,0	20,8
Прочие секторы	0,3	8,0	-5,6	3,7	6,4	16,9
Активы	-35,8	-6,9	-15,1	-23,8	-81,6	-79,3
Банки	-17,1	2,1	-2,4	-5,7	-23,2	-40,2
Прочие секторы ¹	-18,7	-9,0	-12,7	-18,0	-58,4	-39,1
“Чистые ошибки и пропуски” платежного баланса	-5,1	-2,9	0,2	-1,5	-9,2	-8,6
Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором — всего	-33,6	-5,3	-7,4	-7,9	-54,1	-81,3

¹ Исключается задолженность по товарным поставкам на основе межправительственных соглашений.

Примечание. Знак “-” означает вывоз капитала, знак “+” — ввоз.

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (РЕЗИДЕНТОВ И НЕРЕЗИДЕНТОВ)¹

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2011 год	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2012 год
Всего, млн. долларов США										
Перечисления физическими лицами из Российской Федерации	8658	10899	12321	11940	43819	9581	11560	13491	13957	48588
в страны дальнего зарубежья	6092	6860	7187	7678	27816	6373	7059	7498	8453	29384
в страны СНГ	2566	4040	5134	4262	16002	3207	4501	5993	5504	19205
Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию	2718	3312	3097	3307	12434	3021	3927	3281	3827	14056
из стран дальнего зарубежья	2237	2642	2360	2580	9820	2352	3109	2453	2821	10735
из стран СНГ	482	670	737	727	2614	669	818	828	1006	3321
Сальдо²	-5940	-7588	-9224	-8633	-31385	-6560	-7633	-10210	-10130	-34532
страны дальнего зарубежья	-3855	-4218	-4827	-5097	-17997	-4021	-3951	-5045	-5632	-18649
страны СНГ	-2085	-3370	-4398	-3536	-13388	-2538	-3682	-5165	-4498	-15884
Средняя сумма одной операции, долларов США										
Перечисления физическими лицами из Российской Федерации	1165	990	937	959	995	824	775	875	866	837
в страны дальнего зарубежья	5426	4420	4437	4036	4489	3113	3333	4374	4974	3877
в страны СНГ	407	427	445	404	423	335	352	437	382	380
Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию	2319	2568	2659	2573	2533	2406	2958	2544	2503	2602
из стран дальнего зарубежья	3844	4222	3981	4081	4036	3841	4770	3820	3994	4109
из стран СНГ	816	1009	1288	1113	1055	1040	1211	1279	1222	1191

¹ Трансграничные безналичные перечисления (поступления) физических лиц — резидентов и физических лиц — нерезидентов (поступления в пользу физических лиц — резидентов и физических лиц — нерезидентов), осуществленные с открытием и без открытия счета через кредитные организации, включая переводы, осуществленные через системы денежных переводов, а также через Почту России.

² Отрицательное сальдо означает превышение сумм перечислений из Российской Федерации над суммами поступлений в Российскую Федерацию.

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫЕ ЧЕРЕЗ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2011 год	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2012 год
Всего, млн. долларов США										
Переводы из Российской Федерации	2873	4378	5595	4687	17533	3560	4884	6474	5974	20893
в страны дальнего зарубежья	476	584	679	651	2390	565	638	723	758	2684
в страны СНГ	2398	3793	4916	4036	15143	2996	4246	5751	5216	18209
Переводы в Российскую Федерацию	557	716	770	724	2767	685	807	829	965	3286
из стран дальнего зарубежья	219	259	258	245	981	219	262	252	272	1005
из стран СНГ	339	457	512	479	1786	466	545	576	693	2280
Сальдо¹	-2316	-3662	-4825	-3963	-14766	-2875	-4078	-5645	-5010	-17607
страны дальнего зарубежья	-257	-325	-421	-406	-1410	-346	-376	-471	-486	-1678
страны СНГ	-2059	-3337	-4404	-3557	-13357	-2529	-3701	-5175	-4524	-15929
Средняя сумма одной операции, долларов США										
Переводы из Российской Федерации	475	515	574	531	530	458	474	537	521	502
в страны дальнего зарубежья	904	932	1009	969	956	903	909	973	951	936
в страны СНГ	435	482	542	495	495	419	443	508	489	470
Переводы в Российскую Федерацию	598	698	850	721	715	702	774	838	798	779
из стран дальнего зарубежья	596	662	708	637	651	604	653	674	642	644
из стран СНГ	598	719	946	774	757	760	849	939	882	859

¹ Отрицательное сальдо означает превышение сумм денежных переводов из Российской Федерации над суммами переводов в Российскую Федерацию.

Примечание. К системам денежных переводов относятся: Anelik, BLIZKO, Caspian Money Transfer, Coinstar Money Transfer, Contact, Faster, InterExpress, Migom, MoneyGram, PrivatMoney, UNIStream, Western Union, АзияЭкспресс, АЛЛЮР, Блиц, Быстрая Почта, Золотая Корона, ЛИДЕР, Почта России.

Таблица 27

**ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В РОССИЙСКУЮ ФЕДЕРАЦИЮ
(млрд. долларов США)¹**

Вид инвестиций	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2012 год	Справочно: 2011 год
Прямые	12,8	4,4	16,8	17,4	51,4	55,1
Портфельные	6,3	1,0	6,6	1,9	15,9	-5,4
Производные финансовые инструменты	-6,4	-5,5	-3,7	-2,5	-18,1	-17,8
Прочие	-1,1	19,6	4,4	17,3	40,2	35,7
Всего	11,7	19,5	24,1	34,2	89,5	67,5

¹ Чистое принятие обязательств резидентами по данным платежного баланса.

Примечание. Знак “-” означает снижение иностранных обязательств резидентов. Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых связаны с округлением данных.

Таблица 28

**ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ИНВЕСТИЦИЙ РЕЗИДЕНТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В ИНОСТРАННЫЕ АКТИВЫ (кроме резервных активов, млрд. долларов США)¹**

Вид инвестиций	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2012 год	Справочно: 2011 год
Прямые	11,3	11,8	14,7	13,2	51,1	66,9
Портфельные	-1,4	0,4	4,1	-1,0	2,2	9,8
Производные финансовые инструменты	-6,5	-3,9	-3,7	-2,6	-16,7	-16,4
Прочие	33,0	9,9	13,7	26,7	83,2	83,4
Всего	36,4	18,2	28,8	36,4	119,8	143,6

¹ Чистое приобретение финансовых активов резидентами по данным платежного баланса.

Примечание. Знак “-” означает снижение иностранных активов резидентов. Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых связаны с округлением данных.

МЕЖДУНАРОДНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЗИЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(млн. долларов США)

	Остаток на 1.01.2012	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 1.01.2013
	1	2	3	4	5	6
Активы	214927	14769	17366	-215	31921	246847
Прямые инвестиции	6506	6244	-1090	165	5319	11825
Участие в капитале, паи/акции инвестиционных фондов (включая реинвестирование доходов)	5707	5441	-1124	40	4357	10064
Долговые инструменты	799	803	34	125	961	1761
Порфельные инвестиции	33673	515	759	-59	1215	34888
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	3812	322	203	-354	171	3982
Долговые ценные бумаги	29861	193	556	295	1044	30905
Краткосрочные	1189	274	-138	-48	88	1277
Долгосрочные	28672	-81	694	343	956	29628
Производные финансовые инструменты	5119	-15156	15521	0	364	5483
Опционы	904	485	-270	0	216	1120
Контракты форвардного типа	4215	-15643	15791	0	148	4364
Прочие инвестиции	169629	23167	2175	-320	25023	194652
Наличная иностранная валюта	5152	837	79	-19	897	6049
Текущие счета и депозиты	99255	14639	1531	-262	15907	115162
Краткосрочные	65524	14859	984	-259	15584	81108
Долгосрочные	33731	-220	546	-3	323	34054
Ссуды и займы	59454	4765	636	340	5741	65195
Краткосрочные	19847	-1916	33	194	-1689	18158
Долгосрочные	39607	6682	603	146	7430	47037
Прочая дебиторская задолженность	5768	2926	-70	-378	2478	8246
Краткосрочная	3907	-215	93	-341	-463	3444
Долгосрочная	1861	3142	-163	-37	2941	4802

	Остаток на 1.01.2012	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 1.01.2013
	1	2	3	4	5	6
Обязательства	216077	33278	21586	310	55174	271251
Прямые инвестиции	27555	7786	534	7	8328	35883
Участие в капитале (включая реинвестирование доходов)	26934	6371	522	53	6946	33880
Долговые инструменты	620	1415	13	-45	1382	2003
Портфельные инвестиции	25293	10575	4283	490	15348	40641
Участие в капитале	20801	6645	4111	-17	10739	31540
Долговые ценные бумаги	4493	3930	172	507	4609	9102
Краткосрочные	883	3280	15	88	3384	4266
Долгосрочные	3610	650	157	418	1225	4836
Производные финансовые инструменты	5579	-16094	14780	0	-1314	4265
Опционы	363	165	-446	0	-281	82
Контракты форвардного типа	5216	-16259	15226	0	-1034	4183
Прочие инвестиции	157650	31010	1990	-188	32812	190462
Текущие счета и депозиты ¹	154726	28709	2038	-97	30650	185376
Краткосрочные	45571	1952	591	-197	2346	47917
Долгосрочные	109155	26757	1447	100	28304	137459
Ссуды и займы ¹	541	506	-39	-71	396	937
Краткосрочные	541	506	-39	-71	396	937
Прочая кредиторская задолженность	2383	1796	-9	-21	1766	4149
Краткосрочная	1834	1492	-8	2	1486	3320
Долгосрочная	549	303	0	-22	280	830
Чистая международная инвестиционная позиция	-1150	-18508	-4221	-524	-23253	-24404

¹ Обязательства банков, кроме задолженности перед нерезидентами, не являющимися банками, по сделкам с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, и кредиторской задолженности, учитываются как “депозиты”.

Примечания.

1. В таблице приведены данные кредитных организаций, кроме небанковских кредитных организаций (НКО), и Внешэкономбанка.

2. Контракты форвардного типа включают форварды, свопы и фьючерсы.

3. В графах 2—5 знак “+” означает чистый прирост активов или обязательств, знак “-” — их чистое уменьшение.

4. В графе 4 в том числе учтены активы и обязательства кредитных организаций, у которых в отчетный период были отозваны лицензии на совершение банковских операций.

ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА ИНОСТРАННЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (%)

	Иностранные активы					Иностранные обязательства ¹				
	доллар США	евро	рубль	прочие валюты	всего	доллар США	евро	рубль	прочие валюты	всего
1.01.2002	80,6	6,6	4,5	8,3	100,0	75,5	5,1	17,7	1,7	100,0
1.01.2003	78,2	10,3	4,9	6,6	100,0	79,7	8,2	11,0	1,1	100,0
1.01.2004	76,0	11,4	6,0	6,6	100,0	80,5	5,5	12,7	1,3	100,0
1.01.2005	70,8	15,7	5,2	8,3	100,0	80,9	7,0	11,0	1,1	100,0
1.01.2006	76,2	14,1	3,9	5,8	100,0	85,0	7,0	7,0	1,0	100,0
1.01.2007	69,2	15,6	10,5	4,7	100,0	72,9	9,2	17,0	0,9	100,0
1.01.2008	66,5	17,2	11,7	4,6	100,0	67,5	10,2	20,9	1,4	100,0
1.04.2008	64,0	18,9	12,5	4,6	100,0	66,3	10,3	21,9	1,5	100,0
1.07.2008	63,0	19,1	13,1	4,8	100,0	64,3	11,5	22,6	1,6	100,0
1.10.2008	63,9	18,8	12,9	4,4	100,0	64,3	11,2	22,7	1,8	100,0
1.01.2009	62,6	20,1	13,7	3,6	100,0	67,0	13,5	17,4	2,1	100,0
1.04.2009	56,6	22,6	16,8	4,0	100,0	69,5	13,0	15,5	2,0	100,0
1.07.2009	55,2	22,6	17,6	4,6	100,0	66,9	13,6	17,5	2,0	100,0
1.10.2009	54,0	26,1	15,8	4,1	100,0	64,1	14,6	18,9	2,4	100,0
1.01.2010	56,2	23,3	16,4	4,1	100,0	62,3	15,1	20,0	2,6	100,0
1.04.2010	53,6	24,7	17,2	4,5	100,0	61,4	13,8	22,9	1,9	100,0
1.07.2010	60,9	18,1	15,9	5,1	100,0	62,5	12,5	22,8	2,2	100,0
1.10.2010	65,1	17,4	13,0	4,5	100,0	64,4	12,1	20,7	2,8	100,0
1.01.2011	63,8	16,4	15,0	4,8	100,0	65,5	10,6	20,9	3,0	100,0
1.04.2011	60,0	18,0	17,0	5,0	100,0	65,0	9,9	21,9	3,2	100,0
1.07.2011	60,1	18,6	16,6	4,7	100,0	64,5	9,4	22,8	3,3	100,0
1.10.2011	60,4	17,9	17,0	4,7	100,0	67,9	9,6	19,8	2,7	100,0
1.01.2012	59,9	16,9	18,7	4,5	100,0	66,1	11,0	20,1	2,8	100,0
1.04.2012	56,5	19,6	18,5	5,4	100,0	67,2	8,0	21,8	3,1	100,0
1.07.2012	60,4	17,2	17,3	5,2	100,0	70,3	7,3	19,8	2,5	100,0
1.10.2012	57,6	16,6	18,7	7,1	100,0	67,6	7,0	21,7	3,7	100,0
1.01.2013	59,1	14,0	20,4	6,5	100,0	68,1	7,2	20,9	3,8	100,0

¹ Без учета участия в капитале.

Примечание. Данные по финансовым производным не включаются.

Таблица 31

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ГРУППАМ СТРАН ИНОСТРАННЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 1.01.2013 (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	85838	50988	33029	76992	118867	127980	32037	88083	29904	121226	61941	209310	56926	-81329
В том числе:														
Страны СНГ	3825	9602	2658	3493	6483	13095	2234	1013	2151	1081	4385	2094	2098	11001
В том числе:														
Страны ЕвразЭС	2085	2769	332	1927	2416	4695	1444	665	1364	539	2809	1204	-392	3492
Из них:														
Страны ТС	2029	2768	217	1880	2245	4648	1236	634	1165	334	2401	968	-156	3680
Прочие страны	1740	6833	2326	1567	4067	8400	790	348	787	542	1577	891	2490	7509
Страны дальнего зарубежья	82014	41386	30308	71960	112322	113346	29802	87070	26590	117477	56393	204547	55929	-91202
В том числе:														
Страны ЕС	58591	36122	24032	59090	82624	95212	21555	67665	19453	99563	41008	167228	41616	-72016
Страны АТЭС	18720	1136	4318	1758	23038	2894	2980	16200	1677	11217	4657	27417	18381	-24523
Прочие страны	4702	4129	1958	11111	6660	15240	5268	3205	5461	6697	10728	9902	-4068	5338
Международные организации	—	—	63	1539	63	1539	—	—	1163	2668	1163	2668	-1101	-1129
	Справочно													
Страны ОЭСР	71292	34983	10730	36914	82022	71897	22941	82467	9315	95614	32256	178082	49766	-106185

Таблица 32

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЗЕРВЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (млрд. долларов США)

	2012 год												2013 год
	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10	1.11	1.12	1.01
Резервные активы	498,6	505,4	514,0	513,5	524,4	510,4	514,3	510,5	514,6	529,9	526,8	528,2	537,6
Валютные активы	454,0	456,5	463,8	465,7	476,5	465,1	468,0	461,9	464,9	476,4	475,3	476,2	486,6
Монетарное золото	44,7	48,8	50,2	47,8	47,9	45,3	46,3	48,7	49,7	53,5	51,5	52,0	51,0

Примечание. Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых связаны с округлением данных.



ДОХОДНОСТЬ¹ РЕЗЕРВНЫХ ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ ЗА 2012 ГОД² (% годовых)³

	Фактическая	Нормативная
Доллар США	0,29	0,27
Евро	0,53	0,51
Фунт стерлингов	0,38	0,33
Японская иена	0,13	0,14
Канадский доллар	1,01	0,99

¹ Относительный показатель изменения стоимости активов в процентах за один рабочий день. В общем виде показатель доходности портфеля за день рассчитывается по формуле:

$$R = \frac{MV_1 - MV_0 \pm CF}{MV_0}, \text{ где}$$

R — доходность портфеля за один день;

MV_0 — рыночная стоимость портфеля на конец предыдущего дня;

MV_1 — рыночная стоимость портфеля на конец текущего дня;

CF — денежные потоки (притоки и оттоки денежных средств) в течение текущего дня.

² Совокупная доходность подсчитана по методу цепных индексов. Для расчета доходности за период использовалась следующая формула:

$$R = (1 + R_1) * (1 + R_2) * \dots * (1 + R_n) - 1, \text{ где}$$

R_i — доходность за i -й день.

³ Портфель резервных валютных активов в австралийских долларах был создан в середине 2012 года, доходность портфеля не является репрезентативной.



ДИНАМИКА ВАЛЮТНЫХ ИНТЕРВЕНЦИЙ БАНКА РОССИИ В 2012 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	427,72	427,72	635,26	635,26	24,27	24,27	42,50	42,50
Февраль	2595,61	2445,61	0,00	0,00	147,19	147,19	0,00	0,00
Март	3927,76	3423,97	0,00	0,00	262,47	217,77	0,00	0,00
Апрель	3592,57	3489,48	0,00	0,00	304,84	283,21	0,00	0,00
Май	1516,07	1469,36	276,35	276,35	116,62	114,12	17,17	17,17
Июнь	0,00	0,00	2207,29	1894,06	0,00	0,00	173,11	161,56
Июль	0,00	0,00	1044,84	1044,84	0,00	0,00	69,41	69,41
Август	0,00	0,00	385,47	385,47	0,00	0,00	47,51	47,51
Сентябрь	0,00	0,00	453,81	453,81	0,00	0,00	43,99	43,99
Октябрь	0,00	0,00	22,45	22,45	0,00	0,00	0,92	0,92
Ноябрь	0,00	0,00	48,59	48,59	0,00	0,00	4,17	4,17
Декабрь	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Таблица 35

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДИНАМИКИ ОБМЕННОГО КУРСА РУБЛЯ В 2012 ГОДУ

	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Номинальный курс доллара США к рублю на конец периода, рубль/доллар США	30,36	28,95	29,33	29,36	32,45	32,82	32,19	32,29	30,92	31,53	31,06	30,37
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, рубль/доллар США	31,51	29,88	29,37	29,47	30,65	32,91	32,50	31,97	31,52	31,09	31,41	30,74
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период с начала года, рубль/доллар США	31,51	30,68	30,24	30,05	30,17	30,61	30,87	31,01	31,06	31,07	31,10	31,07
Номинальный курс евро к рублю на конец периода, рубль/евро	39,97	38,91	39,17	38,92	40,46	41,32	39,55	40,53	39,98	40,71	40,21	40,23
Средний номинальный курс евро к рублю за период, рубль/евро	40,73	39,49	38,80	38,82	39,38	41,23	40,03	39,56	40,45	40,32	40,31	40,29
Средний номинальный курс евро к рублю за период с начала года, рубль/евро	40,73	40,11	39,66	39,45	39,44	39,73	39,77	39,75	39,82	39,87	39,91	39,94
Стоимость бивалютной корзины на конец периода, рублей за единицу корзины	34,69	33,43	33,76	33,66	36,05	36,64	35,50	36,00	34,99	35,66	35,17	34,81
Средняя стоимость бивалютной корзины за период, рублей за единицу корзины	35,66	34,21	33,61	33,68	34,58	36,66	35,89	35,39	35,54	35,25	35,41	35,04
Средняя стоимость бивалютной корзины за период с начала года, рублей за единицу корзины	35,66	34,92	34,48	34,28	34,34	34,71	34,88	34,94	35,01	35,03	35,06	35,06

окончание таблицы 35

	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Прирост, в % к декабрю 2011 года¹												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	-0,2	5,3	7,1	6,7	2,6	-4,4	-3,2	-1,6	-0,2	1,2	0,1	2,3
Индекс номинального курса рубля к евро	1,8	5,0	6,9	6,8	5,3	0,6	3,6	4,9	2,5	2,9	2,9	2,9
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	0,6	4,0	6,0	5,9	3,6	-1,8	0,1	1,2	0,6	1,4	1,1	2,1
Индекс средней стоимости бивалютной корзины	-0,9	-4,9	-6,5	-6,4	-3,9	1,9	-0,2	-1,6	-1,2	-2,0	-1,5	-2,6
Индекс реального курса рубля к доллару США	-0,1	5,3	7,0	6,6	3,1	-3,0	-0,4	0,8	2,4	4,4	4,1	7,2
Индекс реального курса рубля к евро	2,4	5,4	7,2	7,1	6,2	2,4	6,6	7,6	5,7	6,3	6,9	7,2
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	0,7	4,1	6,2	5,8	4,0	-0,3	2,7	3,5	3,1	4,0	4,1	5,3
Прирост, в % к предыдущему периоду¹												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	-0,2	5,4	1,8	-0,4	-3,8	-6,9	1,3	1,7	1,4	1,4	-1,0	2,2
Индекс номинального курса рубля к евро	1,8	3,1	1,8	-0,1	-1,4	-4,5	3,0	1,2	-2,2	0,3	0,0	0,0
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	0,6	3,4	2,0	-0,2	-2,2	-5,2	1,9	1,1	-0,6	0,7	-0,3	1,0
Индекс средней стоимости бивалютной корзины	-0,9	-4,1	-1,7	0,2	2,7	6,0	-2,1	-1,4	0,4	-0,8	0,5	-1,1
Индекс реального курса рубля к доллару США	-0,1	5,4	1,6	-0,4	-3,2	-5,9	2,7	1,2	1,6	1,9	-0,2	3,0
Индекс реального курса рубля к евро	2,4	3,0	1,7	-0,2	-0,8	-3,5	4,1	1,0	-1,8	0,6	0,6	0,3
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	0,7	3,3	2,0	-0,3	-1,7	-4,2	3,0	0,8	-0,4	0,9	0,0	1,2

¹ Знак “+” означает укрепление российского рубля к иностранным валютам, знак “-” — обесценение российского рубля к иностранным валютам.

ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (млн. долларов США)

	1.01.2012	1.04.2012	1.07.2012	1.10.2012	1.01.2013
Всего	538843	557537	570576	595331	631784
Органы государственного управления	34693	36349	41142	42572	47822
Федеральные органы управления	33578	35196	40367	41837	46908
<i>Новый российский долг</i>	<i>31067</i>	<i>32786</i>	<i>38048</i>	<i>39658</i>	<i>44756</i>
кредиты международных финансовых организаций	2534	2363	2230	2099	2009
<i>МБРР</i>	<i>2069</i>	<i>1912</i>	<i>1799</i>	<i>1680</i>	<i>1611</i>
<i>прочие</i>	<i>465</i>	<i>450</i>	<i>430</i>	<i>419</i>	<i>398</i>
прочие кредиты	545	463	424	379	321
ценные бумаги в иностранной валюте	21693	20921	26745	25786	24661
<i>еврооблигации 2015, 2017, 2018, 2020, 2022, 2028 и 2042 годов погашения</i>	<i>6200</i>	<i>6049</i>	<i>11861</i>	<i>11786</i>	<i>11146</i>
<i>еврооблигации 2030 года погашения (выпущенные при второй реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов)</i>	<i>15492</i>	<i>14872</i>	<i>14884</i>	<i>14000</i>	<i>13514</i>
ценные бумаги в российских рублях	5938	8673	8320	11056	17458
<i>ОФЗ</i>	<i>3325</i>	<i>5821</i>	<i>5831</i>	<i>8549</i>	<i>15022</i>
<i>еврооблигации 2018 года погашения</i>	<i>2613</i>	<i>2853</i>	<i>2489</i>	<i>2508</i>	<i>2436</i>
прочая задолженность	358	365	330	338	307
<i>Долг бывшего СССР</i>	<i>2510</i>	<i>2410</i>	<i>2319</i>	<i>2179</i>	<i>2151</i>
кредиты стран — членов Парижского клуба кредиторов	7	7	6	6	6
задолженность перед бывшими социалистическими странами	1013	1033	987	996	1004
задолженность перед прочими официальными кредиторами	1444	1325	1280	1131	1096
прочая задолженность	46	46	46	46	46
Субъекты Российской Федерации	1116	1152	775	734	914
кредиты	527	544	512	526	539
ценные бумаги в российских рублях	589	609	262	208	375

окончание таблицы 36

	1.01.2012	1.04.2012	1.07.2012	1.10.2012	1.01.2013
Центральный банк	11547	12130	12286	13733	15984
кредиты	0	0	0	1250	2986
наличная национальная валюта и депозиты	2836	3342	3677	3735	4280
прочая задолженность (по распределению СДР)	8710	8788	8609	8748	8718
Банки	162764	169234	175357	189876	201567
долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	620	913	1271	1502	2003
кредиты ¹	541	307	1793	1920	937
текущие счета и депозиты ¹	154726	155846	161383	171914	185376
долговые ценные бумаги	4493	8819	8286	10507	9102
прочая задолженность	2383	3348	2624	4033	4149
Прочие секторы	329840	339825	341790	349150	366412
долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	83767	87086	92381	100904	112299
кредиты	227869	234464	227984	231322	237976
долговые ценные бумаги	12252	11872	9585	10316	9605
торговые кредиты	2418	2852	2832	2779	2932
задолженность по финансовому лизингу	2357	2297	2323	2325	2238
прочая задолженность	1177	1254	6687	1505	1363

¹ Обязательства банков, кроме задолженности перед нерезидентами, не являющимися банками, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания передаваемых бумаг, и кредиторской задолженности, учитываются как "депозиты".

Примечание. Включается внешняя задолженность в национальной и иностранной валюте. Государственные ценные бумаги отражаются в части задолженности перед нерезидентами и оцениваются по номиналу. Данные по банкам приведены без небанковских кредитных организаций и включают данные Внешэкономбанка. Данные небанковских кредитных организаций учтены в "Прочих секторах".

ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (аналитическое представление, млн. долларов США)

	1.01.2012	1.04.2012	1.07.2012	1.10.2012	1.01.2013
Внешний долг Российской Федерации	538843	557537	570576	595331	631784
Краткосрочные обязательства	68194	70817	80785	78498	81967
Долгосрочные обязательства	470649	486720	489791	516832	549818
Внешний долг государственного сектора в расширенном определении¹	221556	230972	246415	259089	273483
Краткосрочные обязательства	17858	18484	24951	21057	23004
Долгосрочные обязательства	203698	212489	221464	238032	250479
Органы государственного управления	34693	36349	41142	42572	47822
Краткосрочные обязательства	350	358	322	330	300
Долгосрочные обязательства	34343	35991	40820	42242	47522
Центральный банк	11547	12130	12286	13733	15984
Краткосрочные обязательства	2836	3342	3677	4985	7265
Долгосрочные обязательства	8710	8788	8609	8748	8718
Банки	73232	78631	85472	91519	97110
Краткосрочные обязательства	14095	14051	17962	15187	14751
Долгосрочные обязательства	59138	64580	67510	76332	82358
Прочие секторы	102083	103862	107515	111265	112568
Краткосрочные обязательства	577	733	2990	555	688
Долгосрочные обязательства	101507	103129	104525	110710	111880
Внешний долг частного сектора¹	317288	326565	324160	336242	358302
Краткосрочные обязательства	50337	52333	55833	57442	58963
Долгосрочные обязательства	266951	274232	268327	278801	299339
Банки	89531	90602	89885	98357	104457
Краткосрочные обязательства	34734	35734	34998	40870	41689
Долгосрочные обязательства	54797	54868	54887	57486	62768
Прочие секторы	227756	235963	234276	237886	253844
Краткосрочные обязательства	15602	16599	20836	16571	17274
Долгосрочные обязательства	212154	219364	213440	221315	236571

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 процентами участия в капитале или контролируют их иным способом. Долговые обязательства перед нерезидентами остальных резидентов, не подпадающих под данное определение, классифицируются как внешний долг частного сектора.

Примечание. Включается внешняя задолженность в национальной и иностранной валюте.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН — ОСНОВНЫХ ТОРГОВЫХ ПАРТНЕРОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ¹

	Реальный ВВП, прирост в % к предыдущему году			Потребительские цены, прирост в декабре отчетного года в % к декабрю предыдущего года ²			Сальдо счета текущих операций, в % к ВВП ³			Резервные валютные активы, млрд. долларов США ⁴		
	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
США	2,4	1,8	2,2	1,5	3,0	1,7	-3,0	-3,1	-3,0	121,4	136,9	139,1
Европейский союз (27 стран)	2,0	1,6	-0,2	2,7	3,0	2,3	0,1	0,4	1,0	682,0	721,1	765,0
Зона евро (17 стран)	2,0	1,4	-0,6	2,2	2,7	2,2	0,0	0,1	1,2	300,2	316,7	332,5
Германия	4,0	3,1	0,9	1,9	2,3	2,0	6,2	6,2	7,0	62,3	66,9	67,4
Франция	1,7	1,7	0,0	2,0	2,7	1,5	-1,6	-2,0	-2,4	55,8	48,6	54,2
Италия	1,7	0,4	-2,4	2,1	3,7	2,6	-3,5	-3,1	-0,5	47,7	49,2	50,5
Испания	-0,3	0,4	-1,4	2,9	2,4	3,0	-4,5	-3,7	-1,1	19,1	32,8	35,5
Нидерланды	1,6	1,0	-0,9	1,8	2,5	3,4	7,7	9,7	8,3	18,5	20,3	22,1
Бельгия	2,4	1,8	-0,2	3,4	3,2	2,1	1,9	-1,4	-0,5	16,5	17,9	18,6
Финляндия	3,3	2,8	-0,2	2,8	2,6	3,5	1,5	-1,6	-1,7	7,3	7,9	8,5
Словакия	4,4	3,2	2,0	1,3	4,6	3,4	-3,7	-2,1	2,3	0,7	0,9	0,8
Соединенное Королевство	1,8	0,9	0,2	3,7	4,2	2,7	-2,5	-1,3	-3,5	68,3	79,3	88,6
Швеция	6,3	3,8	1,2	2,3	2,3	-0,1	6,9	7,0	7,1	42,6	44,0	45,5
Польша	3,9	4,3	2,0	3,1	4,6	2,4	-5,1	-4,9	-3,6	88,8	92,6	103,4
Чешская Республика	2,5	1,9	-1,2	2,3	2,4	2,4	-3,8	-2,9	-2,7	41,9	39,7	44,3
Венгрия	1,2	1,7	-1,7	4,7	4,1	5,0	1,1	0,9	1,7	44,8	48,7	44,5
Латвия	-0,9	5,5	5,6	2,5	4,0	1,6	2,9	-2,1	-1,7	7,3	6,0	7,1
Литва	1,5	5,9	3,6	3,8	3,4	2,8	0,0	-3,7	-0,9	6,3	7,9	8,2
Болгария	0,4	1,8	0,8	4,5	2,8	4,2	-1,5	0,3	-0,7	15,4	15,3	18,4

	Реальный ВВП, прирост в % к предыдущему году			Потребительские цены, прирост в декабре отчетного года в % к декабрю предыдущего года ²			Сальдо счета текущих операций, в % к ВВП ³			Резервные валютные активы, млрд. долларов США ⁴		
	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Швейцария	3,0	1,9	1,0	0,5	-0,7	-0,4	14,3	8,4	13,4	223,5	279,4	475,7
Турция	9,2	8,5	2,6	6,4	10,4	6,2	-6,2	-9,7	-5,9	80,7	78,3	99,9
Беларусь	7,7	5,5	1,5	9,9	108,7	21,8	-15,0	-9,7	-2,9	3,4	6,0	5,8
Украина	4,1	5,2	0,2	9,1	4,6	-0,2	-2,2	-6,3	-8,2	33,3	30,4	22,7
Казахстан	7,3	7,5	5,0	7,8	7,4	6,0	1,2	7,4	4,6	25,2	25,2	22,1
Япония	4,7	-0,6	2,0	0,0	-0,2	-0,1	3,7	2,0	1,0	1061,5	1258,2	1227,2
Китай	10,4	9,3	7,8	4,6	4,1	2,5	4,0	2,8	2,6	2866,1	3202,8	3331,1
Республика Корея	6,3	3,6	2,0	3,0	4,2	1,4	2,9	2,3	3,7	291,5	304,3	323,2
Индия	11,2	7,7	4,0	9,5	6,5	11,2	-3,2	-3,4	-5,1	275,3	271,3	270,6
Бразилия	7,5	2,7	0,9	5,9	6,5	5,8	-2,2	-2,1	-2,3	287,1	350,4	369,6

¹ По данным официальных источников статистической информации соответствующих государств, агентства Евростат и МВФ.

² Для Европейского союза, Соединенного Королевства, зоны евро и отдельных государств — членов зоны евро гармонизированные индексы потребительских цен рассчитаны в соответствии с общими рекомендациями Комиссии ЕС в отношении потребительской корзины, методов определения удельных весов товаров и услуг и вычисления средних значений.

³ Положительное сальдо — “+”, отрицательное сальдо — “-”.

⁴ По состоянию на конец года; включают активы денежных властей в иностранных валютах и СДР, а также резервную позицию в МВФ (позиция по резервному траншу и кредиты, предоставленные МВФ). Для Европейского союза — сумма резервных валютных активов государств — членов ЕС (по данным МВФ). Для зоны евро — в определении Европейской системы центральных банков.

Таблица 39

ОТДЕЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СТАТИСТИКИ СТРАН СНГ¹

	Азербайджан	Армения	Беларусь	Казахстан	Киргизия	Молдова	Россия	Таджикистан	Украина
Официальная ставка центрального (национального) банка (ставка рефинансирования) на конец года, %									
2011 год	5,25	8	45	7,5	13,61	9,5	8	9,8	7,75
2012 год	5	8	30	5,5	2,64	4,5	8,25	6,5	7,5
Официальный курс национальной валюты, установленный центральным (национальным) банком на конец года, единиц национальной валюты									
К российскому рублю									
2011 год	0,0245	11,98	261	4,61	1,4438	0,3635	—	0,1474	0,2495
2012 год	0,0258	13,27	282	4,96	1,5607	0,3957	—	0,1571	0,2632
К доллару США									
2011 год	0,7865	385,77	8350	148,40	46,4847	11,7154	32,1961	4,7585	7,9898
2012 год	0,7850	403,58	8570	150,74	47,4012	12,0634	30,3727	4,7644	7,9930
К евро									
2011 год	1,0178	498,72	10800	191,72	60,0652	15,0737	41,6714	6,1565	10,2981
2012 год	1,0377	532,24	11340	199,22	62,6573	15,9967	40,2286	6,3009	10,5372
Количество зарегистрированных коммерческих банков (на конец года), единиц									
2011 год	44	22	31	38	22	15	1051	15	198
2012 год	43	22	32	38	23	14	1027	16	176

¹ По данным центральных (национальных) банков стран СНГ.

Таблица 40

ДЕНЕЖНАЯ МАССА (НАЦИОНАЛЬНОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ) И ЕЕ СТРУКТУРА

	На 1.01.2012		На 1.01.2013		1.01.2013 в % к 1.01.2012
	млрд. рублей	%	млрд. рублей	%	
Денежная масса (M2) — всего	24483,1	100,0	27405,4	100,0	111,9
В том числе:					
— наличные деньги в обращении (M0) ¹	5938,6	24,3	6430,1	23,5	108,3
— безналичные средства	18544,6	75,7	20975,3	76,5	113,1
Из них:					
— средства нефинансовых и финансовых организаций ²	8690,2	35,5	9250,0	33,8	106,4
— вклады населения	9854,4	40,2	11725,3	42,8	119,0

¹ Наличные деньги в обращении вне банковской системы.

² Кроме кредитных организаций.

Таблица 41

ДЕНЕЖНАЯ БАЗА И ЕЕ СТРУКТУРА

	На 1.01.2012		На 1.01.2013		1.01.2013 в % к 1.01.2012
	млрд. рублей	%	млрд. рублей	%	
Денежная база (в широком определении)	8644,1	100,0	9852,8	100,0	114,0
В том числе:					
— наличные деньги в обращении с учетом остатков в кассах кредитных организаций ¹	6895,8	79,8	7667,7	77,8	111,2
— корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России ²	981,6	11,4	1356,3	13,8	138,2
— обязательные резервы ³	378,4	4,4	425,6	4,3	112,5
— депозиты кредитных организаций в Банке России	388,3	4,5	403,3	4,1	103,8

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 2012 ГОДУ (% годовых)

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Срок	На 1.01	Значение ставки с		
					18.06	14.09	11.12
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	Кредиты “овернайт”	1 день	8,00	8,00	8,25	8,25
		Сделки “валютный своп” (рублевая часть)	1 день	8,00	6,50	6,75	6,50
		Ломбардные кредиты, РЕПО	1 день, 1 неделя ¹	6,25	6,25	6,50	6,50
		Ломбардные кредиты	30 дней ¹	6,25	6,25	6,50	6,50
		РЕПО	12 месяцев ¹	7,75	7,75	8,00	8,00
		Кредиты, обеспеченные золотом	До 90 дней	6,75	6,75	7,00	7,00
			От 91 до 180 дней	7,25	7,25	7,50	7,50
	От 181 до 365 дней		—	7,75 ²	8,00	8,00	
	Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами	До 90 дней	7,00	7,00	7,25	7,25	
		От 91 до 180 дней	7,50	7,50	7,75	7,75	
		От 181 до 365 дней	8,00	8,00	8,25	8,25	
	Операции на открытом рынке (минимальные процентные ставки)	Аукционы РЕПО	1 день	5,25	5,25	5,50	5,50
			1 неделя	5,25	5,25	5,50	5,50
		Ломбардные аукционы, аукционы РЕПО	3 месяца	6,75	6,75	7,00	7,00
6 месяцев ¹			7,25	7,25	7,50	7,50	
12 месяцев			7,75	7,75	8,00	8,00	
Абсорбирование ликвидности	Операции на открытом рынке (максимальные процентные ставки)	Депозитные аукционы	1 неделя	—	4,75 ³	5,00	5,00
			1 месяц ¹	5,50	5,50	5,75	5,75
			3 месяца ¹	6,50	6,50	6,75	6,75
	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	Депозитные операции	1 день, 1 неделя ¹ , 1 месяц ⁴ , до востребования	4,00	4,00	4,25	4,50
Справочно							
Ставка рефинансирования				8,00	8,00	8,25	8,25

¹ Проведение операций приостановлено.² Процентная ставка установлена со 2.04.2012.³ Процентная ставка установлена с 10.04.2012.⁴ Процентная ставка установлена со 2.07.2012.

ОБЪЕМЫ ОПЕРАЦИЙ БАНКА РОССИИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ И АБСОРБИРОВАНИЮ ЛИКВИДНОСТИ И ИЗМЕНЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО НИМ (млрд. рублей)

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Объем операций за		Изменение задолженности за	
			2011 год	2012 год	2011 год	2012 год
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	Внутридневные кредиты	38189,2	52673,7	—	—
		Кредиты “овернайт”	209,0	172,3	2,4	-2,4
		РЕПО	209,4	1816,5	0,0	1,5
		Ломбардные кредиты	76,8	52,7	0,0	-1,1
		Сделки “валютный своп”	0,0	2607,4	0,0	267,8
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами кредитных организаций	431,3	1520,4	369,9	268,0
		Кредиты, обеспеченные золотом	0,0	2,2	0,0	0,5
	Операции на открытом рынке	Аукционы прямого РЕПО	22025,3	88029,4	521,2	1269,4
		Ломбардные аукционы	36,0	158,6	4,9	-0,4
		Операции по покупке государственных ценных бумаг Банком России	—	—	—	—
Абсорбирование ликвидности	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	Депозиты по фиксированной процентной ставке	69470,9	25906,0	-223,9	32,1
		Депозитные аукционы	651,8	89,9	-21,0	-17,2
	Операции на открытом рынке	Операции по продаже государственных ценных бумаг из портфеля Банка России	8,0	—	—	—
		Операции с ОБР ¹	527,2	—	-588,9	—

¹ Размещение по рыночной стоимости.



ОБЗОР БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ (млрд. рублей)

	1.01.2012	1.01.2013	1.01.2013 в % к 1.01.2012
Чистые иностранные активы	17391,9	17314,4	99,6
Требования к нерезидентам	22861,8	23722,4	103,8
Обязательства перед нерезидентами	5469,9	6408,0	117,2
Внутренние требования	22155,6	26579,4	120,0
Чистые требования к органам государственного управления	-4465,2	-5201,6	—
Требования к органам государственного управления	3022,0	3229,7	106,9
Обязательства перед органами государственного управления	7487,2	8431,2	112,6
Требования к другим секторам	26620,8	31781,0	119,4
Другие финансовые организации	1177,5	1488,9	126,4
Нефинансовые государственные организации	376,6	385,2	102,3
Другие нефинансовые организации	19011,2	21493,9	113,1
Население	6055,4	8413,0	138,9
Обязательства, включаемые в широкую денежную массу	28754,6	32226,4	112,1
Наличная валюта вне банковской системы	5938,6	6430,1	108,3
Переводные депозиты	6918,9	7323,5	105,8
Другие финансовые организации	393,6	372,5	94,6
Нефинансовые государственные организации	573,5	542,5	94,6
Другие нефинансовые организации	3782,1	3823,2	101,1
Население	2169,7	2585,3	119,2
Другие депозиты	15897,2	18472,8	116,2
Другие финансовые организации	889,6	1239,8	139,4
Нефинансовые государственные организации	203,6	209,8	103,0
Другие нефинансовые организации	5013,1	5472,8	109,2
Население	9790,8	11550,4	118,0
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	533,3	573,1	107,5
Ценные бумаги, кроме акций, не включаемые в широкую денежную массу	806,5	1120,0	138,9
Акции и другие формы участия в капитале	8421,7	8753,0	103,9
Прочие статьи (нетто)	1031,3	1221,4	118,4
Другие пассивы	4356,7	5053,0	116,0
Другие активы	2915,8	3482,2	119,4
Консолидационная поправка	-409,5	-349,4	—



ОБЗОР КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (млрд. рублей)

	1.01.2012	1.01.2013	1.01.2013 в % к 1.01.2012
Чистые иностранные активы	1588,5	1218,1	76,7
Требования к нерезидентам	6777,2	7268,9	107,3
Иностранная валюта	166,2	183,9	110,6
Депозиты	3255,5	3537,7	108,7
Ценные бумаги, кроме акций	984,3	923,3	93,8
Кредиты и займы	1950,1	2056,4	105,5
Прочее	421,1	567,6	134,8
Обязательства перед нерезидентами	5188,6	6090,8	116,6
Депозиты	5032,9	5743,4	114,1
Ценные бумаги, кроме акций	110,8	237,1	214,0
Кредиты и займы	17,6	33,7	191,5
Прочее	27,4	36,6	133,6
Требования к центральному банку	2705,6	3423,0	126,5
Наличная валюта	957,3	1237,6	129,3
Депозиты	1748,3	2185,4	125,0
Ценные бумаги, кроме акций	0,0	0,0	—
Чистые требования к органам государственного управления	941,1	1298,1	137,9
Требования к органам государственного управления	2688,7	2859,0	106,3
Ценные бумаги	2296,5	2306,6	100,4
Другие требования	392,3	552,4	140,8
Обязательства перед органами государственного управления	1747,6	1560,8	89,3
Депозиты	1729,1	1533,8	88,7
Другие обязательства	18,5	27,0	145,9
Требования к другим секторам	26265,3	31432,3	119,7
Другие финансовые организации	823,5	1142,0	138,7
Нефинансовые государственные организации	376,6	385,2	102,3
Другие нефинансовые организации	19009,7	21492,1	113,1
Население	6055,4	8413,0	138,9
Обязательства перед центральным банком	1477,7	3006,2	203,4
Депозиты, включаемые в широкую денежную массу	22674,8	25754,2	113,6
Переводные депозиты	6799,3	7281,4	107,1
Другие финансовые организации	392,7	351,4	89,5
Нефинансовые государственные организации	464,4	522,0	112,4
Другие нефинансовые организации	3772,4	3822,7	101,3
Население	2169,7	2585,3	119,2
Другие депозиты	15875,5	18472,8	116,4
Другие финансовые организации	867,9	1239,8	142,9
Нефинансовые государственные организации	203,6	209,8	103,0
Другие нефинансовые организации	5013,1	5472,8	109,2
Население	9790,8	11550,4	118,0

окончание таблицы 45

	1.01.2012	1.01.2013	1.01.2013 в % к 1.01.2012
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	533,3	573,1	107,5
Ценные бумаги, кроме акций, не включаемые в широкую денежную массу	806,5	1120,0	138,9
Акции и другие формы участия в капитале	5186,3	6028,5	116,2
Прочие статьи (нетто)	821,9	889,5	108,2
Другие пассивы	3755,5	4360,8	116,1
Другие активы	2608,0	3183,5	122,1
Консолидационная поправка	-325,6	-287,7	—



МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ, ПРИМЕНЕННЫЕ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ В 2012 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	914
2	Совещание	478
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)	253
Принудительные		
4	Штрафы ¹	192
	В том числе:	
4.1	За несоблюдение резервных требований	36
4.2	За нарушения федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации	163
5	Ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций	94
	В том числе:	
5.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	54
5.2	На осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды	10
6	Запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций ¹	27
	В том числе:	
6.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	14
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)	12
6.3	Прочие	27
Справочно		
	Запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, введенные в отношении кредитной организации в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ	2
7	Требования	454
	В том числе:	
7.1	О приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов	5
7.2	О замене руководителей	2
8	Запрет на открытие филиалов	34
9	Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией без отзыва лицензии	—
10	Отзыв лицензии на осуществление банковских операций	22

¹ По пунктам 4 и 6 указанное количество кредитных организаций меньше, чем сумма по подпунктам, из-за применения в некоторых случаях к банкам мер воздействия одновременно по нескольким подпунктам.

По состоянию на 1.01.2013 отсутствовали кредитные организации, в отношении которых действовало ограничение на осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды.

По состоянию на 1.01.2013 по действующим кредитным организациям неисполненные расчетные документы по платежам в бюджеты всех уровней отсутствовали.


ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

	2011 год	2012 год
Субъекты национальной платежной системы¹		
Количество операторов по переводу денежных средств, единиц	980	958
В том числе:		
— Банк России	1	1
— Внешэкономбанк	1	1
— кредитные организации	978	956
Количество операторов платежных систем, единиц	—	20
В том числе:		
— Банк России	—	1
— кредитные организации	—	12
— организации, не являющиеся кредитными организациями	—	7
Количество операторов услуг платежной инфраструктуры, единиц		
— операционных центров	—	23
— платежных клиринговых центров	—	21
— расчетных центров	—	22
Количество операторов электронных денежных средств, единиц	—	38
ФГУП «Почта России», единиц	1	1
Количество банковских платежных агентов и платежных агентов ² , единиц	—	12000
Справочно		
Количество учреждений Банка России, единиц	543	505
Количество филиалов кредитных организаций, единиц	2807	2349
Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций ³ , единиц	40510	42641
Из них:		
— дополнительных офисов	22565	23347
— операционных офисов	5360	7447
Количество стационарных отделений почтовой связи ФГУП «Почта России» ⁴ , единиц	41617	42641
Счета ^{1,5} , открытые в учреждениях Банка России и кредитных организациях клиентам, не являющимся кредитными организациями, млн. единиц	601,5	671,0
В том числе:		
— физическим лицам	594,5	663,7
— юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7,0	7,3
Платежи, проведенные через национальную платежную систему⁶		
Количество платежей ⁷ , млн. единиц		
Всего	3269,4	3771,3
Из них проведенных:		
— платежной системой Банка России	1187,6	1259,0
— межбанковскими платежными системами ⁸	185,9	171,8
— между подразделениями одной кредитной организации	422,7	459,8
Объем платежей, трлн. рублей		
Всего	1298,2	1591,0
Из них проведенных:		
— платежной системой Банка России	916,2	1150,5
— межбанковскими платежными системами ⁸	30,1	27,2
— между подразделениями одной кредитной организации	161,6	194,9

окончание таблицы А7

	2011 год	2012 год
Использование безналичных платежных инструментов кредитными организациями и их клиентами, не являющимися кредитными организациями		
Количество платежей, млн. единиц		
Всего	3696,0	4056,8
В том числе:		
— кредитовые переводы ⁹	2501,9	2516,2
— прямые дебеты ¹⁰	118,0	82,1
— прочие платежные инструменты ¹¹	1076,1	1458,5
Объем платежей, трлн. рублей		
Всего	364,4	401,5
В том числе:		
— кредитовые переводы ⁹	357,4	395,2
— прямые дебеты ¹⁰	1,4	1,3
— прочие платежные инструменты ¹¹	5,6	5,0
Основные показатели развития рынка платежных карт		
Количество платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями ¹ , млн. единиц	200,2	239,5
Из них:		
— расчетных карт	147,9	169
— кредитных карт	15,0	22,5
— предоплаченных карт	37,3	48,0
Общее количество операций, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт ¹² , млн. единиц	4232,2	5947,0
Из них с использованием:		
— расчетных карт	3969,1	5402,9
— кредитных карт	155,8	315,7
— предоплаченных карт	107,3	228,4
Общий объем операций, совершенных на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт ¹² , трлн. рублей	17,7	23,8
Из них с использованием:		
— расчетных карт	17,0	22,5
— кредитных карт	0,5	0,9
— предоплаченных карт	0,2	0,4

¹ На конец года.

² По данным Национальной ассоциации участников электронной торговли.

³ Без учета передвижных пунктов кассового обслуживания.

⁴ По данным ФГУП «Почта России».

⁵ Счета, которые могут использоваться для проведения платежей.

⁶ Включены платежи в российских рублях со счетов клиентов Банка России и кредитных организаций (физических лиц, кредитных организаций, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, включая ФГУП «Почта России»); собственные платежи Банка России и кредитных организаций; переводы без открытия банковского счета плательщика — физического лица. Не включены платежи с использованием банковских карт и операции на финансовых рынках клиентов кредитных организаций.

⁷ Распоряжения клиентов кредитных организаций учтены в составе сводных распоряжений кредитных организаций.

⁸ Включены платежи, проведенные через корреспондентские счета кредитных организаций и банков-нерезидентов, открытые в кредитных организациях.

⁹ Включены платежи с использованием платежных поручений и аккредитивов, а также переводы без открытия банковского счета.

¹⁰ Включены платежи с использованием платежных требований и инкассовых поручений.

¹¹ Включены платежи с использованием чеков, банковских ордеров.

¹² 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.

Таблица 48

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ

	2011 год	2012 год
Количество обслуживаемых клиентов, единиц ¹	12631	8880
В том числе:		
— кредитных организаций	978	956
— филиалов кредитных организаций	2069	1953
— клиентов, не являющихся кредитными организациями	9584	5971
Количество осуществленных переводов денежных средств, млн. единиц	1187,6	1259,0
В том числе:		
— кредитных организаций (филиалов)	1005,0	1068,0
— клиентов, не являющихся кредитными организациями	181,7	190,2
— структурных подразделений Банка России	0,9	0,8
Объем осуществленных переводов денежных средств, трлн. рублей	916,2	1150,5
В том числе:		
— кредитных организаций (филиалов)	706,1	879,7
— клиентов, не являющихся кредитными организациями	76,2	94,1
— структурных подразделений Банка России	133,9	176,7
Количество переводов денежных средств, осуществленных в электронном виде, млн. единиц	1186,9	1258,5
Объем переводов денежных средств, осуществленных в электронном виде, трлн. рублей	915,9	1150,0
Количество учреждений Банка России — участников внутрирегиональных электронных расчетов, единиц ¹	542	85
Количество учреждений Банка России — участников межрегиональных электронных расчетов, единиц ¹	543	86
Количество учреждений Банка России — участников системы БЭСП, единиц ¹	279	82
Общее количество клиентов — участников обмена электронными сообщениями, единиц ¹	4647	4875
В том числе:		
— кредитных организаций (филиалов)	2998	2859
— органов Федерального казначейства	199	224
— клиентов, не являющихся кредитными организациями	1450	1792
Количество распоряжений о переводе денежных средств, поступивших по каналам связи, млн. единиц	1161,3	1232,9
Количество переводов денежных средств, осуществленных с использованием бумажной технологии, млн. единиц	0,7	0,5
Объем переводов денежных средств, осуществленных с использованием бумажной технологии, трлн. рублей	0,3	0,5

¹ На конец года.

Таблица 49

КУПЮРНЫЙ СОСТАВ БАНКНОТ БАНКА РОССИИ В ОБРАЩЕНИИ

Банкноты номиналом, рублей	Всего в обращении, млн. рублей		В % к 1.01.2012	Удельный вес, %	
	на 1.01.2012	на 1.01.2013		на 1.01.2012	на 1.01.2013
5000	3904441,2	4790626,6	122,7	57,0	62,9
1000	2338646,0	2230522,3	95,4	34,1	29,3
500	462991,8	441356,4	95,3	6,7	5,8
100	110897,9	115158,7	103,8	1,6	1,5
50	32213,8	32369,2	100,5	0,5	0,4
10	5095,9	6145,5	120,6	0,1	0,1
5	35,7	35,6	99,7	0,0	0,0
Итого банкнот образца 1997 года по балансу	6854322,3	7616214,3	111,1	100,0	100,0

Таблица 50

СТРУКТУРА МОНЕТЫ БАНКА РОССИИ В ОБРАЩЕНИИ¹

Номинал монеты	Всего в обращении, млн. рублей		В % к 1.01.2012	Удельный вес, %	
	на 1.01.2012	на 1.01.2013		на 1.01.2012	на 1.01.2013
1 копейка	72,7	72,7	100,0	0,1	0,1
5 копеек	288,2	288,3	100,0	0,6	0,5
10 копеек	2072,1	2176,7	105,0	4,3	3,7
50 копеек	2579,5	2798,7	108,5	5,3	4,7
1 рубль	5593,0	5872,6	105,0	11,5	9,9
2 рубля	4664,0	5056,8	108,4	9,6	8,5
5 рублей	9577,0	10341,0	108,0	19,8	17,5
10 рублей	23587,4	32301,5	136,9	48,7	54,6
25 рублей	33,9	264,4	779,9	0,1	0,5
Итого монеты образца 1997 года по балансу	48467,8	59172,7	122,1	100,0	100,0

¹ Без учета монеты из драгоценных металлов.

УЧАСТИЕ БАНКА РОССИИ В КАПИТАЛАХ РОССИЙСКИХ И ЗАРУБЕЖНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наименование организации, место регистрации	Наименование валюты	Номинальная стоимость акций и долей участия, принадлежащих Банку России		Доля Банка России на 1.01.2013, %	
		на 1.01.2012	на 1.01.2013	в уставном капитале	в голосующем капитале
Открытое акционерное общество “Сбербанк России” (ОАО “Сбербанк России”), Москва ¹	тыс. рублей	39 019 407	33 880 422	50,0% + 1 голосующая акция	52,32
Открытое акционерное общество “Московская Биржа “ММВБ-РТС” (ОАО Московская Биржа), Москва ²	тыс. рублей	474650	534548	24,33	24,33
ЗАО “Санкт-Петербургская Валютная Биржа” (ЗАО СПВБ), Санкт-Петербург	тыс. рублей	302	302	8,9	8,9
Банк международных расчетов, Базель	млн. СДР	16,055	16,055	0,57	0,54
Общество международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), Бельгия	евро	875	875	0,006	—
Межгосударственный банк, Москва	тыс. рублей	10000	10000	50,0	50,0

¹ В сентябре 2012 года в целях исполнения решения Национального банковского совета от 22 марта 2011 года, согласованного с Правительством Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 17.05.2011 № 852-р), Банк России осуществил сделку продажи 1712994999 штук принадлежащих ему обыкновенных акций ОАО “Сбербанк России”, составляющих 7,58% уставного капитала ОАО “Сбербанк России”.

² В ходе продолжавшейся в 2012 году интеграции биржевых площадок объединенной биржи Открытое акционерное общество “ММВБ-РТС” было преобразовано в ОАО Московская Биржа (с 29.06.2012). Доля Банка России в уставном капитале объединенной биржи ОАО Московская Биржа увеличилась с 21,6 до 24,33% в результате исполнения в январе 2012 года обязательств по договору мены, заключенному в 2011 году Банком России с одним из акционеров объединенной биржи.

Примечание. Кроме того, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в балансе Банка России начиная с 2011 года учитывается квота Российской Федерации в МВФ в размере 5945,4 млн. СДР. Доля участия Банка России в совокупных квотах (капитале) МВФ в 2012 году не изменилась и составляла 2,5%, а в общем числе голосов стран-участниц — 2,39%.

Издатель: ЗАО “АЭИ “ПРАЙМ”

Отпечатано в ООО “Типография “Возрождение”
Тираж 1200 экз. Заказ № 310

БАНК РОССИИ 2012 ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
2012