

Отчет о развитии  
банковского сектора  
и банковского надзора  
в 2012 году



Отпечатано в ООО «Типография «Парадиз»

Тираж 730 экз.

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

При использовании материалов Отчета ссылка на Центральный банк Российской Федерации обязательна

# Содержание

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Вступительное слово .....</b>   | <b>5</b>  |
| <b>I. Состояние банковского сектора Российской Федерации .....</b>   | <b>7</b>  |
| I.1. Общеэкономические условия функционирования .....  | 8         |
| I.1.1. Макроэкономика и внешние глобальные риски .....   | 8         |
| I.1.2. Национальная платежная система .....  | 14        |
| I.1.3. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора.....   | 17        |
| I.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора .....  | 18        |
| I.2.1. Количественные характеристики банковского сектора .....   | 18        |
| I.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах .....   | 18        |
| I.2.3. Концентрация банковской деятельности.....   | 19        |
| I.2.4. Взаимодействие банковского сектора и других финансовых институтов<br>и финансовых рынков.....   | 21        |
| I.3. Развитие банковских операций .....  | 25        |
| I.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов.....   | 25        |
| I.3.2. Динамика и структура активов .....  | 28        |
| I.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций .....  | 32        |
| I.4.1. Финансовый результат деятельности банковского сектора .....   | 32        |
| I.4.2. Структура финансового результата кредитных организаций .....  | 33        |
| <b>II. Риски банковского сектора Российской Федерации .....</b>  | <b>35</b> |
| II.1. Кредитный риск.....  | 36        |
| II.1.1. Качество кредитного портфеля.....  | 36        |
| II.1.2. Концентрация кредитных рисков. Кредитные риски, связанные с акционерами<br>и инсайдерами .....   | 38        |
| II.2. Рыночный риск .....  | 39        |
| II.2.1. Общая характеристика рыночного риска .....   | 39        |
| II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску.....   | 41        |
| II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску .....  | 42        |
| II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску .....  | 43        |
| II.3. Риск ликвидности .....   | 45        |
| II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности .....   | 45        |
| II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности .....  | 47        |
| II.3.3. Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности .....  | 47        |
| II.3.4. Зависимость от межбанковского рынка и динамика ставок .....  | 48        |
| II.3.5. Характеристика задолженности перед нерезидентами.....  | 48        |
| II.4. Достаточность собственных средств (капитала) .....   | 51        |
| II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора .....  | 51        |
| II.4.2. Активы, взвешенные по уровню риска .....   | 52        |
| II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций.....  | 53        |
| II.5. Качество управления банками.....   | 56        |
| II.6. Стресс-тестирование банковского сектора.....   | 57        |
| <b>III. Банковское регулирование и банковский надзор в Российской Федерации .....</b>  | <b>61</b> |
| III.1. Совершенствование законодательной и нормативной базы деятельности кредитных<br>организаций в соответствии с международно признанными подходами..... | 62        |
| III.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций.....  | 62        |
| III.1.2. Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование<br>банковской деятельности .....   | 62        |
| III.1.3. Регулирование деятельности кредитных организаций.....   | 63        |
| III.1.4. Методология текущего надзора .....  | 68        |
| III.1.5. Особенности регулирования кредитных организаций, являющихся<br>инфраструктурными организациями .....  | 69        |

|  |    |
|--|----|
| III.2. Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности .....  | 70 |
| III.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование.....  | 72 |
| III.4. Инспектирование кредитных организаций .....   | 74 |
| III.5. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций.....   | 77 |
| III.6. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма .....                                 | 80 |
| III.7. Деятельность Центрального каталога кредитных историй .....  | 82 |
| III.8. Взаимодействие с российским банковским сообществом .....  | 83 |
| III.9. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, зарубежными центральными банками и органами банковского регулирования и надзора..... | 84 |
| III.10. Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации .....                                      | 86 |
| III.10.1. Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности .....   | 86 |
| III.10.2. Регулирование банковской деятельности .....  | 87 |
| III.10.3. Дистанционный надзор .....   | 88 |
| III.10.4. Инспектирование.....   | 88 |
| III.10.5. Финансовое оздоровление кредитных организаций.....   | 89 |
| III.10.6. Контроль за ликвидацией кредитных организаций .....  | 89 |
| III.10.7. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.....                               | 90 |
| III.10.8. Развитие Центрального каталога кредитных историй.....  | 90 |
| III.11. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России .....  | 91 |

#### **IV. Приложения ..... 93**

|  |     |
|--|-----|
| IV.1. Мониторинг устойчивости банковского сектора .....  | 94  |
| IV.2. Кластеризация банковского сектора .....  | 95  |
| IV.3. Статистическое приложение .....  | 96  |
| Таблица 1. Динамика основных макроэкономических индикаторов .....  | 96  |
| Таблица 2. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации .....   | 97  |
| Таблица 3. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций на 1.01.2013 .....  | 98  |
| Таблица 4. Динамика структуры организационно-правовой формы действующих кредитных организаций .....  | 100 |
| Таблица 5. Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 1.01.2013.....   | 101 |
| Таблица 6. Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 1.01.2013.....   | 103 |
| Таблица 7.1. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2012 .....  | 106 |
| Таблица 7.2. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2013 .....  | 109 |
| Таблица 8. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций.....   | 112 |
| Таблица 9. Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений .....   | 113 |
| Таблица 10. Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств .....  | 114 |
| Таблица 11. Основные характеристики кредитных операций банковского сектора .....   | 115 |
| Таблица 12. Структура собственных средств (капитала) банковского сектора .....   | 118 |
| Таблица 13. Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью кредитных организаций на 1.01.2013..... | 119 |

## Вступительное слово

Уважаемые читатели!

Вашему вниманию предлагается очередной выпуск Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора, подготовленный Банком России.

В 2012 году российский банковский сектор развивался в условиях благоприятной в целом макроэкономической динамики: прирост валового внутреннего продукта составил 3,4%, инвестиций в основной капитал – 6,7%; были достигнуты максимальная за последние годы загрузка производственных мощностей, рекордно низкая безработица.

На этом фоне происходил достаточно сбалансированный рост банковского сектора: активы кредитных организаций возросли примерно на 19%, капитал – на 17%, вклады населения – на 20%. При стабильном качестве кредитного портфеля была получена рекордная прибыль – более 1 трлн. рублей.

Вместе с тем в условиях существенных различий в динамике кредитования нефинансовых организаций и населения происходило избыточное накопление рисков в сегменте потребительского кредитования, прежде всего необеспеченного. Принятые Банком России в конце 2012 года решения по уточнению пруденциальных норм должны способствовать исправлению ситуации.

Риски ликвидности для кредитных организаций оставались умеренными, чему способствовали операции рефинансирования Банка России и размещение средств Федерального казначейства на банковские депозиты. В условиях ограниченного доступа к заимствованиям на мировых финансовых рынках российские банки наращивали ресурсную базу в основном за счет внутренних источников, прежде всего сбережений населения и предприятий.

Хорошие финансовые результаты создают возможности для повышения капитализации кредитных организаций, что весьма актуально в связи с предстоящей в ближайшие несколько лет реализацией в России новых международных требований к качеству и достаточности капитала (Базель III).

В 2012 году продолжалась работа по реализации с учетом российской специфики международно признанных подходов в сфере банковского регулирования и банковского надзора: Банком России издан целый ряд нормативных документов, информация о которых содержится в настоящем Отчете.

В условиях растущего интереса профессионального сообщества и широкой общественности к проблемам устойчивости банковского сектора в Отчете приведены анализ глобальных рисков и оценки системной устойчивости банковского сектора, в том числе с использованием методов стресс-тестирования.

Также рассмотрены вопросы функционирования кредитных организаций как участников платежной системы с учетом действия Федерального закона «О национальной платежной системе».

Значительное внимание в Отчете уделяется перспективам развития банковского регулирования и банковского надзора исходя из задач, поставленных в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года.

**С.М. Игнатьев,**  
Председатель Банка России



**Состояние  
банковского сектора  
Российской Федерации**



## I.1. Общеэкономические условия функционирования

### I.1.1. Макроэкономика и внешние глобальные риски

#### Макроэкономика

В 2012 году ситуация в российской экономике оставалась достаточно стабильной, продолжился рост производства в большинстве основных видов экономической деятельности, снижался уровень безработицы. Основным фактором экономического роста по-прежнему был высокий внутренний спрос. В условиях неустойчивого состояния экономик стран – торговых партнеров России, в частности рецессии в еврозоне, низкий внешний спрос на продукцию российских экспортеров оказывал влияние на экономическую активность. Инфляция была выше, чем годом ранее, вследствие роста цен на плодощную продукцию.

На мировых рынках в 2012 году отмечалось повышение цен на энергоресурсы и снижение цен на неэнергетические товары. В целом ценовая конъюнктура для российских экспортеров была немного лучше, чем годом ранее. Среднегодовая цена на российскую нефть сорта «Юралс» на мировом рынке относительно 2011 года возросла на 1,1% – до 110,8 доллара США за баррель. Энергетические товары в среднем были дороже на 1,9%, неэнергетические товары – дешевле на 11,7%.

Профицит счета текущих операций в 2012 году сократился на 23,1%, составив 74,8 млрд. долла-

ров США. Положительное сальдо торгового баланса уменьшилось на 1,8%. Экспорт товаров увеличился на 2,7%. Его рост был связан в основном с повышением мировых цен на товары российского экспорта. В структуре экспорта доля энергетических товаров составила 66%. Импорт возрос на 5,4% за счет увеличения физических объемов при практически неизменных ценах. Дефицит баланса услуг в 2012 году был равен 46,2 млрд. долларов США (в 2011 году – 33,5 млрд. долларов США). Отмечался рост дефицитов баланса инвестиционных доходов, баланса оплаты труда и баланса вторичных доходов (см. рисунок 1.1).

Объем чистого вывоза частного капитала в 2012 году оставался значительным, хотя и уменьшился до 54,1 млрд. долларов США (годом ранее он составил 81,3 млрд. долларов США). Рост объема привлеченного банками капитала во многом был связан с размещением новых еврооблигационных займов, что в совокупности с сокращением вложений в иностранные активы обусловило нетто-приток капитала в банковский сектор, оцениваемый в 18,5 млрд. долларов США (в 2011 году чистый вывоз капитала банками составил 23,9 млрд. долларов США). Чистый вывоз капитала нефинансовыми организациями увеличился на 15,3 млрд. долларов США – до 72,7 млрд. долларов США. Существенный чистый отток частного капитала отражал стремление инвесторов к минимизации рисков.

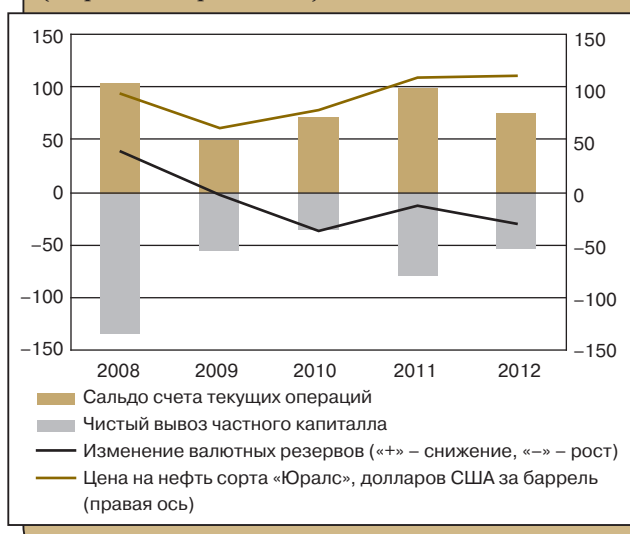
За год международные резервы Российской Федерации возросли на 39,0 млрд. долларов США и на 1.01.2013 составили 537,6 млрд. долларов США. Уровень международных резервов многократно превысил международно признанный критерий минимальной достаточности. Их объем на начало 2013 года мог обеспечить финансирование импорта товаров и услуг в условиях 2012 года на протяжении 15 месяцев (годом ранее – в течение 14 месяцев).

В 2012 году Банк России продолжал осуществлять курсовую политику в рамках режима управляемого плавающего валютного курса рубля, постепенно повышая гибкость курсообразования. В качестве операционного ориентира Банк России продолжал использовать рублевую стоимость бивалютной корзины (сумма 0,55 доллара США и 0,45 евро), диапазон допустимых значений которой задавался плавающим операционным интервалом (см. рисунок 1.2).

Номинальный эффективный курс рубля в 2012 году повысился на 2,1% (декабрь к декабрю предыдущего года), реальный эффективный курс – на 5,3% (в 2011 году – на 5,4 и 3,8% соответственно).

Платежный баланс Российской Федерации (млрд. долларов США)

РИСУНОК 1.1





Стоимость бивалютной корзины и границы операционного интервала  
(руб.лн)

РИСУНОК 1.2



Внешний долг Российской Федерации за отчетный период возрос на 17,2% и на начало 2013 года оценивался в 631,8 млрд. долларов США. При этом внешняя задолженность банков увеличилась на 23,8%, задолженность прочих секторов – на 11,1%. Долговая нагрузка на экономику<sup>1</sup> в соответствии с международно признанными критериями не являлась критической: по оценке, совокупный внешний долг Российской Федерации в 2012 году составил 31,4% ВВП (в 2011 году – 28,4% ВВП).

Объем ВВП в 2012 году увеличился на 3,4% (в 2011 году – на 4,3%). Наибольший вклад в прирост ВВП внесло увеличение производства в оптовой и розничной торговле, финансовой деятельности, а также рост операций с недвижимым имуществом.

Во втором полугодии 2012 года темпы роста ВВП замедлились. По данным опросов Росстата, настроения производителей в добывающих и обрабатывающих производствах во второй половине 2012 года ухудшались. Среди факторов, сдерживающих рост производства, отмечались высокий уровень налогообложения, неопределенность экономической ситуации, недостаток финансовых ресурсов и недостаточный спрос на продукцию предприятий на внутреннем рынке (в обрабатывающих производствах). Выпуск промышленной продукции в 2012 году увеличился на 2,6% (в 2011 году – на 4,7%). С исключением сезонного и календарного факторов среднемесячный прирост промышленного производства был меньше, чем годом ранее. Загрузка производственных мощностей в промышленности практически достигла докризисного уровня. Производство сельскохозяйственной продукции в 2012 году сократилось. Отмечалось замедление роста производства в строительстве и на транспорте.

В 2012 году продолжился рост численности занятого в экономике населения. Уровень безработицы составил 5,5% экономически активного населения

(в 2011 году – 6,5%). Общий уровень безработицы оценивается ниже долгосрочного тренда.

В отчетном году основным фактором экономического роста оставался высокий внутренний спрос, однако темпы его увеличения были ниже, чем в предыдущем году. В условиях существенного замедления роста прибыли нефинансовых организаций инвестиционная активность несколько снизилась. В отчетном году инвестиции в основной капитал увеличились на 6,6% (в 2011 году – на 10,8%).

Рост реальной зарплаты и объемов кредитования физических лиц способствовал увеличению реальных потребительских расходов населения. В 2012 году этот показатель вырос на 5,9% (в 2011 году – на 6,7%). Склонность населения к сбережению во вкладах и ценных бумагах в 2012 году была выше, чем годом ранее. В определенной степени это связано с повышением крупнейшими российскими банками процентных ставок по вкладам физических лиц в конце отчетного года.

За 2012 год потребительские цены возросли на 6,6%, что на 0,5 процентного пункта больше, чем в предыдущем году. Инфляция по итогам года вышла за пределы целевого диапазона, установленного на 2012 год «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2012 год и период 2013 и 2014 годов» (5–6%). Это было связано прежде всего с высоким ростом цен на продовольствие из-за более низкого, чем в 2011 году, урожая (см. рисунок 1.3).

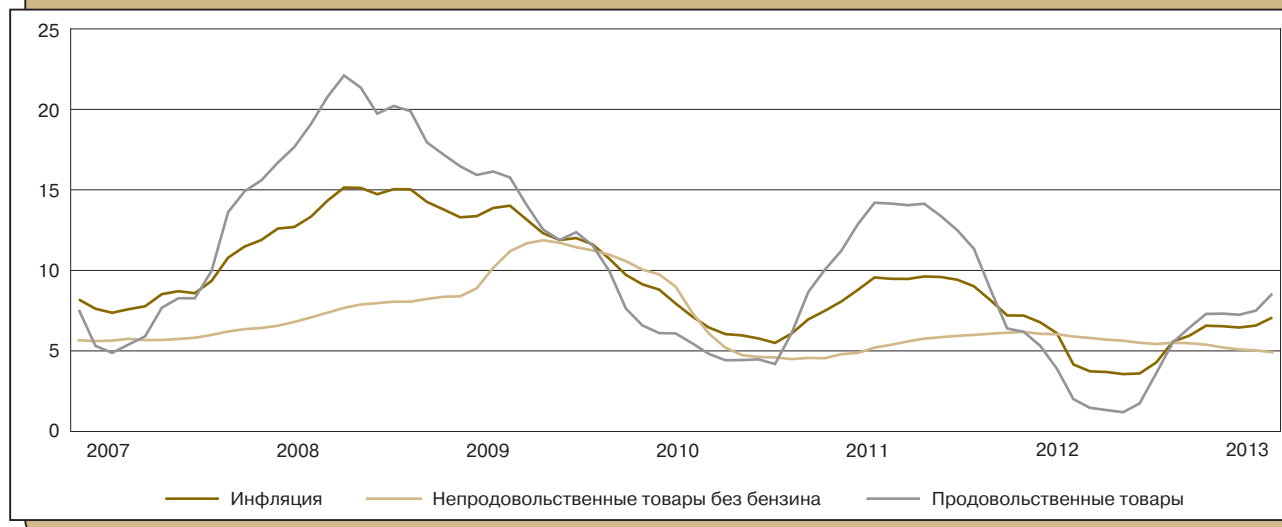
Цены на плодоовощную продукцию за год повысились на 11,0%, тогда как в 2011 году они снизились на 24,7%. Цены на продовольственные товары без плодоовощной продукции выросли в меньшей степени, чем годом ранее (на 7,1% против 7,4%).

Темпы удорожания товаров и услуг без учета плодоовощной продукции (составляющих около 97%

<sup>1</sup> Отношение внешнего долга к ВВП.

**Динамика потребительских цен, цен на продовольственные товары и непродовольственные товары без учета бензина (месяц к соответствующему месяцу предыдущего года, %)**

РИСУНОК 1.3



потребительской корзины) в 2012 году были ниже, чем в предыдущем году: 6,4% против 7,5%, соответственно.

Более низкими, чем в 2011 году, были темпы прироста цен на непродовольственные товары (5,2% против 6,7%). В течение 2012 года отмечалось снижение темпов удорожания непродовольственных товаров без учета бензина, в наименьшей степени подверженных влиянию административных факторов.

Снизилась также темпы роста цен и тарифов на платные услуги населению – с 8,7% за 2011 год до 7,3% за 2012 год. Отмечалось сокращение размеров повышения регулируемых цен и тарифов.

Базовая инфляция за 2012 год составила 5,7%, что на 0,9 процентного пункта меньше, чем год назад.

В отчетном году состояние спроса не оказывало повышательного влияния на инфляцию. По оценкам, разрыв выпуска в течение года был близок к нулю. Повышение номинального эффективного курса рубля сдерживало рост цен.

### Внешние глобальные риски

В силу специфики структуры российской экономики и высокого удельного веса нефтегазовых доходов в общем объеме экспортной выручки падение цен на энергоносители и ослабление платежного баланса являются наиболее существенными факторами ухудшения ситуации. Помимо этого российская экономика подвержена рискам, связанным с повышением нестабильности на мировых финансовых рынках.

В 2012 году на фоне европейского долгового кризиса происходило замедление глобального эко-

номического роста и сохранялся повышенный уровень волатильности на мировых финансовых рынках. В этих условиях регулирующие органы ведущих стран принимали беспрецедентные меры поддержки экономики. Хотя к концу года ситуация в основном стабилизировалась, риски экономических и финансовых дисбалансов остаются значительными<sup>1</sup>. Согласно консенсус-прогнозу крупнейших финансовых организаций<sup>2</sup> в последующие два года ожидается некоторое восстановление мировой экономики (см. рисунок 1.4).

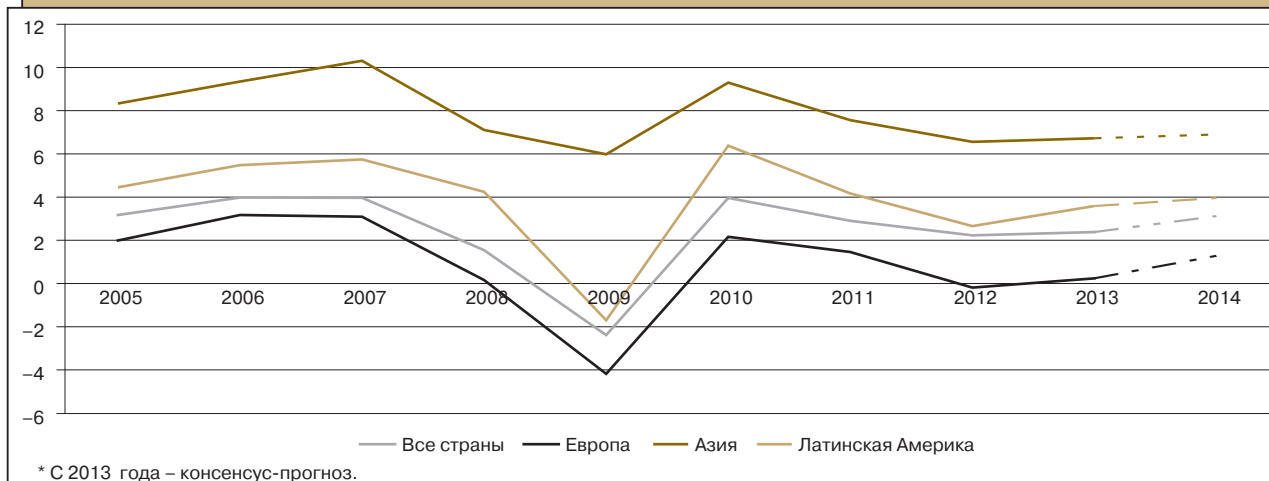
В отчетном году европейским регулирующим органам удалось преодолеть наиболее острую фазу развития долгового кризиса в еврозоне, несмотря на сложный процесс согласования мер по его урегулированию. Одним из основных показателей уменьшения суверенных рисков является понижательный тренд в динамике доходностей десятилетних гособлигаций проблемных стран еврозоны (см. рисунок 1.5). Ключевую роль сыграло согласование финансовой помощи Греции, а также активизация программы выкупа гособлигаций стран, обратившихся за финансовой помощью, и утверждение Европейского стабилизационного механизма (European Stability Mechanism). За счет предоставления долгосрочного рефинансирования и снижения базовых ставок по кредитам и депозитам Европейский центральный банк (ЕЦБ) создал благоприятные условия на рынке межбанковского кредитования. Позитивное влияние на устойчивость банковского сектора Европы должно оказать решение о введении единого механизма банковского надзора (Single Supervisory Mechanism), который призван содействовать повышению уровня стабильности в европейской финансовой системе.

<sup>1</sup> Частичным подтверждением прогноза явился кипрский финансовый кризис в начале 2013 года.

<sup>2</sup> Глобальные финансовые институты, национальные банки, небанковские финансовые организации и т.д.

Годовые темпы роста ВВП (%)\*

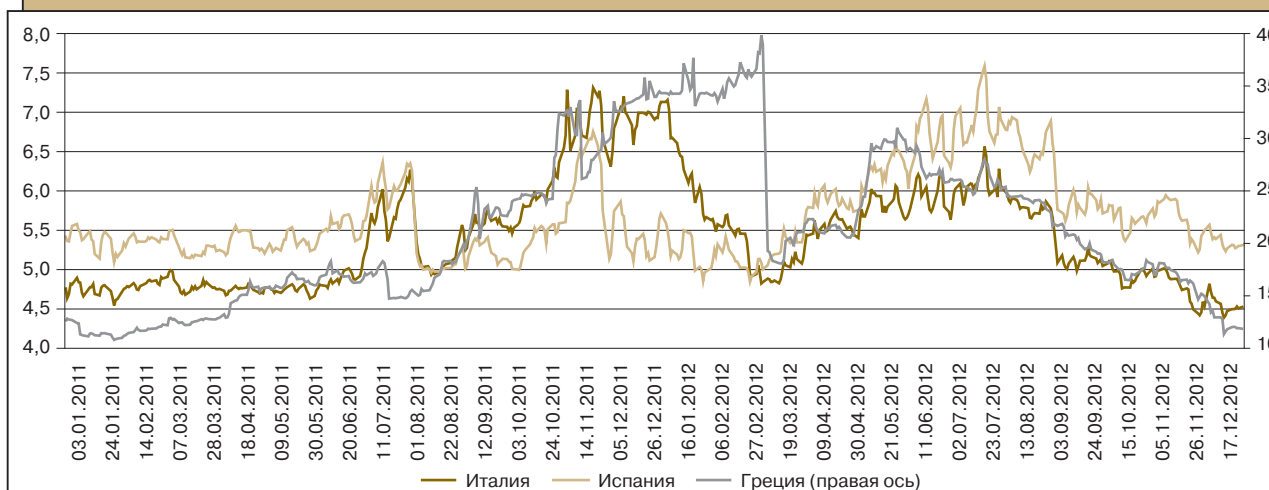
РИСУНОК 1.4



Источник: Bloomberg.

Доходности десятилетних гособлигаций проблемных стран еврозоны (%)

РИСУНОК 1.5



Источник: Reuters Datastream.

Федеральная резервная система США (ФРС) реализовала масштабные меры по стимулированию экономического роста, необходимые для повышения уровня занятости населения (третий раунд количественного смягчения денежно-кредитной политики, продление сроков сохранения процентных ставок на низких уровнях, новый раунд выкупа казначейских обязательств). Банк Англии и Банк Японии в рамках реализации стимулирующих мер неоднократно объявляли об увеличении объема программы выкупа активов. Центральные банки крупнейших развивающихся стран (Китай, Индия, Бразилия) снижали ключевые ставки.

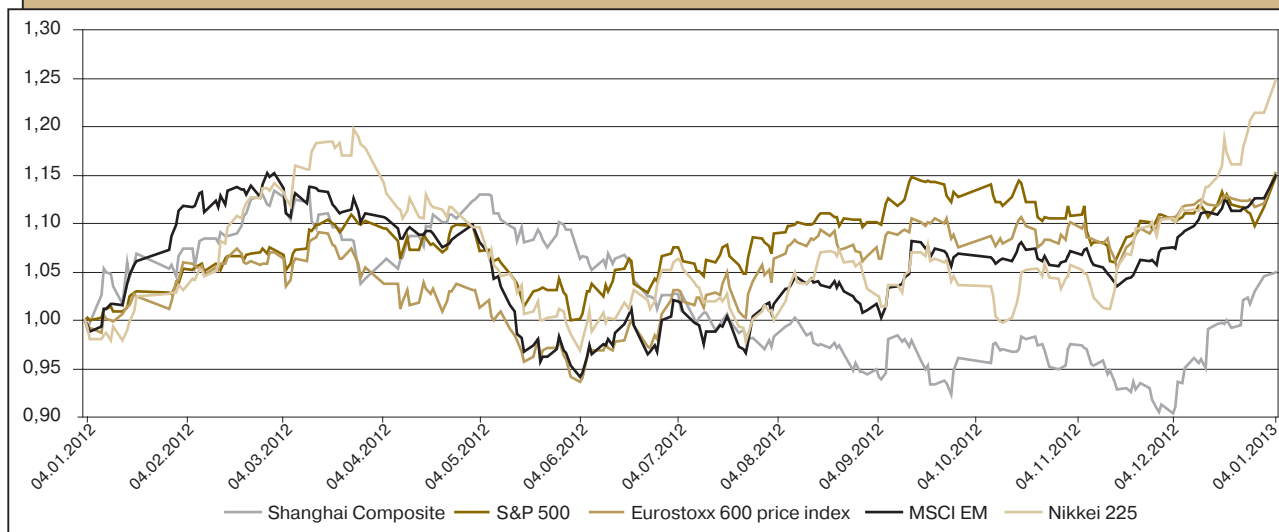
Благодаря усилиям регулирующих органов по итогам 2012 года снизился уровень глобальных рисков, что нашло отражение в образовании повышательного тренда на мировых фондовых рынках и росте аппетита среди инвесторов во второй половине года (см. рисунки 1.6 и 1.7).

В то же время сохраняющиеся факторы нестабильности могут вызвать возобновление негативных тенденций.

Преодоление рецессии в еврозоне (см. рисунок 1.8) будет зависеть от реализации запланированных реформ в бюджетной и банковской сферах. Признаком улучшения ситуации является рост вкладов и капитала кредитных организаций в странах еврозоны, в том числе испытывающих известные проблемы, а также снижение уровня процентных ставок на рынке межбанковского кредитования на фоне сохранения избыточной ликвидности в европейском банковском секторе (см. рисунок 1.9). Сдерживающими экономический рост факторами могут стать сохранение низкого внутреннего и внешнего спроса, политические разногласия относительно принятия бюджетных мер, дезинтеграция национальных финансовых систем, проявляющаяся в стремлении

Динамика мировых фондовых индексов (04.01.2012 = 1)

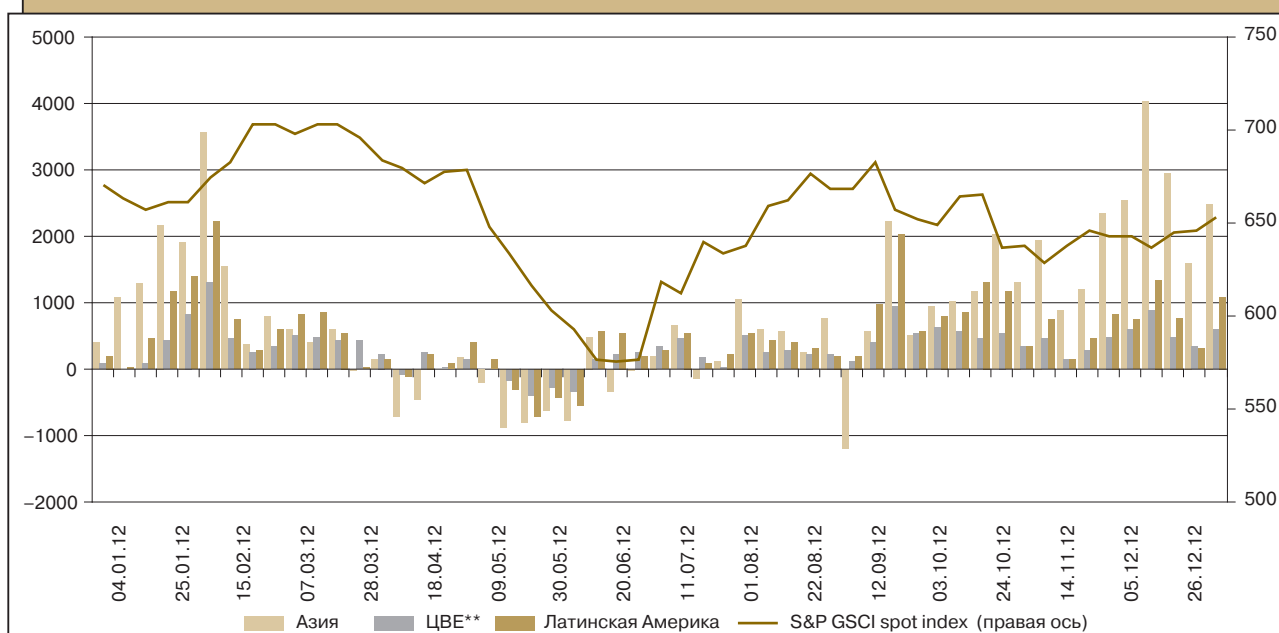
РИСУНОК 1.6



Источник: Bloomberg.

Динамика вложений в фонды развивающихся стран (млн. долларов США, еженедельные значения) и совокупного индекса товарных рынков S&P GSCI\*

РИСУНОК 1.7



\* Индекс S&P GSCI Spot Index отслеживает динамику цен на 24 сырьевых товара.

\*\* Центральная и Восточная Европа.

Источники: EPFR, Bloomberg.

участников рынка снизить свою подверженность рискам, исходящим от проблемных стран, а также нерешенность проблем банковского сектора (рост доли проблемных ссуд и необходимость дальнейшего сокращения балансов в силу необходимости уменьшения финансового рычага).

В США в конце 2012 года обострились риски так называемого фискального обрыва и необходимости повышения потолка госдолга.

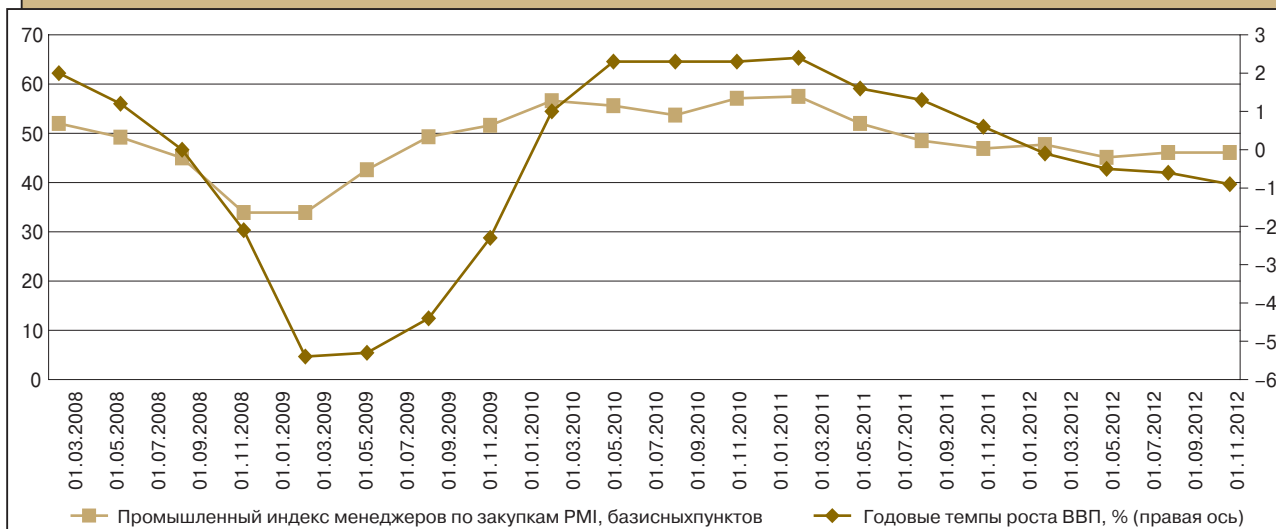
Кроме того, в условиях проведения сверхмягкой денежно-кредитной политики в развитых странах возможно образование так называемых финансовых

пузырей и возникновение новых рисков для финансовой стабильности.

В краткосрочной перспективе может обостриться проблема валютных дисбалансов. Начиная с лета 2012 года некоторые крупнейшие экономики (Китай и Республика Корея) переживают укрепление национальных валют, которое негативно отражается на их экспортной конкурентоспособности. Вероятно, по примеру Японии они будут стремиться к ослаблению давления на свои валюты. При этом следует учитывать, что у многих развивающихся стран возможности проведения ответных мер поддержки курса

Годовые темпы роста ВВП и промышленного индекса PMI еврозоны

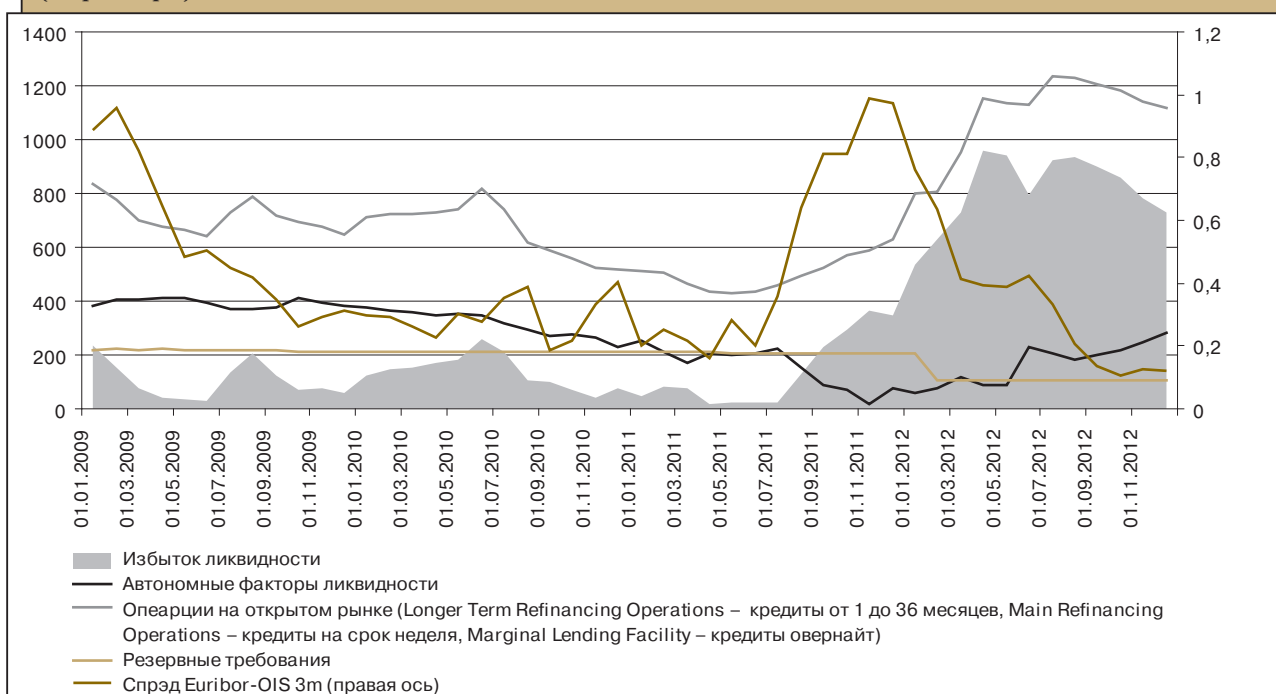
РИСУНОК 1.8



Источник: Bloomberg.

Изменение объема ликвидности в европейском банковском секторе (млрд. евро)

РИСУНОК 1.9



Источник: Bloomberg.

национальной валюты зачастую ограничены из-за высокого уровня инфляции.

В среднесрочной перспективе мягкая денежно-кредитная политика может стать фактором дестабилизации международных потоков капитала. Хотя принимаемые меры позволяют поддерживать аппетит к риску среди инвесторов, существует опасность, что движение капитала станет более волатильным и развивающимся странам будет сложнее справляться с сопутствующими рисками. Один из таких рисков – увеличение объемов спекулятивных операций и ценовые дисбалансы, которые могут возникнуть из-за неправильной оценки

рисков инвесторами при осуществлении вложений в рисковые активы. Чрезмерный приток иностранного капитала может также стать одной из причин перегрева на рынках недвижимости развивающихся стран.

В долгосрочной перспективе в развитых странах поддержание процентных ставок на минимальных уровнях при трансформации коротких заимствований в более длинные инвестиции может привести к накоплению существенных процентных рисков у инвесторов и финансовых организаций, которые реализуются при повышении ставок. При этом неизбежное в перспективе сворачивание политики вы-

купа активов может иметь негативные последствия. В связи с этим принципиальное значение имеют тактика и координация действий монетарных, бюджетных, фискальных и надзорных органов развитых стран, задачей которых является нормализация экономической ситуации – возобновление устойчивого экономического роста и обеспечение финансовой стабильности, важным фактором которой является исключение каких-либо шоков, в том числе регулятивного происхождения.

### 1.1.2. Национальная платежная система

В 2012 году национальная платежная система развивалась в условиях отсутствия факторов, приводящих к нестабильности. Ее развитие соответствовало потребностям кредитных организаций и их клиентов в платежных услугах, при этом расширялось использование современных технологий. Во втором полугодии 2012 года началось формирование нового институционального сегмента национальной платежной системы – платежных систем, операторы которых были зарегистрированы Банком России. В целях реализации Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) проводилась работа по формированию нормативной базы, устанавливающей правила осуществления перевода денежных средств, определяющей требования к организации и функционированию платежных систем, а также к порядку осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Количество и объем платежей<sup>1</sup>, проведенных через банковскую систему России, увеличились по сравнению с 2011 годом на 15,4 и 22,6% соответственно и составили 3,8 млрд. транзакций на сумму 1591,0 трлн. рублей. В среднем ежедневно осуществлялось 15,1 млн. платежей на сумму 6,4 трлн. рублей (в 2011 году – 13,2 млн. платежей на сумму 5,2 трлн. рублей). Средний размер платежа составлял 421,9 тыс. рублей (в 2011 году – 397,1 тыс. рублей). Количество и объем платежей, проведенных в 2012 году через кредитные организации, составили 2,5 млрд. транзакций на сумму 440,5 трлн. рублей (в 2011 году – 2,1 млрд. транзакций на сумму 382,1 трлн. рублей).

В сравнении с 2011 годом структура собственных платежей кредитных организаций и платежей их клиентов, не являющихся кредитными организациями (как физических, так и юридических лиц), существенно не изменилась. Значительную долю в общем

количестве и объеме платежей (62,0 и 98,4% соответственно) составляли кредитовые переводы<sup>2</sup>. 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 дебета по-прежнему составляли незначительную долю. Из каждых 100 платежей только 2 проводились в форме прямого дебета, их удельный вес в общем объеме платежей не превышал 1%. Развитию данного вида платежной услуги должно способствовать наличие в законодательстве о национальной платежной системе самостоятельных норм, обеспечивающих осуществление перевода денежных средств по требованию получателя средств, а также повышение интереса кредитных организаций и их клиентов к использованию прямого дебета.

Российские банки в 2012 году продолжали проводить политику расширения сферы применения дистанционного банковского обслуживания и стимулирования клиентов (в том числе ценового) к использованию дистанционных 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 миллиона. Значительно (в 1,4 раза) возросло количество счетов с доступом посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – Интернет) и мобильных телефонов. Вместе с тем, несмотря на быстрый рост количества таких счетов, их доля в общем количестве счетов с дистанционным доступом оставалась относительно небольшой: 30,8% приходилось на счета с доступом через 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 количество и объем безналичных платежей на основании распоряжений, направленных клиентами в кредитные организации в электронном виде (в том числе с использованием банковских карт), составили 4,0 млрд. операций и 319,3 трлн. рублей (увеличение за год на 42,7 и 14,1% соответственно). Из них на платежи с использованием Интернета и мобильных телефонов приходилось 20,3% платежей по количеству и 64,0% – по объему. В структуре платежей, распоряжения по которым были направлены в электронном виде, основную долю по объему составляли платежи платежными поручениями (98,2%),

<sup>1</sup> 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. Платежи с использованием банковских карт не включаются.

<sup>2</sup> Кредитовый перевод – платежная услуга по разовому или периодическому списанию средств со счета плательщика, инициируемого плательщиком.

по количеству – платежи с использованием платежных карт (77,6%).

В течение 2012 года количество платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, увеличилось на 19,7% и составило 239,5 млн., из них 70,6% приходилось на расчетные (дебетовые) карты, 9,4% – на кредитные карты, 20,1% – на предоплаченные карты<sup>1</sup>. Наибольшими темпами росло предложение кредитных карт (оно увеличилось в 1,5 раза), количество расчетных (дебетовых) и предоплаченных карт возросло на 14,3 и 28,9% соответственно. На 1.01.2013 доля активных расчетных карт<sup>2</sup> в их общем количестве составила 53,7%, кредитных карт – 44,4%. В отличие от расчетных и кредитных карт количество активных в течение квартала предоплаченных карт, как правило, больше, чем число действующих предоплаченных карт на конец квартала, поскольку они в большинстве случаев используются для осуществления платежей на небольшие суммы и, как правило, выпуск таких карт связан с разовым характером операции. В 2012 году количество активных предоплаченных карт в среднем за квартал составило 47,4 миллиона.

Количество и объем операций, совершенных держателями эмитированных кредитными организациями платежных карт как на территории Российской Федерации, так и за рубежом, составили 5,9 млрд. операций и 23,8 трлн. рублей, увеличившись по сравнению с 2011 годом на 40,5 операции и 34,4% соответственно. При этом в их общем количестве доля операций по снятию наличных денег 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 карт 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 65,8 млн. операций на сумму 274,2 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 быстрый 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.

Сфера розничных платежей в 2012 году характеризовалась высоким спросом на наличные деньги в качестве средства платежа. Объем поступлений наличных денег в кассы структурных подразделений Банка России и кредитных организаций (далее – кассы банков) от реализации потребительских товаров составил 12,3 трлн. рублей (увеличение относительно 2011 года на 13,7%), платных услуг – 3,6 трлн. рублей (увеличение на 12,4%), от продажи физическим лицам иностранной валюты – 1,9 трлн. рублей (увеличение на 26,9%), недвижимости – 0,5 трлн. рублей (увеличение на 23%). Совокупная доля указанных платежей в общем объеме всех поступлений наличных денег в кассы банков составила 48,5% (в 2011 году – 50,6%).

Объем поступлений наличных денег через банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций увеличился в 1,6 раза – до 3,5 трлн. рублей, при этом в расчете на одного жителя данный показатель возрос с 15,3 тыс. рублей в 2011 году до 24,7 тыс. рублей в 2012 году. Этому способствовало дальнейшее расширение спектра платежных услуг, которые могут предоставляться с использованием данных устройств, в том числе по государственным платежам.

Наряду с развитием платежной инфраструктуры кредитных организаций активно развивалась деятельность платежных агентов и банковских платежных агентов, принимающих у населения наличные деньги в оплату товаров (работ, услуг)<sup>3</sup>. По сравнению с 2011 годом объем этих поступлений возрос в 2,0 раза и составил 974,5 млрд. рублей. В их составе 89,5% приходилось на платежных агентов, 10,5% – на банковских платежных агентов.

В рамках формирования системы надзора и наблюдения в национальной платежной системе Банком России начата работа по регистрации операторов платежных систем и разработке инструментария контроля за деятельностью поднадзорных организаций. На 1.01.2013 в реестр операторов платежных систем, размещенный на официальном сайте Банка России в Интернете, были включены 19 организаций, 7 из которых не являются кредитными организациями. В число крупнейших платежных систем, операторы которых зарегистрированы Банком России, вошли розничные «Виза» и «МастерКард», а также «Платежная система НКО ЗАО НРД», осуществляющая переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованном рынке. «Платежная система НКО ЗАО НРД» как соответствующая критериям значимости, предусмотренным Федеральным законом № 161-ФЗ, признана Банком России системно значимой.

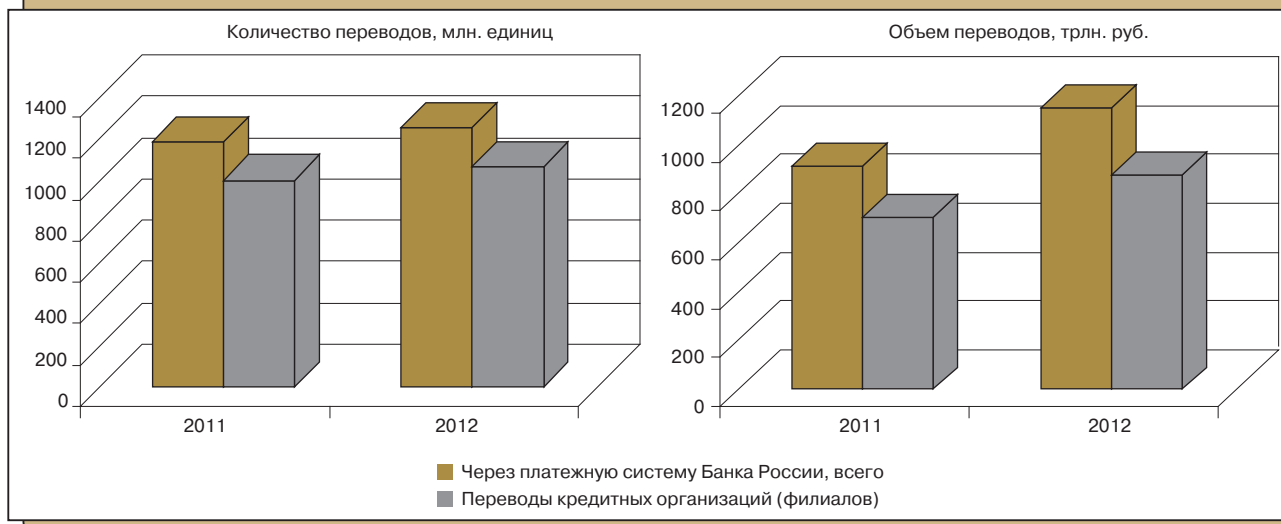
<sup>1</sup> В соответствии с Указанием Банка России от 10.08.2012 № 2862-У «О внесении изменений в положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» предоплаченная карта как электронное средство платежа используется для осуществления операций, связанных с электронными денежными средствами.

<sup>2</sup> Под активными картами понимаются карты, с использованием которых в течение квартала проводилась хотя бы одна операция по снятию наличных денег и (или) оплате товаров и услуг.

<sup>3</sup> Включая плату за жилое помещение.

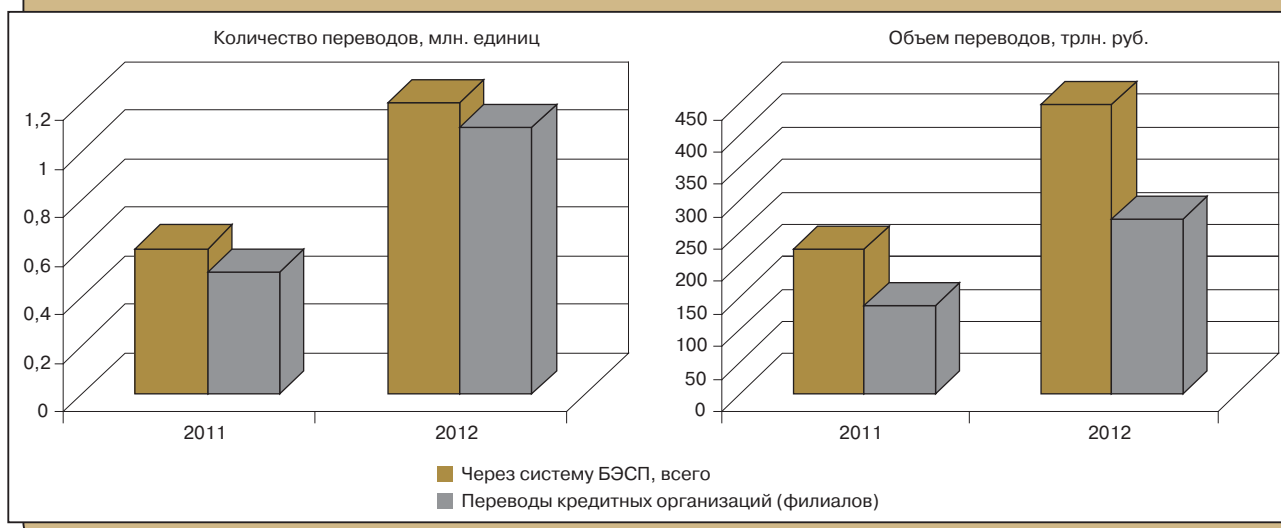
Сведения о переводах денежных средств через платежную систему Банка России

РИСУНОК 1.10



Сведения о переводах денежных средств через систему БЭСП

РИСУНОК 1.11



Показатели, характеризующие функционирование платежной системы Банка России в 2012 году, свидетельствуют о долгосрочной тенденции к росту платежного оборота и использования предоставленных услуг для удовлетворения транзакционного спроса, прежде всего со стороны кредитных организаций.

Динамика отношения объема переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России, к объему ВВП фиксируется на протяжении ряда лет и является одним из основных показателей эффективности платежной системы. В отчетном году этот показатель составил 18,5 (в 2011 году – 16,8).

В 2012 году через платежную систему Банка России осуществлено 1259,0 млн. переводов денежных средств на сумму 1150,5 трлн. рублей (рост по сравнению с 2011 годом – на 6,0 и 25,6% соответственно). Среднедневное количество переводов денежных

средств, осуществленных через платежную систему Банка России, увеличилось с 4,8 млн. в 2011 году до 5,1 млн. в 2012 году.

На фоне сокращения количества клиентов Банка России – кредитных организаций (филиалов) с 3047 на 1.01.2012 до 2909 на 1.01.2013 доля переводов денежных средств кредитных организаций (филиалов) в 2012 году, как и в предыдущие годы, доминировала в общем количестве и объеме переводов, осуществленных через платежную систему Банка России, и составила 84,8% по количеству и 76,4% по объему. Количество и объем переводов денежных средств кредитных организаций (филиалов), осуществленных через платежную систему Банка России, увеличились на 6,3 и 24,6% соответственно и составили 1068,0 млн. и 879,7 трлн. рублей (в 2011 году – 1005,0 млн. и 706,1 трлн. рублей) – см. рисунок 1.10. Среднедневное количество перево-



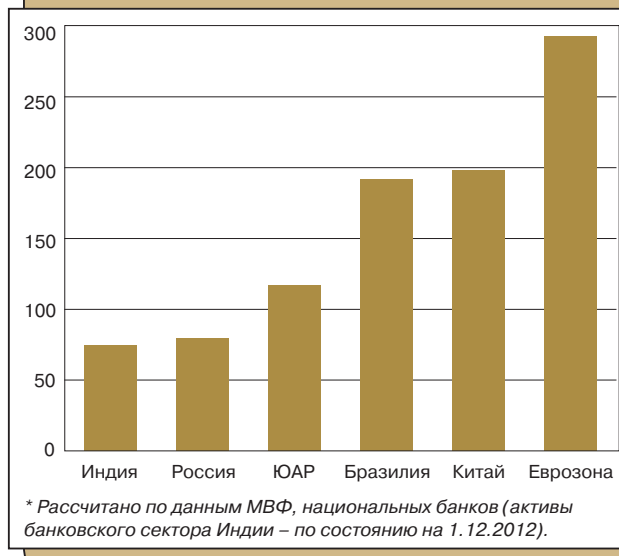
дов денежных средств кредитных организаций (филиалов), осуществленных через платежную систему Банка России, увеличилось с 4,1 млн. в 2011 году до 4,3 млн. в 2012 году.

В 2012 году продолжился рост как объемов, так и количества переводов, осуществленных через систему банковских электронных срочных платежей (БЭСП). Это обусловило увеличение доли этих переводов в общем объеме переводов через платежную систему Банка России до 38,9%, а в их общем количестве – до 0,09% (в 2011 году аналогичные показатели составили 24,3 и 0,05% соответственно). Через систему БЭСП в 2012 году было осуществлено 1188,8 тыс. переводов денежных средств на сумму 447,3 трлн. рублей (см. рисунок 1.11), что почти вдвое превысило их количество и объем в предыдущем году (626,1 тыс. переводов на сумму 222,8 трлн. рублей). Указанный рост обусловлен в том числе ростом количества и объема осуществленных через систему БЭСП переводов кредитных организаций (филиалов). Переводы денежных средств через систему БЭСП на сумму свыше 1 млн. рублей составили 85,76% от общего количества и 99,98% от общей суммы переводов. В структуре переводов денежных средств, осуществленных через систему БЭСП, доля переводов кредитных организаций (филиалов) оставалась, как и в 2011 году, наибольшей – 95,5% по количеству и 60,4% по объему. По состоянию на 1.01.2013 количество участников системы БЭСП – кредитных организаций (филиалов) составило 2727, или 97,4% от общего количества кредитных организаций (филиалов) – участников обмена электронными документами с Банком России, корреспондентские счета (субсчета) которым открыты в подразделениях расчетной сети Банка России, являющихся участниками системы БЭСП.

### 1.1.3. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора

В 2012 году наблюдалась положительная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике. Отношение активов банковского сектора к ВВП за год возросло с 74,6 до 79,1%. В то же время ур-

Соотношение активов банковского сектора и ВВП (%)\* РИСУНОК 1.12



вень данного показателя в России остается сопоставимым с его уровнем в отдельных странах группы BRICS<sup>1</sup> (см. рисунок 1.12).

Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 9,8%, увеличившись за год на 0,4 процентного пункта.

Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2012 года стали средства на счетах клиентов, отношение их объема к ВВП увеличилось на 1,4 процентного пункта и составило 48,1%, в том числе отношение объема вкладов физических лиц к ВВП – 22,8% (прирост на 1,5 процентного пункта), отношение депозитов юридических лиц (кроме кредитных организаций) к ВВП – 15,4% (прирост на 0,4 процентного пункта).

В структуре активов банковского сектора в 2012 году, как и годом ранее, доминировали кредиты. Отношение совокупного объема выданных кредитов<sup>2</sup> к ВВП возросло на 2,8 процентного пункта – до 54,3%, при этом их доля в совокупных активах банковского сектора сократилась на 0,4 процентного пункта и составила 68,6%. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП возросло на 2,6 процентного пункта – до 44,3%.

<sup>1</sup> В состав группы BRICS входят Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южная Африка.

<sup>2</sup> Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям – резидентам, юридическим лицам – нерезидентам, государственным финансовым органам и внебюджетным фондам, физическим лицам, а также кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные финансовому сектору.

## 1.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора

### 1.2.1. Количественные характеристики банковского сектора

В 2012 году количество действующих кредитных организаций сократилось на 22 – до 956 (см. рисунок 1.13). В течение года были отозваны (аннулированы) лицензии у 23 кредитных организаций; в связи с реорганизацией в форме присоединения исключены из Книги государственной регистрации 7 кредитных организаций; получили лицензию на осуществление банковских операций 8 новых кредитных организаций. Таким образом, в 2012 году сохранилась тенденция последних лет к уменьшению числа действующих кредитных организаций.

Крупные многофилиальные банки в 2012 году продолжали оптимизацию своих региональных подразделений. За год количество филиалов действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации уменьшилось на 16,3% – на 1.01.2013 их количество составило 2349 (на 1.01.2012 – 2807).

В то же время общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций и их филиалов увеличилось на 2148 и на 1.01.2013 составило 42 758 (на 1.01.2012 – 40 610). При этом количество дополнительных офисов возросло с 22 565 до 23 347, кредитно-кассовых офисов – с 1725 до 2161, операционных офисов – с 5360

до 7447, передвижных пунктов кассовых операций – с 100 до 118, а общее количество операционных касс вне кассового узла сократилось с 10 860 до 9685.

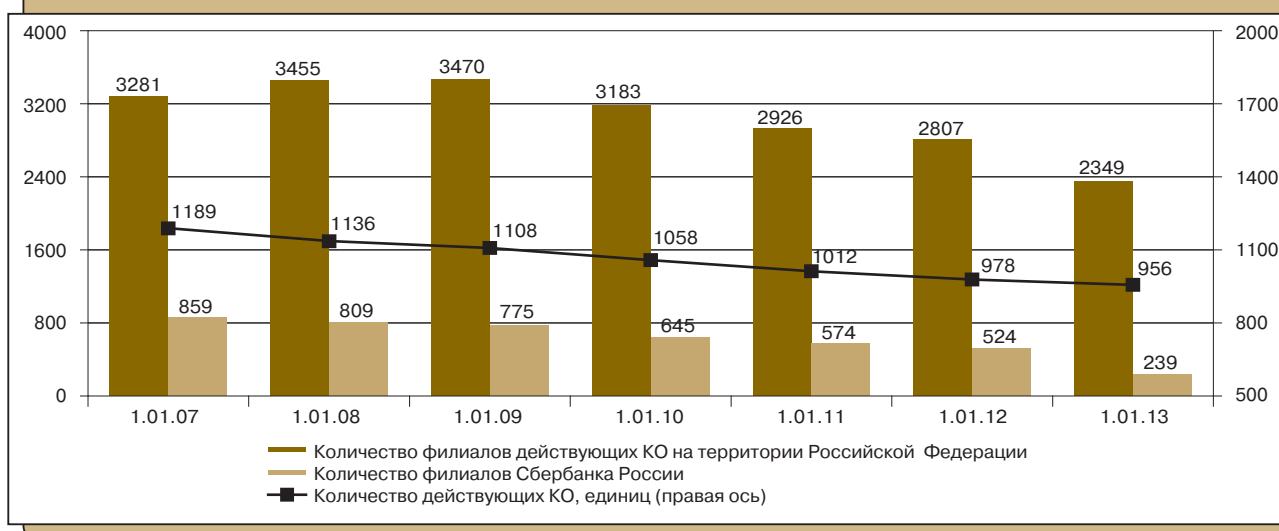
В результате количество внутренних структурных подразделений, приходящихся на 100 тыс. населения, возросло с 28,4 на конец 2011 года до 29,8 на конец 2012 года.

### 1.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах

В 2012 году сокращение числа действующих кредитных организаций было характерно для большинства российских регионов: число региональных банков<sup>1</sup> уменьшилось с 466 до 450. Темпы прироста активов региональных банков в 2012 году (15,3%) были ниже темпов прироста активов банковского сектора в целом (18,9%). В результате доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора по итогам года сократилась с 12,0 до 11,6%. Темпы прироста капитала (15,0%) и прибыли (17,1%) за 2012 год также были несколько ниже аналогичных показателей по банковскому сектору в целом. Вместе с тем необходимо отметить, что показатели рентабельности региональных банков ниже соответствующих показателей банковского сектора в целом.

Количество кредитных организаций и их филиалов

РИСУНОК 1.13



<sup>1</sup> Под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне Московского региона.

Индекс совокупной обеспеченности регионов банковскими услугами по сравнению с началом 2012 года изменился незначительно. Выше всего данный показатель был в Центральном федеральном округе (прежде всего в Москве), Северо-Западном федеральном округе (в первую очередь в Санкт-Петербурге), Южном федеральном округе. В Дальневосточном, Сибирском и Уральском федеральных округах по результатам 2012 года отмечался рост указанного индекса.

Минимальное значение индекса совокупной обеспеченности регионов банковскими услугами в 2012 году отмечено в Северо-Кавказском федеральном округе, в том числе в Республиках Ингушетия и Дагестан (см. таблицу 7.2 в Статистическом приложении).

### 1.2.3. Концентрация банковской деятельности

В 2012 году сохранилась тенденция к повышению показателей, характеризующих концентрацию банковской деятельности. Доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора за 2012 год изменилась незначительно и по итогам года составила 94,3% (по результатам 2011 года – 94,1%); за пять лет (2008–2012 годы) этот показатель вырос на 2,7 процентного пункта. Доля пяти крупнейших банков в активах за 2012 год увеличилась с 50,0 до 50,3%, а за пять лет – возросла на 8 процентных пунктов.

На долю 200 крупнейших по величине капитала кредитных организаций по состоянию на 1.01.2013

приходилось 92,8% совокупного капитала банковского сектора (на 1.01.2012 – 92,5%), в том числе на пять крупнейших банков – 48,4% (на 1.01.2012 – 50,1%).

Количество кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд. рублей за 2012 год выросло с 315 до 346; на них приходилось почти 96,4% совокупного положительного капитала банковского сектора (см. рисунок 1.14). Количество кредитных организаций с капиталом свыше 300 млн. рублей<sup>1</sup> за 2012 год возросло с 623 до 654, а их доля в совокупном положительном капитале увеличилась с 98,7 до 99,0%.

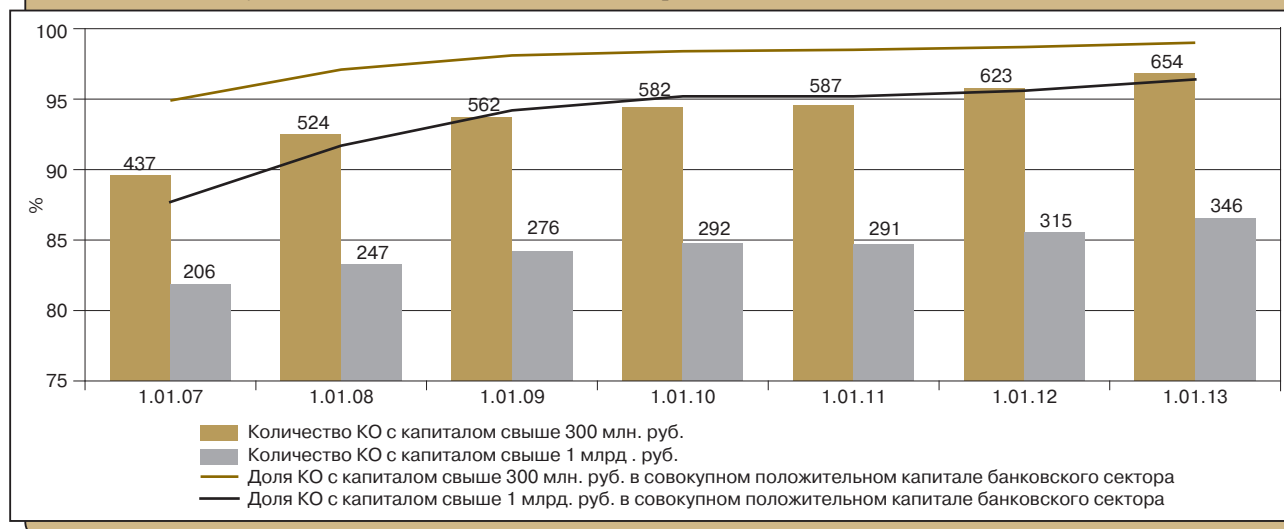
Распространенные в международной практике количественные оценки концентрации показывают, что уровень концентрации банковских активов в 2012 году оставался умеренным (см. динамику индекса Херфиндаля-Хиршмана (далее – ИХХ) на рисунке 1.15). Это обусловлено в том числе функционированием значительного числа небольших кредитных организаций. Индекс концентрации активов увеличился до среднего уровня: на 1.01.2013 он составил 0,101, выйдя за границы диапазона, в котором данный показатель находился в течение трех предыдущих лет (0,087–0,092). Концентрация капитала за отчетный год незначительно снизилась: с 0,101 до 0,092. На среднем уровне остается концентрация кредитов нефинансовым организациям (значение индекса ИХХ по итогам 2012 года не изменилось и составило 0,133).

Наиболее высокой остается концентрация на рынке вкладов населения, хотя в 2012 году сохранялась тенденция к ее снижению (см. таблицу 1.1).

В 2012 году сохранились сложившиеся различия между регионами по уровню концентрации банков-

Количество банков с капиталом свыше 300 млн. и 1 млрд. рублей и их доля в совокупном капитале банковского сектора

РИСУНОК 1.14



<sup>1</sup> С учетом вступления в силу требований Федерального закона от 03.12.2011 № 391-ФЗ «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, а с 1.01.2015 – для всех кредитных организаций.

**Российский банковский сектор: показатели концентрации (значения ИХХ)**

РИСУНОК 1.15

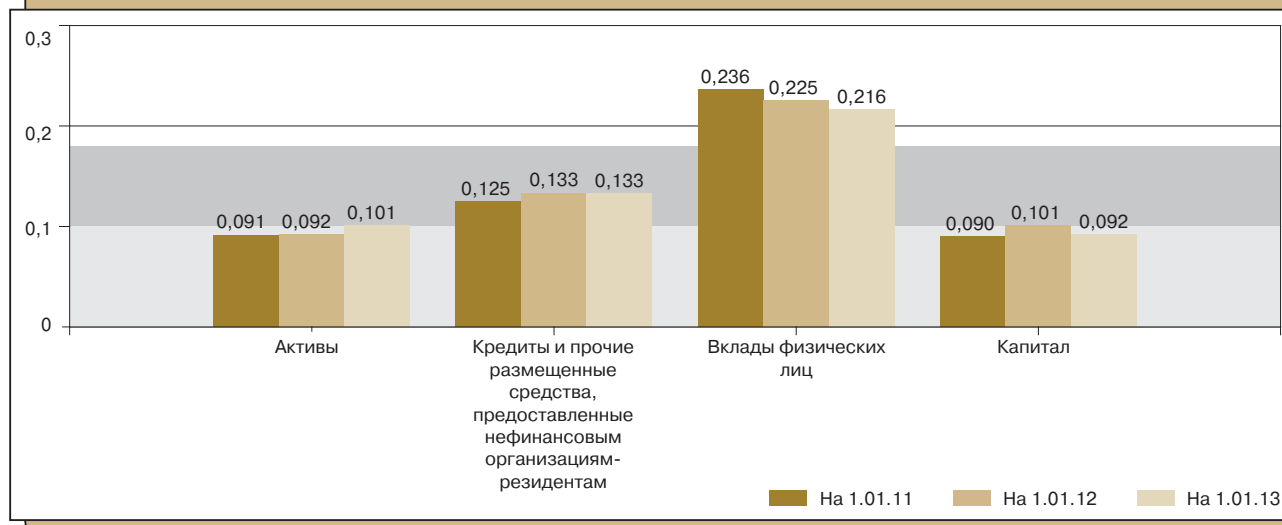
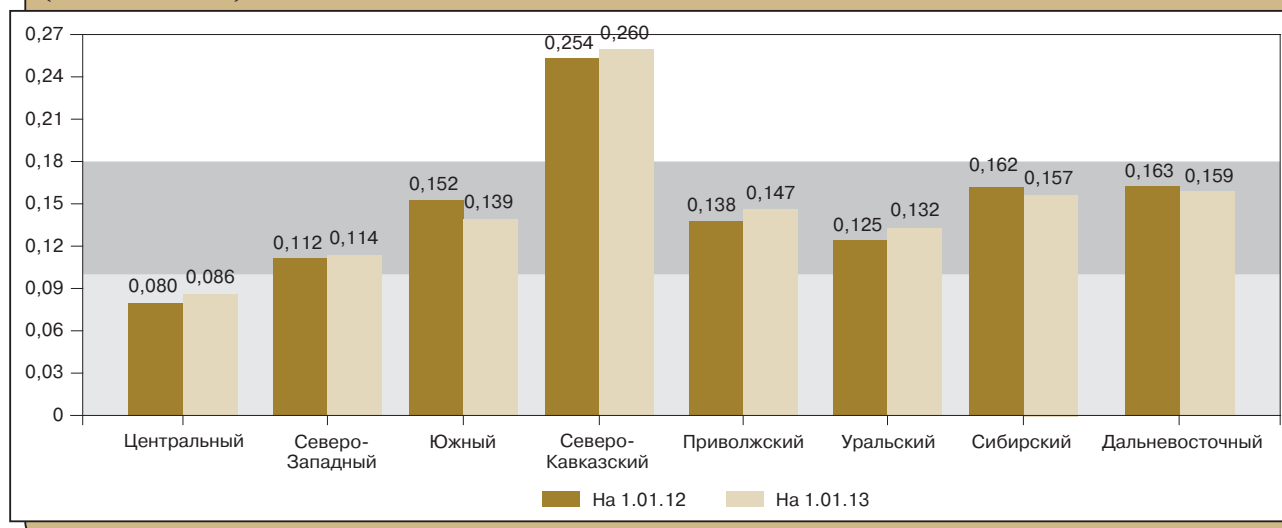


ТАБЛИЦА 1.1

|  | 1.01.2009 | 1.01.2010 | 1.01.2011 | 1.01.2012 | 1.01.2013 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ИХХ по вкладам,%   | 0,274     | 0,251     | 0,236     | 0,225     | 0,216     |
| Доля Сбербанка России в общем объеме вкладов,%                             | 51,6      | 51,9      | 47,9      | 46,6      | 45,7      |
| Доля 5 банков, имеющих наибольшие объемы вкладов, в общем объеме вкладов,% | 63,1      | 61,3      | 60,0      | 59,4      | 58,3      |

**Концентрация активов в федеральных округах Российской Федерации (значения ИХХ)**

РИСУНОК 1.16



ских услуг (см. рисунок 1.16). При этом для большинства федеральных округов<sup>1</sup> характерен средний уровень концентрации активов (значение ИХХ от 0,10

до 0,18), что обусловлено развитием региональных сетей структурных подразделений кредитных организаций.

<sup>1</sup> Исключениями являются Центральный и Северо-Кавказский федеральные округа.

## 1.2.4. Взаимодействие банковского сектора и других финансовых институтов и финансовых рынков

### *Рынок корпоративных ценных бумаг*

В 2012 году на российский рынок корпоративных ценных бумаг влияла неустойчивая конъюнктура мировых финансовых и товарных рынков, а также изменения отношения инвесторов к риску. В сложившихся условиях российские кредитные организации использовали преимущественно консервативные инвестиционные стратегии, сокращая вложения в рублевые долговые и долевыми ценные бумаги с высоким уровнем риска.

На внутреннем **рынке акций** котировки ценных бумаг колебались в рамках широкого горизонтального коридора. Активность операций с акциями на первичном и вторичном рынках снизилась.

По итогам 2012 года индекс ММВБ и индекс РТС повысились по сравнению с концом декабря 2011 года на 5,2 и 10,5% соответственно. Капитализация рынка акций на Московской Бирже<sup>1</sup> увеличилась на 2,1% и составила 25,2 трлн. рублей. Совокупный оборот вторичных торгов акциями российских эмитентов на ведущих российских биржах (Московской Бирже и Санкт-Петербургской бирже) в 2012 году сократился по сравнению с предшествующим годом на 41% – до 11,5 трлн. рублей. Доля акций кредитных организаций в совокупном обороте вторичных торгов на указанных биржевых площадках почти не изменилась, составив около 40%.

На внутреннем **рынке корпоративных облигаций** в отчетном году был выпущен в обращение рекордно большой объем ценных бумаг, основная часть которого пришлось на выпуски эмитентов с высоким кредитным качеством. На Московской Бирже состоялось размещение 255 новых выпусков и доразещение 2 выпусков корпоративных облигаций суммарным объемом 1218,4 млрд. рублей по номиналу. Из них на долю кредитных организаций приходилось около 36% номинального объема размещенных корпоративных облигаций.

По итогам 2012 года объем портфеля корпоративных облигаций, обращающихся на внутреннем рынке, увеличился по сравнению с 2011 годом на 21% и составил 4165,7 млрд. рублей по номиналу<sup>2</sup>. В структуре портфеля корпоративных облигаций наиболее крупным оставался сегмент ценных бумаг кредитных организаций, на долю которого приходилось около 30% совокупного объема портфеля.

В отчетном году объем вторичных торгов корпоративными облигациями на Московской Бирже увеличился по сравнению с 2011 годом на 2,7% – до 5,3 трлн. рублей. Доля облигаций кредитных организаций составила 35% оборота вторичных торгов корпоративными облигациями на Московской Бирже.

В 2012 году доходность корпоративных облигаций на вторичном рынке колебалась, но в целом была близка к уровню, достигнутому к концу предыдущего года. Средняя за отчетный год доходность корпоративных облигаций на вторичном рынке повысилась по сравнению с 2011 годом на 1,1 процентного пункта и составила 8,7% годовых.

### *Денежный рынок*

Российский денежный рынок в 2012 году функционировал в условиях сохранения структурного дефицита ликвидности, сложившегося во второй половине 2011 года. В течение отчетного года наблюдалось повышение спроса банков на ликвидность: к 19 декабря задолженность по операциям РЕПО перед Банком России достигла исторического максимума – 2 трлн. рублей. В условиях, когда российские кредитные организации были по отношению к Банку России нетто-заемщиками, конъюнктура внутреннего денежного рынка определялась прежде всего спросом банков на ликвидность и уровнем ставок по операциям Банка России.

В начале 2012 года российские банки располагали значительными объемами ликвидных рублевых средств благодаря масштабным бюджетным расходам в последней декаде декабря 2011 года. В этих условиях ставки по межбанковским кредитам (МБК) несколько снизились. В январе–феврале 2012 года средняя ставка MIACR по однодневным рублевым МБК составила 4,6% годовых против 5,1% годовых в IV квартале 2011 года.

В марте–июне 2012 года ставки по межбанковским кредитам повышались (см. рисунок 1.17) по мере роста спроса банков на рублевую ликвидность. В июле–августе ставки МБК несколько снизились, но затем вновь повысились после увеличения ставок по операциям Банка России в середине сентября. Средняя ставка MIACR по однодневным рублевым МБК в марте–сентябре составила 5,5% годовых.

В IV квартале 2012 года рост спроса банков на ликвидность замедлился, банки адаптировались к структурному дефициту ликвидности. В этих условиях повышение межбанковских кредитных ставок прекратилось. Средняя ставка MIACR по однодневным рублевым МБК в октябре–декабре составила 6,1% годовых, что близко к уровню конца сентября.

В 2012 году средняя ставка MIACR по однодневным рублевым МБК составила 5,5% годовых, на 1,6 процентного пункта превысив аналогичный показатель 2011 года. Благодаря оперативным мерам Банка России, позволившим расширить объемы рефинансирования, возросшая потребность банков в рублевой ликвидности и рост ставок МБК не привели к дестабилизации денежного рынка. Кредитный риск на российском рынке МБК оставался невысоким. В среднем за 2012 год доля просрочен-

<sup>1</sup> Данные о капитализации рынка акций в секторе «Основной рынок» Московской Биржи.

<sup>2</sup> По данным информационного агентства «Сбондс.ру».

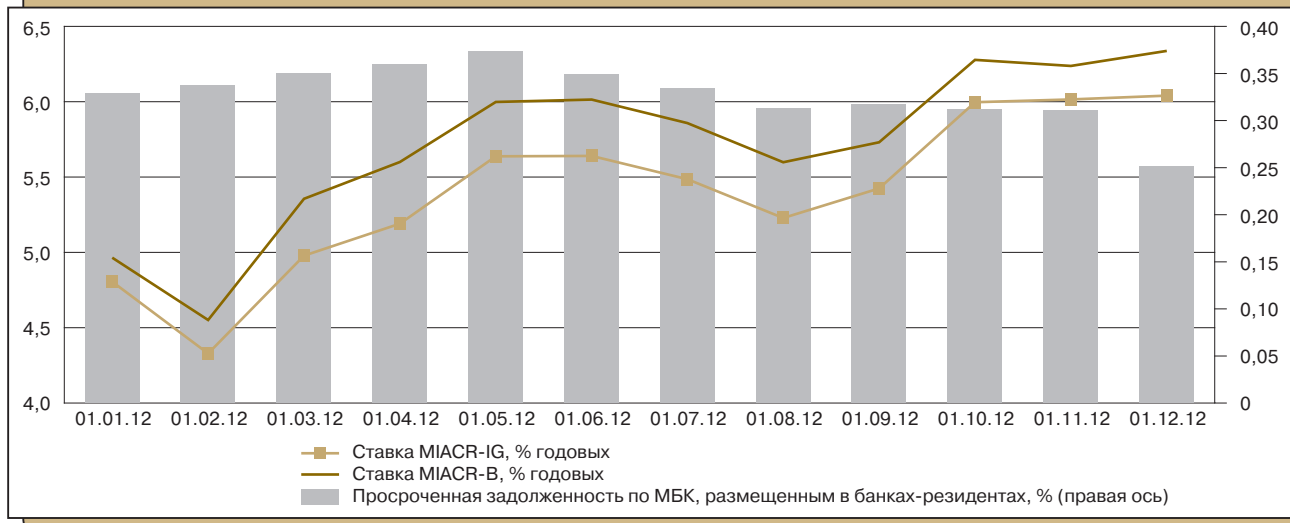
Динамика основных ставок российского денежного рынка в 2012 году (% годовых)

РИСУНОК 1.17



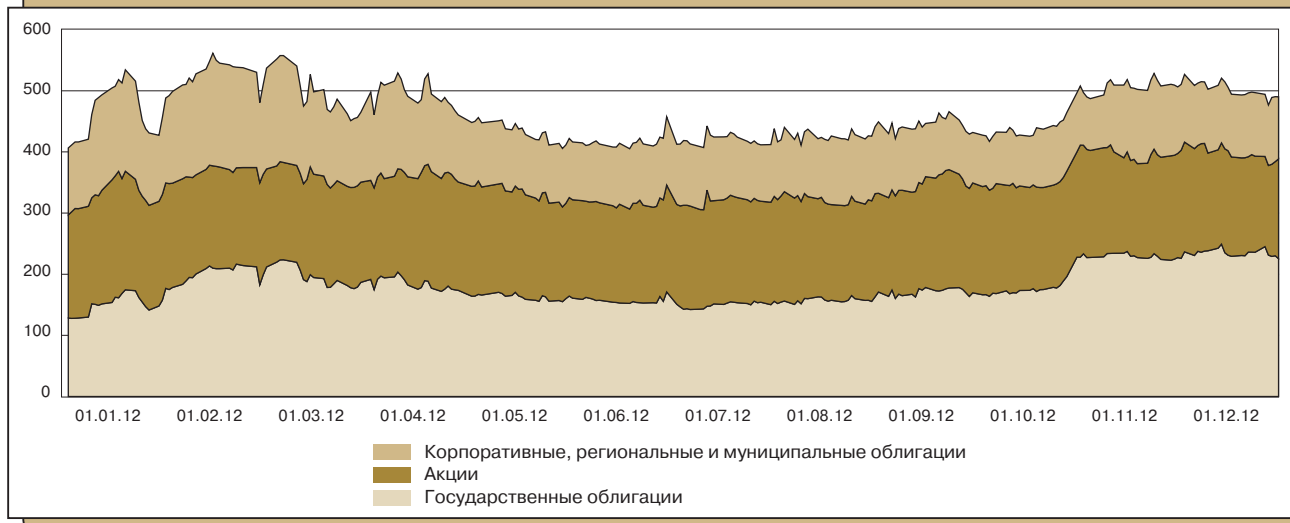
Индикаторы кредитного риска на российском рынке МБК

РИСУНОК 1.18



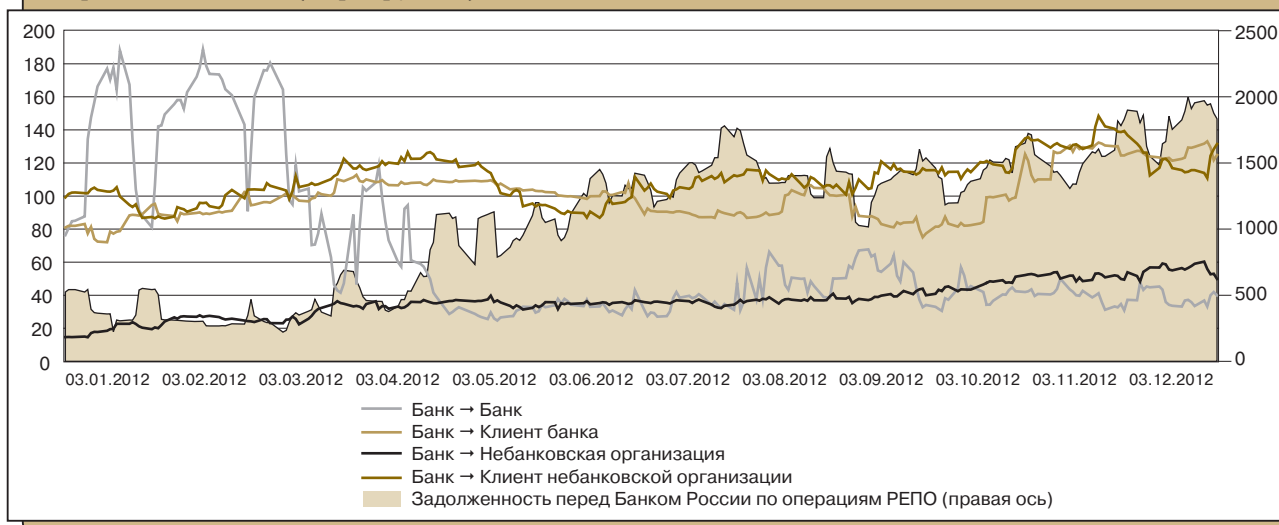
Объем открытых позиций на рынке междилерского РЕПО (млрд. рублей)

РИСУНОК 1.19



Объем открытых позиций на рынке междилерского РЕПО в разрезе направлений сделок (млрд. рублей)

РИСУНОК 1.20



ной задолженности в общем объеме межбанковских кредитов, размещенных российскими банками на внутреннем рынке, составила 0,33% против 0,36% в 2011 году (см. рисунок 1.18).

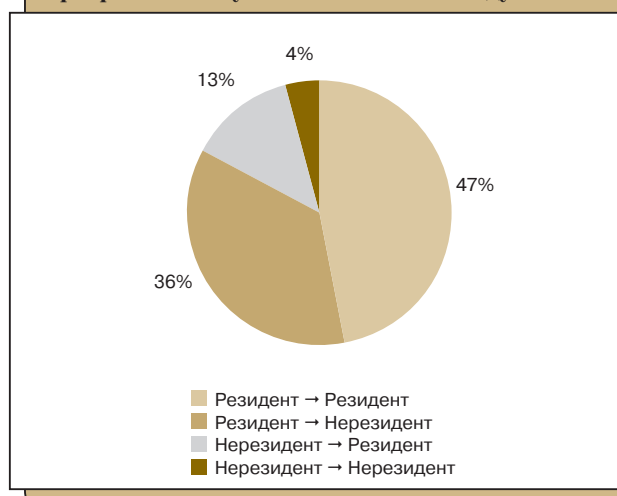
Средний спред между ставками MIACR-B (фактическая ставка по кредитам, предоставленным российским банкам, имеющим спекулятивный кредитный рейтинг) и MIACR-IG (фактическая ставка по кредитам, предоставленным российским банкам, имеющим инвестиционный кредитный рейтинг) по однодневным кредитам составил в 2012 году 32 базисных пункта (в 2011 году – 30 базисных пунктов). Волатильность ставок денежного рынка также оставалась умеренной, локальные пики ставок, как правило, связанные с осуществлением обязательных платежей банками и их клиентами, были сравнительно небольшими.

В отчетном году наблюдался рост объемов операций на денежном рынке, в частности на рынке междилерского РЕПО. Объемы открытых позиций на рынке биржевого междилерского РЕПО в течение 2012 года составляли 400–550 млрд. рублей (см. рисунок 1.19). Резкое сокращение объемов рынка междилерского РЕПО в середине года было вызвано замещением банками заимствований на денежном рынке привлечением средств от Банка России (см. рисунок 1.20). Несмотря на значительное повышение спроса на ликвидность, ставки на рынке междилерского РЕПО находились внутри коридора процентных ставок по операциям Банка России, в середине и в конце года достигая его верхней границы (см. рисунок 1.17).

Основными кредиторами на рынке междилерского РЕПО в 2012 году являлись банки (в среднем около 70% объемов открытых позиций), заемщиками – клиентами как банков, так и небанковских организаций (около 60%). С мая 2012 года основным направлением операций являлось кредитование банками клиен-

Доли операций на рынке междилерского РЕПО в разрезе типов участников в 2012 году

РИСУНОК 1.21



тов банков и небанковских организаций, на указанные операции в среднем за 2012 год приходилось около 45% объемов открытых позиций. Существенную роль на рынке играли нерезиденты, являющиеся клиентами банков и небанковских организаций. Объем заимствований нерезидентов составлял около 40% объемов открытых позиций, объем кредитования нерезидентами – около 17% (рисунок 1.21).

#### Небанковские финансовые институты

Ужесточение с 1.01.2012 законодательных требований к уровню капитализации страховых организаций послужило одной из главных причин сокращения их количества за январь–сентябрь 2012 года на 95 – до 484 и увеличения за этот период размера совокупного уставного капитала на 2,0% – до 189,1 млрд. рублей<sup>1</sup>. По данным 458 страховщиков, предоставивших

<sup>1</sup> По данным Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР России).

отчетность, за январь–сентябрь 2012 года по сравнению с аналогичным периодом 2011 года объем страховых взносов возрос на 22,0% (до 608,2 млрд. рублей), а выплат – на 17,3% (до 262,0 млрд. рублей)<sup>1</sup>. По оценкам рейтингового агентства «Эксперт РА», около 11% договоров страхования в первом полугодии 2012 года было заключено страховыми организациями при посредничестве банков.

Количество паевых инвестиционных фондов (ПИФов) за отчетный год увеличилось на 128 – до 1598, причем половину прироста обеспечили ПИФы недвижимости<sup>2</sup>. Количество кредитных фондов, основным объектом вложений которых являются денежные требования и залоговое имущество по банковским кредитам, возросло на 6 – до 81 на 1.01.2013. Совокупная стоимость чистых активов ПИФов увеличилась на 27,8% – до 559,5 млрд. рублей, в основном за счет закрытых фондов<sup>3</sup>. Из розничных (открытых и интервальных) фондов в 2012 году наблюдался нетто-отток средств пайщиков в размере 4,2 млрд. рублей, главным образом вследствие

снижения стоимости пая большинства ПИФов и негативных ожиданий инвесторов в отношении ее дальнейшей динамики. Часть средств, по оценкам экспертов, пайщики перевели на банковские счета и депозиты.

Количество негосударственных пенсионных фондов (НПФ) за январь–сентябрь 2012 года сократилось на 8 – до 138<sup>4</sup>. Суммарный объем их собственного имущества возрос на 22,5% до 1470,9 млрд. рублей на 1.10.2012, в основном за счет средств, переданных из Пенсионного фонда Российской Федерации. Пенсионные накопления за январь–сентябрь 2012 года увеличились на 53,7% (до 605,2 млрд. рублей), пенсионные резервы – на 6,6% (до 746,6 млрд. рублей). Количество участников НПФ по обязательному пенсионному страхованию (15,8 млн. человек на 1.10.2012) в 2,3 раза превысило количество участников НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению. В структуре активов НПФ более четверти средств на 1.10.2012 было размещено на банковских счетах и депозитах.

<sup>1</sup> Здесь и далее – без учета обязательного медицинского страхования.

<sup>2</sup> По данным информационного агентства «Сбондс.ру».

<sup>3</sup> Здесь и далее – без учета ПИФов для квалифицированных инвесторов.

<sup>4</sup> По данным ФСФР России.



## 1.3. Развитие банковских операций

### 1.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов

Ресурсная база банков в течение 2012 года формировалась в условиях непростой ситуации на внешних рынках и структурного дефицита ликвидности (см. рисунок 1.22).

На протяжении большей части 2012 года доступ к внешним источникам фондирования имели лишь крупнейшие российские банки. В этих условиях банковский сектор продолжал более интенсивно использовать внутрироссийские источники, в частности за счет предложения привлекательных, зачастую весьма высоких, процентных ставок по вкладам.

В целом средства на счетах клиентов<sup>1</sup> выросли за отчетный год на 15,5% – до 30 120,0 млрд. рублей (за 2011 год – на 23,7%). Доля данного источника в пассивах банковского сектора на 1.01.2013 составила 60,8% (на начало 2012 года – 62,7%). Темпы прироста привлеченных средств свидетельствуют о достаточно высоком уровне доверия населения и бизнеса к банкам, что остается важным фактором устойчивости банковского сектора.

Объем вкладов физических лиц за 2012 год увеличился на 20,0% до 14 251,0 млрд. рублей (в 2011 году – на 20,9%), а доля данного источника фондирования в совокупных пассивах банковского сектора выросла с 28,5 до 28,8%.

В структуре вкладов преобладают вклады в рублях (82,5% общего объема), а по срочности – вклады на срок свыше 1 года (58,9% общего объема), из них на вклады свыше 3 лет приходится 8,7% общего объема.

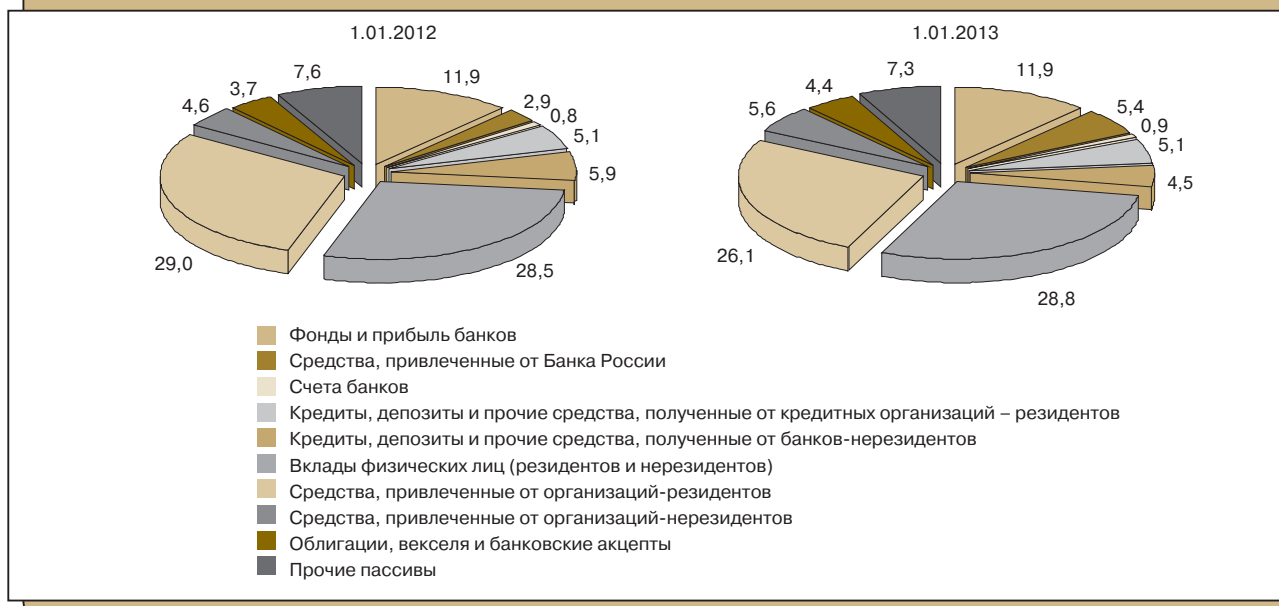
На рынке вкладов физических лиц продолжала сокращаться доля ОАО «Сбербанк России» (далее – Сбербанк России): за отчетный год она уменьшилась с 46,6 до 45,7%. Вместе с тем банки, контролируемые государством, сохраняют наиболее значимые позиции на рынке вкладов. Вклады физических лиц являются важным источником фондирования, особенно для региональных банков.

В 2012 году сохранялась тенденция к росту числа банков с объемом вкладов свыше 10 млрд. рублей (см. рисунок 1.23).

Объем средств, привлеченных от организаций<sup>2</sup>, вырос за 2012 год на 11,8% – до 15 648,2 млрд. рублей (за 2011 год – 25,8%), при этом доля данной

Структура пассивов банковского сектора (%)

РИСУНОК 1.22



<sup>1</sup> Остатки средств на счетах предприятий, 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.

<sup>2</sup> Кроме банков.

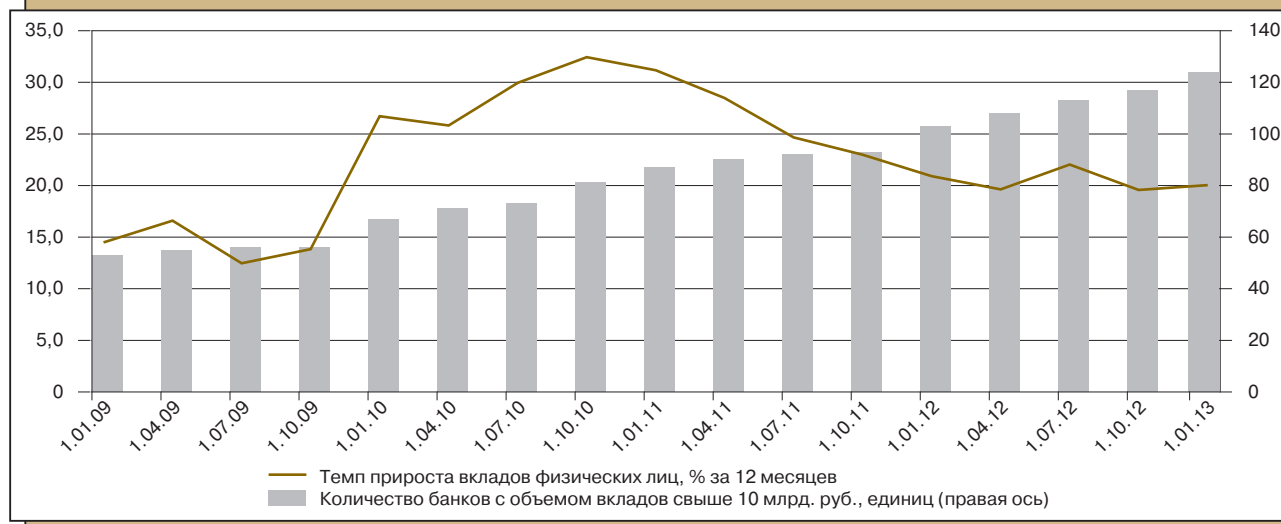
Распределение вкладов физических лиц по группам банков

ТАБЛИЦА 1.2

|  | Доля вкладов физических лиц в общем объеме вкладов по банковскому сектору (по группам банков), % |              | Доля вкладов физических лиц в пассивах соответствующей группы банков, % |              |
|--|--|--------------|---|--------------|
|  | на 1.01.2012   | на 1.01.2013 | на 1.01.2012  | на 1.01.2013 |
| Банки, контролируемые государством <sup>1</sup>  | 58,0   | 56,7         | 33,0  | 32,4         |
| Банки, контролируемые иностранным капиталом <sup>2</sup><br>в том числе находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации <sup>3</sup> | 11,4   | 13,5         | 19,3  | 21,8         |
| Крупные частные банки <sup>4</sup>   | 24,6   | 23,9         | 25,6  | 25,9         |
| Средние и малые банки Московского региона <sup>5</sup>   | 2,4  | 2,3          | 26,8  | 27,4         |
| Региональные средние и малые банки   | 3,6  | 3,6          | 40,6  | 42,8         |

Динамика вкладов и числа наиболее активных участников рынка

РИСУНОК 1.23



статьи в пассивах банковского сектора сократилась с 33,6 до 31,6% (см. рисунок 1.24).

Темп прироста депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц снизился по сравнению с 2011 годом более чем вдвое (с 38,6 до 15,0%), а доля этой статьи в пассивах российских банков уменьшилась с 20,1 до 19,4%. Объем данных средств в пассивах банковского сектора по итогам 2012 года достиг 9619,5 млрд. рублей. При этом необходимо отметить, что 62% абсолютного годового прироста

данного источника фондирования приходилось на депозиты, привлеченные от нерезидентов (в 2011 году на средства нерезидентов приходилось лишь 10% абсолютного прироста).

В 2012 году продолжался рост депозитов юридических лиц со сроками привлечения свыше 1 года: их прирост составил 25,0% (в 2011 году – 25,9%), а удельный вес в общем объеме депозитов юридических лиц увеличился за отчетный год с 45,4 до 49,3%.

<sup>1</sup> Банки, в уставном капитале которых свыше 50% принадлежит государству (включая участие Банка России, Внешэкономбанка и Агентства по страхованию вкладов), а также банки, являющиеся участниками банковских групп, в которых данные банки являются головными.

<sup>2</sup> Банки, в уставном капитале которых свыше 50% принадлежит нерезидентам.

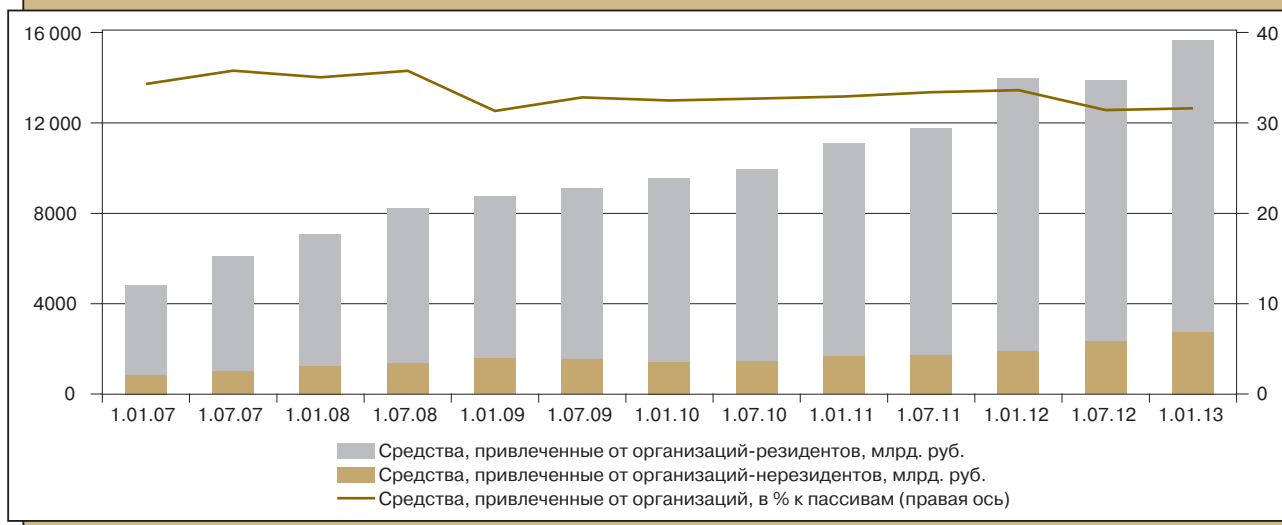
<sup>3</sup> Банки, в которых на решения, принимаемые участниками-нерезидентами (совокупная доля которых в уставном капитале кредитных организаций составляет более 50%), существенное влияние оказывают резиденты Российской Федерации.

<sup>4</sup> Банки из числа 200 крупнейших по величине активов (за исключением тех, которые были включены в группы банков, контролируемых государством, и банков, контролируемых иностранным капиталом).

<sup>5</sup> Банки, оставшиеся после вычета из общего числа банков, контролируемых государством, и банков, контролируемых иностранным капиталом, крупных частных банков, разделенные на группы по географическому признаку, – средние и малые банки Московского региона (Москвы и Московской области) и средние и малые банки других регионов.

## Динамика привлечения средств организаций (кроме банков)

РИСУНОК 1.24



## Распределение депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц по группам банков

ТАБЛИЦА 1.3

|   | Доля депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в их общем объеме по банковскому сектору (по группам банков), % |              | Доля депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в пассивах соответствующей группы банков, % |              |
|---|--|--------------|--|--------------|
|   | на 1.01.2012   | на 1.01.2013 | на 1.01.2012   | на 1.01.2013 |
| Банки, контролируемые государством  | 48,8   | 47,2         | 19,5   | 18,2         |
| Банки, контролируемые иностранным капиталом                                       | 19,0   | 19,3         | 22,6   | 21,0         |
| в том числе находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации | 4,3  | 7,2          | 20,7   | 23,5         |
| Крупные частные банки   | 29,7   | 31,0         | 21,7   | 22,7         |
| Средние и малые региональные банки (включая московский регион)                    | 2,5  | 2,5          | 10,0   | 10,1         |

В 2012 году наибольший прирост депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций) отмечался у крупных частных банков – 20,2%. Этот источник фондирования активно используется кредитными организациями (у большинства групп банков он составлял 18–23% пассивов, только у средних и малых региональных банков его доля в пассивах составила 10,1%).

За 2012 год средства организаций на расчетных и прочих счетах выросли на 7,1% – до 5706,6 млрд. рублей (за 2011 год – на 9,9%) при сокращении их доли в пассивах с 12,8 до 11,5%. Доля средств организаций-нерезидентов (кроме банков) в пассивах банковского сектора, хотя и выросла за год на 1 процентный пункт, остается относительно небольшой (5,6%).

Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска облигаций, увели-

чился за 2012 год на 55,6% – до 1037,4 млрд. рублей; доля этого источника в пассивах банковского сектора выросла с 1,6 до 2,1%. Объем выпущенных кредитными организациями векселей и банковских акцептов за отчетный год также значительно увеличился (на 33,7%), а их доля в пассивах банковского сектора возросла с 2,1 до 2,3%.

В условиях структурного дефицита ликвидности, характерного для 2012 года, усиливался спрос банков на инструменты рефинансирования Банка России.

По итогам года заимствования у Банка России выросли в 2,2 раза (до 2,7 трлн. рублей), а доля этого источника в пассивах банковского сектора – с 2,9 до 5,4%. В течение II и III кварталов 2012 года банки также активно привлекали депозиты Федерального казначейства, однако в целом за год их объем сократился на 10,2% – до 504,0 млрд. рублей на 1.01.2013, при сокращении их доли в пассивах с 1,3 до 1,0%.

Условия функционирования внешних финансовых рынков, в том числе в результате процессов уменьшения финансового рычага на европейском банковском рынке, привели к сокращению операций с нерезидентами. Объем привлеченных МБК<sup>1</sup> за отчетный год увеличился лишь на 3,9% – до 4738,4 млрд. рублей (за 2011 год – на 21,4%) при снижении удельного веса данной статьи в пассивах банковского сектора с 11,0 до 9,6%. При этом остатки средств, привлеченных на внутреннем межбанковском рынке, за 2012 год увеличились на 17,8% (за 2011 год – на 25,2%), а их доля в пассивах практически не изменилась (на 1.01.2013 она была равна 5,1%). Задолженность по кредитам, привлеченным от банков-нерезидентов, сократилась за 2012 год на 8,2% (в 2011 году ее прирост составил 18,4%). Продолжает снижаться значимость данного источника фондирования для банков: на его долю на 1.01.2013 приходилось 4,5% пассивов банковского сектора против 5,9% годом ранее.

Необходимо отметить, что основной объем ресурсов (около 70%), заимствованных у банков-нерезидентов российскими кредитными организациями, предоставлялся на срок свыше 1 года (см. рисунок 1.25).

С процессом уменьшения финансового рычага связано существенное сокращение в пассивах банков, контролируемых иностранным капиталом, доли средств от банков-нерезидентов (за 2012 год – с 13,5 до 8,4%). При этом по банкам с иностранным капиталом, находящимся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, удельный вес средств банков-нерезидентов в пассивах был значительно меньше: за 2012 год он снизился с 6,2 до 4,4%. Доля банков, контролируемых иностранным капиталом, в общем объеме привлекаемых от нерезидентов межбанковских кредитов на 1.01.2013 составила 33,0% (в том числе находящихся под существенным

влиянием резидентов Российской Федерации – 5,7%). В течение года кредитные организации, контролируемые иностранным капиталом, оставались нетто-заемщиками у нерезидентов на рынке МБК, однако объем нетто-заимствований за год сократился с 147,1 до 51,1 млрд. рублей, или на 65,3%. Причем значительная доля нетто-заимствований этих кредитных организаций у нерезидентов приходилась на банки, находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации. Эта доля за 2012 год сократилась с 62,1 до 61,5 млрд. рублей. Таким образом, оставшаяся часть кредитных организаций, контролируемых иностранным капиталом, в целом на 1.01.2013 стала нетто-кредитором банков-нерезидентов.

У крупных частных банков удельный вес кредитов от банков-нерезидентов в пассивах на 1.01.2013 составил 4,1%, у банков, контролируемых государством, – 3,8%. Средние и малые банки практически не привлекают ресурсы с международных рынков.

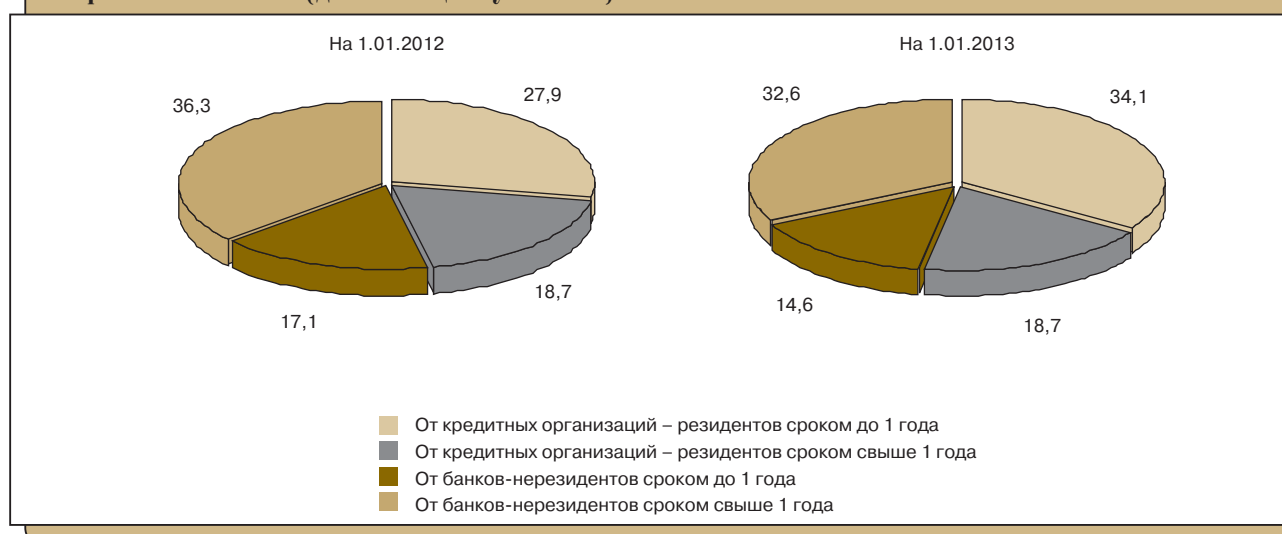
### 1.3.2. Динамика и структура активов

В 2012 году развитие банковских операций происходило в условиях замедления роста российской экономики, что предопределило некоторое снижение динамики банковского сектора: за год активы кредитных организаций выросли на 18,9% – до 49 509,6 млрд. рублей (за 2011 год – на 23,1%).

В совокупных активах банковского сектора по состоянию на 1.01.2013 основная доля (50,4%) приходится на банки, контролируемые государством, и крупные частные банки (26,6%). Удельный вес в активах банковского сектора банков, контролируемых иностранным капиталом, составил 17,8% (по банкам, находящимся под су-

**Кредиты, депозиты и прочие средства, привлеченные на межбанковском рынке, по срокам погашения (доля в общей сумме в %)**

РИСУНОК 1.25



<sup>1</sup> Кредиты, депозиты и прочие привлеченные на межбанковском рынке средства (включая драгоценные металлы).

щественным влиянием резидентов Российской Федерации, – 5,9%). На средние и малые банки Московского и остальных регионов приходится лишь по 2,4% активов банковского сектора.

В 2012 году банки продолжали наращивать кредитный портфель, однако в динамике и структуре кредитования произошел ряд изменений (см. рисунки 1.26 и 1.27).

Суммарный объем кредитов, выданных нефинансовым организациям и физическим лицам, за 2012 год вырос на 19,1% – до 27 708,5 млрд. рублей (в 2011 году – на 28,2%), а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 55,9 до 56,0%.

В 2012 году на фоне резкого замедления роста кредитования нефинансовых организаций темпы роста кредитования физических лиц продолжали по-

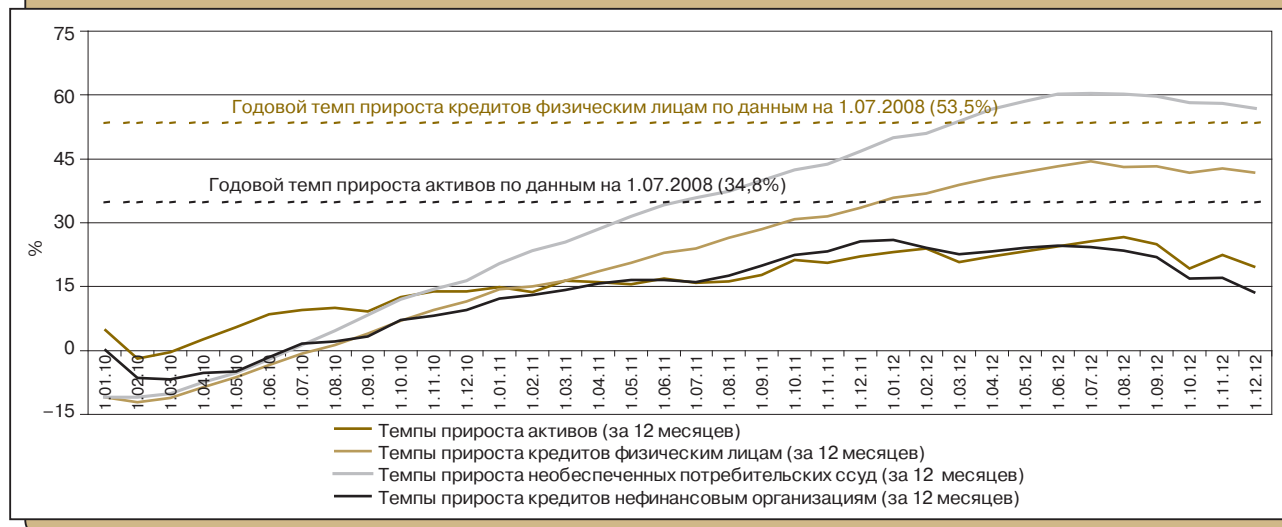
вышаться. По итогам года прирост розничного портфеля значительно опередил прирост корпоративного портфеля – 39,4 и 12,7% соответственно; розничный портфель достиг к концу года 7737,1 млрд. рублей, а корпоративный – 19 971,4 млрд. рублей. Важно отметить, что на динамику кредитования нефинансовых организаций определенное влияние оказало колебание валютного курса рубля; без учета курсового фактора прирост корпоративного портфеля составил за 2012 год 14,2%.

Темпы прироста корпоративного портфеля снизились по сравнению с 2011 годом под влиянием следующих факторов:

- замедление экономического роста в России;
- перераспределение ресурсов многих банков на рынок потребительского кредитования, в том числе высокодоходного необеспеченного;

**Динамика кредитов физическим лицам и нефинансовым организациям и активов банковского сектора**

РИСУНОК 1.26



**Структура активов банковского сектора (%)**

РИСУНОК 1.27



## Распределение кредитов нефинансовым организациям по группам банков

ТАБЛИЦА 1.4

|   | Доля кредитов нефинансовым организациям в их общем объеме по банковскому сектору (по группам банков), % |              |
|---|---|--------------|
|   | на 1.01.2012  | на 1.01.2013 |
| Банки, контролируемые государством  | 54,5  | 53,8         |
| Банки, контролируемые иностранным капиталом в том числе находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации | 14,0  | 14,2         |
| Крупные частные банки   | 4,4   | 6,1          |
| Средние и малые банки Московского региона   | 27,2  | 27,5         |
| Региональные средние и малые банки  | 2,2   | 2,4          |
|   | 2,0   | 2,2          |

– снижение уровня достаточности капитала у многих банков, и его небольшой «запас» по сравнению с минимально допустимым значением;

– сохраняющиеся проблемы с доступом большинства банков (за исключением крупнейших) к относительно дешевому и «длинному» трансграничному фондированию;

– значительный разрыв между ценой кредита, приемлемой для заемщика, и ценой кредитора.

В 2012 году сохранялась сложившаяся ранее структура рынка корпоративного кредитования (см. таблицу 1.4).

В корпоративном кредитном портфеле постепенно увеличивалась доля кредитов со сроком погашения свыше 1 года (с 67,1 до 69,3%), в том числе удельный вес кредитов на срок свыше 3 лет увеличился с 39,7 до 41,0%.

Наиболее значимую роль в удовлетворении спроса нефинансовых организаций на долгосрочные (свыше 1 года) кредиты играют банки, контролируемые государством, и крупные частные банки. Суммарная доля данных групп банков в общем объеме таких кредитов в целом по банковскому сектору увеличилась и на 1.01.2013 составила 84,2% (на 1.01.2012 – 84,0%).

В отраслевом разрезе наибольший удельный вес по-прежнему приходится на кредиты, выданные предприятиям оптово-розничной торговли (21,0% на 1.01.2013), а также предприятиям обрабатывающих производств (19,8%). Наибольшее снижение темпов роста кредитования в 2012 году наблюдалось в секторе транспорта и связи (прирост кредитов составил 20,7% против 80,5% в 2011 году), производства и распределения электроэнергии, газа и воды (14,9% против 39,4%), а также операций с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг (18,9% против 38,7%). По другим видам экономической деятельности существенного замедления темпов роста

кредитования не отмечалось, доступ к банковскому кредиту сохранялся у всех отраслей.

Высокие темпы прироста розничного портфеля в значительной степени объясняются активным развитием рынка необеспеченного потребительского кредитования: за 2012 год портфель необеспеченных однородных потребительских ссуд вырос на 53,0%<sup>1</sup> (за 2011 год – на 50,1%)<sup>2</sup>.

Доля кредитов физическим лицам в активах банковского сектора за год увеличилась с 13,3 до 15,6%; в общем объеме кредитов – с 19,3 до 22,8%. При этом население по-прежнему предпочитает брать рублевые кредиты, удельный вес которых в общем объеме кредитов составил 96,8% (в 2011 году – 94,2%).

По удельному весу кредитов физическим лицам в кредитных портфелях на 1.01.2013 выделяются региональные средние и малые банки (26,1%). Еще выше данный показатель у банков, контролируемых иностранным капиталом, – 28,8% (вместе с тем у банков, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, он составил 17,7%). У крупных частных банков на эти кредиты приходится 21,9% их активов; у банков, контролируемых государством, – 21,2%, у малых средних банков Московского региона – 17,3%.

Задолженность по ипотечным жилищным кредитам за 2012 год выросла на 34,0% – до 1982,4 млрд. рублей (за 2011 год – на 31,0%). Доля данных кредитов в розничном кредитном портфеле на 1.01.2013 составляла 25,6%.

Потребительское кредитование является одним из наиболее конкурентных сегментов рынка банковских услуг, на котором практически в равной степени представлены государственные и частные банки (см. таблицу 1.5).

Динамичное развитие кредитования физических лиц сопровождалось ростом принимаемых кредитны-

<sup>1</sup> Здесь и далее для оценки развития рынка потребительского кредитования используется показатель однородных потребительских ссуд в кредитном портфеле банков.

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

Распределение кредитов физическим лицам по группам банков

ТАБЛИЦА 1.5

|   | Доля кредитов физическим лицам<br>в их общем объеме по банковскому сектору<br>(по группам банков), % |              |
|---|--|--------------|
|   | на 1.01.2012   | на 1.01.2013 |
| Банки, контролируемые государством  | 48,7   | 49,3         |
| Банки, контролируемые иностранным капиталом<br>в том числе находящиеся под существенным<br>влиянием резидентов Российской Федерации | 22,0   | 22,6         |
| Крупные частные банки   | 3,1  | 4,4          |
| Средние и малые банки Московского региона   | 24,5   | 24,1         |
| Региональные средние и малые банки  | 1,9  | 1,5          |
|   | 3,0  | 2,5          |

ми организациями рисков, что потребовало от Банка России соответствующих мер надзорного и регулятивного характера (подробнее об этом см. в разделах II.1, III.3).

Портфель ценных бумаг в балансах кредитных организаций в 2012 году вырос на 13,3% – до 7034,9 млрд. рублей (в 2011 году – на 6,6%) при сокращении его доли в активах с 14,9 до 14,2%. С учетом ситуации с ликвидностью в банковском секторе для управления портфелями ценных бумаг большое значение имеет возможность их использования кредитными организациями в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. Эта возможность была одним из факторов роста вложений банков в долговые обязательства: объем таких вложений увеличился за отчетный год на 12,6% (за 2011 год – на 5,8%) и составил 5265,1 млрд. рублей. В структуре вложений кредитных организаций в долговые инструменты 38,6% приходится на вложения в долговые обязательства, переданные без прекращения признания, за счет которых произошел основной прирост портфеля по итогам 2012 года.

Основными держателями долговых обязательств на 1.01.2013 являлись банки, контролируемые государством, и крупные частные банки – им принадлежало соответственно 50,7 и 27,6% долговых обязательств, приобретенных банковским сектором. На указанные кредитные организации приходится основной объем средств, привлеченных от Банка России по различным операциям рефинансирования.

В 2012 году на рынок акций ощутимое влияние продолжали оказывать неустойчивое состояние мирового финансового рынка, а также высокая волатильность мировых цен на сырьевые товары и изменчивое отношение глобальных инвесторов к риску. За год объем вложений в долевые ценные бумаги сократился на 13,4% – до 791,6 млрд. рублей (в 2011 году

он вырос в 1,3 раза), а их удельный вес на конец 2012 года составил 11,3% портфеля ценных бумаг (против 14,7% на 1.01.2012).

В 2012 году сохранялась тенденция к перераспределению вложений в долевые ценные бумаги<sup>1</sup>: доля банков, контролируемых государством, в совокупных вложениях банков в долевые ценные бумаги сократилась с 42,6% до 33,2%, в то же время возросли доли банков, контролируемых иностранным капиталом (с 9,3 до 15,9%), прежде всего за счет банков, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации (с 5,2 до 11,4%), а также крупных частных банков (с 44,6 до 46,6%).

Вложения банков в векселя за отчетный период существенно выросли – до 398,8 млрд. рублей, или на 70,5% (за 2011 год они сократились на 29,1%), в результате удельный вес векселей в портфеле ценных бумаг увеличился с 3,8 до 5,7%. В портфеле учтенных векселей 338,5 млрд. рублей приходилось на векселя российских банков. Банковские векселя составляли 85% вексельного портфеля. Удельный вес вложений в векселя прочих российских организаций за год повысился с 13,9 до 14,6%.

Объем требований по предоставленным МБК за 2012 год увеличился на 6,9% – до 4230,4 млрд. рублей (за 2011 год – на 35,5%), при этом их доля в активах банковского сектора сократилась с 9,5 до 8,5%. Кредиты, размещенные в банках-резидентах, за 2012 год увеличились на 22,4% в основном за счет роста во втором полугодии, в течение которого в связи с осложнением ситуации с ликвидностью предоставленные резидентам МБК выросли на 37,2% (за первое полугодие отмечалось их сокращение на 10,8%); доля этих кредитов в активах увеличилась с 4,0 до 4,1%. Объем кредитов, размещенных в банках-нерезидентах, сократился на 4,2%, а их удельный вес в активах банковского сектора снизился с 5,6 до 4,5%.

<sup>1</sup> Без учета участия в дочерних и зависимых акционерных обществах.

## 1.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций

### 1.4.1. Финансовый результат деятельности банковского сектора

В 2012 году прибыль действующих кредитных организаций достигла рекордной величины за всю историю развития банковского бизнеса в России, составив 1011,9 млрд. рублей (см. рисунок 1.28), а с учетом финансового результата предшествующих лет – 2861,3 млрд. рублей (в 2011 году – 848,2 и 2243,1 млрд. рублей соответственно).



Удельный вес прибыльных кредитных организаций за 2012 год снизился с 94,9 до 94,2%, соответственно доля убыточных кредитных организаций увеличилась с 5,1 до 5,8% (а их количество – с 50 до 55). Убытки действующих кредитных организаций составили в 2012 году 9,4 млрд. рублей (в 2011 году – 5,6 млрд. рублей).

Распределение отдельных групп банков по вкладу в совокупный финансовый результат в целом соответствует их месту в активах банковского сектора. Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали банки, контролируемые государством, – 54,5%; крупные частные банки – 21,8% и банки, контролируемые иностранным капиталом, – 19,6% (в их числе банки, находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, – их вклад в совокупный финансовый результат сектора составил 4,4%). Улучшили финансовый результат банковского сектора показатели банков, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства: за 2012 год ими была получена прибыль в размере 15,6 млрд. рублей (за 2012 год – 11,3 млрд. рублей).

Рентабельность активов кредитных организаций в 2012 году составила 2,3%, рентабельность капитала – 18,2% (в 2011 году – 2,4 и 17,6% соответственно)<sup>1</sup>. За год показатели рентабельности активов увеличились у 501 банка, или 52,4% от общего числа действующих кредитных организаций, а рентабельности капитала – у 496 банков, или 51,9%, соответственно.

|         | Мультипликатор капитала<br>(финансовый рычаг) | Маржа прибыли  | Коэффициент доходности активов                             | Рентабельность капитала                                |
|---------|---|--|--|--|
|         | $\frac{\text{Активы}^*}{\text{Капитал}^*}$    | $\frac{\text{Финансовый результат}}{\text{Валовой чистый доход}^{**}}$ | $\frac{\text{Валовой чистый доход}^{**}}{\text{Активы}^*}$ | $\frac{\text{Финансовый результат}}{\text{Капитал}^*}$ |
| 2011 г. | 7,4809  | 0,3859   | 0,0611   | 0,1764   |
| 2012 г. | 7,9486  | 0,3753   | 0,0611   | 0,1821   |

\* В среднем за отчетный период.

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

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



Анализ факторов, обусловивших повышение рентабельности капитала, показывает, что в 2012 году оно произошло под влиянием роста финансового рычага.

В 2012 году показатели рентабельности несколько улучшились практически у всех групп банков. Наибольшие показатели рентабельности по-прежнему демонстрировали банки, контролируемые государством.

|  | Рентабельность активов, % |         | Рентабельность капитала, % |         |
|--|---------------------------|---------|----------------------------|---------|
|  | 2011 г.                   | 2012 г. | 2011 г.                    | 2012 г. |
| Банки, контролируемые государством   | 2,8                       | 2,5     | 20,6                       | 20,1    |
| Банки, контролируемые иностранным капиталом<br>в том числе находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации | 2,4                       | 2,5     | 17,4                       | 18,8    |
| Крупные частные банки  | 1,7                       | 1,9     | 14,2                       | 16,0    |
| Средние и малые банки Московского региона  | 1,5                       | 1,5     | 8,0                        | 8,5     |
| Региональные малые и средние банки   | 1,7                       | 1,7     | 10,4                       | 10,7    |

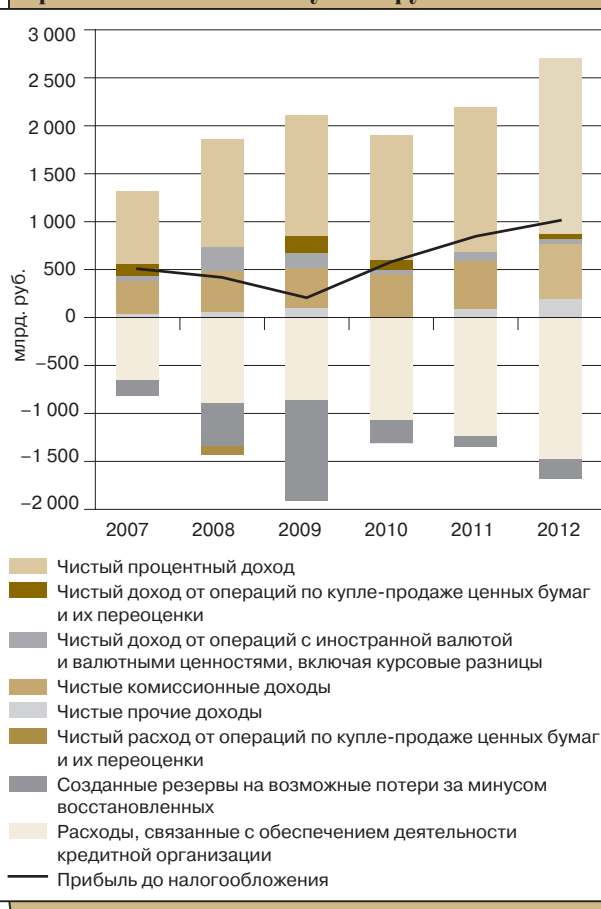
#### 1.4.2. Структура финансового результата кредитных организаций

Структура факторов формирования финансового результата<sup>1</sup> показана на рисунке 1.29. Рост прибыли в 2012 году был обусловлен в первую очередь наращиванием объемов кредитования, прежде всего высокодоходного необеспеченного, при стабильном качестве кредитного портфеля.

Наиболее значимой статьёй при формировании финансового результата для всех групп банков оставался чистый процентный доход. В абсолютном выражении прирост этого показателя в 2012 году составил 321,6 млрд. рублей, или 21,3% (против 16,7% за 2011 год), при этом его доля в факторах увеличения прибыли сократилась до 67,8% (в 2011 году она была равна 68,6%).

<sup>1</sup> Анализ факторов формирования финансового результата банковского сектора осуществляется на основе данных Отчета о прибылях и убытках кредитных организаций (форма 0409102).

Факторы формирования прибыли по банковскому сектору РИСУНОК 1.29



Динамика чистого процентного дохода в 2012 году определялась его ростом по операциям с юридическими лицами (кроме кредитных организаций) – 62,1% в факторах роста чистого процентного дохода, по операциям с физическими лицами – 23,3%, а также по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей) – 14,6%. При этом доля доходов от розничных операций в общем объеме чистого процентного дохода увеличилась по сравнению с 2011 годом. По другим операциям, включая МБК, отмечалось снижение чистого процентного дохода.

Другим источником прибыли являются чистые комиссионные доходы, которые также росли весьма динамично. За 2012 год их прирост составил 66,8 млрд. рублей, или 13,4% (за 2011 год – 10,3%). Удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре факторов увеличения прибыли несколько снизился – с 22,7% в 2011 году до 20,9% в 2012 году.

Наиболее высокий удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре факторов увеличения прибыли (31,8%) отмечался у средних и малых региональных банков. Значение данного показателя у других групп банков находилось в диапазоне 18,1–23,9%.

Динамика волатильных источников доходов кредитных организаций в 2012 году была разнонаправленной.

Доля чистых доходов от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки в структуре факторов увеличения прибыли возросла с 0,4% в 2011 году до 1,7% в отчетный период.

Удельный вес чистых доходов от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки в 2012 году увеличился практически у всех групп банков (кроме банков, контролируемых государством). Наибольшей доля этих операций в структуре факторов увеличения прибыли (3,3%) была у крупных частных банков и средних и малых банков Московского региона.

В условиях спокойной ситуации на валютном рынке и динамики курса рубля к основным мировым валютам удельный вес чистого дохода от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, включая курсовые разницы, в структуре факторов увеличения прибыли банковского сектора снизился с 4,3% на 1.01.2012 до 2,2% на 1.01.2013.

Наибольшую долю в структуре факторов увеличения прибыли этот источник доходов составлял у средних и малых банков Московского региона (8,3%). Доля в формировании финансового результата доходов от операций с иностранной валютой у банков, контролируемых иностранным капиталом, сократилась с 7,2 до 4,1% (в том числе у банков, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, – с 4,9 до 2,9%), а также у крупных частных банков – с 5,1 до 1,5%.

Кроме того, в 2012 году у банков существенно увеличился удельный вес чистых прочих доходов в структуре факторов увеличения прибыли – с 4,0 до 7,4%, в значительной мере за счет роста доходов от производных финансовых инструментов.

Наибольшую долю чистых прочих доходов имели банки, контролируемые иностранным ка-

питалом (14,0%); по группе банков, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, она составила 14,1%. У других групп банков данный показатель находился в диапазоне 3,3–6,1%. При этом у региональных средних и малых банков удельный вес этих доходов за год снизился на 0,3 процентного пункта – до 4,6%.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций, за 2012 год увеличились на 19,5%, что в целом соответствует темпу роста банковских операций. Следует отметить, что отношение расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитных организаций, к валовому чистому доходу<sup>1</sup> за год сократилось как в целом по банковскому сектору (с 56,4 до 54,9%), так и по группам банков (за исключением банков, контролируемых государством). Наибольшее значение данного показателя отмечалось у средних и малых банков Московского региона (69,0%), наименьшее – у банков, контролируемых государством (48,9%). Отношение этого вида расходов к валовым доходам банков выросло с 4,5 до 4,6%.

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

Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС) увеличились у всех групп банков. Доля РВПС в структуре факторов снижения прибыли наиболее существенно возросла у банков, контролируемых иностранным капиталом (с 2,3 до 13,5%) и у средних и малых банков Московского региона (с 10,6 до 15,7%). У остальных групп банков доля РВПС находилась в диапазоне от 11,3 до 14,6%.

<sup>1</sup> Это соотношение – так называемый cost-income-ratio является одним из наиболее распространенных показателей эффективности деятельности кредитных организаций.

**Риски  
банковского сектора  
Российской Федерации**



## II.1. Кредитный риск

### II.1.1. Качество кредитного портфеля

На фоне роста кредитования в 2012 году показатели качества кредитного портфеля российского банковского сектора демонстрировали положительную динамику. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов сократился за отчетный год с 3,9 до 3,7%. При росте кредитов, депозитов и прочих размещенных средств на 18,3% просроченная задолженность увеличилась на 11,0% и на 1.01.2013 составила 1257,4 млрд. рублей.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов за 2012 год снизился у всех групп банков. В кредитном портфеле банков, контролируемых государством, он составил 4,4%, у других групп банков этот показатель был ниже среднего значения по банковскому сектору.

У абсолютного большинства кредитных организаций из числа имеющих просроченную задолженность ее удельный вес не превышал 4% кредитного портфеля. Количество таких кредитных организаций за 2012 год увеличилось с 578 до 587, а их доля в активах банковского сектора возросла с 76,3 до 79,0%. Вместе с тем у 68 кредитных организаций удельный вес просроченной задолженности превышает 8%, на

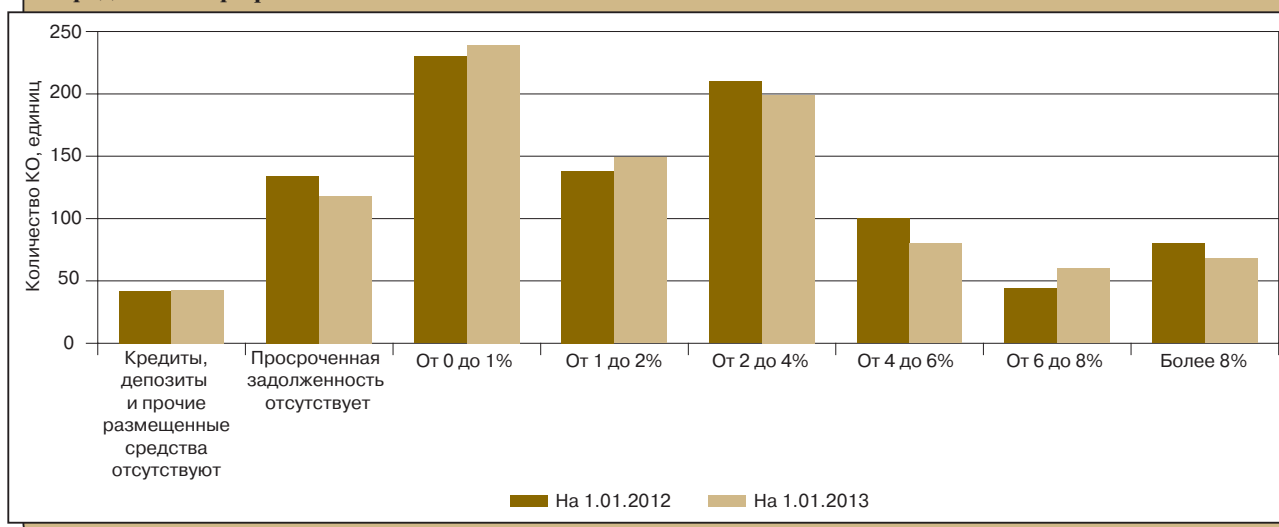
такие кредитные организации приходится 6,5% активов банковского сектора (см. рисунок 2.1).

Кредитный риск, принятый российскими банками, в значительной степени определяется качеством кредитов нефинансовым организациям, на долю которых на 1.01.2013 приходилось 58,8% от общего объема выданных кредитов. За отчетный год просроченная задолженность по кредитам данной категории заемщиков увеличилась на 12,3% при сопоставимом росте объема предоставленных кредитов (12,7%). Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям составил 4,6%, не изменившись по сравнению с началом года. По рублевым кредитам этот показатель уменьшился с 5,5% на 1.01.2012 до 5,3% на 1.01.2013, по кредитам в иностранной валюте – вырос с 2,0 до 2,2%.

Информация об удельном весе просроченной задолженности в разрезе видов деятельности предприятий-ссудозаемщиков в 2012 году представлена на рисунке 2.2.

Объем реструктурированных крупных ссуд<sup>1</sup> юридическим лицам сократился за год на 8,6% – до 1621,5 млрд. рублей (на конец 2012 года на реструктурированные ссуды приходилось 25,0% совокупного портфеля крупных ссуд). Ссуды, реструктурирован-

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



<sup>1</sup> По данным отчетности кредитных организаций по форме 0409117 «Данные о крупных ссудах», которая содержит сведения о 30 наиболее крупных для отчитывающейся кредитной организации ссудах, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе индивидуальным предпринимателям.

**Удельный вес просроченной задолженности в задолженности по кредитам в разрезе видов деятельности ссудозаемщиков на 1.01.2013 (%)**

РИСУНОК 2.2



ные по критерию увеличения срока возврата основного долга (продолгованные ссуды), по состоянию на 1.01.2013 составляли 61,4% общего объема реструктурированных ссуд (на 1.01.2012 – 55,4%). Доля реструктурированных ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней в общем объеме реструктурированных крупных ссуд увеличилась за год с 2,7 до 3,4%.

Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам за 2012 год выросла на 7,6% при увеличении объема этих кредитов на 39,4%. Соответственно удельный вес просроченной задолженности по данному виду кредитов снизился за год с 5,2 до 4,0%. Доля просроченной задолженности по рублевым кредитам физическим лицам сократилась с 4,7% на 1.01.2012 до 3,7% на 1.01.2013. В то же время удельный вес просроченной задолженности по кредитам в иностранной валюте за отчетный год повысился с 14,4 до 14,7%.

Действующими нормативными актами Банка России предусмотрено формирование кредитными организациями резервов на портфельной основе. Кредитные организации активно используют портфельное резервирование в отношении розничных ссуд. По состоянию на 1.01.2013 в портфели однородных ссуд было сгруппировано 92,9% объема ссуд (займов) и прочих требований к физическим лицам (на 1.01.2012 – 89,4%).

С точки зрения оценки индивидуальных и системных рисков повышенное внимание в отчетном году привлекали необеспеченные потребительские ссуды<sup>1</sup>. За 2012 год прирост указанного сегмента составил 53%. На конец 2012 года объем данных ссуд достиг 4,5 трлн. рублей. Ка-

чество необеспеченных потребительских ссуд несколько ниже, чем в других сегментах потребительского кредитования.

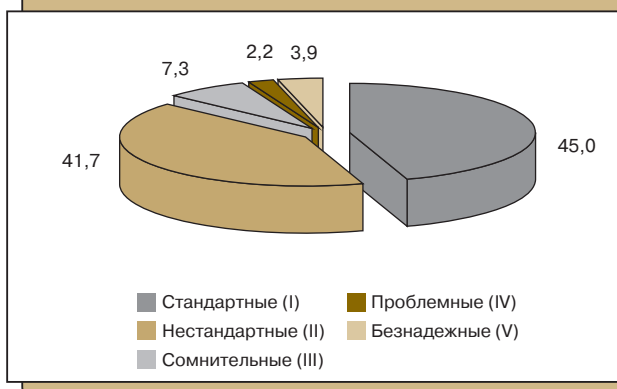
Доля портфелей ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме кредитов физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, сократилась с 5,6 до 4,6%, в том числе по автокредитам – с 6,5 до 4,8%, по ипотечным жилищным кредитам – с 2,9 до 1,6%, по иным потребительским ссудам – с 6,9 до 5,9%.

При этом для банков, специализирующихся на потребительском кредитовании, характерен более высокий удельный вес «плохих» ссуд в портфеле иных потребительских ссуд по сравнению с диверсифицированными универсальными банками.

Улучшение в 2012 году качества ссудного портфеля банков подтверждается данными пруденци-

**Качество кредитного портфеля банковского сектора на 1.01.2013 (%)**

РИСУНОК 2.3



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

альной отчетности<sup>1</sup>. Так, по состоянию на 1.01.2013 удельный вес ссуд I и II категорий качества составлял 86,7% (на начало 2012 года – 84,7%); доля ссуд IV и V категорий качества (так называемых плохих ссуд) за год сократилась с 6,6 до 6,0% (см. рисунок 2.3).

По итогам 2012 года количество банков, кредитные портфели которых более чем наполовину состояли из стандартных ссуд (I категории качества), составляло 217, а удельный вес таких банков в совокупных активах банковского сектора был равен 20,8% (на 1.01.2012 – 220 и 24,1% соответственно).

**По состоянию на 1.01.2013 удельный вес ссуд IV и V категорий качества в кредитном портфеле по группам кредитных организаций варьировался в пределах от 5,2% у крупных частных банков до 7,0% у банков, контролируемых иностранным капиталом (при этом в портфеле банков, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, доля «плохих» ссуд еще больше – 7,2%).**

По кредитным организациям, в отношении которых на 1.01.2013 осуществлялись меры по предупреждению банкротства, показатели отличаются от средних по банковскому сектору: на 1.01.2013 доля ссуд IV и V категорий качества у этих банков составляла 14,8%; доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям – 33,6%, физическим лицам – 9,0%. Без учета банков, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства, доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 1.01.2013 составила бы 3,6%, по кредитам физическим лицам – 4,0%, доля ссуд IV и V категорий качества в общем объеме ссуд – 5,7%.

В 2012 году кредитные организации поддерживали объем сформированных резервов на возможные потери по ссудам на уровне, полностью покрывающем ссуды IV и V категорий качества. По состоянию на 1.01.2013 сформированный РВПС составил 6,1% от фактической ссудной задолженности, в том числе 41,9% от проблемных ссуд<sup>2</sup> и 89,1% от безнадежных ссуд<sup>3</sup> (на 1.01.2012 эти показатели составляли 6,9; 44,1 и 90,2% соответственно).

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

За 2012 год величина крупных кредитных рисков по банковскому сектору возросла на 6,7% – до 12 773,9 млрд. рублей. Удельный вес крупных кредитов в активах банковского сектора снизился за год с 28,8 до 25,8%.

В течение 2012 года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) нарушали 68 кредитных организаций (за 2011 год – 91), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 2 кредитные организации (за 2011 год – 6).

По состоянию на 1.01.2013 норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1), рассчитывали 356 кредитных организаций, или 37,2% действующих (на 1.01.2012 – соответственно 385 кредитных организаций, или 39,4%). Нарушения норматива допустили 2 кредитные организации (в 2011 году – 1). Общее количество нарушений в течение года составило 258 против 252 годом ранее. За 2012 год невыполнение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) допустили 5 кредитных организаций (за 2011 год – 8).

Наряду с оценкой соблюдения пруденциальных норм по данным отчетности кредитных организаций в рамках надзорной работы особое внимание уделялось выявлению случаев высокой концентрации рисков, особенно принятых в связи с кредитованием бизнеса собственников и иных аффилированных с банком лиц. При установлении фактов повышенной концентрации рисков на бизнес собственников с банками проводилась работа по формированию ими планов мероприятий, направленных на снижение концентрации принятых рисков (за счет сокращения соответствующей задолженности и/или наращивания собственных средств (капитала)). В отношении кредитных организаций, занимающих некооперативную позицию в вопросах деконцентрации рисков, повышалась интенсивность надзорных мероприятий.

<sup>1</sup> По данным отчетности кредитных организаций по форме 0409115 (разделы 1, 2, 3).

<sup>2</sup> С учетом фактора обеспечения и величины расчетного резерва по проблемным ссудам, которая в зависимости от степени обесценения ссуды составляет от 51 до 100% от основной суммы долга.

<sup>3</sup> С учетом фактора обеспечения.

## II.2. Рыночный риск

### II.2.1. Общая характеристика рыночного риска

Оценка рыночного риска банковского сектора для целей расчета достаточности капитала на 1.01.2013 составила 2646,9 млрд. рублей, увеличившись за 2012 год на 11,3% и уступив по темпу прироста показателю 2011 года (14,2%).

За 2012 год количество кредитных организаций, рассчитывающих величину рыночного риска<sup>1</sup>, сократилось с 621 до 613. Их удельный вес в активах банковского сектора почти не изменился по сравнению с началом 2012 года (92,3%) и составил 92,5% на 1.01.2013.

В отчетном году количество банков, учитывающих **валютный риск** при расчете достаточности капитала, сократилось (с 390 на 1.01.2012 до 376 на 1.01.2013), но их доля в активах банковского сектора существенно возросла<sup>2</sup> (с 45,0 до 70,9% банковских активов соответственно). Величину **фондового риска** учитывал 231 банк с долей в активах банковского сектора 72,2% (на 1.01.2012 – 248 банков с 69,4% активов), величину **процентного риска** – 406 банков с долей в активах 86,9% (на 1.01.2012 – 402 банка с долей в активах 87,0%).

В 2012 году продолжилось снижение удельного веса рыночного риска в совокупной величине рисков<sup>3</sup> банковского сектора: с 6,6% на 1.01.2012 до 5,9% на 1.01.2013 (см. рисунок 2.4). Соотношение величины рыночного риска с капиталом банков, рассчитывающих рыночный риск, сократилось за год на 2,4 процентного пункта – до 47,3% на 1.01.2013.

Наибольший удельный вес (76,0%) в структуре рыночного риска приходился на процентный риск (68,0% на 1.01.2012), на величину которого оказывает влияние динамика долговых обязательств (их доля составила 84,9% торговых вложений<sup>4</sup> кредитных организаций). В условиях структурного дефицита ликвидности увеличение торговых вложений

Величина и удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора РИСУНОК 2.4



российских банков в ценные бумаги в 2012 году (на 10,8% против прироста на 1,6% годом ранее) в значительной степени происходило за счет наращивания вложений в ценные бумаги (главным образом долговые), переданные без прекращения признания, для привлечения ликвидности через операции РЕПО. Торговые вложения в долговые обязательства, переданные без прекращения признания, увеличились за 2012 год в 3,5 раза.

За 2012 год в структуре рыночного риска удельный вес фондового риска снизился с 26,0 до 12,6%. Это в том числе обусловлено уменьшением торговых вложений в долевые ценные бумаги на 13,4% (см. таблицу 2.1).

В 2012 году возросли объемы срочных сделок банков с ценными бумагами. По данным банковской отчетности, требования по поставке ценных бумаг по срочным сделкам<sup>5</sup> за отчетный период увеличились в 1,9 раза, обязательства – в 1,4 раза (на 1.01.2013 – до

<sup>1</sup> Величина рыночного риска рассчитывается по формуле  $PP = 10 \cdot (ПР + ФР) + ВР$  в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

<sup>2</sup> В связи с изменением состава таких банков.

<sup>3</sup> Удельный вес во взвешенных по уровню риска активах при расчете показателя достаточности капитала банковского сектора, в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков». С 1 января 2013 года вступила в силу Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

<sup>4</sup> Торговыми вложениями здесь и далее именуется вложения (с учетом переоценки) в оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи долговые и долевые ценные бумаги. При этом рыночный риск оценивается не по всем вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (счета 502 и 507), а только в части финансовых инструментов, имеющих текущую (справедливую) стоимость, которую в рамках действующей системы бухгалтерского учета, определенных Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», определяют сами кредитные организации.

<sup>5</sup> По срочным сделкам раздела «Г» Плана счетов.

Структура рыночного риска банковского сектора

ТАБЛИЦА 2.1

|                                       | 1.01.2012  |                                  | 1.01.2013  |                                     |                                  |
|---------------------------------------|------------|----------------------------------|------------|-------------------------------------|----------------------------------|
|                                       | млрд. руб. | удельный вес в рыночном риске, % | млрд. руб. | темп прироста объема за 2012 год, % | удельный вес в рыночном риске, % |
| Величина рыночного риска (РР) – всего | 2377,7     | 100                              | 2646,9     | 11,3                                | 100                              |
| В том числе:                          |            |                                  |            |                                     |                                  |
| процентного риска (ПР)                | 1616,7     | 68,0                             | 2010,6     | 24,4                                | 76,0                             |
| фондового риска (ФР)                  | 617,6      | 26,0                             | 334,6      | -45,8                               | 12,6                             |
| валютного риска (ВР)                  | 143,3      | 6,0                              | 301,7      | 110,6                               | 11,4                             |

Динамика курса евро и доллара США к российскому рублю

РИСУНОК 2.5



87,6 и 141,9 млрд. рублей соответственно). В соотношении с капиталом банков чистая позиция по поставке ценных бумаг по срочным сделкам осталась отрицательной, мало изменилась по сравнению с началом 2012 года (-1,0%) и на 1.01.2013 составила -0,9%.

Внутренний валютный рынок в 2012 году был менее волатильным, чем в 2011 году<sup>1</sup>. В целом по итогам 2012 года рубль подорожал как по отношению к доллару США (на 5,7%), так и к евро (на 3,5%) (см. рисунок 2.5). В целом по банковскому сектору происходило дальнейшее сокращение удельного веса валютной составляющей балансовых позиций (см. рисунок 2.6). Так, на 1.01.2013 валютные активы составили 21,0% активов банковского сектора против 23,3% на 1.01.2012, валютные пассивы – 20,9% пассивов против 21,5% на 1.01.2012. Положительная разница между долями валютных активов и пассивов в целом по банковскому сектору была практически нивелирована, снизившись с 1,8 до 0,1 процентного пункта.

Удельный вес валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассивах банковского сектора

РИСУНОК 2.6



<sup>1</sup> Стандартное отклонение по генеральной совокупности значений стоимости бивалютной корзины в 2012 году было ниже аналогичного показателя за 2011 год (0,9 рубля против 1,2 рубля).



**Чистая срочная валютная позиция**

ТАБЛИЦА 2.2

|            | Наименование иностранной валюты | Чистая срочная позиция в иностранной валюте, млрд. ед. валюты | Рублевый эквивалент чистой срочной позиции в иностранной валюте, млрд. руб. |
|------------|---------------------------------|---|---|
| 31.12.2011 | Доллар США                      | -28,4   | -913,1  |
|            | Евро                            | 7,8   | 327,0   |
| 31.12.2012 | Доллар США                      | -4,9  | -148,5  |
|            | Евро                            | 1,4   | 57,8  |

**Требования и обязательства в иностранной валюте по балансовым и внебалансовым позициям по банковскому сектору (млрд. рублей)**

ТАБЛИЦА 2.3

|                              | 1.01.2012 | 1.01.2013 | Прирост за 2012 г. |
|------------------------------|-----------|-----------|--------------------|
| <b>Балансовые позиции</b>    |           |           |                    |
| Требования                   | 9688,9    | 10410,0   | 721,0              |
| Обязательства                | 8955,6    | 10343,8   | 1388,2             |
| Чистая балансовая позиция    | 733,4     | 66,2      | -667,1             |
| <b>Внебалансовые позиции</b> |           |           |                    |
| Требования                   | 5228,6    | 5783,2    | 554,6              |
| Обязательства                | 5398,4    | 5356,7    | -41,7              |
| Чистая внебалансовая позиция | -169,8    | 426,5     | 596,3              |

За 2012 год, в отличие от предыдущего года, по абсолютному значению сократился рублевый эквивалент чистой срочной валютной позиции<sup>1</sup> в долларах США и евро в целом (в совокупности – короткая<sup>2</sup>) – см. таблицу 2.2. Совокупные балансовые позиции в иностранной валюте по абсолютному значению, а также внебалансовые<sup>3</sup> требования увеличились; внебалансовые обязательства сократились (см. таблицу 2.3). При этом совокупная чистая позиция (по балансовым и внебалансовым позициям) в целом за год уменьшилась (492,7 млрд. рублей на 1.01.2013 против 563,6 млрд. рублей на 1.01.2012).

В течение 2012 года факты как минимум разового превышения лимитов ОВП (по любой валюте и драгоценному металлу) отмечены у 73 действовавших на 1.01.2013 кредитных организаций (в 2011 году – у 15 кредитных организаций, действовавших на 1.01.2012). Удельный вес таких банков в активах банков, имеющих валютные либо генеральные лицензии, сократился с 3,9% по состоянию на 1.01.2012 до 0,6% на 1.01.2013.

**II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску**

В целях определения уязвимости банковского сектора к процентному риску по совокупным торговым вложениям в долговые ценные бумаги был проведен анализ чувствительности финансового состояния банков к указанному риску (методами стресс-тестирования). Предполагалось, что под влиянием параллельного сдвига вверх кривой доходности долговых инструментов<sup>4</sup> в портфеле банков произойдет снижение стоимости портфеля торговых вложений банков в долговые обязательства. Поскольку динамика рыночных ставок оказывает неоднородное воздействие на стоимость государственных и корпоративных долговых обязательств, банковский портфель был разделен на долговые обязательства Российской Федерации и прочие облигации. При расчете учитывались дюрация портфеля, уровень его эффективной доходности, ретроспективная динамика процентных ставок<sup>5</sup>. Зависимость котировок от процентных ставок была проанализирована отдельно за 2011 и 2012 годы.

<sup>1</sup> Величины чистых срочных и опционных позиций в иностранных валютах рассчитаны по данным формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по всем кредитным организациям, представляющим данную форму, в рублевом эквиваленте по официальным курсам Банка России на соответствующие даты.

<sup>2</sup> За 2012 год рублевый эквивалент чистых коротких срочных позиций в долларах США и евро сократился.

<sup>3</sup> По срочным сделкам раздела «Г» Плана счетов.

<sup>4</sup> Потенциальное (стрессовое) увеличение доходности долговых обязательств Российской Федерации и Банка России составило 350 базисных пунктов, а по российским корпоративным облигациям – 1000 базисных пунктов.

<sup>5</sup> Данные доступны на сайте «Сбондс.ру».

### Характеристика выборок банков, по которым проводился анализ чувствительности к процентному риску

ТАБЛИЦА 2.4

|           | Число банков в выборке |           | Доля вложений в анализируемые долговые обязательства, % |           | Доля в активах банковского сектора, % |           | Доля в капитале банковского сектора, % |           |
|-----------|------------------------|-----------|---|-----------|---------------------------------------|-----------|--|-----------|
|           | 1.01.2012              | 1.01.2013 | 1.01.2012   | 1.01.2013 | 1.01.2012                             | 1.01.2013 | 1.01.2012                              | 1.01.2013 |
| Выборка 1 | 396                    | 402       | 94,6  | 95,5      | 86,9                                  | 86,8      | 85,5                                   | 84,9      |
| Выборка 2 | 129                    | 113       | 5,4   | 4,5       | 9,7                                   | 9,8       | 9,4                                    | 9,9       |

Оценка процентного риска проводилась на основе данных отчетности кредитных организаций, имеющих вложения в указанные ценные бумаги. В рамках анализа кредитные организации были разделены на две группы (выборки)<sup>1</sup> в зависимости от обязанности рассчитывать величину процентного риска для включения в расчет норматива достаточности капитала и наличия соответствующего портфеля ценных бумаг (характеристики групп банков представлены в таблице 2.4). Следует отметить, что по состоянию на 1.01.2013 активы и капитал, приходящиеся на первую выборку банков (которые аккумулируют 95,5% торговых вложений банковского сектора в долговые обязательства), составили соответственно 86,8 и 84,9% от показателей по банковскому сектору, что близко к данным на 1.01.2012.

Анализ чувствительности кредитных организаций, входящих в каждую выборку, показывает, что по обеим группам кредитных организаций (как по рассчитывающим, так и по не рассчитывающим величину процентного риска) чувствительность к процентному риску за 2012 год снизилась (несмотря на увеличение объема долговых обязательств в торговом портфеле первой группы банков). По состоянию на начало 2013 года потенциальные потери по первой выборке могли бы составить 12,2% капитала против 13,6% на 1.01.2012, а по второй – 5,0% капитала против 7,4% на 1.01.2012. По итогам 2012 года произошло снижение дюрации портфелей корпоративных облигаций. Уязвимость банковского сектора к потенциальному изменению процентных ставок в 2012 году в целом характеризовалась тенденцией к уменьшению, значение этого фактора риска для отечественных банков снижается.

### II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску

В целях оценки уязвимости российского банковского сектора к фондовому риску определены (методами стресс-тестирования) возможные негативные последствия падения фондовых индексов. В качестве исходного фактора рассматривалось падение фондовых индексов на 50%<sup>2</sup>.

Для определения воздействия фондового риска на капитализацию российского банковского сектора проанализированы данные отчетности кредитных организаций, имеющих торговые вложения в долевые ценные бумаги. Кредитные организации были разбиты на две группы<sup>3</sup> (характеристики групп банков представлены в таблице 2.5). За 2012 год произошли некоторые изменения состава обеих выборок банков и их удельного веса как в активах и капитале банковского сектора, так и в их вложениях в долевые ценные бумаги.

В целом по группе кредитных организаций, *рассчитывающих величину фондового риска*, чувствительность к данному риску снизилась (в том числе в связи с сокращением объема соответствующих вложений): в случае падения фондовых индексов на 50% по состоянию на начало 2013 года потенциальные потери составили бы 8,2% капитала (11,4% на 1.01.2012).

По группе кредитных организаций, имеющих вложения в рассматриваемые виды долевых ценных бумаг, но *не рассчитывающих величину фондового риска*, чувствительность к фондовому риску также уменьшилась: в случае реализации негативного события по состоянию на начало 2013 года потенциаль-

<sup>1</sup> В первую группу вошли банки, обязанные рассчитывать величину процентного риска и включающие показатель рыночного риска в расчет норматива достаточности капитала; во вторую – кредитные организации, не рассчитывающие величину процентного риска, но имеющие такие вложения. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» расчет показателей размера процентного и фондового рисков производится в том числе в случае, когда по состоянию на дату расчета суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов равна или превышает 5% величины балансовых активов кредитной организации. Здесь и далее ко второй группе отнесены банки, не рассчитывающие показатели фондового и процентного рисков, но имеющие соответствующие вложения.

<sup>2</sup> Предполагалось, что падение фондовых индексов на 50% приведет к аналогичному снижению стоимости акций в торговых портфелях.

<sup>3</sup> В первую группу вошли банки, обязанные рассчитывать величину фондового риска и включающие показатель фондового риска в расчет норматива достаточности капитала; во вторую – кредитные организации, не рассчитывающие величину фондового риска, но имеющие такие вложения.

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

ТАБЛИЦА 2.5

|           | Число банков в выборке |           | Доля вложений в долевые ценные бумаги, % |           | Доля в активах банковского сектора, % |           | Доля в капитале банковского сектора, % |           |
|-----------|------------------------|-----------|--|-----------|---------------------------------------|-----------|--|-----------|
|           | 1.01.2012              | 1.01.2013 | 1.01.2012                                | 1.01.2013 | 1.01.2012                             | 1.01.2013 | 1.01.2012                              | 1.01.2013 |
| Выборка 1 | 245                    | 228       | 89,4                                     | 88,7      | 69,4                                  | 72,1      | 68,6                                   | 70,1      |
| Выборка 2 | 242                    | 222       | 10,6                                     | 11,3      | 23,2                                  | 19,9      | 21,8                                   | 19,4      |

**Характеристика банков, по которым проводился анализ чувствительности к валютному риску (при потенциальном укреплении рубля)**

ТАБЛИЦА 2.6

|   | Число банков |            | Доля в активах банковского сектора, % |            | Доля в капитале банковского сектора, % |            |
|---|--------------|------------|---------------------------------------|------------|--|------------|
|   | 31.12.2011   | 31.12.2012 | 31.12.2011                            | 31.12.2012 | 31.12.2011                             | 31.12.2012 |
| Кредитные организации, имеющие длинные позиции в долларах США или евро (хотя бы в одной из валют) | 281          | 288        | 29,8                                  | 23,2       | 27,0                                   | 23,9       |

ные потери могли бы составить 3,8% капитала (4,3% на 1.01.2012).

Проведенный анализ показывает, что уязвимость банковского сектора к фондовому риску у первой группы кредитных организаций достаточно значима, у второй – относительно невелика, но по обеим выборкам уступает значениям аналогичных показателей за 2012 год. В целом же уязвимость банковского сектора к фондовому риску по-прежнему существенно уступает уязвимости к процентному риску, поскольку объем торговых вложений в акции у банков в 5,6 раза меньше вложений в долговые обязательства.

#### II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску

Для оценки уязвимости российского банковского сектора к валютному риску был проведен анализ чувствительности (методами стресс-тестирования) как к повышению стоимости рубля по отношению к доллару США и евро, так и к его обесценению.

В случае **укрепления** рубля исходным событием выбрано **повышение** на 20% номинальных обменных курсов российского рубля по отношению к доллару США и евро. Для определения воздействия валют-

ного риска на финансовое состояние российского банковского сектора проанализированы данные кредитных организаций, обязанных рассчитывать величину валютного риска<sup>1</sup>, у которых имеются чистые длинные открытые позиции<sup>2</sup> в долларах США и в евро (характеристики банков представлены в *таблице 2.6*). При этом рассматривались банки, имеющие чистую длинную открытую позицию хотя бы в одной из валют (в долларах США или евро; некоторые банки имели длинную позицию в обеих валютах).

За 2012 год число банков, имеющих длинную валютную позицию хотя бы в одной из упомянутых валют, незначительно увеличилось. Однако в связи с изменением состава анализируемых банков снизился их удельный вес в активах и капитале банковского сектора.

Доля длинных открытых позиций в долларах США и евро для данной выборки банков в длинных открытых позициях этих банков по всем валютам и драгметаллам<sup>3</sup> возросла с 34,6% на 31.12.2011 до 74,0% на 31.12.2012 (по итогам года структура длинных валютных позиций стала более традиционной – с доминированием двух ключевых мировых валют). Проведенный анализ показывает, что укрепление рубля по отношению к доллару США и евро на 20% не приведет к существенным потерям: в случае реализации

<sup>1</sup> Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2%.

<sup>2</sup> При составлении отчета по форме 0409364 «Отчет об открытых валютных позициях» в расчет чистых позиций включаются балансовые активы и пассивы и внебалансовые требования и обязательства, специфицированные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

<sup>3</sup> В рублевом эквиваленте.

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

ТАБЛИЦА 2.7

|  | Число банков |            | Доля в активах банковского сектора, % |            | Доля в капитале банковского сектора, % |            |
|--|--------------|------------|---------------------------------------|------------|--|------------|
|  | 31.12.2011   | 31.12.2012 | 31.12.2011                            | 31.12.2012 | 31.12.2011                             | 31.12.2012 |
| Кредитные организации, имеющие короткие позиции в долларах США или евро (хотя бы в одной из валют) | 236          | 231        | 34,6                                  | 66,7       | 31,5                                   | 65,6       |

сценария в целом по рассматриваемой выборке банков потери по состоянию на 31.12.2012 могли бы составить 0,6% их капитала (годом ранее – 0,5%).

При анализе чувствительности российского банковского сектора к валютному риску при возможной **девальвации рубля** по отношению к доллару США и евро исходными событиями выбраны **понижения** на 20% номинальных обменных курсов российского рубля по отношению к доллару США и к евро. Для определения воздействия валютного риска на финансовое состояние российского банковского сектора проанализированы данные кредитных организаций, обязанных рассчитывать величину валютного риска, у которых имеются чистые короткие открытые позиции в долларах США и евро.

За 2012 год число банков, имеющих короткую валютную позицию хотя бы в одной из упомянутых

валют, незначительно сократилось, но их значимость в активах и капитале банковского сектора повысилась примерно в 2 раза (характеристики кредитных организаций, имеющих чистые короткие открытые позиции в долларах США и в евро, представлены в *таблице 2.7*).

Доля коротких открытых позиций в долларах США и евро по данной выборке банков в их коротких открытых позициях по всем валютам и драгметаллам<sup>1</sup> увеличилась с 78,7% на 31.12.2011 до 95,7% на 31.12.2012. Проведенный анализ показывает, что уязвимость банковского сектора к девальвации рубля на 20% по отношению к доллару США и евро за год снизилась: в случае реализации сценария в целом по рассматриваемой выборке банков потери по состоянию на 31.12.2012 могли бы составить 0,6% их капитала (год назад – 1,0%).

<sup>1</sup> В рублевом эквиваленте.

## II.3. Риск ликвидности

### II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности

В течение 2012 года соотношение средней величины наиболее ликвидных активов со средней величиной совокупных активов<sup>1</sup> банковского сектора было немного ниже (7,4%), чем в 2011 году (7,5%). Динамика основных компонентов ликвидных активов приведена на рисунке 2.7.

Наибольшее соотношение ликвидных активов с активами наблюдается у региональных банков (17,9% в 2012 году и 19,6% в 2011 году), а также у средних и малых банков Московского региона (17,0 и 18,8% соответственно). У крупных банков (государственных и частных) этот показатель ниже (5,3 и 9,3% в 2012 году соответственно), в том числе в связи с достаточными возможностями привлечения необходимой ликвидности в рамках операций рефинансирования.

Динамика изменения остатков на корреспондентских и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России РИСУНОК 2.7



### Операции Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора

В 2012 году российский банковский сектор функционировал в условиях структурного дефицита ликвидности, сформировавшегося во второй половине 2011 года. Это обусловило высокий спрос кредитных организаций на рефинансирование со стороны Банка России и способствовало повышению процентных ставок денежного рынка.

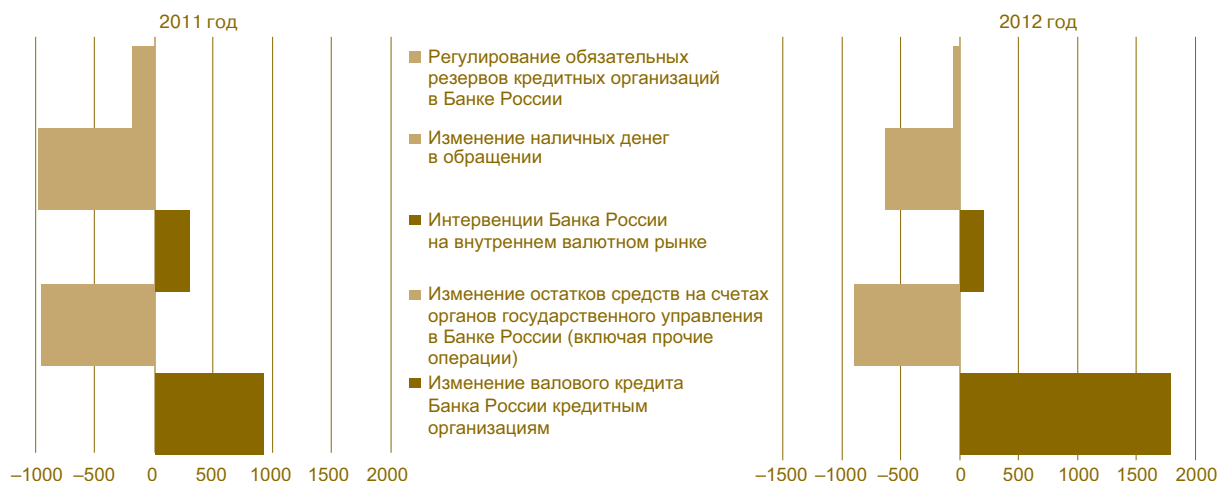
Основным фактором, определившим сохранение структурного дефицита ликвидности и увеличение его масштабов по сравнению с 2011 годом, было аккумулирование значительных остатков средств на счетах органов государственного управления в Банке России, обусловленное бюджетным профицитом. При этом последовательное повышение гибкости курсообразования привело к уменьшению объема интервенций Банка России на внутреннем валютном рынке и их воздействия на формирование денежного предложения. В этих условиях прирост валового кредита Банка России кредитным организациям в 2012 году составил 1,8 трлн. рублей по сравнению с 0,9 трлн. рублей годом ранее.

Предоставление ликвидности Банком России кредитным организациям в отчетный период, как и в 2011 году, осуществлялось преимущественно посредством операций на аукционной основе, прежде всего аукционов прямого РЕПО. При этом в структуре рыночных операций в 2012 году произошли заметные изменения, связанные с переходом кредитных организаций к использованию аукционов прямого РЕПО на срок 1 неделя в качестве основного источника привлечения ликвидности от Банка России. Во втором полугодии 2012 года средняя задолженность кредитных организаций по данному виду операций превышала 1,0 трлн. рублей. При этом средняя задолженность по аукционам прямого РЕПО на срок 1 день сохранилась на относительно низком уровне и составила

<sup>1</sup> Денежная наличность, драгоценные металлы и камни, остатки на корреспондентских счетах Нostro, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России. Указанный показатель рассчитан как среднее хронологическое значение за соответствующий период.

<sup>2</sup> Средняя хронологическая величина за соответствующий период.

### Факторы формирования ликвидности и изменение валового кредита Банка России кредитным организациям (млрд. рублей)



0,2 трлн. рублей. Спрос банковского сектора на операции рефинансирования на аукционной основе на более длительные сроки также был небольшим. В 2012 году на долю операций прямого РЕПО в среднем приходилось примерно 60% общей задолженности кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России – около 1,1 трлн. рублей (в 2011 году – менее 0,2 трлн. рублей).

Востребованными были также кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами кредитных организаций на сроки до 12 месяцев. Средняя задолженность по данному виду операций увеличилась в 2012 году на 0,5 трлн. рублей и составила 0,6 трлн. рублей.

В 2012 году факторы формирования структурного дефицита банковской ликвидности и рост коэффициента утилизации рыночного обеспечения по кредитам Банка России создали предпосылки для возобновления участия Банка России в операциях «валютный своп» с кредитными организациями. Причем во втором полугодии, после принятия Банком России решений о снижении процентной ставки по рублевой части операции «валютный своп», частота и объемы проводимых операций заметно увеличились: среднесуточный объем ликвидности, предоставляемой посредством данного инструмента, составил 17,3 млрд. рублей по сравнению с 3,1 млрд. рублей в первом полугодии. Наиболее активно операции «валютный своп» Банка России проводились в периоды, характеризовавшиеся ростом процентных ставок на денежном рынке, в том числе в дни основных налоговых выплат.

Спрос кредитных организаций на инструменты Банка России по абсорбированию ликвидности на протяжении большей части 2012 года оставался на относительно низком уровне: средняя величина задолженности Банка России по депозитным операциям за 2012 год составила менее 0,2 трлн. рублей.

В условиях существенного увеличения потребности банковского сектора в ликвидности Банк России в 2012 году принял ряд мер, направленных на расширение круга инструментов рефинансирования и доступа к ним кредитных организаций.

#### Расширение перечня активов, используемых в качестве обеспечения

|  |      |
|--|------|
| Расширение списка видов экономической деятельности организаций, обязанных по нерыночным активам, принимаемым в обеспечение по кредитам Банка России  | март |
| Включение в Ломбардный список Банка России облигаций эмитентов, не обладающих международным рейтингом, при условии, что эти обязательства частично обеспечены государственными гарантиями Российской Федерации | май  |
| Возобновление операций прямого биржевого РЕПО с акциями, включенными в Ломбардный список Банка России  | май  |

#### Увеличение сроков предоставления ликвидности

|   |        |
|---|--------|
| Возобновление проведения операций по предоставлению ломбардных кредитов Банка России и операций прямого РЕПО на аукционной основе на срок 12 месяцев                                | март   |
| Возобновление проведения операций по предоставлению кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами кредитных организаций, на срок от 181 до 365 календарных дней | апрель |
| Проведение операций по предоставлению кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом, на срок от 181 до 365 календарных дней   | апрель |

### II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности

В связи с более высоким темпом роста краткосрочных обязательств кредитных организаций по сравнению с темпом роста высоколиквидных активов среднее за год значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) по банковскому сектору в 2012 году относительно 2011 года снизилось с 63,2 до 59,0% (при нормативном уровне 15%). Среднее за год фактическое значение текущей ликвидности (Н3) сократилось с 87,5% в 2011 году до 81,9% в 2012 году (см. рисунок 2.8), что также существенно выше минимального нормативного значения 50%).

Значение показателя долгосрочной ликвидности в 2012 году по сравнению с 2011 годом увеличилось с 78,3 до 83,5%. Среднегодовой объем долгосрочного (на срок свыше года) кредитования в 2012 году вырос по сравнению с 2011 годом на 28,0%. При этом среднегодовая величина обязательств банковского сектора со сроком востребования свыше 1 года увеличилась на 22,1%, а темп прироста средней величины собственных средств (капитала) составил 15,5%<sup>1</sup>. Указанная динамика отражает сохранение взвешенной структуры долгосрочных активов и обязательств кредитных организаций. Вместе с тем с учетом максимально допустимого значения показателя долгосрочной ликвидности (120%) кредитные организации имеют возможности по дополнительному предоставлению долгосрочных кредитов экономике.

На протяжении 2012 года имелись единичные случаи несоблюдения отдельными кредитными организациями обязательных нормативов ликвидности. Из числа действующих на 1.01.2013 кредитных организаций в 2012 году на отдельные даты норматив мгновенной ликвидности (Н2) нарушали 5 кредитных организаций (аналогично 2011 году), норматив текущей ликвидности (Н3) – 7 кредитных организаций (в 2011 году – 19). В 2012 году отсутствовали случаи нарушения норматива долгосрочной ликвидности (Н4), в 2011 году имелся один случай.

Показатели ликвидности  
банковского сектора  
(средние хронологические годовые значения)

РИСУНОК 2.8



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

Удельный вес активов со сроками востребования свыше 1 года в общей величине активов (отнесенных к I категории качества<sup>2</sup>) на 1.01.2013 сохранился на уровне начала 2012 года и составил 28,5%. Удельный вес обязательств, до погашения которых осталось более 1 года, в общей сумме обязательств уменьшился с 24,1 до 23,0%.

Стабильным в течение года оставался дефицит ликвидного покрытия (ДЛП)<sup>3</sup> (на 1.01.2013 он составил 18,9%, на 1.01.2012 – 19,9%).

#### Отношение депозитов клиентов к выданным ссудам (коэффициент покрытия<sup>4</sup>)

На 1.01.2013 депозиты клиентов<sup>5</sup> как наиболее стабильный источник ресурсной базы кредитных организаций на 80,3% обеспечивали покрытие предоставленных им ссуд<sup>6</sup>, что несколько ниже значения коэффициента покрытия на 1.01.2012 – 82,2%

<sup>1</sup> При анализе использовались компоненты норматива долгосрочной ликвидности (Н4), в том числе средние хронологические значения объема долгосрочного кредитования, обязательств банковского сектора со сроком свыше 1 года, собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков», утратившей силу с 1.01.2013.

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

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

<sup>4</sup> Коэффициент покрытия рассчитывается как отношение депозитов клиентов к предоставленным им ссудам. Увеличение коэффициента означает повышение сбалансированности кредитов клиентам и источников их фондирования аналогичной срочности. В международной практике в аналитических целях используется коэффициент LTD (loan-to-deposit ratio).

<sup>5</sup> В состав депозитов клиентов включены депозиты, привлеченные кредитными организациями от юридических и физических лиц (кроме банков и финансовых организаций – резидентов Российской Федерации), а также прочие средства, привлеченные от указанных категорий кредиторов (резидентов и нерезидентов), за исключением остатков на текущих и расчетных счетах данных категорий клиентов.

<sup>6</sup> В состав ссудной задолженности включены кредиты, предоставленные кредитными организациями юридическим и физическим лицам (кроме банков и финансовых организаций – резидентов Российской Федерации), а также прочие средства, предоставленные указанным категориям должников (резидентам и нерезидентам).

**Соотношение ссудной задолженности и привлеченных средств банковского сектора**

РИСУНОК 2.9



(см. рисунок 2.9). При этом темп прироста предоставленных клиентам ссуд (19,5%) опережал темп прироста привлеченных депозитов (16,8%).

Снизился также коэффициент покрытия, рассчитанный по средне- и долгосрочной составляющей (на срок свыше 1 года)<sup>1</sup>: с 63,4% на 1.01.2012 до 60,7% на 1.01.2013. Темп прироста кредитов на срок свыше 1 года был выше темпа прироста депозитов аналогичной срочности (23,2% против 18,1% соответственно).

В 2012 году уменьшилось количество кредитных организаций, у которых коэффициент покрытия значительно ниже, чем по банковскому сектору. На 1.01.2013 значение коэффициента покрытия вдвое ниже среднего по банковскому сектору было у 187 кредитных организаций, доля которых в совокупных активах банковского сектора составила 2,8% (на 1.01.2012 – у 207 кредитных организаций с долей в совокупных активах 3,3%). Значения коэффициента покрытия в 4 раза ниже, чем по банковскому сектору в целом, на 1.01.2013 были у 116 кредитных организаций с долей в совокупных активах 1,4% (против 127 кредитных организаций с долей 1,8% на 1.01.2012).

### II.3.4. Зависимость от межбанковского рынка и динамика ставок

При общей повышательной тенденции стоимости межбанковских заимствований в 2012 году также наблюдалась ее достаточно высокая волатильность: в апреле–июне и с конца сентября до конца декабря процентные ставки по однодневным рублевым межбанковским кредитам (MIACR) в отдельные дни превышали 6% годовых. При этом в первом полугодии 2012 года значение MIACR по однодневным кредитам в рублях находилось в пределах 4,2–6,5% годовых (см. рисунок 2.10), во втором полугодии – в пределах 4,5–6,5% годовых.

Зависимость кредитных организаций от межбанковского рынка (ПМБК)<sup>2</sup> в 2012 году сократилась с 1,8% на 1.01.2012 до 1,2% на 1.01.2013 прежде всего за счет снижения зависимости от межбанковского рынка среди банков, контролируемых иностранным капиталом, с 3,0 до 0,2%. При этом среди банков, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, снижение этого показателя было менее значимым (с 3,6 до 2,5%). Наибольший удельный вес в совокупных активах банковского сектора (89,7% на 1.01.2013) имела группа кредитных организаций со значением ПМБК не более 8% (см. рисунок 2.11).

### II.3.5. Характеристика задолженности перед нерезидентами

По итогам 2012 года общая задолженность российского банковского сектора перед нерезидентами<sup>3</sup> составила 5335,2 млрд. рублей, увеличившись за год на 15,6%. При этом величина чистых требований к нерезидентам<sup>4</sup> уменьшилась с 1349,6 млрд. рублей на 1.01.2012 до 1096,3 млрд. рублей на 1.01.2013.

Единственной группой кредитных организаций, которые по состоянию на 1.01.2013 являются нетто-заемщиками у нерезидентов, остаются банки, контролируемые иностранным капиталом. В то же время соотношение чистого долга с пассивами у таких банков сократилось с 2,8% на 1.01.2012 до 1,2% на 1.01.2013, а по банкам, находящимся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, отмечен рост показателя с 0,3 до 1,3%. Остальные группы банков являются нетто-кредиторами нерезидентов.

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

<sup>2</sup> Показатель зависимости кредитных организаций от межбанковского рынка рассчитывается как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) к привлеченным средствам (без учета начисленных процентов). Чем выше значение показателя, тем сильнее кредитная организация зависит от межбанковского рынка. Расчет ПМБК в целом соответствует методике расчета показателя ПЛ5 согласно Указанию Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», которым определены его пороговые значения – 8, 18 и 27%.

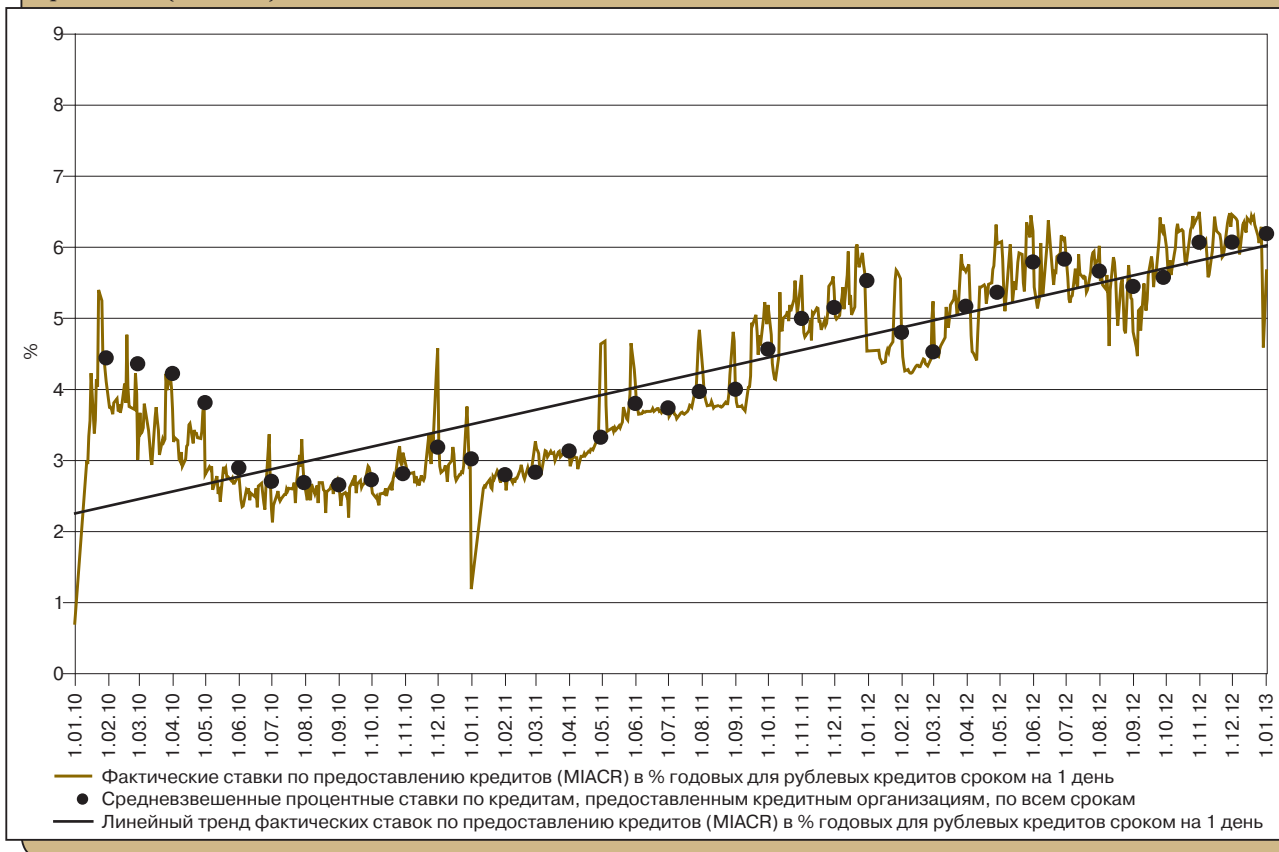
<sup>3</sup> Корреспондентские и прочие счета кредитных организаций – нерезидентов, полученные кредиты, депозиты, средства на счетах иных юридических и физических лиц – нерезидентов.

<sup>4</sup> Сальдо задолженности перед нерезидентами и размещенными у них средствами, включающими корреспондентские счета в кредитных организациях, кредиты, депозиты и прочие размещенные средства.



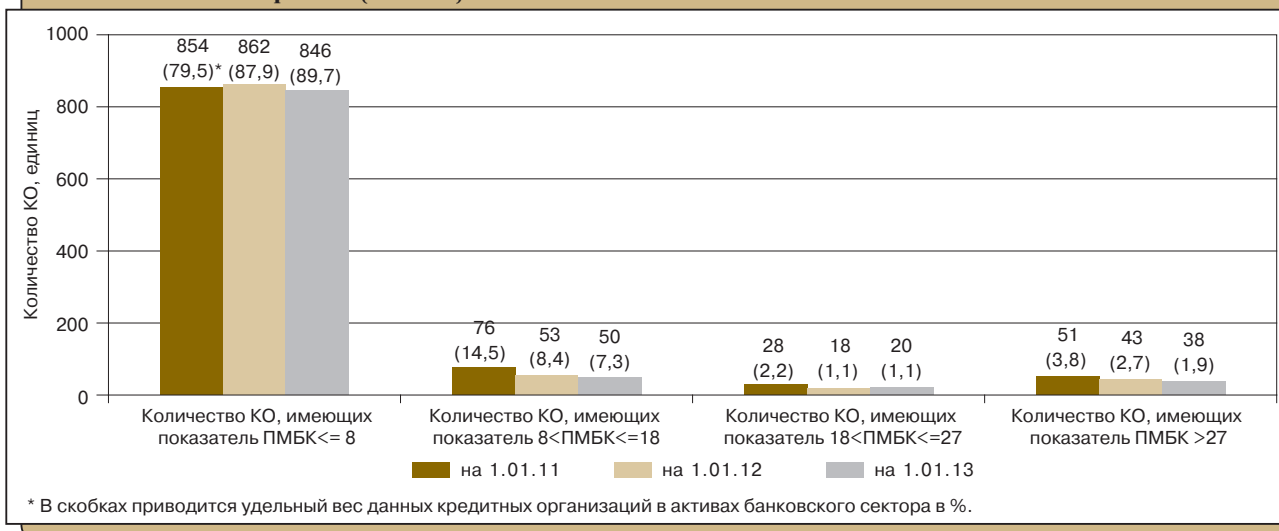
Динамика процентных ставок по предоставленным рублевым межбанковским кредитам (МИАСР)

РИСУНОК 2.10



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

РИСУНОК 2.11

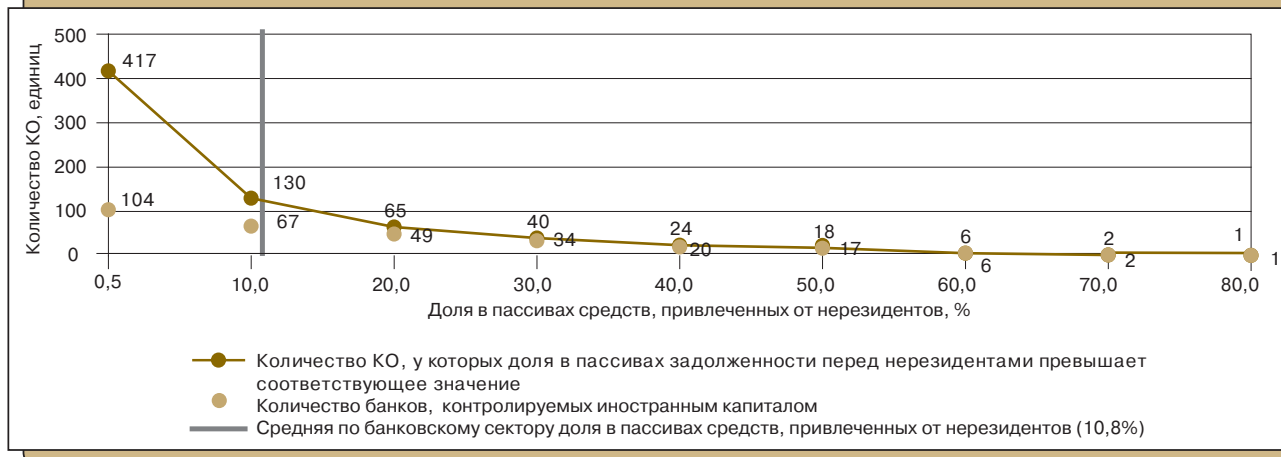


Анализ распределения банков по уровню задолженности перед нерезидентами показал, что среднее соотношение привлеченных средств у нерезидентов с пассивами по банковскому сектору на 1.01.2013 составило 10,8%. Превысили этот уровень 123 кредитные организации, 67 из них контролируются иностранным капиталом (в том числе 4 – банки, находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации) – см. рисунок 2.12.

По состоянию на 1.01.2013 кредиты, привлеченные от банков-нерезидентов, имели 183 кредитные организации, на долю которых приходилось 89,2% совокупных активов банковского сектора (на 1.01.2012 – 177 кредитных организаций с долей в активах банковского сектора 89,2%). Сохраняется высокая концентрация заимствований: 50% объема межбанковских кредитов, привлеченных из-за рубежа, приходилось на пять кредитных организаций, из

**Распределение задолженности банковского сектора перед нерезидентами на 1.01.2013**

РИСУНОК 2.12



которых четыре входят в число 20 крупнейших по величине активов российских банков.

Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам, на 1.01.2013 выданы 213 кредитными организациями, доля которых в совокупных активах банковского сектора составляла 90,3% (на 1.01.2012 – 229 кредитных организаций с долей в совокупных активах 90,8% выдали кредиты банкам-нерезидентам). Как

и по внешним заимствованиям, размещение средств на международном рынке характеризовалось высокой концентрацией: 50% общего объема межбанковских кредитов приходилось на три кредитные организации, входящие в число 20 крупнейших по величине активов. Таким образом, межбанковские операции с нерезидентами по-прежнему сконцентрированы в крупнейших российских кредитных организациях.

## II.4. Достаточность собственных средств (капитала)

### II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора

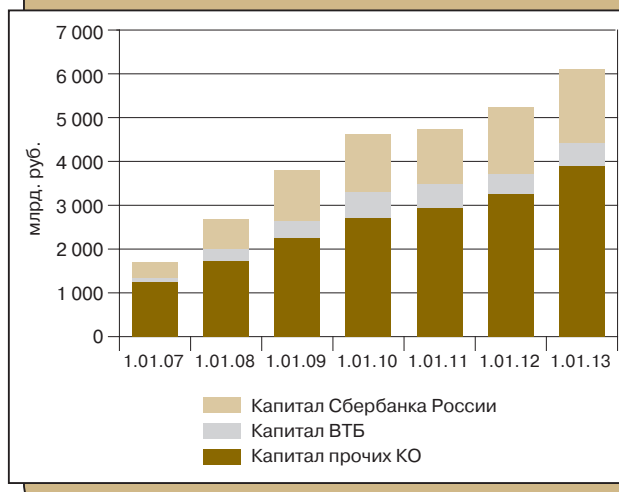
За 2012 год собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций выросли на 16,6% (за 2011 год – на 10,8%) и на 1.01.2013 достигли 6112,9 млрд. рублей. В результате более интенсивного роста собственных средств банков по сравнению с номинальным ВВП отношение капитала банковского сектора к ВВП повысилось за год с 9,4 до 9,8%.

В 2012 году абсолютный прирост собственных средств в целом по банковскому сектору составил 870,9 млрд. рублей, что в 1,7 раза больше, чем за предыдущий год (509,8 млрд. рублей).

Структура источников прироста капитала в 2012 году несколько изменилась по сравнению с 2011 годом (см. таблицу 12 Статистического приложения). Основным из них осталась прибыль и сформированные из нее фонды (прирост – 608,1 млрд. рублей, или 53,1% от суммы источников прироста капитала<sup>1</sup>). Вторым по значимости источником прироста капитала стали субординированные кредиты<sup>2</sup>, прирост которых составил 289,8 млрд. рублей, или 25,3% от суммы источников прироста (в 2011 году – 37,4 млрд. рублей, или 5,1%). Активизация привлечения субординированных кредитов в конце года в значительной мере была обусловлена стремлением банков использовать субординированные инстру-

Динамика капитала (собственных средств) банковского сектора

РИСУНОК 2.13



менты до введения в 2013 году требований Базеля III. Прирост уставного капитала и эмиссионного дохода составил 224,2 млрд. рублей, или 19,6% от суммы источников прироста (в 2011 году эти источники выросли на 184,5 млрд. рублей, или на 25%).

Основным фактором снижения капитала в 2012 году были вложения кредитных организаций в акции дочерних и зависимых юридических лиц (86% от суммы факторов снижения капитала).

По группам кредитных организаций источники роста собственных средств несколько отличались. В группе банков, контролируемых государством, основными факторами прироста капитала были прибыль и сформированные из нее фонды (61,2% суммы источников прироста), а также субординированные кредиты (28,5%).

Капитализация банков, контролируемых иностранным капиталом, также выросла главным образом за счет прибыли (52,6%) и субординированных кредитов (24,8%). В то же время в подгруппе банков, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, доли субординированных кредитов и прибыли были иными (38,8 и 35,8% соответственно).

Капитализация крупных частных банков увеличилась главным образом за счет роста уставного капитала и эмиссионного дохода (суммарно 36,8%), прибыли и сформированных из нее фондов (36,1%), субординированных кредитов (19,5%).

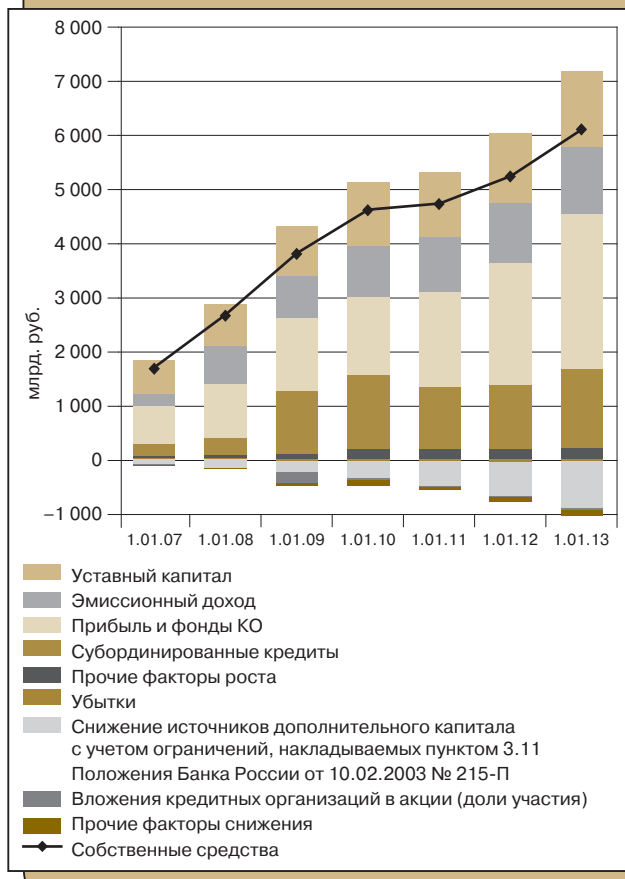
В группе средних и малых банков Московского региона собственные средства выросли за счет уставного капитала (45,6%), прибыли и сформированных из нее фондов (28,9%), субординированных кредитов (15,1%).

Капитализация средних и малых региональных банков возросла в основном за счет роста прибыли и сформированных из нее фондов (36,6%), уставного капитала и эмиссионного дохода (28,5%), субординированных кредитов (14,8%).

<sup>1</sup> Далее – суммы источников прироста.

<sup>2</sup> Включенные в состав собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

**Структура совокупного капитала банковского сектора** РИСУНОК 2.14



В условиях роста капитала по банковскому сектору в целом у ряда кредитных организаций отмечалось снижение собственных средств (капитала) – у 126 кредитных организаций на общую сумму 43,7 млрд. рублей, или 10,1% от капитала этих кредитных организаций. В 2011 году также отмечалось снижение капитала у 126 кредитных организаций на общую сумму 155,8 млрд. рублей, или 15,4% их капитала. Характеристика кредитных организаций, допустивших снижение капитала, приведена в таблице 2.8.

Объем основного капитала за 2012 год увеличился на 15,1% и составил 3813,5 млрд. рублей. Удельный вес основного капитала в составе собственных средств снизился за 2012 год на 0,8 процентного пункта и по состоянию на 1.01.2013 составил 62,4%. Соотношение основного капитала с активами, взвешенными по уровню риска, за год сократилось с 9,3 до 8,5%.

### II.4.2. Активы, взвешенные по уровню риска

Отношение взвешенных по уровню кредитного риска активов банков к совокупным балансовым активам в 2012 году возросло с 75,5 до 78,5% (см. рисунок 2.15).

Структура взвешенных по уровню кредитного риска активов за 2012 год претерпела изменения с учетом вступления в силу ряда нормативных актов

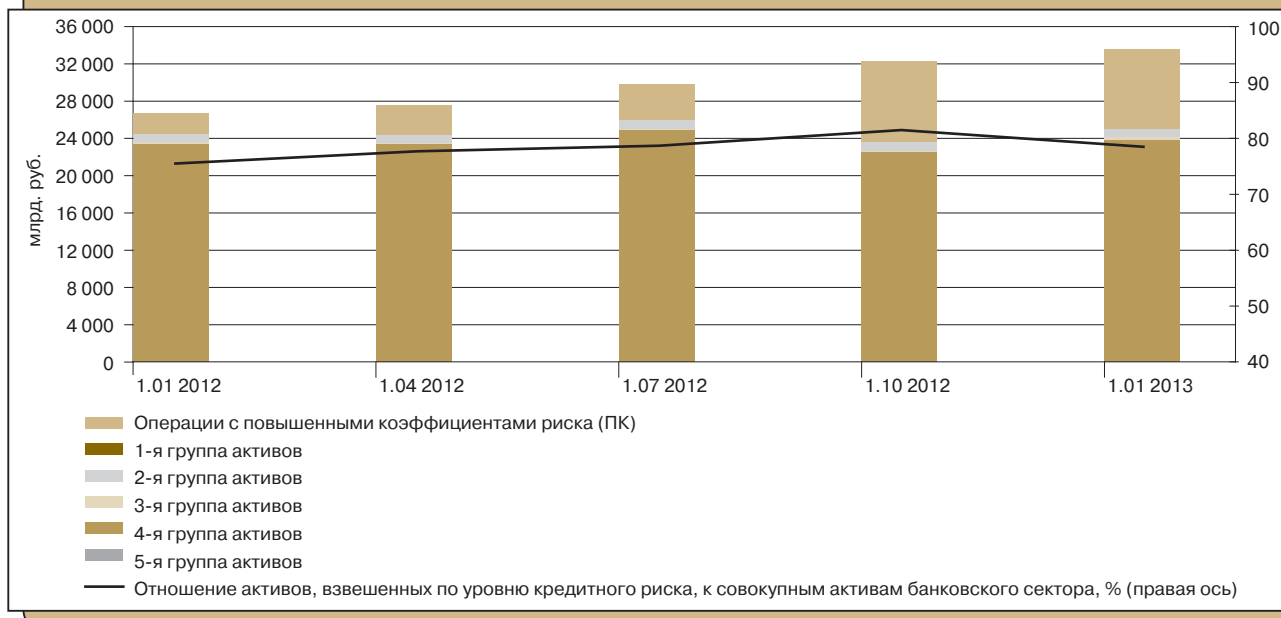
**Данные по объему снижения капитала отдельных банков (в разбивке по группам банков)**

ТАБЛИЦА 2.8

|   | Количество кредитных организаций, допустивших снижение капитала | Снижение капитала |  | Капитал банков, допустивших снижение капитала, на 1.01.2013 |                            |
|---|---|-------------------|--|---|----------------------------|
|   |   | млрд. руб.        | в % к капиталу банков соответствующей группы, допустивших снижение | в % от группы   | в % от банковского сектора |
| Банки, контролируемые государством  | 2   | 21,0              | 11,0   | 5,8   | 2,8                        |
| Банки, контролируемые иностранным капиталом в том числе находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации | 20  | 10,5              | 9,9  | 8,1   | 1,6                        |
|   | 5   | 4,8               | 8,8  | 2,1   | 1,0                        |
| Крупные частные банки   | 8   | 5,8               | 4,8  | 7,3   | 1,9                        |
| Средние и малые банки Московского региона   | 51  | 3,8               | 9,1  | 18,7  | 0,6                        |
| Региональные средние и малые банки  | 33  | 2,3               | 15,2   | 7,1   | 0,2                        |
| Небанковские кредитные организации  | 12  | 0,3               | 34,7   | 3,6   | 0,0                        |
| Всего   | 126   | 43,7              | 9,2  |   | 7,1                        |

Динамика балансовых активов кредитных организаций, взвешенных по уровню кредитного риска

РИСУНОК 2.15



Банка России<sup>1</sup> (см. таблицу 2.9). Так, доля 4-й группы активов (коэффициент взвешивания – 100%) в структуре взвешенных по уровню риска балансовых активов сократилась на 16,8 процентного пункта. Часть активов из этой группы перешла в группу активов с повышенным уровнем риска (коэффициент взвешивания – 150%). На долю операций с повышенными коэффициентами риска по состоянию на 1.01.2013 приходилось 25,3% взвешенных по уровню риска балансовых активов.

За 2012 год объем операций с повышенными коэффициентами риска увеличился в 3,8 раза и по состоянию на 1.01.2013 составил 8501,0 млрд. рублей.

В 2012 году объем взвешенных по уровню риска активов, используемых для расчета показателя достаточности капитала (норматива Н1), вырос на 24,8% (в 2011 году – на 36,7%). В структуре активов, взвешенных по уровню риска, доля кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, возросла за год с 74,7 до 75,2%, а доля рыночного риска снизилась с 6,6 до 5,9%. Доля кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера сократилась с 8,3 до 7,7%. Доля риска по требованиям к связанным с банком лицам практически не изменилась и составила 4,0%.

В структуре активов, взвешенных по уровню риска, у всех групп банков преобладал кредитный риск. Его доля варьировалась от 55,3 до 89,2%. Доля рыночного риска (7,5%) была наибольшей в группе средних и малых банков Московского региона, наименьшей – в группе средних и малых региональных банков (4,8%).

Структура взвешенных по уровню риска балансовых активов (%)

ТАБЛИЦА 2.9

|   | 1.01.2012 | 1.01.2013 |
|---|-----------|-----------|
| 1-я группа активов                          | 0,00      | 0,00      |
| 2-я группа активов                          | 3,11      | 2,90      |
| 3-я группа активов                          | 0,55      | 0,63      |
| 4-я группа активов                          | 87,92     | 71,14     |
| 5-я группа активов                          | 0,00      | 0,02      |
| Операции с повышенными коэффициентами риска | 8,42      | 25,31     |

### II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций

Показатель достаточности капитала в целом по банковскому сектору сократился с 14,7% на 1.01.2012 до 13,7% на 1.01.2013 (см. рисунок 2.16). Снижение показателя было обусловлено опережающим ростом активов, взвешенных по уровню риска, на фоне менее высоких темпов роста собственных средств.

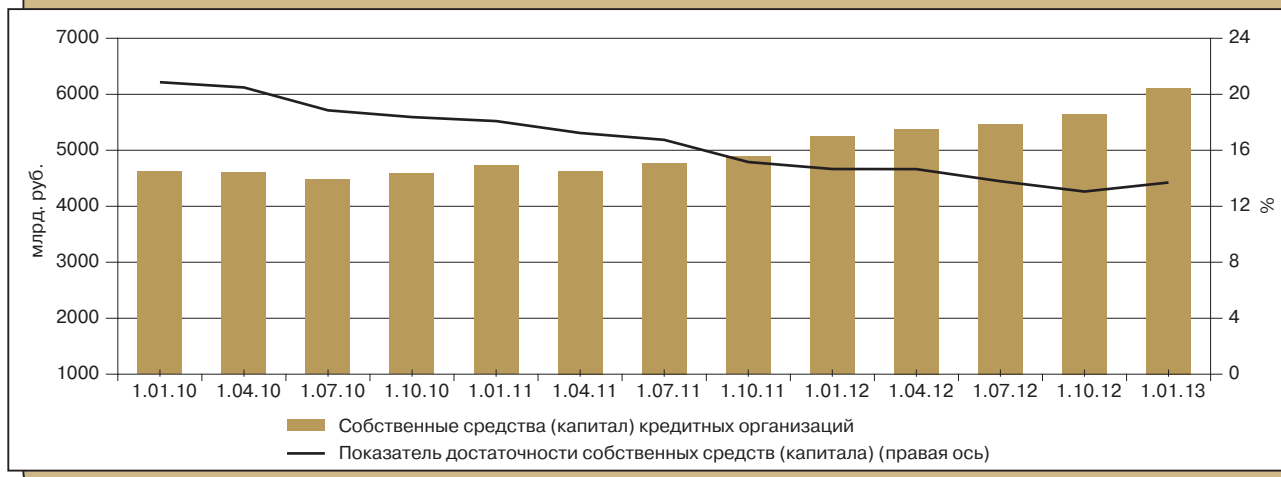
При этом, по оценкам, увеличение активов на две трети объясняется расширением банковского бизнеса и на одну треть связано с изменениями в регулировании.

Показатель достаточности капитала сократился за год по всем группам кредитных организаций (см. таблицу 2.10), при этом запас регулятивного капитала у государственных и крупных частных банков

<sup>1</sup> Указание Банка России от 20.04.2011 № 2613-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков», Указание Банка России от 28.04.2012 № 2808-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

Динамика показателя достаточности капитала

РИСУНОК 2.16



Динамика достаточности капитала (Н1) по группам кредитных организаций (%)

ТАБЛИЦА 2.10

|   | 1.01.2012 | 1.01.2013 |
|---|-----------|-----------|
| Банки, контролируемые государством  | 14,6      | 13,2      |
| Банки, контролируемые иностранным капиталом в том числе находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации | 15,6      | 15,1      |
| Крупные частные банки   | 12,8      | 12,0      |
| Средние и малые банки Московского региона   | 13,2      | 12,9      |
| Средние и малые банки других регионов   | 22,0      | 18,8      |
| Небанковские кредитные организации  | 19,5      | 18,1      |
|   | 38,2      | 36,9      |

составил 3,2 и 2,9 процентного пункта соответственно по сравнению с минимальными требованиями (10%).

У первых пяти крупнейших по величине активов банков показатель достаточности капитала сократился в 2012 году с 14,3 до 13,0 (см. таблицу 2.11). Самый низкий уровень достаточности капитала, как и в прошлом году, был у банков, занимающих 6–20-е места по величине активов (12,8% на 1.01.2013 против 12,3% на 1.01.2012). Похожая динамика наблюдалась и по отношению основного капитала к активам, взвешенным по уровню риска. Учитывая, что в рамках реализации в Российской Федерации Базеля III рассматривается вопрос об установлении минимально допустимого значения указанного показателя на уровне 7,5%, у отдельных кредитных организаций может возникнуть потребность в привлечении дополнительных инвестиций в капитал в соответствии с требованиями Базеля III.

Количество банков со значением показателя достаточности капитала ниже 12% возросло со 107 на 1.01.2012 до 142 на 1.01.2013. Однако доля этих банков в совокупных активах банковского сектора сократилась на 13,7 процентного пункта (с 34,3 до 20,5%).

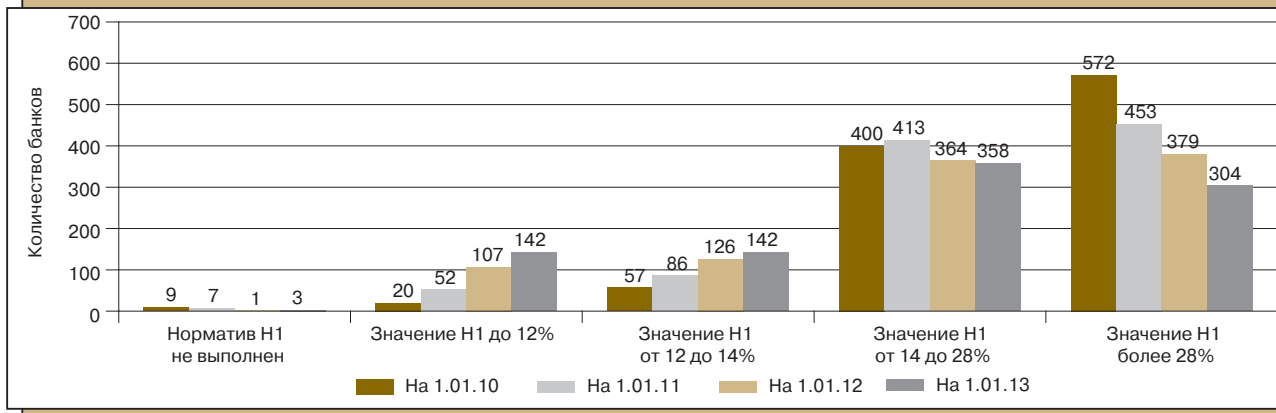
Динамика достаточности капитала по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов (%)

ТАБЛИЦА 2.11

| Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию) | Уровень достаточности капитала (Н1) |           | Отношение основного капитала к активам, взвешенным по уровню риска |           |
|--|-------------------------------------|-----------|--|-----------|
|  | 1.01.2012                           | 1.01.2013 | 1.01.2012  | 1.01.2013 |
| Первые 5   | 14,3                                | 13,0      | 7,9  | 7,0       |
| С 6-й по 20-ю  | 12,3                                | 12,8      | 8,3  | 8,5       |
| С 21-й по 50-ю   | 14,4                                | 13,3      | 9,6  | 8,6       |
| С 51-й по 200-ю  | 16,8                                | 15,9      | 12,3   | 11,7      |
| С 201-й  | 22,9                                | 19,9      | 18,5   | 15,6      |
| По банковскому сектору   | 14,7                                | 13,7      | 9,3  | 8,5       |

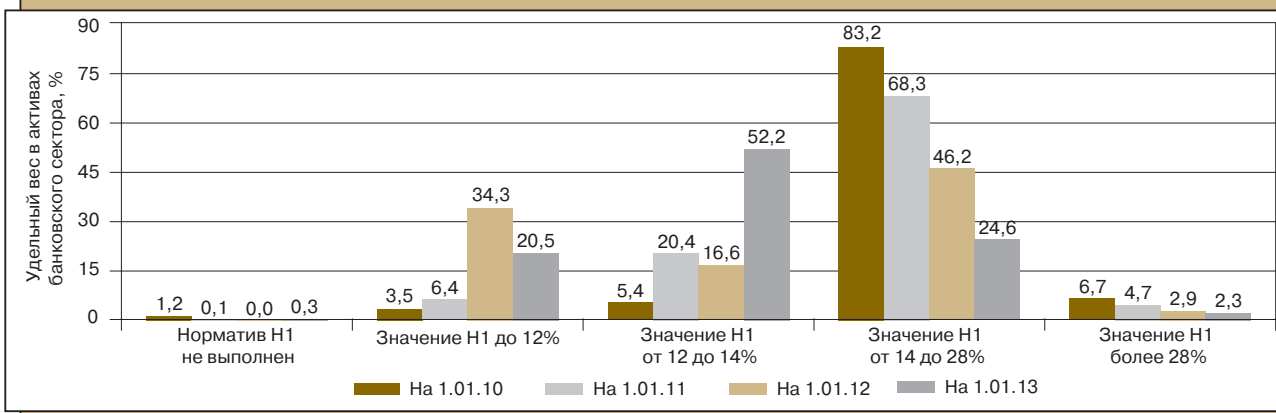
**Распределение кредитных организаций по значению норматива достаточности капитала (по количеству)**

РИСУНОК 2.17



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

РИСУНОК 2.18



По состоянию на 1.01.2013 у 142 кредитных организаций (на 1.01.2012 – у 126) значение показателя достаточности капитала находилось в пределах 12–14%. Доля активов этой группы кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора возросла за 2012 год на 35,6 процентного пункта – до 52,2% на 1.01.2013.

Показатель достаточности капитала на уровне более 14% поддерживают 662 действующие кредитные организации (на 1.01.2012 – 743). Доля кредитных организаций, у которых показатель достаточности

капитала находится в пределах 14–28%, в совокупных активах банковского сектора за 2012 год сократилась с 46,2 до 24,6% (см. рисунки 2.17 и 2.18).

Норматив достаточности капитала (Н1) в 2012 году на отчетные даты нарушали 10 кредитных организаций<sup>1</sup> (в 2011 году – 12 кредитных организаций). Из указанных 10 кредитных организаций у трех были отозваны лицензии. Количество текущих (в течение года) нарушений Н1 сократилось с 80 в 2011 году до 69 в 2012 году, при этом количество банков, допустивших нарушения, сократилось с 8 до 7<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Из числа кредитных организаций, осуществлявших деятельность в 2012 году.

<sup>2</sup> Из числа кредитных организаций, которые являлись действующими по состоянию на 1.01.2013.

## II.5. Качество управления банками

Рост активов банковского сектора в 2012 году происходил в том числе за счет расширения спектра и условий предлагаемых банками кредитных продуктов. Повышение комплексности и сложности операций увеличило объем принимаемых банками рисков. В связи с этим основными направлениями в сфере качества управления оставались вопросы совершенствования процессов и систем корпоративного управления, а также систем управления рисками в банках.

В 2012 году крупнейшие кредитные организации продолжили работу по повышению эффективности стратегического планирования, политик и процессов корпоративного управления, включая дальнейшее совершенствование систем управления рисками, стресс-тестирования, мониторинга достаточности капитала, ликвидности и укрепления механизмов внутреннего контроля.

Продолжалось развитие корпоративного управления в кредитных организациях с использованием передовой международной практики в данной области. С учетом важности этой работы до кредитных организаций доведено письмо Банка России от 06.02.2012 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления».

Анализ информации, полученной от крупнейших кредитных организаций в рамках проведенной ими на добровольной основе самооценки систем управления рисками и корпоративного управления, показал, что ситуация в области стратегического планирования несколько улучшилась. Несмотря на то что старший управленческий состав крупнейших кредитных организаций все еще уделяет недостаточно внимания эффективности реализации стратегий развития, большое значение стало придаваться качеству процессов стратегического планирования путем создания специализированных, тематически ориентированных комитетов при советах директоров (наблюдательных советах), к задачам которых относятся выработка детализированных, взвешенных решений в различных сферах управления и развития банка.

В рамках оценки экономического положения банков в 2012 году при участии ряда кредитных орга-

низаций были проведены тестовые расчеты показателя управления риском материальной мотивации персонала. Данный показатель планируется использовать на постоянной основе начиная с 1.07.2013. Результаты тестовых расчетов показали приемлемый уровень выполнения опрошенными кредитными организациями Принципов и Стандартов Совета по финансовой стабильности (СФС) в области выплаты вознаграждений и рекомендаций Банка России в части обеспечения надлежащих систем оплаты труда, содержащихся в письмах Банка России от 21.03.2012 № 38-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Методики корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности», от 03.09.2009 № 105-Т «О регулировании систем материального стимулирования в кредитных организациях», от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях».

В 2012 году крупнейшие банки, ранее начавшие работу по реализации международных подходов к оценке индивидуальных рисков с использованием внутрибанковской информации (статистики), а также процессов планирования внутреннего капитала, необходимого на покрытие приемлемого уровня агрегированных рисков (показателя «аппетит к риску»), продемонстрировали определенный прогресс в данной области. При этом для многих банков оставалось актуальным внедрение в свою деятельность внутренних процедур оценки достаточности капитала, в том числе в соответствии с методическими подходами, изложенными в письме Банка России от 29.06.2011 № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

В целом крупнейшие кредитные организации в 2012 году подтвердили приверженность подходам, предусматривающим самостоятельную, своевременную реализацию актуальных международных стандартов и рекомендаций в сфере совершенствования корпоративного управления и управления рисками, несмотря на временное отсутствие регулятивных требований в данной области.



## II.6. Стресс-тестирование банковского сектора

В 2012 году Банк России продолжил работу по совершенствованию стресс-тестирования как инструмента анализа и оценки устойчивости банковского сектора. Его использование позволяло оценивать изменения в структуре банковских рисков, выявлять кредитные организации, наиболее подверженные тем или иным рискам, а также получать оценки потенциально необходимого уровня капитала банковского сектора в случае реализации заданных стрессовых условий.

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

### **Стресс-тестирование с использованием макромоделей**

При проведении стресс-тестирования методом сценарного анализа Банк России в соответствии с международной практикой использует макроэкономическую модель, которая представляет собой систему регрессионных уравнений, описывающих влияние макроэкономической среды – таких макропараметров, как ВВП, курс доллара, инфляция, реальные доходы населения и т.п., на показатели банковского сектора (объем средств на счетах предприятий, вклады физических и депозиты юридических лиц, привлеченные и размещенные МБК от банков-резидентов и нерезидентов, стоимость (переоценка) ценных бумаг, кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, изменение доли «плохих»<sup>1</sup> ссуд в этих кредитах и другие показатели).

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

организации от всех видов риска под воздействием стресса, а также возможный дефицит капитала<sup>2</sup>.

В целях оценки системной устойчивости банковского сектора Банк России провел стресс-тест с использованием макромоделей по состоянию на 1.01.2013. Расчет проводился по всем действующим кредитным организациям на базе *двух макросценариев*, характеристики которых были определены на основании оценок возможного влияния на российскую экономику негативного развития мировой экономики. *Пессимистический* сценарий предусматривает существенное замедление роста российской экономики, вызванное снижением темпов роста глобального ВВП и 25–30-процентным падением цен на нефть, а также другие статьи российского экспорта. Указанные тенденции сопровождаются умеренным ростом процентных ставок на российском финансовом рынке и некоторым снижением фондовых индексов. *Экстремальный* сценарий (наихудший вариант развития российской экономики) включает падение ВВП на 5% и масштабный стресс на финансовом рынке. Основные характеристики сценариев приведены в *таблице 2.12*.

В связи со стабильной ценовой ситуацией на рынке энергоносителей и достаточно позитивными прогнозами международных экспертов, а также учитывая повышение значимости внутренних факторов роста российской экономики, вероятность реализации экстремального сценария в перспективе на один год оценивается как очень низкая.

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

Согласно расчетам в случае реализации пессимистического сценария на 1.01.2013 потери банковского сектора (без учета потенциальной прибыли) могли бы составить 1,5 трлн. рублей (25% капитала банковского сектора), а в экстремальном сценарии – 2,6 трлн. рублей (42% капитала). В итоге финансовый

<sup>1</sup> Под «плохими» ссудами понимаются ссуды IV–V категорий качества, классифицированные в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

<sup>2</sup> Под дефицитом капитала понимается объем средств, необходимых кредитным организациям для соблюдения норматива достаточности капитала.

**Сценарные условия стресс-теста**

ТАБЛИЦА 2.12

|   | Пессимистический сценарий | Экстремальный сценарий | Справочно:       |
|---|---------------------------|------------------------|------------------|
|   |                           |                        | факт за 2012 год |
| Темп прироста ВВП, %  | 1,2                       | -5,0                   | 3,4              |
| ИПЦ, %  | 6,0                       | 5,0                    | 6,6              |
| Темп прироста инвестиций, %   | 3,2                       | -9,0                   | 6,7              |
| Темп прироста реальных доходов населения, %   | 3,6                       | -1,0                   | 4,2              |
| Рост процентных ставок по государственным ценным бумагам (параллельный сдвиг кривой доходности), базисных пунктов | 200                       | 350                    | -                |
| Рост процентных ставок по корпоративным ценным бумагам (параллельный сдвиг кривой доходности), базисных пунктов   | 500                       | 1000                   | -                |
| Темп прироста стоимости бивалютной корзины, %   | 10                        | 20                     | -                |

результат банковского сектора (после вычета указанных потерь) в пессимистическом сценарии составил бы около 0,6–0,7 трлн. рублей и 0,1–0,2 трлн. рублей – в экстремальном.

Наибольшая часть потерь (0,8 и 1,4 трлн. рублей соответственно в пессимистическом и экстремальном сценарии) приходится на кредитный риск (средняя доля «плохих» ссуд в ссудном портфеле может вырасти с 6,0 до 11,4% в пессимистическом сценарии и до 15,4% – в экстремальном). Потери от формирования резервов по пролонгированным ссудам в зависимости от сценария могут составить от 0,2 до 0,4 трлн. рублей.

Потери от реализации рыночного риска в зависимости от сценария могут составить от 0,4 до 0,5 трлн. рублей (из них на потери от процентного риска в зависимости от сценария приходится 65–70%; от фондового риска – 20–24%; от валютного риска – 10–11%).

Потери от реализации процентного риска по балансу могут составить от 0,2 до 0,4 трлн. рублей в зависимости от сценария.

В целом в случае реализации пессимистического сценария дефицит капитала в размере около 0,5 трлн. рублей могут иметь 236 кредитных организаций, а в рамках экстремального сценария 308 кредитных организаций могут столкнуться с дефицитом капитала в размере около 0,6 трлн. рублей. Удельный вес указанных кредитных организаций в активах банковского сектора на 1.01.2013 составлял 26% в пессимистическом сценарии и 34% – в экстремальном.

По результатам стресс-теста значение показателя достаточности капитала в целом по банковскому сектору снижается до 11,1% в пессимистическом сценарии и до 10,6% – в экстремальном. Это свидетельствует о том, что российский банковский сектор

**Методика расчета «эффекта домино»**

Моделирование величины возможных потерь от «эффекта домино» осуществляется по следующему алгоритму: по результатам расчета балансовой модели выявляется перечень так называемых проблемных банков – банков-банкротов (с отрицательным капиталом) и банков в состоянии технического дефолта (с дефицитом ликвидности). Далее для них определяются банки-кредиторы, у которых фиксируется убыток на сумму требований к проблемным банкам, а также на ту же сумму уменьшается приток/возврат ликвидных средств на текущей итерации.

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

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

Модель рассчитывается на протяжении стрессового периода (1 год).

в целом является достаточно устойчивым и может противостоять даже экстремальным сценариям развития кризиса.

Дополнительно была произведена оценка риска заражения на межбанковском рынке («эффект домино»). При реализации этого риска в зависимости от сценария дефицит капитала могут иметь от 37 до 54 банков (на их долю приходится от 1 до 7% активов банковского сектора соответственно), а дефицит ликвидности – от 36 до 80 банков (от 4 до 9% активов). При этом размер дефицита капитала в зависимости от сценария варьируется от 20 до 40 млрд. рублей, а дефицит ликвидности – от 0,1 до 0,2 трлн. рублей.

#### **Анализ чувствительности российских банков к риску ликвидности**

Как отмечено выше, в 2012 году российский банковский сектор функционировал в условиях структурного дефицита ликвидности. По этой причине оценка риска ликвидности методами стресс-тестирования на базе анализа чувствительности сохранила свою актуальность. Данный вид анализа позволяет оценить реакцию банков на шок, задаваемый экспертным путем, который может быть выше, чем предлагает макромодел<sup>1</sup>. Кроме того, анализ чувствительности оценивает возможные потери без смягчающих

факторов (в рассматриваемом случае – без доступа к рефинансированию Банка России и на рынок МБК), что дает возможность получить более консервативную оценку того или иного вида риска.

По результатам анализа чувствительности к риску ликвидности на 1.01.2013 в случае реализации шока в условиях крайне консервативных допущений у 35 банков, доля которых в совокупных активах банковского сектора составляет 8,4%, мог бы образоваться дефицит ликвидности в сумме более 0,1 трлн. рублей. И хотя по сравнению с результатом стресс-теста на 1.01.2012 оценка риска выросла (в начале 2012 года количество банков с дефицитом ликвидности составляло 37, его объем был почти втрое меньше – 38 млрд. рублей, а удельный вес указанных банков в активах банковского сектора составлял около 2,3%), влияние банков с дефицитом ликвидности на системную устойчивость банковского сектора по состоянию на 1.01.2013 оценивается как ограниченное.

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

### **Методика стресс-теста на базе анализа чувствительности**

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

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

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

<sup>1</sup> В данном случае экспертно задаваемые шоки базировались на фактических данных кризиса 2008–2009 годов.



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

**III**

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

### **III.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций**

В 2012 году приняты следующие федеральные законы, в подготовке которых принимал участие Банк России:

- Федеральный закон 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 неправомерных действий 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).

### **III.1.2. Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности**

В 2012 году Банк России продолжил работу по совершенствованию нормативной базы Банка России в области государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций.

В связи со вступлением России во Всемирную торговую организацию (ВТО) в целях обеспечения дочерним кредитным организациям иностранных банков равных с российскими кредитными организациями условий открытия филиалов 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 указанное Положение Банка России. 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 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 04.06.2003 № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения»), в котором предусмотрены:

- 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);

– редакционные изменения уточняющего характера, необходимость внесения которых обусловлена практикой применения Положения Банка России от 04.06.2003 № 230-П.

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 организации», 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 принято Указание Банка России от 28.02.2012 № 2788-У «О внесении изменений в пункт 6<sup>1</sup>.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 Россий-

ской Федерации» в виде списка лиц, оказывающих существенное влияние (прямое или косвенное) на деятельность банка (далее – Список) и схемы взаимосвязей банка и лиц, оказывающих существенное влияние (прямое или косвенное) на деятельность банка (далее – Схема).

В 2012 году вступило в силу Указание Банка России от 04.06.2012 № 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.

В связи с принятием Федерального закона от 06.12.2011 № 401-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите конкуренции» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», изменившего признаки определения группы лиц, принято 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».

### III.1.3. Регулирование деятельности кредитных организаций

#### *Вопросы банковского регулирования*

##### *Реализация международных рекомендаций*

В 2012 году проведена значительная работа по реализации международных подходов, направленных на повышение финансовой устойчивости кредитных организаций и финансового рынка в целом, в первую очередь документов Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН).

Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» внесены изменения в порядок расчета обязательных нормативов, направленные на более полную реализацию *Компонента 1 «Минимальные требования к капиталу» Базеля II*: установлен специальный режим оценки рисков кредитных организаций – участников клиринга по операциям с кредитными организациями – центральными контрагентами; реализована возможность использования всеобъемлющего подхода к учету

обеспечения в целях снижения кредитного риска; уточнен порядок расчета нормативов Н1 и Н6 в отношении сделок РЕПО; реализован подход по учету обеспечения при расчете кредитного риска по производным финансовым инструментам в части сделок с неттингом.

Одновременно с этими мерами Указанием Банка России от 03.12.2012 № 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» установлены требования по формированию резерва на возможные потери в отношении требований по возврату ценных бумаг по сделке прямого РЕПО.

Для расширения в перспективе в целях регулятивной оценки капитала возможностей российских банков по использованию подходов на основе внутриванковских рейтингов (IRB-подход), предусмотренных *Компонентом 1 Базеля II*, письмом Банка России от 29.12.2012 № 192-Т «О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков» до сведения кредитных организаций доведены методические рекомендации по расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков. Данные рекомендации будут являться основой для разработки нормативной базы Банка России в этой области после внесения необходимых изменений в законодательство, предоставляющих Банку России право устанавливать требования к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков. 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 целях внедрения *Базеля 2,5<sup>1</sup>* в части методологии оценки рыночного риска издано Положение Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (вступило в силу 1.02.2013). Положение предусматривает повышение требований к капиталу на покрытие специального процентного и фондового рисков в соответствии со стандартизированным подходом к их оценке.

Издано также Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), содержащее методику определения величины и оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций, реализующую новые требования к качеству и достаточности капитала в соответствии с *Базелем III*. С апреля 2013 года начался период параллельного расчета капитала и его достаточности.

В целях доведения до кредитных организаций *рекомендаций БКБН* изданы письма Банка России:

- от 06.02.2012 № 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»;
- от 16.05.2012 № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском».

В целях выполнения обязательств, принятых Российской Федерацией в рамках Группы 20 по реализации Принципов и Стандартов СФС, Банком России издано Указание Банка России от 01.10.2012 № 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 в банках на предмет их соответствия рекомендациям СФС, направленным на снижение стимулов ответственных работников банков к принятию чрезмерных рисков. Оценка систем оплаты труда в банках встроена в методологию оценки экономического положения банков, осуществляемую Банком России в надзорных целях.

#### *Внедрение МСФО*

В рамках деятельности Банка России по контролю представления и публикации кредитными организациями консолидированной финансовой отчетности, составленной по МСФО, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» издано Указание Банка России от 03.12.2012 № 2923-У «Об опубликовании и представлении кредитными организациями консолидированной финансовой отчетности», устанавливающее для кредитных организаций правила раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной по МСФО, вместе с аудиторским заключением о ее достоверности.

Также в целях приведения в соответствие с подходами МСФО «порога существенности» для обязательного отражения в консолидированной отчетности данных миноритарных участников группы издано Указание Банка России от 03.05.2012 № 2817-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности».

В связи с отменой с 1.01.2013 обязательного аудирования и опубликования годовой консолидированной отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами, издано Указание Банка России от 03.12.2012 № 2925-У «О внесении измене-

<sup>1</sup> Документы БКБН «Пересмотренный подход Базеля II к оценке рыночного риска» (июль 2009 года) и «Усовершенствование базовых положений Базеля II» (июль 2009 года).



ний в Указание Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», исключаящее положения, определяющие порядок представления и раскрытия консолидированной отчетности.

Кроме того, Указанием Банка России от 03.12.2012 № 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» установлены форматы, порядок и сроки представления в Банк России консолидированной финансовой отчетности, составленной по МСФО.

#### *Кредитный риск*

В рамках работы по уточнению действующего регулирования, направленного на обеспечение более точной оценки рисков исходя из национальных особенностей, в 2012 году Банком России регуляторная оценка риска необеспеченного потребительского кредитования была приведена в соответствие с реальным уровнем риска:

- установлены повышенные требования по покрытию капиталом необеспеченных потребительских кредитов, которые будут выданы после 1.07.2013, с высокой полной стоимостью кредита (Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И);
- повышены в два 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 (Указание Банка России от 03.12.2012 № 2920-У);
- установлено требование по формированию 100% резерва по портфелям необеспеченных потребительских ссуд с длительностью просроченных платежей свыше 360 календарных дней (Указание Банка России от 03.12.2012 № 2920-У).

Повышенные требования по формированию резервов вступают в силу с отчетности по состоянию на 1.03.2013.

Помимо этого Указанием Банка России от 03.12.2012 № 2920-У в целях адекватного учета рисков были также внесены изменения, касающиеся отдельных видов обеспечения:

- включены в обеспечение II категории качества поручительства Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) 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.

Одновременно Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И были учтены особенности обеспечения в виде договоров страхования экспортных

кредитов и инвестиций, обеспеченных гарантиями Внешэкономбанка, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями, при классификации денежных требований с таким обеспечением в целях расчета достаточности капитала банка.

Кроме того, принимая во внимание произошедшие на территории Российской Федерации в 2012 году чрезвычайные ситуации, указаниями Банка России от 03.12.2012 № 2920-У и от 10.08.2012 № 2860-У для кредитных организаций, имеющих ссудную задолженность лиц, пострадавших в связи с возникновением чрезвычайной ситуации, предусмотрена возможность сохранения фактически сформированного резерва по ссудам, предоставленным этим лицам, в случае ухудшения финансового положения заемщика и (или) качества обслуживания долга.

Указанием Банка России от 03.12.2012 № 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» нормы Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» приведены 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 предусматривает, что требования Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)» 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.

#### *Рыночный риск*

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» доработан порядок включения в расчет валютного риска производных финансовых инструментов.

### *Операционный риск*

Указанием Банка России от 03.07.2012 № 2846-У внесены изменения в Положение Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», предусматривающие, 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.

Кроме того, 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», устанавливающее требования 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, а также примерный перечень обусловленных факторами операционного риска событий (действий), которые могут привести к убыткам платежной небанковской кредитной организации.

#### *Определение собственных средств (капитала)*

Внесены изменения в Положение Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», в частности:

- установлен порядок включения финансового результата от операций с производными финансовыми инструментами в расчет величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Указание Банка России от 28.04.2012 № 2809-У).
- установлен срок действующего порядка включения нереализованных доходов от производных финансовых инструментов до 01.12.2013 (Указание Банка России от 03.12.2012 № 2921-У).

#### *Доверительное управление 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 02.07.1997 № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации», регулировавшая деятельность кредитных организаций по осуществлению доверительного управления.

Также письмом Банка России от 04.04.2012 № 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 (далее – ОФБУ).

#### *Обязательные нормативы эмитентов облигаций с ипотечным покрытием*

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», которым исключены два обязательных норматива, утративших свою актуальность.

#### **Вопросы финансового оздоровления и ликвидации кредитных организаций**

В целях реализации основных рекомендаций Совета по финансовой стабильности 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».

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.

В письме Банка России от 29.12.2012 № 193-Т рекомендуется кредитным организациям, в первую очередь крупнейшим, начать разработку планов восстановления финансовой устойчивости после опубликования указанного письма и представлять подготовленные планы для оценки в Банк России.

В 2012 году Банком России осуществлялась работа по внесению изменений в законодательство Российской Федерации в части совершенствования процедур банкротства (ликвидации) кредитных и иных финансовых организаций, усиления ответственности за совершение правонарушений действий в преддверии банкротства.

Банк России принимал участие в разработке Федерального закона от 28.07.2012 № 144-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 144-ФЗ), направленного на расширение способов удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, установление упрощенного порядка перехода от процедуры принудительной ликвидации кредитной организации к процедуре ее банкротства, закрепление на законодательном уровне порядка 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 на установление порядка распределения и передачи учредителям (участникам) ликвидируемой кредитной организации имущества, оставшегося после завершения расчетов с ее кредиторами.

Федеральным законом № 144-ФЗ предусмотрено, что конкурсный управляющий кредитной организации, в случае если его функции выполняет государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство), наделен полномочиями по осуществлению комплекса мер по передаче имущества и обязательств ликвидируемой кредитной организации действующей кредитной организации без включения их в конкурсную массу и реестр требований кредиторов должника. Указанный механизм предусмотрен в целях минимизации для клиентов кредитной организации негативных последствий отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций.

В соответствии с Федеральным законом № 144-ФЗ в законодательство Российской Федерации о банкротстве внесены значительные изменения в части определения размера выплат руководителям юридического лица (кредитной организации) и очередности 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, предусмотренные трудовым законодательством, 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.

Кроме того, Федеральный закон № 144-ФЗ определил обязанность кредитных организаций отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем в течение пяти лет с даты включения информации в базы данных. При недостаточности имущества кредитной организации для удовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнения ее обязанности по уплате обязательных платежей установлена субсидиарная ответственность по обязательствам кредитной организации ее руководителей

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, от 16.11.2012 № 2912-У, от 16.11.2012 № 2913-У, от 16.11.2012 № 2914-У), которые вносят изменения в действующую нормативную базу Банка России, регуливающую 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».

### **Вопросы раскрытия информации**

В рамках работы по повышению прозрачности банковского сектора продолжается работа по раскрытию информации по формам отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» и 0409135 «Информация об обязательных нормах». По состоянию на 1 января 2013 года согласие на раскрытие информации в соответствии с письмом Банка России № 72-Т «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134 и 0409135» представили 908 кредитных организаций, что составляет почти 95% от общего количества действующих кредитных организаций.

Раскрывается также информация по формам отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам учета кредитной организации» и 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации». По состоянию на 1 января 2013 года согласие на раскрытие информации в соответствии с письмом Банка России от 21.12.2006 № 165-Т «О раскрытии информации кредитными организациями» представили 922 кредитные организации, что составляет почти 95% от общего количества действующих кредитных организаций.

### **Вопросы инспектирования кредитных организаций**

В 2012 году в целях **совершенствования порядка организации и проведения проверок** кредитных организаций (их филиалов) изданы:

- 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 резервов<sup>1</sup>, а также проведению проверок и отражению сведений о фактах несоответствия действий (бездействия) кредитных организаций законодательству в сфере ПОД/ФТ в акте проверки, составляемом отдельно в целях представления уполномоченному должностному лицу для составления протокола об административном правонарушении<sup>2</sup>.

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.

В рамках мероприятий по проведению **поэтапной централизации инспекционной деятельности** издан ряд распорядительных документов Банка России, предусматривающих наделение генеральных инспекторов централизовавшихся межрегиональных инспекций<sup>3</sup> и руководителей территориальных учреждений Банка России<sup>4</sup> полномочиями, необходимыми для обеспечения текущей деятельности в части со-

блюдения 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 проверок<sup>5</sup> кредитных организаций (их филиалов).

### III.1.4. Методология текущего надзора

В целях повышения прозрачности действий Банка России как органа банковского надзора издан приказ Банка России от 05.10.2012 № ОД-653 «О доведении до сведения банков информации о допущенных ими нарушениях требований к участию в системе страхования вкладов», устанавливающий обязанность территориальных учреждений Банка России информировать банки – участники системы страхования вкладов (далее – ССВ) о допущенных ими нарушениях отдельных требований к участию в ССВ и об основаниях для принятия решения о признании банка нарушающим требования к участию в ССВ, а также о возможных последствиях для банка в случае неустранения данных нарушений.

В целях снижения влияния критерия оценки доходности банков на оценку их экономического положения издано Указание Банка России от 06.04.2012 № 2803-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». В связи с этим одновременно были исключены нормы, предоставляющие банкам возможность обращаться в Банк России с ходатайством об определении их финансового результата без учета расходов (убытков), обусловленных развитием бизнеса, а также расходов (убытков), явившихся причиной возникновения оснований для осуществления мер по финансовому оздоровлению.

В связи с изменениями в методике определения капитала (собственных средств) кредитных организаций в части порядка учета резервов на возможные потери, требуемых Банком России к дофор-

<sup>1</sup> Письмо Банка России от 02.03.2012 № 31-Т «О Методических рекомендациях по проверке выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов».

<sup>2</sup> 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».

<sup>3</sup> Распоряжение Банка России от 23.03.2012 № Р-202 «О внесении изменений в распоряжение Банка России от 8 сентября 2010 года № Р-1113 «Об организации проведения поэтапной централизации инспекционной деятельности Банка России».

<sup>4</sup> Распоряжение Банка России от 03.09.2012 № Р-612 «О внесении изменений в распоряжение Банка России от 8 сентября 2010 года № Р-1113».

<sup>5</sup> Приказ ФСФР России № 11-55/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».

мированию, было издано письмо Банка России от 09.10.2012 № 141-Т «Об особенностях контроля территориальными учреждениями Банка России исполнения кредитными организациями требований Банка России о доформировании резервов на возможные потери».

### **III.1.5. Особенности регулирования кредитных организаций, являющихся инфраструктурными организациями**

В 2012 году Банк России продолжил работу по совершенствованию регулирования кредитных организаций, являющихся инфраструктурными организациями.

В рамках внедрения в российскую практику банковского регулирования новых международных подходов к регулированию деятельности центральных контрагентов (далее – ЦК) и их контрагентов, а также инициатив Группы 20 по дальнейшему укреплению международной системы финансового регулирования и стимулированию банков к использованию ЦК принято Указание Банка России от 03.12.2012 № 2919-У «Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента», устанавливающее методику оценки качества управления кредитной организации, осуществляющей функции ЦК, по результатам оценок качества системы управления рисками ЦК, внутреннего контроля и корпоративного управления. Указание также определяет порядок принятия Банком России на основании ходатайства ЦК решения о признании качества управления ЦК удовлетворительным. Признание Банком России качества управ-

ления ЦК удовлетворительным позволит кредитным организациям в отношении их требований к такому ЦК при расчете обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» использовать специальный пруденциальный режим оценки рисков, предоставляющий возможность применения пониженных коэффициентов риска по сделкам с таким ЦК, в том числе по внебиржевым сделкам, заключенным через такого ЦК.

В целях реализации Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии» (далее – Закон «О центральном депозитарии») Банком России было издано Указание Банка России от 09.06.2012 № 2830-У «О требованиях к кредитным организациям и иностранным банкам, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства» и согласован Приказ ФСФР России от 02.10.2012 № 12-82/пз-н «Об утверждении Требований к деятельности центрального депозитария в части управления рисками и внутреннего контроля, а также к отдельным внутренним документам центрального депозитария». Указанные нормативные акты направлены на ограничение рисков центрального депозитария, которым в соответствии с Законом «О центральном депозитарии» является небанковская кредитная организация.

В целях реализации Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» Банком России согласован Приказ ФСФР России от 09.06.2012 № 12-35/пз-н «Об утверждении Условий аккредитации кредитной организации, не являющейся клиринговой организацией, для осуществления ею функций центрального контрагента».

## III.2. Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности

За 2012 год общее количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, уменьшилось за счет отзыва лицензий и реорганизации кредитных организаций с 978 (на 1.01.2012) до 956 (на 1.01.2013), или на 2,2%.

В отчетном году:

- зарегистрированы девять вновь созданных кредитных организаций (в том числе шесть небанковских кредитных организаций, специализирующихся на осуществлении переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций), против трех кредитных организаций в 2011 году (в том числе одной небанковской кредитной организации). Увеличение количества вновь созданных кредитных организаций связано с введением в действие Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Федерального закона от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 162-ФЗ), установившими возможность создания платежных небанковских кредитных организаций;
- прекратили деятельность в результате реорганизации в форме присоединения семь кредитных организаций, в том числе шесть банков (в 2011 году количество присоединенных кредитных организаций составило 18, в том числе 17 банков);
- шесть кредитных организаций изменили организационно-правовую форму из общества с ограниченной ответственностью на акционерное общество (в 2011 году – четыре кредитные организации, в том числе одна небанковская кредитная организация).

В 2012 году четыре банка изменили статус с банка на статус небанковской кредитной организации в связи с невыполнением требований к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленном статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в 2011 году Банком России не принимались решения об изменении статуса банка на статус небанковской кредитной организации); две небанковские кредитные организации изменили статус на банк.

За 2012 год 27 кредитных организаций, или 2,8% от общего количества действующих кредитных организаций, расширили свою деятельность путем получения

лицензий на осуществление банковских операций (в 2011 году – 18 кредитных организаций), из них:

- двум банкам выданы генеральные лицензии (против четырех банков в 2011 году), в том числе одному из них в результате реорганизации в форме присоединения;
- семи банкам выданы лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (против шести банков в 2011 году);
- одному банку – участнику системы страхования вкладов, имевшему лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, выдана лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- восьми банкам выданы лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, в том числе семи банкам – в рублях и иностранной валюте (против пяти банков в 2011 году), одному банку – в рублях;
- двум банкам – лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (против одного банка в 2011 году), в том числе одному из них в результате реорганизации в форме присоединения;
- двум небанковским кредитным организациям – лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, содержащие более широкий перечень банковских операций в сравнении с ранее выданными лицензиями (против одной небанковской кредитной организации в 2011 году);
- пяти банкам – лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) в связи со снятием ограничения на право установления корреспондентских отношений с иностранными банками.

В 2012 году 496 кредитным организациям заменены лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом № 162-ФЗ.

Федеральным законом от 03.12.2011 № 391-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» предусмотре-

но повышение минимального размера собственных средств (капитала) действующих банков с 1 января 2015 года 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%).

Суммарная величина зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций увеличилась за 2012 год с 1214,3 млрд. рублей до 1341,4 млрд. рублей, или на 10,5%.

Суммарные инвестиции нерезидентов в совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций за 2012 год увеличились с 336,4 млрд. рублей до 362,7 млрд. рублей, или на 7,8% (в 2011 году размер инвестиций по сравнению с 2010 годом увеличился на 3,1 млрд. рублей, или на 0,9%). Доля участия нерезидентов в банковской системе Российской Федерации сократилась с 27,7 до 27,0% (в 2011 году – с 28,1 до 27,7%). Количество действующих кредитных организаций с иностранным участием увеличилось с 230 до 244 (за 2011 год – с 220 до 230). Количество действующих кредитных организаций с долей участия нерезидентов более 50% увеличилось со 113 до 117 (в 2011 году увеличилось со 111 до 113), а иностранные инвестиции в уставные капиталы таких кредитных организаций увеличились на 23,1 млрд. рублей (за 2011 год уменьшились на 6,4 млрд. рублей).

Кредитные организации с иностранными инвестициями расположены в 37 субъектах Российской Федерации, в том числе 159 кредитных организаций, или 65,2% их общего количества, расположены в Москве и Московской области, 13 (5,3% их общего количества) – в Санкт-Петербурге.

В отчетном году продолжилась тенденция сокращения количества филиалов действующих кредитных организаций (с 2807 до 2349, или на 16,3%). Это обусловлено трансформацией обособленных подразделений во внутренние структурные, характерной особенностью которых является оперативность и простота открытия/закрытия, минимальная численность персонала и, соответственно, минимизация административных расходов.

В 2012 году общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций и их филиалов увеличилось на 2148 единиц и на 1.01.2013 составило 42 758 (на 1.01.2012 – 40 610). При этом количество дополнительных офисов увеличилось с 22 565 до 23 347, операционных офисов – с 5360 до 7447, кредитно-кассовых офисов – с 1725 до 2161 и передвижных пунктов кассовых операций – со 100 до 118, а общее количество операционных касс вне кассового узла сократилось с 10 860 до 9685.

В результате количество внутренних структурных подразделений, приходящихся на 100 тыс. населения, возросло с 28,4 на конец 2011 года до 29,9 на конец 2012 года.

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 соответственно.

Номинальный объем выпусков акций, направленных на увеличение уставного капитала кредитных организаций, в 2012 году составил 113,2 млрд. рублей (в 2011 году – 125,8 млрд. рублей). С указанной целью зарегистрировано: 136 выпусков номинальным объемом 95,7 млрд. рублей, размещаемых путем проведения подписки на обыкновенные и привилегированные акции; 16 выпусков на сумму 13,5 млрд. рублей, оплачиваемых за счет собственных средств кредитных организаций; пять выпусков на сумму 4,0 млрд. рублей, размещаемых путем конвертации акций при реорганизации кредитных организаций в форме присоединения.

При учреждении кредитных организаций в 2012 году зарегистрировано два выпуска акций на сумму 0,4 млрд. рублей (в 2011 году – два выпуска на сумму 0,3 млрд. рублей).

В отчетный период объем выпусков акций, зарегистрированных в связи с преобразованием кредитных организаций из общества с ограниченной ответственностью в акционерное общество, составил 2,6 млрд. рублей (в 2011 году – 4,6 млрд. рублей); с целью конвертации привилегированных акций в акции с иными правами и в связи с уменьшением номинальной стоимости акций – 0,5 млрд. рублей (в 2011 году – 1,3 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).

Количество и объем зарегистрированных в отчетный период выпусков облигаций существенно не изменились – 54 выпуска на сумму 200,0 млрд. рублей (в 2011 году – 51 выпуск на сумму 203,7 млрд. рублей). Зарегистрированы отчеты и получены уведомления об итогах выпусков облигаций на сумму 158,4 млрд. рублей, что в 1,8 раза превышает показатель 2011 года, в котором объем размещенных облигаций составил 87,8 млрд. рублей.

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

### III.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование

В 2012 году важным направлением в осуществлении дистанционного банковского надзора являлось повышение прозрачности деятельности кредитных организаций. При этом первостепенное внимание уделялось определению реального качества активов кредитных организаций, уровню и составу собственного капитала банков, а также вопросу достоверности представляемой кредитными организациями отчетности.

В ходе этой работы изучались риски, возникающие в рамках фидуциарных сделок, и операции, проводимые кредитными организациями с контрагентами, имеющими статус нерезидентов, в том числе зарегистрированными в офшорных зонах, включая: предоставление кредитов непубличным компаниям-нерезидентам, размещение банками средств в банках-нерезидентах, хранение и учет ценных бумаг (в том числе российских эмитентов) в депозитариях-нерезидентах или наличие требований к нерезидентам, связанных с доверительным управлением активами. Важной мерой, направленной на предотвращение проведения банками непрозрачных операций<sup>1</sup>, являлись проверки правильности оценки кредитными организациями рисков по таким операциям и принятие при необходимости мер надзорного реагирования. С целью наиболее полного раскрытия информации о фактических участниках сделок банков с нерезидентами, определения источников денежных потоков, а также конечных получателей финансовых средств в необходимых случаях запрашивалась соответствующая информация у органов банковского и финансового надзора зарубежных стран. К кредитным организациям, камуфлирующим риски, применялись меры надзорного реагирования.

Преимущественное внимание по-прежнему уделялось оценке кредитных портфелей, формирующих основную часть активов банков, в том числе с кредитными организациями проводилась работа по повышению прозрачности выдаваемых ссуд и связанных с ними рисков. Проводился мониторинг реального уровня концентрации рисков на бизнес собственников кредитных организаций. В рамках мониторинга проводилась работа по выявлению случаев принятия банками повышенных рисков в отношении их собственников, а также по проведению банками действий, направленных на их снижение, в том числе

мероприятий по деконцентрации рисков на бизнес собственников, разработанных по результатам совещаний с кредитными организациями.

Истекший год был отмечен накоплением рисков кредитными организациями в сфере потребительского кредитования, прежде всего необеспеченного. В рамках процедур дистанционного надзора изучались применяемые кредитными организациями методики определения кредитоспособности и оценки риска при предоставлении потребительских ссуд и адекватность формируемых на их основе портфелей однородных ссуд и резервов по ним.

Самостоятельным направлением надзорного анализа были проводимые кредитными организациями операции с наличными денежными средствами и их достоверное отражение в бухгалтерском учете кредитных организаций. Территориальными учреждениями Банка России уделялось повышенное внимание анализу проводимых кредитными организациями кассовых операций, установлению экономической обоснованности нахождения денежных средств в кассе кредитной организации. При этом в рамках надзорной деятельности Банк России руководствовался содержательными подходами, принимая во внимание общую структуру баланса кредитной организации, стратегию развития, виды деятельности клиентов кредитной организации, наличие и разветвленность филиальной сети, внутренних структурных подразделений и другие аспекты деятельности. В случае выявления 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 100% в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В рамках дистанционного надзора проводилась оценка качества капитала при приобретении акций или долей кредитных организаций лицами, масштабы и (или) характер бизнеса которых нетранспарентны.

При проведении комплексного анализа деятельности кредитных организаций учитывалась политика

<sup>1</sup> При расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) банка требования к юридическим лицам – резидентам офшорных зон, вложения в паи ПИФов, активы, переданные в доверительное управление, вложения в определенные долговые ценные бумаги, а также требования по сделкам по покупке (продаже) данных ценных бумаг относятся к операциям с повышенным коэффициентом риска.



банков по привлечению вкладов физических лиц. Исходя из уровня среднерыночных процентных ставок по вкладам в российских рублях на постоянной основе проводился мониторинг уровня процентных ставок по депозитам физических лиц<sup>1</sup>. С сентября 2012 года мониторинг средней максимальной процентной ставки по вкладам стал осуществляться без учета влияния комбинированных депозитных продуктов<sup>2</sup>. В целях обеспечения доверия вкладчиков к банковскому сектору Банк России в рамках надзорной деятельности осуществлял следующие мероприятия по повышению прозрачности условий привлечения банками средств физических лиц во вклады (депозиты), включая комбинированные банковские продукты:

- в случаях выявления признаков недобросовестной конкуренции и (или) недобросовестной рекламы сложных банковских продуктов или иных услуг по привлечению банками средств физических лиц во вклады (депозиты) информировались территориальные органы ФАС России;
- предпринимались предусмотренные законодательством Российской Федерации меры, обеспечивающие полное и добросовестное информирование потенциальных клиентов об имеющихся рисках, включая возможные потери, в связи с рискованным характером сложных банковских продуктов и нераспространением на них действия Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

– в случае превышения установленной банками процентной ставки по договорам банковского вклада (депозита) более чем на 2 процентных пункта от расчетной среднерыночной максимальной процентной ставки в кредитные организации направлялись рекомендации и предложения по их снижению, в необходимых случаях вводились ограничения и (или) запреты на проведение отдельных банковских операций.

Для обеспечения транспарентности и определения режима 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 2012 году были проведены региональные специализированные кустовые совещания подразделений дистанционного банковского надзора территориальных учреждений Банка России. В ходе работы совещаний обсуждались актуальные вопросы надзорной работы, в том числе повышение качества надзорной работы в территориальных учреждениях Банка России, оценка рисков при потребительском кредитовании, организация надзора за структурными подразделениями кредитных организаций, вопросы взаимодействия между территориальными учреждениями.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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 заключении со страховой компанией договора страхования).

### III.4. Инспектирование кредитных организаций

В 2012 году Банком России был продолжен курс на повышение качества инспекционной деятельности, включая создание необходимых организационных и правовых условий. По результатам третьего этапа централизации инспекционной деятельности Банка России<sup>1</sup> с 1 января 2013 года 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 ГТУ Банка России.

В 2012 году уполномоченными представителями Банка России были проведены 1118 проверок в 692 кредитных организациях<sup>2</sup> (см. рисунок 3.1).

Из общего количества проверок в соответствии со Сводным планом проведены 757 проверок (67,7% проверок), на внеплановой основе – 361 проверка (32,3% проверок), включая 168 проверок по отдельным вопросам<sup>3</sup> (см. рисунки 3.2 и 3.3).

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 – в связи с поступлением ходатайств кредитных организаций о расширении деятельности путем получения соответствующих лицензий; 4 – в связи с наличием у кредитных организаций оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) и 2 – в связи 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; одна – 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

**Проверки кредитных организаций и их филиалов** РИСУНОК 3.1



**Виды плановых проверок (%)** РИСУНОК 3.2



<sup>1</sup> В рамках третьего этапа централизации созданы межрегиональные инспекции по Приволжскому, Южному и Северо-Кавказскому федеральным округам.

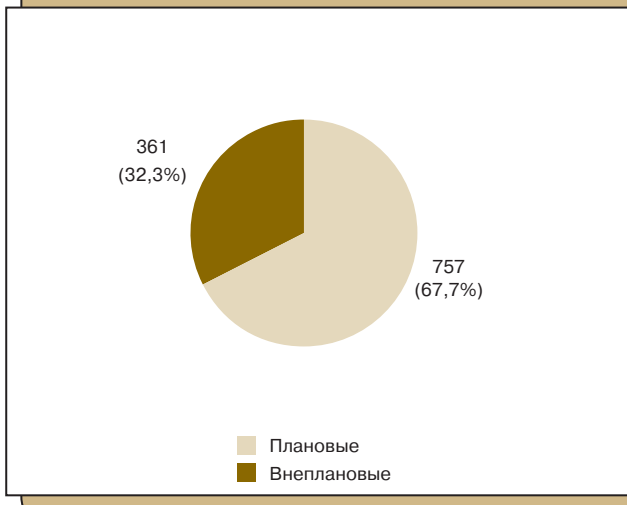
<sup>2</sup> В том числе:

- 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.

<sup>3</sup> 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.

**Плановые и внеплановые проверки**

РИСУНОК 3.3



правоохранительных, органов власти (31 проверка) (см. рисунок 3.4).

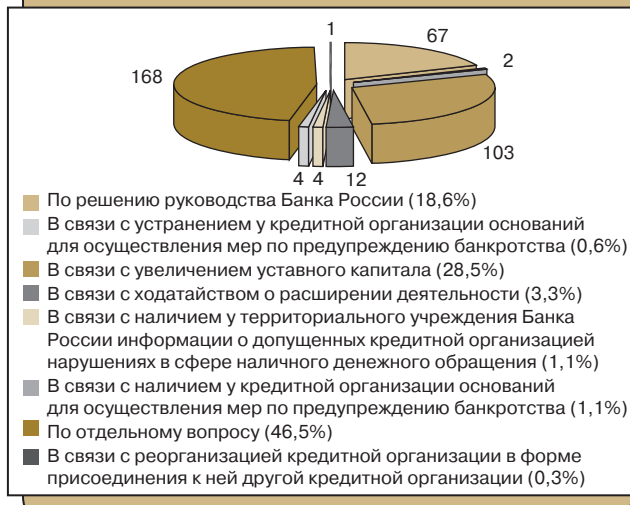
Деятельность рабочих групп были сфокусированы на изучении наиболее существенных вопросов деятельности кредитных организаций, в связи с чем проводились преимущественно тематические проверки (899 проверок, или 80% проверок).

В ходе 82 проверок, проведенных в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ) при участии служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство), 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 ПОД/ФТ рассматривался в ходе 446 проверок. По их результатам составлялись в том числе акты проверок по отдельным 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; предоставления кредитов «техническим» компаниям, не ведущим реальной деятельности и не имеющим юридической или экономической связи с конечными объектами инвестиций; возникновения условных обязательств кредитного

**Основания внеплановых проверок** РИСУНОК 3.4



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 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, исследовавшая одновременно деятельность головных офисов и филиалов, концентрировавших существенный объем операций. В целях оценки рисков на консолидированной основе проведены проверки девяти кредитных организаций – участников двух банковских групп<sup>1</sup> (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»

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

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 и координация межрегиональных проверок многофилиальных банков. На уровне межрегиональных инспекций – участников централизованной инспекционной деятельности осуществлялся мониторинг проверок всех кредитных организаций, расположенных на соответствующей территории<sup>1</sup>.

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, надзорного блока и территориальных учреждений Банка России для своевременного принятия надзорных решений, в том числе оперативных. В ходе мониторинга у 55 банков «второго контура» надзора были выявлены обстоятельства, свидетельствующие об угрожающих явлениях в их деятельности<sup>2</sup>. По инициативе подразделений дистанционного надзора такая ситуация являлась предметом обсуждения на совещаниях с руководителями и (или) собственниками банков в целях выработки мероприятий по ее исправлению.

По результатам проверок осуществлялось информационное взаимодействие с надзорными, кон-

тролирующими и правоохранительными органами. В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 03.03.1998 № 224 «Об обеспечении взаимодействия государственных органов в борьбе с правонарушениями в сфере экономики» в Генеральную прокуратуру Российской Федерации было направлено 75 информационных сообщений по операциям и сделкам кредитных организаций и их клиентам, которые могут свидетельствовать о нарушениях законодательства в сфере финансово-экономической деятельности. Поступило 49 запросов о предоставлении информации по результатам проверок, в семи 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. Поступавшая из правоохранительных органов информация оперативно доводилась до рабочих групп, проводящих проверки.

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 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.

<sup>1</sup> За исключением проверок кредитных организаций по отдельным вопросам.

<sup>2</sup> Наличие оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства или отзыва лицензии на совершение банковских операций.

## III.5. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций

В рамках реализации Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (далее – Федеральный закон № 175-ФЗ) Банком России совместно с Агентством в течение 2012 года осуществлялись меры по предупреждению банкротства семи банков.

В 2012 году завершена реализация мер по предупреждению банкротства в двух банках, один из которых реорганизован путем присоединения к другому банку, другой действует в общеустановленном порядке (Агентство вышло из состава акционеров банка в результате реализации акций на открытых торгах).

По состоянию на 1.01.2013 пять банков продолжают выполнение запланированных мероприятий в рамках утвержденных планов участия Агентства в предупреждении их банкротства.

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

По состоянию на 1.01.2013 задолженность Агентства перед Банком России по кредитам, предоставленным в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ, составила 335,4 млрд. рублей. В 2012 году объем средств, возвращенных Агентством Банку России, составил 11,0 млрд. рублей.

Все ключевые аспекты утвержденных Банком России планов участия Агентства в предупреждении банкротства банков раскрываются публично путем опубликования Банком России и Агентством соответствующей информации.

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

В 2012 году завершены также меры по предупреждению банкротства с участием иных инвесторов в одном банке, в отношении которого решение о са-

нации принималось до вступления в силу Федерального закона № 175-ФЗ.

В 2012 году основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные статьей 4 Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (далее – Федеральный закон № 40-ФЗ), имели 49 кредитных организаций<sup>1</sup>, из них: 23 кредитные организации устранили причины возникновения оснований; три кредитные организации имеют основание для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренное абзацем 7 статьи 4 Федерального закона № 40-ФЗ (в том числе: двум кредитным организациям предъявлены требования о приведении в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала), сроки исполнения которых в отчетном периоде не наступили, и одна кредитная организация осуществляет свою деятельность менее двух 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); двум кредитным организациям предъявлены требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению; две кредитные организации осуществляют деятельность в рамках плана мер по финансовому оздоровлению; у 17 кредитных организаций отозваны лицензии на осуществление банковских операций.

По состоянию на 1.01.2013 основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные статьей 4 Федерального закона № 40-ФЗ, имели 10 кредитных организаций<sup>2</sup>.

Во исполнение Федерального закона № 177-ФЗ в 2012 году Банком России осуществлялся надзор за соответствием банков требованиям к участию в системе страхования вкладов.

По состоянию на 1.01.2013 участниками системы обязательного страхования вкладов являлся 891 банк (на 1.01.2012 – 896 банков), включая 98 банков, у которых лицензии на осуществление банковских операций ранее отозваны (аннулированы), и 10 действующих кредитных организаций, формально остающихся в системе страхования вкладов, но утративших право

<sup>1</sup> В том числе два банка, осуществляющих меры по предупреждению банкротства 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».

<sup>2</sup> В том числе один банк, осуществляющий меры по предупреждению банкротства 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».

на прием денежных средств физических лиц во вклады и на открытие новых счетов физических лиц в связи с введением Банком России запрета на привлечение денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии со статьей 48 Федерального закона № 177-ФЗ (7 банков), в связи с добровольным отказом от работы с физическими лицами (один банк) либо в связи с изменением статуса банка на статус небанковской кредитной организации (2 НКО).

В 2012 году включены в систему страхования вкладов семь банков, исключены – 12 банков (из них шесть – в связи с реорганизацией, шесть – в связи с ликвидацией).

В 2012 году запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии со статьей 48 Федерального закона № 177-ФЗ введен двум банкам – участникам системы страхования вкладов в связи с действием в отношении них непрерывно в течение трех месяцев подряд меры воздействия, предусмотренной пунктом 4 части второй статьи 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ). Впоследствии у двух указанных банков лицензии на осуществление банковских операций отозваны.

В течение 2012 года в 14 банках – участниках системы страхования вкладов наступили страховые случаи (отозваны лицензии на осуществление банковских операций). По всем страховым случаям реестры обязательств перед вкладчиками направлялись назначенными Банком России временными администрациями в Агентство в установленный Федеральным законом № 177-ФЗ семидневный срок, что позволило Агентству своевременно (в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая) начать осуществление страховых выплат вкладчикам.

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

В 2012 году Банком России в соответствии со статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ и статьей 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон № 395-1) отозваны лицензии на осуществление банковских операций 22 кредитных организаций (в 2011 году – 18 кредитных организаций).

Основаниями для отзыва лицензий на осуществление банковских операций 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 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», – 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 2012 году назначены 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 Агентства.

По состоянию на 1.01.2013 действовало шесть 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 на осуществление банковских операций 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 шести кредитных организациях по состоянию на отчетную дату не приняты соответствующие

щие судебные решения после отзыва у них лицензии на осуществление банковских операций).

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

В большинстве ликвидируемых по состоянию на 1.01.2013 кредитных организаций (119) ликвидационные процедуры осуществлялись корпоративным ликвидатором – Агентством, 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 Агентство осуществляло функции конкурсного управляющего и в двух – ликвидатора.

Всего по состоянию на 1.01.2013 Агентство утверждено конкурсным управляющим (ликвидатором) в 291 кредитную организацию, в том числе по 172 кредитным организациям, ликвидированным Агентством, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации в связи с ликвидацией<sup>1</sup>.

Завесь 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 Агентству, конкурсное производство (ликвидация) завершены Агентством 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 течение 2012 года Банком России проведено 16 проверок деятельности конкурсных управляющих

(ликвидаторов) кредитных организаций. При этом в 14 случаях объектом проверки была деятельность Агентства, утвержденного арбитражным судом в качестве конкурсного управляющего в деле о банкротстве кредитной организации, а в двух случаях – арбитражных управляющих – физических лиц, утвержденных конкурсным управляющим (ликвидатором) кредитной организации.

В 2012 году аккредитованы 20 арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций и продлена аккредитация 20 арбитражным управляющим. Кроме того, одному арбитражному управляющему отказано в аккредитации в связи с несоответствием условиям аккредитации.

По состоянию на 1.01.2013 аккредитация при Банке России 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 1 264 696,4 тыс. рублей, выплаты Банка России получили 36 173 вкладчика (89,7% от числа вкладчиков, получивших на это право) на общую сумму 1 231 258,7 тыс. рублей (97,4% от общей суммы денежных средств, выделенных для осуществления выплат Банка России).

По состоянию на 1.01.2013 требования Банка России к кредитным организациям, вкладчикам которых осуществлялись выплаты Банка России, удовлетворены конкурсными управляющими в сумме 430 814,1 тыс. рублей, что составляет 35,0% от общей суммы требований Банка России, перешедших к нему в результате выплат Банка России (в том числе в течение 2012 года Банком России в счет удовлетворения требований, перешедших к Банку России в результате осуществления выплат Банка России, получены денежные средства в сумме 1 158,6 тыс. рублей).

Из общего числа кредитных организаций, вкладчикам которых осуществлялись выплаты Банка России, по 29 кредитным организациям уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации в связи с ликвидацией. Требования Банка России к таким кредитным организациям, неудовлетворенные в ходе конкурсного производства по причине недостаточности имущества должников, в общей сумме 722 107,2 тыс. рублей списаны с баланса Банка России (в том числе в 2012 году с баланса Банка России списаны денежные средства в сумме 199 276,4 тыс. рублей).

<sup>1</sup> Информация подготовлена в том числе на основании сведений, поступивших по состоянию на 1.01.2013 в Банк России из уполномоченного регистрирующего органа.

## III.6. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В 2012 году Банком России была продолжена работа по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 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 противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

В соответствии с положением Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> Банком России были установлены согласованные с Росфинмониторингом требования к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях ПОД/ФТ<sup>2</sup>.

Требования, разработанные Банком России с учетом обновленных международных стандартов ПОД/ФТ<sup>3</sup>, определяют в качестве основных принципов и целей организации противолегалитационного контроля управление риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма для его минимизации, а также обеспечение защиты кредитной организации от проникновения в нее преступных доходов.

В ходе реализации своих надзорных полномочий Банком России и его территориальными учреждениями в 2012 году было завершено 1116 проверок кредитных организаций. В 40% всех завершенных плановых и внеплановых проверок кредитных организаций рассматривались вопросы законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В 2012 году Банк России продолжил исполнение своих полномочий<sup>4</sup> в части возбуждения и рассмотрения дел об административных правонарушениях, связанных с неисполнением кредитными организациями и их должностными лицами требований законодательства о ПОД/ФТ<sup>5</sup>.

В течение 2012 года<sup>6</sup> территориальными учреждениями Банка России в отношении 405 кредитных организаций и их должностных лиц было возбуждено почти 1,5 тысячи дел об административных правонарушениях, в том числе 534 дела – в отношении должностных лиц. При этом 110 дел об административных правонарушениях было прекращено на этапе проведения расследования. В результате в течение 2012 года было завершено рассмотрение 1322 дел об административных правонарушениях, по которым вынесено 307 постановлений о наложении штрафа, 490 – о назначении предупреждений и 525 – о прекращении административных дел.

Важным событием 2012 года стала успешная защита на пленарном заседании ФАТФ<sup>7</sup> (в июне 2012 года) Третьего отчета о прогрессе Российской Федерации по устранению недостатков системы ПОД/ФТ, выявленных международными экспертами по итогам Третьего раунда взаимных оценок<sup>8</sup>. В составе межведомственной российской делегации в защите отчета принимали участие представители Банка России. В ходе защиты Третьего отчета о прогрессе международные эксперты не высказали замечаний в отношении деятельности кредитных организаций и Банка России.

Кроме того, в 2012 году эксперты Банка России совместно с представителями других заинтересованных ведомств участвовали в работе междуна-

<sup>1</sup> Пункт 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>2</sup> Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 06.04.2012 № 23744, опубликовано в «Вестнике Банка России» № 20 от 18.04.2012).

<sup>3</sup> Новая редакция Рекомендаций ФАТФ «Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», принята в феврале 2012 года.

<sup>4</sup> Полномочиями по возбуждению и рассмотрению дел об административных правонарушениях, связанных с неисполнением кредитными организациями (их филиалами) и должностными лицами кредитных организаций (их филиалов) требований законодательства о ПОД/ФТ, Банк России был наделен Федеральным законом от 23.07.2010 № 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», вступившим в силу с 24.01.2011.

<sup>5</sup> Предусмотрены статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

<sup>6</sup> По состоянию на 1 января 2013 года.

<sup>7</sup> Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег.

<sup>8</sup> Отчет о результатах взаимной оценки России был утвержден на пленарном заседании ФАТФ в июне 2008 года.



родных организаций, занимающихся проблематикой ПОД/ФТ – ФАТФ, МАНИВЭЛ<sup>1</sup> и ЕАГ<sup>2</sup>, отстаивая интересы российского банковского сообщества.

Реализуя принцип единообразия правоприменительной деятельности, Банком России в 2012 году была продолжена практика обобщения и систематизации вопросов, касающихся исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ, и издания на этой основе информационных писем с разъяснениями по наиболее актуальным вопросам применения нормативных и иных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ.

Не менее актуальным аспектом деятельности Банка России в отчетном году, наряду с правоприменительной практикой, явилось продолжение работы по методическому обеспечению функционирования кредитных организаций как субъектов исполнения противозаконного законодательства.

По результатам анализа информации, получаемой в рамках надзорной деятельности, Банком России

были подготовлены рекомендации для кредитных организаций, содержащие описание признаков характерных для операций, требующих повышенного внимания в силу отсутствия в них очевидной экономической смысла или очевидной законной цели (письмо Банка России от 07.12.2012 № 167-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов»), призванные оказать содействие в выявлении таких операций и принятии мер по ограничению рисков при их проведении.

В 2012 году в соответствии с Каталогом программ профессионального образования персонала Банка России была продолжена работа по обучению и повышению профессиональной подготовки руководителей и специалистов территориальных учреждений по вопросам ПОД/ФТ. При участии специалистов центрального аппарата Банка России, МВД России, Росфинмониторинга и Росфиннадзора было проведено восемь учебных мероприятий, в которых прошли обучение 416 человек.

<sup>1</sup> Комитет Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

<sup>2</sup> Евразийская группа по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

## III.7. Деятельность Центрального каталога кредитных историй

Для системы формирования кредитных историй, функционирующей с 2006 года, отчетный год характеризовался увеличением темпов роста накопления титульных частей кредитных историй в Центральном каталоге кредитных историй (далее – ЦККИ), а также количества запросов, поступающих от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй.

В течение 2012 года в ЦККИ<sup>1</sup> поступило около 33 млн. титульных частей кредитных историй, что на 11% больше, чем было передано за предыдущий год, и составило на конец отчетного года 175 миллионов<sup>2</sup>.

Количество титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй – физических лиц составило на начало 2013 года 174,6 млн., увеличившись за год на 23,2%, а количество титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй – юридических лиц на 1.01.2013 – 446,8 тыс., что больше, чем на начало 2012 года, на 35,5%. За отчетный год в ЦККИ передано в 2 раза больше титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй – юридических лиц, чем за 2011 год, что было обусловлено прежде всего уточнением подходов к оценке риска заемщиков<sup>3</sup>, стимулирующих формирование кредитных историй юридических лиц.

Количество запросов, направленных в ЦККИ от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй о бюро кредитных историй (далее – БКИ), в которых хранятся их кредитные истории, запросов на формирование или аннулирование кода субъекта кредитной истории за отчетный год увеличилось на 3 млн., составив с начала функционирования ЦККИ 12 миллионов. Большинство запросов о БКИ в общем количестве запросов (61,4% или 1,8 млн. в абсолютном выражении) направлялось в отчетном году кредитными организациями – пользователями кредитных историй.

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

В рамках технического сопровождения в отчетном году совершенствовалась работа Автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй».

Количество БКИ в 2012 году сократилось с 31 до 26, что свидетельствует о консолидации рынка услуг БКИ.

<sup>1</sup> Осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Соответствующая норма, закрепленная в Указании Банка России от 20.04.2012 № 2613-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков», включена в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

## III.8. Взаимодействие с российским банковским сообществом

При разработке Банком России нормативных актов по вопросам банковского регулирования проводились активные консультации с Ассоциацией российских банков (АРБ) и Ассоциацией региональных банков (Ассоциация «Россия»), а также крупнейшими кредитными организациями. В декабре 2012 года на сайте Банка России в Интернете был открыт и поддерживается в актуальном состоянии новый раздел «Ответы на типовые запросы кредитных организаций и территориальных учреждений Банка России по вопросам банковского регулирования и надзора», в который вошли материалы из переписки с кредитными организациями за предыдущие годы.

В 2012 году Банк России и Правительство Санкт-Петербурга совместно с Санкт-Петербургским общественным фондом поддержки международных банковских конгрессов провели XXI Международный банковский конгресс «Банковский бизнес и банковское регулирование: стратегии, результаты, перспективы», который состоялся в Санкт-Петербурге с 5 по 8 июня. В ходе пленарных и дискуссионных заседаний конгресса обсуждались перспективы развития экономики на всех уровнях – от национального до глобального, влияние макроэкономической конъюнктуры на

состояние банковских систем, мировые тенденции развития банковской индустрии, актуальные вопросы регулирования банковской деятельности, управление системными и индивидуальными рисками, вопросы информационной безопасности банковской деятельности, развитие платежных систем и банковский бизнес, экономические и организационно-структурные факторы обеспечения устойчивости банков и банковских систем, пути повышения эффективности банковской деятельности, регулирование системно значимых финансовых организаций и надзор за ними.

В рассматриваемый период происходило активное взаимодействие Банка России с кредитными организациями в рамках участия в традиционных банковских форумах, конференциях, встречах, в том числе организованных АРБ и Ассоциацией «Россия». Так, с участием представителей Банка России прошел X Международный банковский форум «Банки России – XXI век» (г. Сочи, 5–8 сентября 2012 года). Также состоялась ежегодная встреча представителей кредитных организаций с руководством Банка России (Московская область, 2–3 февраля 2012 года).

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

В 2012 году представители Банка России принимали участие в деятельности Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) и его рабочих групп и подгрупп по вопросам макропруденциального надзора и деятельности надзорных коллегий.

В течение 2012 года проводилась работа по подготовке информации и материалов по запросам Секретариата Группы органов банковского надзора стран Центральной и Восточной Европы БКБН, в том числе изменений в Соглашение об организации и управлении Группы и Устав Группы.

В отчетный период Банк России также участвовал во взаимной оценке выполнения странами, участвующими в БКБН, документов БКБН «Принципы надлежащих практик стресс-тестирования и надзора» (май 2009 года), «Наилучшая практика надзорных коллегий» (октябрь 2010 года).

В рамках сотрудничества с Группой 20 и СФС Банк России принимал участие в оценке степени реализации российскими банками Принципов и Стандартов СФС в области выплаты вознаграждений в финансовых организациях (Peer Review 2012), а также в подготовке ежеквартальных отчетов о мерах по выполнению российских обязательств по реализации Рамочного соглашения об уверенном, устойчивом и сбалансированном росте и Сеульского плана действий в части повышения потенциала и прозрачности финансового рынка, усовершенствования правового регулирования финансового рынка, создания в России международного финансового центра.

В рамках взаимодействия с Международным валютным фондом (МВФ) проводились встречи с экспертами МВФ в рамках консультаций по статье IV Устава МВФ (май 2012 года).

Продолжалась работа по актуализации на регулярной основе информации для электронной базы МВФ по законодательству и нормативным актам в области регулирования банковского сектора, которая ежеквартально размещается Банком России на официальном сайте в Интернете.

Состоялась встреча в Банке России с представителями Всемирного банка по вопросам оценки эффективности проводимых в России программ Всемирного банка (июнь 2012 года).

В рамках взаимодействия Банка России с Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) осуществлялась работа и консультации с представителями Комитета ОЭСР по инвестициям по вопросу российских обязательств по присоединению к ОЭСР. Были подготовлены комментарии к обзорам

в области инвестиций, финансовой системы Российской Федерации (обзор Комитета по финансовым рынкам ОЭСР), а также предложения по проекту Плана законодательной работы по приведению российского законодательства в соответствие с будущими обязательствами Российской Федерации в ОЭСР.

Для подготовки к защите Отчета о прогрессе Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма была сформирована информация о выполнении 23-й Рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (о недопущении к управлению и владению финансовой организацией лиц, виновных в совершении преступлений).

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

В отчетный период в целях расширения сотрудничества в области надзора за деятельностью кредитных организаций, обмена надзорной информацией, в том числе при осуществлении надзора за трансграничными учреждениями российских и иностранных банков с учетом рекомендаций БКБН, Банком России были подписаны меморандумы о взаимопонимании с Финансовой инспекцией Швеции (февраль 2012 года) и Резервным банком Индии (август 2012 года). Проводилась работа по согласованию проектов меморандумов (соглашений) с надзорными органами ряда стран.

В 2012 году проводились встречи по актуальным вопросам банковского регулирования и надзора с надзорными органами Австрии, Беларуси, Венгрии, Германии, Индии, Казахстана, Латвии, а также консультации с Банком Кореи.

В целях координации действий надзорных органов, ответственных за надзор за деятельностью трансграничных учреждений банковских групп, Банк России в рамках многосторонних надзорных коллегий сотрудничает с надзорными органами иностранных государств.

Продолжалась деятельность подгруппы «Банки и финансовые услуги», действующей под эгидой российско-германской Стратегической рабочей группы по сотрудничеству в области экономики и финансов. В июне 2012 года в Банке России было проведено очередное заседание подгруппы, в ходе которого

обсуждались вопросы функционирования рынка деривативов и локального рынка облигаций, последствий вступления России во Всемирную торговую организацию и выполнение рекомендаций СФС.

Сотрудничая с Евразийским экономическим сообществом (ЕврАзЭС), государствами – участниками Единого экономического пространства (ЕЭП) и Содружества Независимых Государств, Банк России принял участие в подготовке материалов к заседаниям интеграционных органов ЕврАзЭС и Совета руководителей центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС по вопросам сотрудничества, развития банковского сектора и банковского надзора в государствах – участниках ЕврАзЭС, а также предложений по проектам Соглашения о требованиях к осуществлению деятельности на финансовом рынке государств – участников ЕЭП и Соглашения об обмене информацией, в том числе конфиденциального характера, в банковской сфере, на рынке ценных бумаг, в сфере страхования.

В соответствии с Программой профессиональной подготовки персонала центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС в Банке России проведена стажировка представителей Национального банка Кыргызской Республики по теме «Консолидированный надзор» (май 2012 года).

В июле 2012 года представители Банка России приняли участие в семинаре-совещании «Защита прав потребителей финансовых услуг и финансовое образование», организованном Центральным банком Республики Армения с целью обмена опытом в области повышения финансовой грамотности населения и защиты прав потребителей финансовых услуг. В ноябре 2012 года Национальный банк Республики Беларусь провел семинар-совещание с участием представителей Банка России с целью обмена опытом в области банковского регулирования и банковского надзора, а также обсуждения вопросов гармонизации требований по регулированию и надзору за банками в рамках ЕЭП.

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

### III.10.1. Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности

В 2013 году будет продолжена работа над проектами федеральных законов, предусматривающих:

- совершенствование законодательства Российской Федерации в части конкретизации требований к руководителям и учредителям (участникам) кредитной организации, предоставление Банку России полномочий по контролю за соответствием указанных лиц установленным требованиям, осуществлению сбора информации об их деловой репутации, ведению соответствующих баз данных, а также сокращение круга руководителей филиалов кредитных организаций, требующих согласования с Банком России;
- снижение порога приобретения акций (долей) кредитных организаций, требующего предварительного согласования с Банком России, с 20 до 10%;
- обеспечение контроля за крупными приобретателями акций (долей) кредитных организаций и конкретизацию требований к должностным лицам и учредителям кредитных организаций;
- введение в законодательство нового вида банковского вклада, не предусматривающего права досрочного востребования суммы вклада или ее части, или удостоверенного сберегательным (депозитным) сертификатом, не предусматривающим права его предъявления к оплате до истечения установленного в нем срока;
- установление запрета на открытие филиалов иностранных банков;
- нераспространение «принципа взаимности» в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации по членству в международных организациях;
- исключение трехлетнего запрета на выход учредителей из состава участников банка;
- установление обязанности кредитных организаций раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о профессиональной квалификации и деловом опыте руководителей.

В 2013 году Банк России планирует завершить работу над проектом указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий

на осуществление банковских операций». Указанный проект включает в себя изменения в части:

- проверки сведений о наличии (отсутствии) судимости у кандидатов на руководящие должности в кредитных организациях;
- необходимости подтверждения документов об образовании кандидатов на руководящие должности в кредитных организациях, полученных в иностранных государствах;
- закрепления положения об отсутствии необходимости проведения проверки источников происхождения средств, вносимых в оплату акций (долей) кредитной организации, в случае, если увеличение уставного капитала осуществляется только за счет имущества кредитной организации;
- порядка направления устава (изменений в устав) кредитной организации в Федеральную налоговую службу Российской Федерации при государственной регистрации кредитных организаций (внесении изменений в устав) и возврата устава (изменений в устав) с отметкой ФНС России о такой регистрации кредитной организации – заявителю;
- приведения в соответствие норм Инструкции Банка России от 2.04.2010 № 135-И и Положения Банка России от 19.06.2009 № 337-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации», касающихся рейтингов кредитоспособности, присваиваемых рейтинговыми агентствами;
- возможности размещать дополнительные офисы кредитных организаций (их филиалов) в быстровозводимых строениях, в том числе модульного типа, не относящихся к недвижимому имуществу.

Кроме того, указанный проект включает в себя изменения, связанные с реализацией 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» (далее – Федеральный закон № 282-ФЗ). Так, Федеральным законом № 282-ФЗ внесены изменения в федеральные законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», предусматривающие исключение требования о представлении уведомления о приобретении более 1% акций (долей) кредитной организации при учреждении кредитной организации; установление требования о получении

предварительного и последующего (в случаях, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности») согласия Банка России на приобретение более 20% акций (долей) кредитной организации и (или) на установление юридическим или физическим лицом (группой лиц) прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 20% акций (долей) кредитной организации.

В 2013 году предполагается издать новую редакцию Указания Банка России от 7.02.2005 № 1548-У «О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)», в которой предусматривается:

- расширение мест обслуживания клиентов при функционировании передвижного пункта кассовых операций (далее – ППКО);
- приведение перечня операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками в соответствие с Инструкцией Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
- включение нормы, в соответствии с которой ППКО не может быть делегирована исключительно операция по купле-продаже иностранной валюты.

В связи с созданием и вводом в действие функциональной подсистемы «Регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций» в части прикладного программного комплекса «Электронный фонд юридических дел кредитных организаций» планируется внесение соответствующих изменений в ряд нормативных актов Банка России.

### III.10.2. Регулирование банковской деятельности

В 2013 году Банк России продолжит реализацию Базеля III:

- после оценки степени влияния новых правил определения величины собственных средств (капитала) и достаточности собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», Банком России будет издан нормативный акт, предусматривающий их применение в пруденциальных целях. Предполагается, что акт начнет действовать с отчетности на 1.10.2013;
- будет производиться мониторинг уровня и компонентов показателя финансового рычага (показателя леввериджа) в сопоставлении с действующими регулятивными требованиями по расчету показателя достаточности собственных средств

(капитала) кредитных организаций. Обязательное публичное раскрытие информации кредитными организациями о показателе финансового рычага предполагается с 1.01.2015. В пруденциальных целях показатель финансового рычага предполагается использовать с 1.01.2018;

- в рамках работы по внедрению новых стандартов ликвидности по Базелю III в 2013 году Банком России будет разработан порядок расчета показателей ликвидности в соответствии с утвержденными управляющими центральными банками и главами надзорных органов в начале 2013 года изменениями в документ БКБН.

В 2013 году Банком России будет также продолжена работа:

1. По совершенствованию подходов к организации консолидированного надзора, в рамках которой планируется издать нормативный акт Банка России, определяющий для кредитных организаций порядок расчета величины собственных средств (капитала) и обязательных нормативов на уровне банковской (консолидированной) группы с учетом положений Базеля III.

2. По внедрению в российскую банковскую практику положений Компонента 2 «Надзорный процесс» Базеля II и Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II.

В части Компонента 2 «Надзорный процесс» Базеля II будет начата работа по подготовке нормативной базы, обеспечивающей методологию процесса надзора за достаточностью капитала кредитных организаций, включающую методологию оценки внутренних процедур кредитных организаций по контролю за достаточностью капитала и ее использование при надзорной оценке экономического положения банков.

После наделения Банка России полномочиями определять для кредитных организаций и банковских групп стандарты управления риском и капиталом, а также предъявлять банкам требования по разработке и внедрению внутренних процедур оценки достаточности капитала планируется переиздать в качестве нормативного акта Банка России изданные в 2011 году рекомендации, содержащие минимальные стандарты по организации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Эти требования будут поэтапно предъявляться Банком России начиная с крупнейших кредитных организаций, с тем чтобы к 2017 году такие процедуры применяли все кредитные организации.

В части Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II Банк России предполагает издать методические рекомендации по раскрытию кредитными организациями информации о принимаемых рисках, процедурах управления ими и достаточности капитала. Аналогично внедрению положений Компонента 2 Базеля II данные рекомендации будут переизданы в виде нормативного акта после наделения Банка России полномочиями по установлению обязанности кредитных организаций раскрывать информацию о подверженности рискам, процедурах оценки рисков и достаточности капитала.

3. По определению подходов к регулированию и надзору за деятельностью национальных системно значимых банков (далее – НСЗБ) на основе положений документа БКБН «Руководство по работе с национальными системно значимыми банками» (октябрь 2012 года).

Предполагается разработать критерии, позволяющие определить перечень кредитных организаций, подлежащих классификации в качестве НСЗБ. При разработке указанных критериев Банк России, основываясь на рекомендациях БКБН, планирует исходить из того, что системная значимость банка должна определяться на консолидированном уровне исходя из возможных последствий его банкротства для национальной экономики.

Разработка нормативного регулирования деятельности НСЗБ будет осуществляться с учетом решений, принятых в рамках Группы 20, но поскольку работа БКБН по целому ряду направлений в отношении надзора за НСЗБ еще не окончена, подготовка регулятивной базы Банка России в этой области должна осуществляться поэтапно, с учетом выхода документов БКБН.

В целях реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года продолжится работа 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.

### III.10.3. Дистанционный надзор

Развитие надзорной деятельности в 2013 году планируется в следующих основных направлениях:

- дальнейшее развитие практических подходов к риск-ориентированному надзору в том числе на консолидированной основе в отношении банковских групп и иных групп участников финансовых рынков;
- особое внимание в рамках второго контура надзора будет уделено системно значимым банкам с учетом международно признанных подходов по идентификации и оценке профилей рисков на основе МСФО и документов БКБН;
- повышенное внимание будет уделяться качеству собственных средств (капитала) кредитных организаций;
- планируется усиление контроля за трансграничными операциями российских банков, достоверностью представляемых сведений об их характере и контрагентах по рассматриваемым сделкам;
- будет продолжена оценка качества активов кредитных организаций, а также проверка адекватности отражения их справедливой стоимости на балансе банков;

– важным приоритетом останется работа с кредитными организациями, имеющими непрозрачную структуру собственности, направленная на установление конечных бенефициаров, определение уровня кредитных рисков, принимаемых банками на бизнес акционеров (собственников), а также, при необходимости – на разработку и утверждение планов мероприятий по деконцентрации рисков на бизнес собственников;

– будет продолжена работа по совершенствованию методик и подходов по осуществлению дистанционного надзора за деятельностью внутренних структурных подразделений банков, организации и укреплению взаимодействия территориальных учреждений Банка России по этому вопросу;

– важной задачей будет являться расширение взаимодействия с иностранными органами банковского и финансового надзора на базе заключенных межгосударственных соглашений о сотрудничестве и расширение практики проведения международных надзорных коллегий в отношении российских банковских групп;

– актуальным направлением по расширению инструментов дистанционного надзора будет являться развитие квалифицированной оценки рыночной стоимости активов кредитных организаций, в том числе размера переоценки имущества, включаемой в расчет собственных средств (капитала), а также залогового обеспечения, принятого по кредитным сделкам.

Продолжится работа по совершенствованию макропруденциального анализа на основе расчета и публикации совместно с МВФ показателей финансовой устойчивости, а также оценки системных рисков методами стресс-тестирования. В рамках совершенствования методики стресс-тестирования российского банковского сектора Банк России будет активно использовать подходы, рекомендуемые международными организациями (МВФ, БКБН и др.) в данном направлении. В рамках работы над параметрами стресс-тестов будет расширен перечень источников анализа для учета мнений инвесторов при построении сценариев (в частности, учет негативных сценариев рейтинговых агентств, инвестиционных банков, рыночных аналитиков и т.п.). Кроме того, планируется включение в рассмотрение сценариев, основанных на гипотетических предположениях (в настоящее время сценарии в большей степени базируются на исторических событиях, в частности основная часть шоков, используемых для построения сценариев основывается на фактических данных кризиса 2008–2009 годов).

### III.10.4. Инспектирование

Основные приоритеты развития инспекционной деятельности Банка России в 2013 году будут сосредоточены на следующих направлениях:

- повышение качества проверок кредитных организаций путем осуществления мониторинга хода проверок, повышения уровня взаимодействия



между территориальными учреждениями Банка России и инспекционными подразделениями, подразделениями надзорного блока центрального аппарата Банка России, а также проведения мониторинга предпроверочной подготовки;

- подготовка к проведению четвертого (заключительного) этапа централизации инспекционной деятельности Банка России, в ходе которого на централизованный принцип организации инспекционной деятельности будут переведены инспекционные подразделения Московского региона;
- повышение уровня контроля качества инспекционной деятельности путем развития вертикально интегрированной службы внутреннего контроля;
- совершенствование информационно-аналитического обеспечения инспекционной деятельности путем внедрения передовых информационных технологий и новых специализированных программных продуктов, а также максимального использования возможностей информационно-аналитических систем Банка России, федеральных министерств и ведомств. В частности, предполагается дальнейшее развитие инструментария по оценке портфелей потребительских кредитов.

В целях дальнейшего развития единых подходов и стандартов к организации проведения проверок в 2013 году будут подготовлены новые редакции нормативных документов, регламентирующих данное направление деятельности.

Важнейшим направлением инспекционной деятельности станет продолжение практики одновременного проведения проверок головных офисов и филиалов кредитных организаций и кредитных организаций – участников банковских групп (холдингов). В ходе консолидированных проверок появляется возможность оценки рисков кредитных организаций – участников банковских групп (холдингов) на консолидированной основе. Проведение одновременных проверок головных офисов и филиалов повышает точность оценки финансовой устойчивости кредитных организаций.

### **III.10.5. Финансовое оздоровление кредитных организаций**

Учитывая позитивный опыт применения Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», в 2013 году Банк России продолжит работу по подготовке проекта федерального закона «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», предусматривающего придание Федеральному закону № 175-ФЗ статуса постоянно действующего.

Принятие указанных изменений, устанавливающих возможность осуществления Агентством функций финансового оздоровления кредитных органи-

заций на постоянной основе, а не только в период финансового кризиса, станет значимым элементом поддержания устойчивости и доверия к банковской системе, позволит сохранять банковский бизнес, снизить финансовую нагрузку на фонд страхования вкладов, ускорить ликвидационные процедуры и улучшить положение кредиторов.

В целях дальнейшей реализации основных рекомендаций Совета по финансовой стабильности в области эффективных режимов оздоровления/ликвидации финансовых институтов Банк России в рамках утвержденного плана мероприятий по внедрению Ключевых атрибутов эффективных режимов урегулирования несостоятельности финансовых институтов планирует осуществить мероприятия:

- по определению ключевых вопросов, требующих внесения изменений в законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России, с целью установления требований к системно значимым кредитным организациям о разработке и поддержании в актуальном состоянии планов восстановления финансовой устойчивости, а также предоставления Банку России прав по осуществлению контроля за разработкой и представлением в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости;
- по оценке возможностей и форм внедрения в российскую практику новых инструментов урегулирования несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, не используемых и не закрепленных в действующем законодательстве (бридж-банки, механизмы «bail-in», мораторий с приостановлением платежей отдельных кредиторов и т.д.).

### **III.10.6. Контроль за ликвидацией кредитных организаций**

В 2013 году в рамках реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года будет продолжена работа над проектом федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации».

Данный проект федерального закона устанавливает уголовную ответственность 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 Центральный банк Российской Федерации, либо их публикацию или раскрытие в случаях, установленных федеральными законами, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Предлагаемые изменения в уголовное законодательство Российской Федерации направлены на предотвращение фактов сокрытия информации

о реальном финансовом состоянии кредитных организаций, на пресечение действий по составлению и представлению недостоверных отчетных (учетных) документов кредитными организациями, а также позволят усилить степень защиты прав и законных интересов клиентов данных организаций.

### **III.10.7. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

В 2013 году деятельность Банка России в сфере ПОД/ФТ будет строиться с учетом новых подходов к ее регулированию на международном уровне, которые нашли свое отражение в новой редакции Рекомендаций ФАТФ «Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»<sup>1</sup> и необходимости подготовки к Четвертому раунду взаимных оценок Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

Основной задачей, стоящей перед Банком России и его территориальными учреждениями в 2013 году, является обеспечение эффективного внедрения в кредитных организациях риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ, в том числе с целью минимизации риска вовлечения кредитных организаций в отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

В 2013 году Банком России будет продолжена работа по совершенствованию подходов к определению перечня операций, подлежащих обязательному контролю, совершенствованию механизмов риск-ориентированного подхода при идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, расширению оснований, по которым кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) и выполнения распоряжения клиента о проведении операции, а также предоставлению кредитным организациям права отказываться от исполнения договора банковского счета (вклада).

Кроме того, деятельность Банка России в 2013 году будет направлена на реализацию задач и функций, определяемых в рамках реформирования системы регулирования российского финансового рынка и образования единого регулятора на базе Банка России.

### **III.10.8. Развитие Центрального каталога кредитных историй**

В 2013 году Банк России продолжит работу, направленную на повышение эффективности деятельности ЦККИ и бюро кредитных историй, а также расширение возможностей автоматизированной системы, обеспечивающей функционирование ЦККИ.

В сфере совершенствования правового регулирования деятельности по формированию кредитных историй Банк России (во исполнение пункта 9 Плана мероприятий по реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года) продолжит участие в работе над законопроектом «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – законопроект) по следующим направлениям:

- установление обязанности источников формирования кредитной истории представлять информацию в бюро кредитных историй по всем физическим лицам, получившим кредит в размере до 1 млн. рублей, без их согласия;
- включение в понятие источников формирования кредитной истории организаций, получивших права требования по договору займа (кредита), и организаций, в пользу которых вынесено судебное решение по взысканию задолженности;
- установление обязанности источников формирования кредитных историй исправлять ошибочную информацию в кредитной истории в определенный срок по заявлению субъекта кредитной истории;
- включение в понятие субъекта кредитной истории поручителя по кредиту;
- установление порядка передачи кредитных историй в случае уступки права требования по договору займа (кредита) или по другим основаниям;
- обеспечение формирования бюро кредитных историй кредитной истории только в случае передачи банком информации об обязательствах субъекта кредитных историй.

В 2013 году планируется осуществить доработку автоматизированной системы ЦККИ, в результате которой предполагается усовершенствовать поиск субъектов кредитных историй в базе данных, повысить скорость обработки информации и получить новые возможности для анализа информации.

<sup>1</sup> Новая редакция Рекомендаций ФАТФ принята в феврале 2012 года.

### III.11. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России

В надзорном блоке Банка России работают 4468 руководителей и специалистов, из них 30,2% – в центральном аппарате, 69,8% – в территориальных учреждениях. Большинство специалистов имеют высшее профессиональное образование (98,2%), опыт работы в банковской системе свыше трех лет (93,8%), возраст от 30 до 50 лет (62,2%).

Банк России уделяет большое внимание повышению квалификации работников надзорного блока. В 2012 году 1635 работников прошли обучение по наиболее актуальным вопросам регулирования, лицензирования и инспектирования банковской деятельности, надзора за деятельностью кредитных организаций и их финансового оздоровления, финансового мониторинга и валютного контроля в рамках 130 учебных мероприятий, проведенных в соответствии с Каталогом программ профессионального образования персонала Банка России и договоров на оказание образовательных/консультационных услуг с вузами и другими организациями.

Профессиональную переподготовку по программам объемом свыше 500 академических часов, разработанным по заказу Банка России («Руководитель временной администрации – банковский менеджер» и «Консультант по финансовому оздоровлению кредитных организаций»), прошли в 2012 году 42 работника подразделений банковского надзора. Введено дополнительно обучение по программам «Куратор коммерческого банка – банковский менеджер», «Инспектор коммерческого банка – банковский менеджер».

В целях получения дополнительных навыков оценки кредитных рисков и надежности финансового положения предприятий – контрагентов кредитных организаций для 106 работников подразделений банковского надзора проведено шесть учебных мероприятий по вопросам сближения российских стандартов бухгалтерского учета с требованиями МСФО. Специализированные курсы углубленного изучения отдельных международных стандартов и практики их применения в надзорной деятельности прослушали 39 человек.

По договорам об оказании образовательных/консультационных услуг сторонними организациями для 68 работников банковского надзора проведено 11 краткосрочных учебных мероприятий. Наибольший интерес представляли темы: «Международные расчеты и валютные операции», «Отражение операций с финансовыми инструментами в бухгалтерском учете», «Противодействие неправомерному исполь-

зованию инсайдерской информации и манипулированию рынком», «Международный опыт применения электронных денег и его использование в России».

В 2012 году обучение сотрудников подразделений банковского надзора работе с информационными системами «Анализ финансового состояния банка» и «Анализ корреспондентских счетов кредитных организаций» на платформе Аналитического комплекса «ПРОГНОЗ» прошел 221 человек, по теме «Установка, настройка, администрирование и сопровождение системы автоматизации рабочего места инспектора (АС Инспектора)» – 107 человек.

Краткосрочное повышение квалификации работников подразделений банковского надзора территориальных учреждений осуществлялось в соответствии с Каталогом программ профессионального образования персонала Банка России наиболее квалифицированными специалистами Банка России и его образовательных учреждений, преподавателями вузов и представителями организаций и ведомств. Всего для работников подразделений банковского надзора в 2012 году проведено 28 краткосрочных учебных мероприятий с обучением 705 человек.

В рамках изучения международного опыта в области банковского надзора с использованием русскоязычной версии программы «ФСИ Коннект», разработанной Институтом финансовой стабильности при Банке международных расчетов (г. Базель, Швейцария), в 2012 году успешно прошел обучение и получил соответствующие сертификаты 151 сотрудник Банка России.

Помимо централизованного обучения банковскими школами (колледжами) Банка России проведено также 13 учебных мероприятий по заявкам территориальных учреждений и согласованным с ними программам с обучением 172 человек.

В рамках международного сотрудничества состоялось 10 мероприятий в России и 31 – за рубежом, в которых приняли участие 160 специалистов надзорного блока. В ходе учебных визитов предметом изучения являлись, в частности, опыт проведения банковского надзора в соответствии с соглашениями Базель II и Базель III, последние достижения регулирования и надзора за системообразующими банками, инфраструктура финансовых рынков, противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и другое.

Специалисты надзорного блока приняли участие и в ряде международных мероприятий, проводимых

в России совместно с Федеральным управлением финансового надзора Германии (BaFin), Немецким федеральным банком, Добровольческим корпусом по оказанию финансовых услуг (США), Агентством по обмену финансовыми технологиями (Люксем-

бург), Центральным банком Черногории, а также в международных семинарах, проводимых в рамках Программы профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС.

**Приложения**

**IV**

## IV.1. Мониторинг устойчивости банковского сектора

В 2012 году осуществлялся мониторинг рисков ликвидности, рисков кредитования нефинансовых организаций и физических лиц, достаточности капитала, рыночных рисков и ряда других рисков в целях идентификации на ранней стадии негативных тенденций в банковском секторе, в том числе по отдельным банкам, операции которых в решающей степени формируют указанные тенденции.

В целях повышения качества мониторинга и с учетом рекомендаций международных организаций, опыта регуляторов и центральных банков по оценке устойчивости банковского сектора использовалась так называемая карта рисков. Она позволяет систематизировать имеющиеся результаты оценок рисков банковского сектора, приоритизировать внешние и внутренние факторы рисков и визуализировать их тенденции.

Для построения карты рисков на ежеквартальной основе анализируются группы показателей, формирующих основные векторы рисков, которые характеризуют состояние макроэкономики, кредитные, рыночные и внешние риски, достаточность капитала, рентабельность банковской деятельности и риски потери ликвидности.

В целом в течение 2012 года уровень рисков сохранялся на умеренном уровне (по состоянию на 1.01.2013 индикатор финансовой устойчивости, рассчитанный с использованием карты рисков превышал 70%, в I квартале 2009 года он был на минимальном уровне – 56%). Одновременно анализ показывает изменение структуры рисков банковского сектора в 2012 году.

Так, снизились внешние риски ввиду некоторого ослабления к концу 2012 года напряженности на долговых рынках еврозоны, в том числе кредитные риски (что отразилось в динамике стоимости CDS по европейским суверенным долговым обязательствам и долговым обязательствам европейских банков). Также отмечено снижение рыночных рисков на фоне позитивной динамики российского рынка долговых бумаг и акций.

В то же время основным фактором, увеличивающим системные риски банковского сектора, является снижение достаточности капитала. Кроме того, в условиях структурного дефицита ликвидности важную роль в сдерживании соответствующих рисков играли операции рефинансирования Банка России.

## IV.2. Кластеризация банковского сектора

Как и в предыдущие годы, в процессе анализа устойчивости банковского сектора используется кластеризация кредитных организаций с выделением шести кластеров:

- банки, контролируемые государством;
- банки, контролируемые иностранным капиталом;
- крупные частные банки;
- средние и малые банки Московского региона;
- региональные средние и малые банки;
- небанковские кредитные организации.

В настоящем Отчете впервые в составе группы банков, контролируемых иностранным капиталом, дополнительно выделена подгруппа банков, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации.

Кластеризация позволила проанализировать операции и риски различных групп банков, оценить структуру различных сегментов рынка банковских услуг и вероятность формирования негативных тенденций в этих сегментах.

По результатам 2012 года существенного изменения структуры банковского сектора по кластерам не произошло (см. таблицу 4.1).

Банки, контролируемые государством, незначительно увеличили долю в совокупных активах с 50,2 до 50,4%, в то же время их доля в совокупном капитале сократилась с 50,8 до 48,2%.

Доля в совокупных активах банков, контролируемых иностранным капиталом увеличилась с 16,9 до 17,8%, в капитале – с 17,6 до 19,2%. При этом группа дочерних банков нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, увеличила долю в совокупных активах банковского сектора на 1,7 процентного пункта (с 4,2 до 5,9%), в капитале – на 1,5 процентного пункта (с 3,9 до 5,4%).

Крупные частные банки снизили долю в совокупных активах банковского сектора с 27,5 до 26,6%; несмотря на это, доля этой группы в совокупном капитале возросла с 24,9 до 26,1%.

Наиболее многочисленные группы банков – средние и малые банки Московского региона и региональные средние и малые банки. Их совокупная доля в активах и капитале банковского сектора снизилась за 2012 год по активам с 5,0 до 4,9%, по капиталу – с 6,5 до 6,3%.

Показатели отдельных групп кредитных организаций\*

ТАБЛИЦА 4.1

| Группа кредитных организаций  | Количество кредитных организаций |           | Доля в совокупных активах банковского сектора, % |           | Доля в совокупном капитале банковского сектора, % |           |
|---|----------------------------------|-----------|--|-----------|---|-----------|
|   | 1.01.2012                        | 1.01.2013 | 1.01.2012  | 1.01.2013 | 1.01.2012   | 1.01.2013 |
| Банки, контролируемые государством  | 26                               | 25        | 50,2   | 50,4      | 50,8  | 48,2      |
| Банки, контролируемые иностранным капиталом                                       | 108                              | 112       | 16,9   | 17,8      | 17,6  | 19,2      |
| в том числе находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации | 21                               | 25        | 4,2  | 5,9       | 3,9   | 5,4       |
| Крупные частные банки   | 132                              | 128       | 27,5   | 26,6      | 24,9  | 26,1      |
| Средние и малые банки Московского региона   | 301                              | 291       | 2,5  | 2,4       | 3,4   | 3,3       |
| Региональные средние и малые банки  | 355                              | 341       | 2,5  | 2,4       | 3,1   | 3,0       |
| Небанковские кредитные организации  | 56                               | 59        | 0,4  | 0,3       | 0,2   | 0,2       |
| Всего   | 978                              | 956       | 100  | 100       | 100   | 100       |

\* Критерии формирования и показатели указанных групп кредитных организаций используются исключительно в целях анализа в рамках настоящего Отчета.

### IV.3. Статистическое приложение

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

ТАБЛИЦА 1

|   | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Объем ВВП, млрд. рублей <sup>1</sup>  | 26917,2 | 33247,5 | 41276,8 | 38807,2 | 46308,5 | 55799,6 | 62599,1 |
| Темп роста ВВП  | 108,2   | 108,5   | 105,2   | 92,2    | 104,5   | 104,3   | 103,4   |
| Профицит (+) / дефицит (-)<br>федерального бюджета<br>в % к ВВП                           | 7,4     | 5,4     | 4,1     | -6,0    | -3,9    | 0,8     | -0,1    |
| Индекс промышленного<br>производства  | 106,3   | 106,8   | 100,6   | 90,7    | 108,2   | 104,7   | 102,6   |
| Продукция сельского<br>хозяйства  | 103,0   | 103,3   | 110,8   | 101,4   | 88,7    | 123,0   | 95,3    |
| Оборот розничной торговли   | 114,1   | 116,1   | 113,7   | 94,9    | 106,4   | 107,0   | 105,9   |
| Инвестиции в основной<br>капитал  | 116,7   | 122,7   | 109,9   | 84,3    | 106,0   | 110,8   | 106,6   |
| Реальные располагаемые<br>денежные доходы населения                                       | 113,5   | 112,1   | 102,4   | 103,0   | 105,9   | 100,4   | 104,2   |
| Уровень безработицы<br>в % к экономически<br>активному населению<br>(в среднем за период) | 7,0     | 6,0     | 6,2     | 8,2     | 7,3     | 6,5     | 5,5     |
| Индекс потребительских цен<br>(декабрь к декабрю<br>предыдущего года), %                  | 109,0   | 111,9   | 113,3   | 108,8   | 108,8   | 106,1   | 106,6   |
| Средний номинальный курс<br>доллара США к рублю<br>за период, рублей за доллар            | 27,18   | 25,57   | 24,81   | 31,68   | 30,36   | 29,35   | 31,07   |

<sup>1</sup> В текущих ценах.



**Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации**

ТАБЛИЦА 2

|   | 1.01.09                        | 1.01.10                        | 1.01.11                        | 1.01.12                         | 1.01.13                         |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Активы (пассивы) банковского сектора, млрд. руб.<br>в % к ВВП   | 28022,3<br>67,9                | 29430,0<br>75,8                | 33804,6<br>73,0                | 41627,5<br>74,6                 | 49509,6<br>79,1                 |
| Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб.<br>в % к ВВП<br>в % к активам банковского сектора  | 3811,1<br>9,2<br>13,6          | 4620,6<br>11,9<br>15,7         | 4732,3<br>10,2<br>14,0         | 5242,1<br>9,4<br>12,6           | 6112,9<br>9,8<br>12,3           |
| Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд. руб.<br>в % к ВВП<br>в % к активам банковского сектора | 16526,9<br>40,0<br>59,0        | 16115,5<br>41,5<br>54,8        | 18147,7<br>39,2<br>53,7        | 23266,2<br>41,7<br>55,9         | 27708,5<br>44,3<br>56,0         |
| Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд. руб.<br>в % к ВВП<br>в % к активам банковского сектора  | 2365,2<br>5,7<br>8,4           | 4309,4<br>11,1<br>14,6         | 5829,0<br>12,6<br>17,2         | 6211,7<br>11,1<br>14,9          | 7034,9<br>11,2<br>14,2          |
| Вклады физических лиц, млрд. руб.<br>в % к ВВП<br>в % к пассивам банковского сектора<br>в % к денежным доходам населения  | 5907,0<br>14,3<br>21,1<br>23,4 | 7485,0<br>19,3<br>25,4<br>26,1 | 9818,0<br>21,2<br>29,0<br>30,6 | 11871,4<br>21,3<br>28,5<br>33,7 | 14251,0<br>22,8<br>28,8<br>36,5 |
| Средства, привлеченные от организаций, млрд. руб. <sup>1</sup><br>в % к ВВП<br>в % к пассивам банковского сектора   | 8774,6<br>21,3<br>31,3         | 9557,2<br>24,6<br>32,5         | 11126,9<br>24,0<br>32,9        | 13995,7<br>25,1<br>33,6         | 15648,2<br>25,0<br>31,6         |

<sup>1</sup> Включая депозиты, средства государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, депозитные сертификаты, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету кредитной организации (без учета средств, привлеченных от кредитных организаций).

**Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций на 1.01.2013**

ТАБЛИЦА 3

| <b>Регистрация кредитных организаций</b>   |                  |
|--|------------------|
| <b>1. Зарегистрировано КО<sup>1</sup> Банком России либо на основании его решения, всего<sup>2</sup></b>   | <b>1 094</b>     |
| в том числе:   |                  |
| – банков   | 1 027            |
| – небанковских КО  | 67               |
| 1.1. Зарегистрировано КО со 100-процентным иностранным участием в капитале   | 73               |
| 1.2. КО, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока) | 1                |
| в том числе:   |                  |
| – банки  | 0                |
| – небанковские КО  | 1                |
| <b>Действующие кредитные организации</b>   |                  |
| <b>2. КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего<sup>3</sup></b>  | <b>956</b>       |
| в том числе:   |                  |
| – банки  | 897              |
| – небанковские КО  | 59               |
| 2.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:  |                  |
| – привлечение вкладов населения  | 784              |
| – осуществление операций в иностранной валюте  | 648              |
| – генеральные лицензии   | 270              |
| – на проведение операций с драгметаллами   | 211              |
| 2.2. КО с иностранным участием в уставном капитале, всего  | 244              |
| в том числе:   |                  |
| – со 100-процентным  | 73               |
| – свыше 50%  | 44               |
| 2.3. КО, включенные в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, всего <sup>4</sup>   | 793              |
| <b>3. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО, млн. руб.</b>  | <b>1 341 425</b> |
| <b>4. Филиалы действующих КО на территории РФ, всего</b>   | <b>2 349</b>     |
| в том числе:   |                  |
| – ОАО «Сбербанк России» <sup>5</sup>   | 239              |
| – банков со 100-процентным иностранным участием в уставном капитале  | 136              |
| <b>5. Филиалы действующих КО за рубежом, всего<sup>6</sup></b>   | <b>6</b>         |
| <b>6. Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации</b>   | <b>0</b>         |
| <b>7. Представительства действующих российских КО, всего<sup>7</sup></b>   | <b>415</b>       |
| в том числе:   |                  |
| – на территории РФ   | 375              |
| – в дальнем зарубежье  | 28               |
| – в ближнем зарубежье  | 12               |
| <b>8. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего</b>  | <b>23 347</b>    |
| в том числе ОАО «Сбербанк России»  | 10 923           |
| <b>9. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего</b>   | <b>9 685</b>     |
| в том числе ОАО «Сбербанк России»  | 6724             |

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

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 3

|  |              |
|--|--------------|
| <b>10. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего</b>  | <b>2 161</b> |
| в том числе ОАО «Сбербанк России»  | 0            |
| <b>11. Операционные офисы КО (филиалов), всего</b>   | <b>7 447</b> |
| в том числе ОАО «Сбербанк России»  | 670          |
| <b>12. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего</b>   | <b>118</b>   |
| в том числе ОАО «Сбербанк России»  | 113          |
| <b>Отзыв лицензий и ликвидация юридических лиц</b>   |              |
| <b>13. КО, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций<sup>8</sup></b> | <b>137</b>   |
| <b>14. Внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации КО как юридического лица, всего<sup>9</sup></b>   | <b>2 055</b> |
| в том числе:   |              |
| – в связи с отзывом (аннулированием) лицензии  | 1 594        |
| – в связи с реорганизацией   | 460          |
| в том числе:   |              |
| – в форме слияния  | 2            |
| – в форме присоединения  | 458          |
| в том числе:   |              |
| – путем преобразования в филиалы других банков   | 377          |
| – путем присоединения к другим банкам (без образования филиала)  | 81           |
| – в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала  | 1            |

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

- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 1.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом и имеющее право на осуществление банковских операций;
- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 1.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом, имевшее, но утратившее право на осуществление банковских операций.

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

<sup>3</sup> Указываются КО, зарегистрированные Банком России (до 1.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом и имеющие право на осуществление банковских операций.

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

<sup>5</sup> Указываются филиалы ОАО «Сбербанк России», внесенные в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и получившие порядковые номера. До 1.01.1998 в ежемесячной информации о кредитных организациях по данной строке указывалось общее количество учреждений ОАО «Сбербанк России» – 34426.

<sup>6</sup> Указываются филиалы, открытые российскими КО за рубежом.

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

<sup>8</sup> Общее количество КО с отозванной (аннулированной) лицензией на осуществление банковских операций (включая КО, по которым в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись об их ликвидации) – 1731.

<sup>9</sup> После 1.07.2002 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций запись о ликвидации кредитной организации как юридического лица вносится только после государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией уполномоченным регистрирующим органом.

**Динамика структуры организационно-правовой формы  
действующих кредитных организаций**

ТАБЛИЦА 4

|   | На 1.01.2012 |            | На 1.01.2013 |            |
|---|--------------|------------|--------------|------------|
|   | КОЛИЧЕСТВО   | ДОЛЯ,<br>% | КОЛИЧЕСТВО   | ДОЛЯ,<br>% |
| <b>Действующие кредитные организации,<br/>имеющие право на осуществление банковских<br/>операций, всего</b> | <b>978</b>   | <b>100</b> | <b>956</b>   | <b>100</b> |
| в том числе:  |              |            |              |            |
| – акционерные общества  | 645          | 65,95      | 634          | 66,32      |
| из них:   |              |            |              |            |
| – ЗАО   | 261          | 26,69      | 254          | 26,57      |
| – ОАО   | 384          | 39,26      | 380          | 39,75      |
| – ООО   | 333          | 34,05      | 322          | 33,68      |

**Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 1.01.2013**

ТАБЛИЦА 5

| 1  | Количество КО в регионе | Количество филиалов в регионе |   |   |
|--|-------------------------|-------------------------------|---|---|
|  |                         | всего                         | КО, головная организация которых находится в данном регионе | КО, головная организация которых находится в другом регионе |
| 2  | 3                       | 4                             | 5   |   |
| <b>Российская Федерация</b>                | <b>956</b>              | <b>2349</b>                   | <b>403</b>  | <b>1946</b>   |
| <b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>       | <b>564</b>              | <b>458</b>                    | <b>102</b>  | <b>356</b>  |
| Белгородская область                       | 5                       | 12                            | 1   | 11  |
| Брянская область                           | 0                       | 13                            | 0   | 13  |
| Владимирская область                       | 3                       | 18                            | 0   | 18  |
| Воронежская область                        | 3                       | 31                            | 0   | 31  |
| Ивановская область                         | 6                       | 14                            | 0   | 14  |
| Калужская область                          | 4                       | 13                            | 0   | 13  |
| Костромская область                        | 5                       | 9                             | 0   | 9   |
| Курская область                            | 2                       | 11                            | 0   | 11  |
| Липецкая область                           | 2                       | 13                            | 1   | 12  |
| Московская область                         | 12                      | 70                            | 2   | 68  |
| Орловская область                          | 1                       | 15                            | 0   | 15  |
| Рязанская область                          | 4                       | 14                            | 0   | 14  |
| Смоленская область                         | 4                       | 15                            | 6   | 9   |
| Тамбовская область                         | 1                       | 6                             | 0   | 6   |
| Тверская область                           | 6                       | 14                            | 1   | 13  |
| Тульская область                           | 5                       | 15                            | 1   | 14  |
| Ярославская область                        | 7                       | 28                            | 2   | 26  |
| г. Москва                                  | 494                     | 147                           | 20  | 127   |
| <i>Московский регион (справочно)</i>       | <i>506</i>              | <i>217</i>                    | <i>90</i>   | <i>127</i>  |
| <b>СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>   | <b>70</b>               | <b>311</b>                    | <b>9</b>  | <b>302</b>  |
| Республика Карелия                         | 1                       | 14                            | 2   | 12  |
| Республика Коми                            | 2                       | 24                            | 2   | 22  |
| Архангельская область                      | 2                       | 27                            | 0   | 27  |
| в т.ч. Ненецкий АО                         | 0                       | 1                             | 0   | 1   |
| Вологодская область                        | 10                      | 17                            | 4   | 13  |
| Калининградская область                    | 3                       | 27                            | 1   | 26  |
| Ленинградская область                      | 5                       | 13                            | 0   | 13  |
| Мурманская область                         | 3                       | 16                            | 0   | 16  |
| Новгородская область                       | 2                       | 10                            | 0   | 10  |
| Псковская область                          | 3                       | 6                             | 0   | 6   |
| г. Санкт-Петербург                         | 39                      | 157                           | 0   | 157   |
| <b>ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>             | <b>46</b>               | <b>249</b>                    | <b>17</b>   | <b>232</b>  |
| Республика Адыгея (Адыгея)                 | 4                       | 5                             | 1   | 4   |
| Республика Калмыкия                        | 2                       | 3                             | 0   | 3   |
| Краснодарский край                         | 15                      | 80                            | 1   | 79  |
| Астраханская область                       | 5                       | 21                            | 4   | 17  |
| Волгоградская область                      | 4                       | 43                            | 0   | 43  |
| Ростовская область                         | 16                      | 97                            | 11  | 86  |
| <b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b> | <b>50</b>               | <b>169</b>                    | <b>82</b>   | <b>87</b>   |
| Республика Дагестан                        | 27                      | 85                            | 69  | 16  |
| Республика Ингушетия                       | 2                       | 8                             | 1   | 7   |
| Кабардино-Балкарская Республика            | 5                       | 13                            | 3   | 10  |
| Карачаево-Черкесская Республика            | 5                       | 4                             | 0   | 4   |
| Республика Северная Осетия – Алания        | 5                       | 11                            | 4   | 7   |
| Чеченская Республика                       | 0                       | 6                             | 0   | 6   |
| Ставропольский край                        | 6                       | 42                            | 5   | 37  |

| 1  | Количество КО в регионе | Количество филиалов в регионе |   |   |
|--|-------------------------|-------------------------------|---|---|
|  |                         | всего                         | КО, головная организация которых находится в данном регионе | КО, головная организация которых находится в другом регионе |
| 2  | 3                       | 4                             | 5   |   |
| <b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>     | <b>106</b>              | <b>518</b>                    | <b>85</b>   | <b>433</b>  |
| Республика Башкортостан                  | 11                      | 36                            | 0   | 36  |
| Республика Марий Эл                      | 2                       | 16                            | 4   | 12  |
| Республика Мордовия                      | 4                       | 8                             | 1   | 7   |
| Республика Татарстан (Татарстан)         | 23                      | 89                            | 50  | 39  |
| Удмуртская Республика                    | 2                       | 22                            | 0   | 22  |
| Чувашская Республика – Чувашия           | 4                       | 16                            | 0   | 16  |
| Пермский край                            | 5                       | 57                            | 0   | 57  |
| Кировская область                        | 3                       | 18                            | 0   | 18  |
| Нижегородская область                    | 11                      | 97                            | 6   | 91  |
| Оренбургская область                     | 8                       | 19                            | 0   | 19  |
| Пензенская область                       | 1                       | 17                            | 0   | 17  |
| Самарская область                        | 20                      | 60                            | 6   | 54  |
| Саратовская область                      | 9                       | 48                            | 16  | 32  |
| Ульяновская область                      | 3                       | 15                            | 2   | 13  |
| <b>УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>       | <b>44</b>               | <b>254</b>                    | <b>80</b>   | <b>174</b>  |
| Курганская область                       | 3                       | 9                             | 0   | 9   |
| Свердловская область                     | 16                      | 70                            | 4   | 66  |
| Тюменская область                        | 16                      | 98                            | 38  | 60  |
| в т.ч. Ханты-Мансийский АО – Югра        | 9                       | 28                            | 6   | 22  |
| Ямало-Ненецкий АО                        | 0                       | 19                            | 0   | 19  |
| Челябинская область                      | 9                       | 77                            | 38  | 39  |
| <b>СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>       | <b>53</b>               | <b>269</b>                    | <b>21</b>   | <b>248</b>  |
| Республика Алтай                         | 3                       | 6                             | 1   | 5   |
| Республика Бурятия                       | 1                       | 12                            | 2   | 10  |
| Республика Тыва                          | 1                       | 3                             | 0   | 3   |
| Республика Хакасия                       | 2                       | 4                             | 0   | 4   |
| Алтайский край                           | 7                       | 21                            | 5   | 16  |
| Забайкальский край                       | 0                       | 8                             | 0   | 8   |
| Красноярский край                        | 5                       | 46                            | 1   | 45  |
| Иркутская область                        | 8                       | 33                            | 4   | 29  |
| Кемеровская область                      | 9                       | 20                            | 0   | 20  |
| Новосибирская область                    | 9                       | 62                            | 0   | 62  |
| Омская область                           | 6                       | 30                            | 0   | 30  |
| Томская область                          | 2                       | 24                            | 8   | 16  |
| <b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b> | <b>23</b>               | <b>121</b>                    | <b>7</b>  | <b>114</b>  |
| Республика Саха (Якутия)                 | 4                       | 27                            | 0   | 27  |
| Камчатский край                          | 3                       | 9                             | 3   | 6   |
| Приморский край                          | 6                       | 24                            | 2   | 22  |
| Хабаровский край                         | 3                       | 30                            | 0   | 30  |
| Амурская область                         | 2                       | 6                             | 0   | 6   |
| Магаданская область                      | 0                       | 8                             | 0   | 8   |
| Сахалинская область                      | 5                       | 9                             | 2   | 7   |
| Еврейская АО                             | 0                       | 4                             | 0   | 4   |
| Чукотский АО                             | 0                       | 4                             | 0   | 4   |

**Примечания.**

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

2. По строке «Московский регион» в колонках 4 и 5 указано количество филиалов, головная кредитная организация которых находится соответственно в данном регионе (в Москве и в Московской области) и в других регионах Российской Федерации.

Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 1.01.2013

ТАБЛИЦА 6

|  | До 3 млн. руб. | От 3 до 10 млн. руб. | От 10 до 30 млн. руб. | От 30 до 60 млн. руб. | От 60 до 150 млн. руб. | От 150 до 300 млн. руб. | От 300 до 500 млн. руб. | От 500 млн. до 1 млрд. руб. | От 1 до 10 млрд. руб. | От 10 млрд. руб. и выше | Всего      |
|--|----------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------------|------------|
| 1  | 2              | 3                    | 4                     | 5                     | 6                      | 7                       | 8                       | 9                           | 10                    | 11                      | 12         |
| <b>Российская Федерация</b>              | <b>15</b>      | <b>15</b>            | <b>41</b>             | <b>46</b>             | <b>168</b>             | <b>276</b>              | <b>95</b>               | <b>123</b>                  | <b>154</b>            | <b>23</b>               | <b>956</b> |
| <b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>     | <b>4</b>       | <b>8</b>             | <b>25</b>             | <b>25</b>             | <b>80</b>              | <b>155</b>              | <b>50</b>               | <b>86</b>                   | <b>111</b>            | <b>20</b>               | <b>564</b> |
| Белгородская область                     | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 1                      | 1                       | 2                       | 1                           | 0                     | 0                       | 5          |
| Брянская область                         | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 0                      | 0                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 0          |
| Владимирская область                     | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 1                      | 2                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 3          |
| Воронежская область                      | 0              | 0                    | 0                     | 1                     | 1                      | 0                       | 1                       | 0                           | 0                     | 0                       | 3          |
| Ивановская область                       | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 4                      | 2                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 6          |
| Калужская область                        | 0              | 0                    | 0                     | 1                     | 1                      | 2                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 4          |
| Костромская область                      | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 1                      | 2                       | 1                       | 0                           | 1                     | 0                       | 5          |
| Курская область                          | 0              | 0                    | 1                     | 0                     | 1                      | 0                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 2          |
| Липецкая область                         | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 0                      | 1                       | 0                       | 1                           | 0                     | 0                       | 2          |
| Московская область                       | 0              | 1                    | 0                     | 0                     | 1                      | 4                       | 1                       | 3                           | 2                     | 0                       | 12         |
| Орловская область                        | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 0                      | 0                       | 1                       | 0                           | 0                     | 0                       | 1          |
| Рязанская область                        | 0              | 0                    | 0                     | 3                     | 0                      | 1                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 4          |
| Смоленская область                       | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 2                      | 0                       | 1                       | 0                           | 1                     | 0                       | 4          |
| Тамбовская область                       | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 1                      | 0                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 1          |
| Тверская область                         | 0              | 0                    | 0                     | 1                     | 3                      | 2                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 6          |
| Тульская область                         | 0              | 0                    | 1                     | 0                     | 1                      | 3                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 5          |
| Ярославская область                      | 0              | 0                    | 1                     | 2                     | 1                      | 2                       | 0                       | 0                           | 1                     | 0                       | 7          |
| г. Москва                                | 4              | 7                    | 22                    | 17                    | 61                     | 133                     | 43                      | 81                          | 106                   | 20                      | 494        |
| Московский регион (справочно)            | 4              | 8                    | 22                    | 17                    | 62                     | 137                     | 44                      | 84                          | 108                   | 20                      | 506        |
| <b>СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b> | <b>3</b>       | <b>3</b>             | <b>4</b>              | <b>7</b>              | <b>14</b>              | <b>19</b>               | <b>3</b>                | <b>10</b>                   | <b>7</b>              | <b>0</b>                | <b>70</b>  |
| Республика Карелия                       | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 1                      | 0                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 1          |
| Республика Коми                          | 0              | 0                    | 0                     | 2                     | 0                      | 0                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 2          |
| Архангельская область                    | 0              | 0                    | 1                     | 0                     | 0                      | 1                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 2          |
| в т.ч. Ненецкий АО                       | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 0                      | 0                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 0          |
| Вологодская область                      | 0              | 0                    | 1                     | 0                     | 4                      | 3                       | 0                       | 2                           | 0                     | 0                       | 10         |
| Калининградская область                  | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 0                      | 2                       | 0                       | 0                           | 1                     | 0                       | 3          |
| Ленинградская область                    | 0              | 0                    | 1                     | 0                     | 0                      | 3                       | 0                       | 1                           | 0                     | 0                       | 5          |
| Мурманская область                       | 1              | 0                    | 0                     | 0                     | 0                      | 1                       | 0                       | 1                           | 0                     | 0                       | 3          |
| Новгородская область                     | 0              | 1                    | 0                     | 0                     | 0                      | 1                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 2          |
| Псковская область                        | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 2                      | 1                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 3          |
| г. Санкт-Петербург                       | 2              | 2                    | 1                     | 5                     | 7                      | 7                       | 3                       | 6                           | 6                     | 0                       | 39         |

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 6

|  | До<br>3 млн.<br>руб. | От 3 до<br>10 млн.<br>руб. | От 10 до<br>30 млн.<br>руб. | От 30 до<br>60 млн.<br>руб. | От 60 до<br>150 млн.<br>руб. | От 150 до<br>300 млн.<br>руб. | От 300 до<br>500 млн.<br>руб. | От 500 млн.<br>до 1 млрд.<br>руб. | От 1 до<br>10 млрд.<br>руб. | От<br>10 млрд. руб.<br>и выше | Всего      |
|--|----------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------|
| 1  | 2                    | 3                          | 4                           | 5                           | 6                            | 7                             | 8                             | 9                                 | 10                          | 11                            | 12         |
| <b>ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>             | <b>1</b>             | <b>1</b>                   | <b>3</b>                    | <b>1</b>                    | <b>10</b>                    | <b>20</b>                     | <b>6</b>                      | <b>3</b>                          | <b>1</b>                    | <b>0</b>                      | <b>46</b>  |
| Республика Адыгея (Адыгея)                 | 0                    | 0                          | 2                           | 0                           | 0                            | 2                             | 0                             | 0                                 | 0                           | 0                             | 4          |
| Республика Калмыкия                        | 0                    | 0                          | 0                           | 0                           | 2                            | 0                             | 0                             | 0                                 | 0                           | 0                             | 2          |
| Краснодарский край                         | 0                    | 0                          | 1                           | 0                           | 4                            | 5                             | 3                             | 1                                 | 1                           | 0                             | 15         |
| Астраханская область                       | 1                    | 1                          | 0                           | 0                           | 0                            | 2                             | 1                             | 0                                 | 0                           | 0                             | 5          |
| Волгоградская область                      | 0                    | 0                          | 0                           | 0                           | 0                            | 4                             | 0                             | 0                                 | 0                           | 0                             | 4          |
| Ростовская область                         | 0                    | 0                          | 0                           | 1                           | 4                            | 7                             | 2                             | 2                                 | 0                           | 0                             | 16         |
| <b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b> | <b>3</b>             | <b>1</b>                   | <b>1</b>                    | <b>2</b>                    | <b>12</b>                    | <b>24</b>                     | <b>4</b>                      | <b>3</b>                          | <b>0</b>                    | <b>0</b>                      | <b>50</b>  |
| Республика Дагестан                        | 2                    | 1                          | 1                           | 0                           | 6                            | 15                            | 1                             | 1                                 | 0                           | 0                             | 27         |
| Республика Ингушетия                       | 0                    | 0                          | 0                           | 0                           | 0                            | 2                             | 0                             | 0                                 | 0                           | 0                             | 2          |
| Кабардино-Балкарская Республика            | 0                    | 0                          | 0                           | 1                           | 2                            | 2                             | 0                             | 0                                 | 0                           | 0                             | 5          |
| Карачаево-Черкесская Республика            | 0                    | 0                          | 0                           | 1                           | 1                            | 0                             | 2                             | 1                                 | 0                           | 0                             | 5          |
| Республика Северная Осетия – Алания        | 0                    | 0                          | 0                           | 0                           | 1                            | 2                             | 1                             | 1                                 | 0                           | 0                             | 5          |
| Чеченская Республика                       | 0                    | 0                          | 0                           | 0                           | 0                            | 0                             | 0                             | 0                                 | 0                           | 0                             | 0          |
| Ставропольский край                        | 1                    | 0                          | 0                           | 0                           | 2                            | 3                             | 0                             | 0                                 | 0                           | 0                             | 6          |
| <b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>       | <b>1</b>             | <b>1</b>                   | <b>2</b>                    | <b>2</b>                    | <b>19</b>                    | <b>30</b>                     | <b>20</b>                     | <b>9</b>                          | <b>20</b>                   | <b>2</b>                      | <b>106</b> |
| Республика Башкортостан                    | 0                    | 0                          | 0                           | 0                           | 2                            | 1                             | 5                             | 2                                 | 1                           | 0                             | 11         |
| Республика Марий Эл                        | 0                    | 0                          | 2                           | 0                           | 0                            | 0                             | 0                             | 0                                 | 0                           | 0                             | 2          |
| Республика Мордовия                        | 0                    | 0                          | 0                           | 0                           | 0                            | 1                             | 3                             | 0                                 | 0                           | 0                             | 4          |
| Республика Татарстан (Татарстан)           | 0                    | 1                          | 0                           | 0                           | 2                            | 7                             | 1                             | 3                                 | 8                           | 1                             | 23         |
| Удмуртская Республика                      | 0                    | 0                          | 0                           | 0                           | 0                            | 1                             | 1                             | 0                                 | 0                           | 0                             | 2          |
| Чувашская Республика – Чувашия             | 0                    | 0                          | 0                           | 0                           | 2                            | 1                             | 1                             | 0                                 | 0                           | 0                             | 4          |
| Пермский край                              | 1                    | 0                          | 0                           | 0                           | 1                            | 1                             | 0                             | 0                                 | 2                           | 0                             | 5          |
| Кировская область                          | 0                    | 0                          | 0                           | 1                           | 0                            | 0                             | 0                             | 1                                 | 1                           | 0                             | 3          |
| Нижегородская область                      | 0                    | 0                          | 0                           | 0                           | 3                            | 2                             | 4                             | 0                                 | 2                           | 0                             | 11         |
| Оренбургская область                       | 0                    | 0                          | 0                           | 0                           | 3                            | 1                             | 0                             | 2                                 | 2                           | 0                             | 8          |
| Пензенская область                         | 0                    | 0                          | 0                           | 0                           | 0                            | 1                             | 0                             | 0                                 | 0                           | 0                             | 1          |
| Самарская область                          | 0                    | 0                          | 0                           | 0                           | 3                            | 9                             | 2                             | 1                                 | 4                           | 1                             | 20         |
| Саратовская область                        | 0                    | 0                          | 0                           | 1                           | 2                            | 3                             | 3                             | 0                                 | 0                           | 0                             | 9          |
| Ульяновская область                        | 0                    | 0                          | 0                           | 0                           | 1                            | 2                             | 0                             | 0                                 | 0                           | 0                             | 3          |



ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 6

|  | До 3 млн. руб. | От 3 до 10 млн. руб. | От 10 до 30 млн. руб. | От 30 до 60 млн. руб. | От 60 до 150 млн. руб. | От 150 до 300 млн. руб. | От 300 до 500 млн. руб. | От 500 млн. до 1 млрд. руб. | От 1 до 10 млрд. руб. | От 10 млрд. руб. и выше | Всего     |
|--|----------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| 1  | 2              | 3                    | 4                     | 5                     | 6                      | 7                       | 8                       | 9                           | 10                    | 11                      | 12        |
| <b>УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>       | <b>1</b>       | <b>0</b>             | <b>2</b>              | <b>5</b>              | <b>9</b>               | <b>11</b>               | <b>3</b>                | <b>3</b>                    | <b>9</b>              | <b>1</b>                | <b>44</b> |
| Курганская область                       | 0              | 0                    | 0                     | 1                     | 2                      | 0                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 3         |
| Свердловская область                     | 0              | 0                    | 0                     | 2                     | 4                      | 5                       | 0                       | 1                           | 4                     | 0                       | 16        |
| Тюменская область                        | 1              | 0                    | 1                     | 1                     | 3                      | 4                       | 1                       | 0                           | 4                     | 1                       | 16        |
| в т.ч.: Ханты-Мансийский АО – Югра       | 0              | 0                    | 1                     | 1                     | 2                      | 1                       | 1                       | 0                           | 2                     | 1                       | 9         |
| Ямало-Ненецкий АО                        | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 0                      | 0                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 0         |
| Челябинская область                      | 0              | 0                    | 1                     | 1                     | 0                      | 2                       | 2                       | 2                           | 1                     | 0                       | 9         |
| <b>СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>       | <b>2</b>       | <b>1</b>             | <b>3</b>              | <b>2</b>              | <b>17</b>              | <b>10</b>               | <b>8</b>                | <b>5</b>                    | <b>5</b>              | <b>0</b>                | <b>53</b> |
| Республика Алтай                         | 0              | 0                    | 1                     | 0                     | 1                      | 0                       | 0                       | 0                           | 1                     | 0                       | 3         |
| Республика Бурятия                       | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 0                      | 0                       | 1                       | 0                           | 0                     | 0                       | 1         |
| Республика Тыва                          | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 0                      | 1                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 1         |
| Республика Хакасия                       | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 0                      | 1                       | 1                       | 0                           | 0                     | 0                       | 2         |
| Алтайский край                           | 0              | 0                    | 0                     | 1                     | 4                      | 1                       | 0                       | 0                           | 1                     | 0                       | 7         |
| Забайкальский край                       | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 0                      | 0                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 0         |
| Красноярский край                        | 0              | 0                    | 1                     | 0                     | 1                      | 1                       | 2                       | 0                           | 0                     | 0                       | 5         |
| Иркутская область                        | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 4                      | 4                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 8         |
| Кемеровская область                      | 0              | 0                    | 1                     | 1                     | 3                      | 1                       | 2                       | 1                           | 0                     | 0                       | 9         |
| Новосибирская область                    | 2              | 0                    | 0                     | 0                     | 1                      | 0                       | 1                       | 3                           | 2                     | 0                       | 9         |
| Омская область                           | 0              | 1                    | 0                     | 0                     | 2                      | 0                       | 1                       | 1                           | 1                     | 0                       | 6         |
| Томская область                          | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 1                      | 1                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 2         |
| <b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>             | <b>1</b>              | <b>2</b>              | <b>7</b>               | <b>7</b>                | <b>1</b>                | <b>4</b>                    | <b>1</b>              | <b>0</b>                | <b>23</b> |
| Республика Саха (Якутия)                 | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 1                      | 1                       | 0                       | 1                           | 1                     | 0                       | 4         |
| Камчатский край                          | 0              | 0                    | 1                     | 1                     | 0                      | 0                       | 0                       | 1                           | 0                     | 0                       | 3         |
| Приморский край                          | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 3                      | 3                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 6         |
| Хабаровский край                         | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 2                      | 1                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 3         |
| Амурская область                         | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 0                      | 0                       | 0                       | 2                           | 0                     | 0                       | 2         |
| Магаданская область                      | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 0                      | 0                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 0         |
| Сахалинская область                      | 0              | 0                    | 0                     | 1                     | 1                      | 2                       | 1                       | 0                           | 0                     | 0                       | 5         |
| Еврейская АО                             | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 0                      | 0                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 0         |
| Чукотский АО                             | 0              | 0                    | 0                     | 0                     | 0                      | 0                       | 0                       | 0                           | 0                     | 0                       | 0         |

ТАБЛИЦА 7.1

**Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2012**

|  | 1  | 2   | 3   | 4   | 5                                | 6  | 7   | 8  | 9   | 10   | 11 |
|--|--|---|---|---|----------------------------------|--|---|--|---|--|----|
|  | Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных операционных и кредитно-кассовых офисов | Кредиты, представленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб. <sup>1</sup> | Вклады физических лиц, млн. руб. <sup>1</sup> | Валовой региональный продукт (ВРП) за 2011 г., млрд. руб. | Численность населения, тыс. чел. | Денежные доходы на душу населения (средне-месячные за 2011 г., руб.) | Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) <sup>2</sup> | Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) <sup>3</sup> | Индекс развития сберегательного дела <sup>4</sup> | Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами <sup>5</sup> |    |
| <b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>               | <b>9 531</b>   | <b>10 034 768</b>   | <b>5 946 471</b>                              | <b>16 170</b>   | <b>38 538</b>                    | <b>25 814</b>  | <b>1,06</b>   | <b>1,28</b>  | <b>1,50</b>                                       | <b>1,27</b>  |    |
| <i>Справочно:</i>                                  |  |   |   |   |                                  |  |   |  |   |  |    |
| <b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ без г. Москвы</b> | <b>5 666</b>   | <b>3 137 011</b>  | <b>1 499 147</b>                              | <b>6 149</b>  | <b>26 925</b>                    | <b>17 965</b>  | <b>0,90</b>   | <b>1,05</b>  | <b>0,78</b>                                       | <b>0,90</b>  |    |
| Белгородская область                               | 292  | 285 799   | 84 029  | 512   | 1 536                            | 19 066   | 0,81  | 1,15   | 0,72  | 0,88   |    |
| Брянская область                                   | 200  | 65 885  | 45 469  | 180   | 1 264                            | 15 132   | 0,68  | 0,76   | 0,60  | 0,67   |    |
| Владимирская область                               | 334  | 110 397   | 91 893  | 256   | 1 432                            | 13 581   | 1,00  | 0,89   | 1,18  | 1,02   |    |
| Воронежская область                                | 492  | 227 336   | 146 655                                       | 447   | 2 332                            | 14 548   | 0,90  | 1,05   | 1,08  | 1,01   |    |
| Ивановская область                                 | 235  | 68 137  | 51 641  | 127   | 1 054                            | 12 808   | 0,95  | 1,11   | 0,96  | 1,00   |    |
| Калужская область                                  | 271  | 100 619   | 58 330  | 234   | 1 008                            | 17 659   | 1,15  | 0,89   | 0,82  | 0,94   |    |
| Костромская область                                | 155  | 45 649  | 32 303  | 111   | 662                              | 13 784   | 1,00  | 0,85   | 0,89  | 0,91   |    |
| Курская область                                    | 243  | 123 972   | 46 273  | 233   | 1 122                            | 16 444   | 0,93  | 1,10   | 0,63  | 0,86   |    |
| Липецкая область                                   | 254  | 131 396   | 59 625  | 286   | 1 166                            | 17 068   | 0,93  | 0,95   | 0,75  | 0,87   |    |
| Московская область                                 | 1 466  | 1 200 060   | 480 830                                       | 2 243   | 7 199                            | 24 957   | 0,87  | 1,11   | 0,67  | 0,86   |    |
| Орловская область                                  | 169  | 87 580  | 34 122  | 131   | 781                              | 14 764   | 0,93  | 1,38   | 0,74  | 0,98   |    |
| Рязанская область                                  | 222  | 100 142   | 58 032  | 210   | 1 148                            | 14 403   | 0,83  | 0,98   | 0,88  | 0,89   |    |
| Смоленская область                                 | 195  | 93 294  | 45 100  | 183   | 980                              | 16 326   | 0,85  | 1,05   | 0,71  | 0,86   |    |
| Тамбовская область                                 | 203  | 89 448  | 39 067  | 182   | 1 083                            | 15 053   | 0,80  | 1,01   | 0,60  | 0,79   |    |
| Тверская область                                   | 248  | 97 012  | 63 044  | 254   | 1 342                            | 14 742   | 0,79  | 0,79   | 0,80  | 0,79   |    |
| Тульская область                                   | 301  | 163 675   | 80 140  | 272   | 1 545                            | 17 013   | 0,83  | 1,24   | 0,76  | 0,92   |    |
| Ярославская область                                | 386  | 146 610   | 82 594  | 285   | 1 271                            | 14 920   | 1,30  | 1,06   | 1,09  | 1,15   |    |
| г. Москва  | 3 865  | 6 897 757   | 4 447 324                                     | 10 022  | 11 613                           | 44 011   | 1,42  | 1,42   | 2,18  | 1,64   |    |
| <b>СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>           | <b>3 759</b>   | <b>2 496 607</b>  | <b>1 313 116</b>                              | <b>4 711</b>  | <b>13 660</b>                    | <b>21 625</b>  | <b>1,18</b>   | <b>1,10</b>  | <b>1,11</b>                                       | <b>1,13</b>  |    |
| Республика Карелия                                 | 179  | 62 856  | 30 155  | 143   | 640                              | 17 437   | 1,20  | 0,91   | 0,68  | 0,90   |    |
| Республика Коми                                    | 215  | 71 326  | 63 831  | 434   | 890                              | 24 616   | 1,03  | 0,34   | 0,73  | 0,64   |    |
| Архангельская область                              | 273  | 113 562   | 74 583  | 440   | 1 214                            | 20 990   | 0,96  | 0,53   | 0,73  | 0,72   |    |
| Вологодская область                                | 398  | 173 619   | 67 389  | 317   | 1 199                            | 15 353   | 1,42  | 1,13   | 0,92  | 1,14   |    |
| Калининградская область                            | 283  | 162 772   | 66 284  | 230   | 947                              | 16 569   | 1,28  | 1,46   | 1,06  | 1,26   |    |
| Ленинградская область                              | 388  | 228 335   | 65 686  | 564   | 1 734                            | 16 804   | 0,96  | 0,84   | 0,56  | 0,77   |    |
| Мурманская область                                 | 243  | 82 694  | 63 011  | 260   | 788                              | 25 574   | 1,32  | 0,66   | 0,78  | 0,88   |    |
| Новгородская область                               | 189  | 60 564  | 24 590  | 149   | 630                              | 16 890   | 1,28  | 0,84   | 0,58  | 0,85   |    |
| Псковская область                                  | 179  | 47 204  | 22 090  | 102   | 667                              | 14 101   | 1,15  | 0,95   | 0,59  | 0,86   |    |
| г. Санкт-Петербург                                 | 1 412  | 1 493 673   | 835 498                                       | 2 072   | 4 953                            | 27 011   | 1,22  | 1,49   | 1,56  | 1,42   |    |

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.1

|  | 1     | 2            | 3                | 4                | 5            | 6             | 7             | 8           | 9           | 10          | 11          |
|--|-------|--------------|------------------|------------------|--------------|---------------|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>             |       | <b>3 516</b> | <b>1 450 070</b> | <b>657 537</b>   | <b>2 745</b> | <b>13 884</b> | <b>16 395</b> | <b>1,08</b> | <b>1,09</b> | <b>0,72</b> | <b>0,95</b> |
| Республика Адыгея (Адыгея)                 |       | 98           | 25 114           | 9 866            | 55           | 442           | 14 594        | 0,95        | 0,94        | 0,38        | 0,70        |
| Республика Калмыкия                        |       | 48           | 17 194           | 4 706            | 29           | 287           | 8 240         | 0,72        | 1,23        | 0,50        | 0,76        |
| Краснодарский край                         | 1 494 | 705 603      | 284 378          | 1 230            | 5 284        | 18 197        | 1,19          | 0,82        | 1,19        | 0,74        | 1,02        |
| Астраханская область                       | 195   | 62 145       | 38 431           | 171              | 1 015        | 15 624        | 0,21          | 0,75        | 0,75        | 0,61        | 0,72        |
| Волгоградская область                      | 481   | 184 259      | 110 202          | 499              | 2 595        | 15 531        | 0,79          | 0,76        | 0,76        | 0,69        | 0,75        |
| Ростовская область                         | 1 200 | 455 755      | 209 954          | 762              | 4 261        | 15 637        | 1,21          | 1,24        | 1,24        | 0,79        | 1,06        |
| <b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b> |       | <b>1 182</b> | <b>366 862</b>   | <b>185 789</b>   | <b>1 065</b> | <b>9 493</b>  | <b>15 273</b> | <b>0,53</b> | <b>0,71</b> | <b>0,32</b> | <b>0,50</b> |
| Республика Дагестан                        | 300   | 45 421       | 25 050           | 327              | 2 930        | 18 448        | 0,44          | 0,29        | 0,29        | 0,12        | 0,24        |
| Республика Ингушетия                       | 23    | 11 247       | 2 793            | 26               | 430          | 11 463        | 0,23          | 0,89        | 0,89        | 0,14        | 0,31        |
| Кабардино-Балкарская Республика            | 101   | 50 053       | 17 349           | 91               | 859          | 12 517        | 0,50          | 1,14        | 1,14        | 0,40        | 0,61        |
| Карачаево-Черкесская Республика            | 46    | 33 192       | 9 463            | 475              | 11 330       | 4,41          | 0,41          | 1,38        | 1,38        | 0,44        | 0,63        |
| Республика Северная Осетия – Алания        | 76    | 31 066       | 19 601           | 85               | 709          | 16 222        | 0,46          | 0,75        | 0,75        | 0,43        | 0,53        |
| Чеченская Республика                       | 49    | 18 929       | 4 283            | 86               | 1 302        | -             | 0,16          | 0,45        | 0,45        | -           | -           |
| Ставропольский край                        | 587   | 176 953      | 107 250          | 400              | 2 787        | 13 768        | 0,90          | 0,91        | 0,91        | 0,70        | 0,83        |
| <b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>       |       | <b>6 561</b> | <b>3 037 747</b> | <b>1 556 352</b> | <b>6 988</b> | <b>29 811</b> | <b>16 917</b> | <b>0,94</b> | <b>0,90</b> | <b>0,77</b> | <b>0,87</b> |
| Республика Башкортостан                    | 898   | 359 996      | 164 954          | 952              | 4 084        | 19 302        | 0,95          | 0,78        | 0,78        | 0,53        | 0,73        |
| Республика Марий Эл                        | 110   | 56 407       | 20 482           | 97               | 692          | 11 205        | 0,68          | 1,21        | 1,21        | 0,66        | 0,82        |
| Республика Мордовия                        | 185   | 91 558       | 28 749           | 127              | 825          | 11 297        | 0,96          | 1,49        | 1,49        | 0,77        | 1,03        |
| Республика Татарстан (Татарстан)           | 945   | 560 301      | 241 363          | 1 276            | 3 803        | 19 763        | 1,06          | 0,91        | 0,91        | 0,80        | 0,92        |
| Удмуртская Республика                      | 329   | 122 240      | 59 730           | 335              | 1 518        | 13 943        | 0,93          | 0,75        | 0,75        | 0,71        | 0,79        |
| Чувашская Республика – Чувашия             | 217   | 118 405      | 45 648           | 188              | 1 247        | 11 889        | 0,74          | 1,30        | 1,30        | 0,77        | 0,91        |
| Пермский край                              | 606   | 392 181      | 153 072          | 803              | 2 631        | 20 584        | 0,99          | 1,01        | 1,01        | 0,71        | 0,89        |
| Кировская область                          | 304   | 88 133       | 54 693           | 202              | 1 328        | 14 680        | 0,98          | 0,90        | 0,90        | 0,70        | 0,85        |
| Нижегородская область                      | 750   | 366 761      | 208 858          | 770              | 3 297        | 17 810        | 0,97          | 0,98        | 0,98        | 0,89        | 0,95        |
| Оренбургская область                       | 466   | 156 188      | 82 999           | 554              | 2 024        | 14 947        | 0,99          | 0,58        | 0,58        | 0,69        | 0,73        |
| Пензенская область                         | 260   | 87 263       | 52 728           | 200              | 1 377        | 14 117        | 0,81          | 0,90        | 0,90        | 0,68        | 0,79        |
| Самарская область                          | 748   | 367 584      | 268 481          | 833              | 3 214        | 21 161        | 1,00          | 0,91        | 0,91        | 0,99        | 0,96        |
| Саратовская область                        | 457   | 160 413      | 116 101          | 427              | 2 509        | 12 189        | 0,78          | 0,78        | 0,78        | 0,95        | 0,83        |
| Ульяновская область                        | 286   | 110 319      | 58 494           | 223              | 1 282        | 13 432        | 0,95          | 1,02        | 1,02        | 0,85        | 0,94        |
| <b>УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>         |       | <b>2 944</b> | <b>1 810 437</b> | <b>870 076</b>   | <b>6 270</b> | <b>12 143</b> | <b>22 839</b> | <b>1,04</b> | <b>0,60</b> | <b>0,79</b> | <b>0,79</b> |
| Курганская область                         | 162   | 50 912       | 22 213           | 137              | 896          | 14 601        | 0,77          | 0,77        | 0,77        | 0,43        | 0,63        |
| Свердловская область                       | 1 056 | 716 707      | 319 201          | 1 266            | 4 308        | 24 391        | 1,05          | 1,17        | 1,17        | 0,76        | 0,98        |
| Тюменская область                          | 934   | 586 545      | 353 624          | 4 092            | 3 459        | 28 117        | 1,16          | 0,30        | 0,30        | 0,91        | 0,68        |
| Челябинская область                        | 792   | 456 273      | 175 038          | 776              | 3 480        | 17 906        | 0,97          | 1,22        | 1,22        | 0,70        | 0,94        |

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.1

|  | 1             | 2                 | 3                 | 4              | 5              | 6             | 7             | 8           | 9           | 10          | 11          |
|--|---------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>       |               | <b>4 311</b>      | <b>2 005 242</b>  | <b>864 402</b> | <b>4 796</b>   | <b>19 261</b> | <b>16 353</b> | <b>0,96</b> | <b>0,86</b> | <b>0,69</b> | <b>0,83</b> |
| Республика Алтай                         | 53            | 25 119            | 4 114             | 26             | 208            | 14 156        | 1,96          | 1,09        | 1,96        | 0,35        | 0,91        |
| Республика Бурятия                       | 273           | 79 719            | 26 718            | 155            | 971            | 15 406        | 1,07          | 1,20        | 1,07        | 0,45        | 0,83        |
| Республика Тыва                          | 48            | 13 171            | 3 820             | 34             | 309            | 11 421        | 0,66          | 0,66        | 0,81        | 0,27        | 0,53        |
| Республика Хакасия                       | 140           | 34 135            | 15 137            | 116            | 532            | 13 783        | 1,13          | 1,13        | 0,61        | 0,52        | 0,71        |
| Алтайский край                           | 447           | 195 723           | 82 286            | 336            | 2 407          | 12 454        | 0,79          | 1,20        | 1,20        | 0,69        | 0,87        |
| Забайкальский край                       | 278           | 66 114            | 30 807            | 208            | 1 099          | 16 167        | 1,08          | 1,08        | 0,66        | 0,43        | 0,68        |
| Красноярский край                        | 769           | 375 705           | 138 497           | 1 189          | 2 838          | 19 870        | 1,16          | 1,16        | 0,65        | 0,62        | 0,78        |
| Иркутская область                        | 559           | 258 138           | 111 498           | 628            | 2 424          | 15 743        | 0,99          | 0,99        | 0,85        | 0,73        | 0,85        |
| Кемеровская область                      | 509           | 360 672           | 134 569           | 741            | 2 751          | 16 996        | 0,79          | 0,79        | 1,01        | 0,72        | 0,83        |
| Новосибирская область                    | 633           | 328 192           | 173 448           | 577            | 2 687          | 17 429        | 1,01          | 1,01        | 1,18        | 0,93        | 1,03        |
| Омская область                           | 350           | 160 255           | 86 141            | 449            | 1 975          | 16 911        | 0,76          | 0,76        | 0,74        | 0,65        | 0,71        |
| Томская область                          | 252           | 108 299           | 57 366            | 338            | 1 058          | 16 045        | 1,02          | 1,02        | 0,66        | 0,85        | 0,83        |
| <b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b> | <b>1 631</b>  | <b>700 104</b>    | <b>458 224</b>    | <b>2 521</b>   | <b>6 266</b>   | <b>23 207</b> | <b>1,11</b>   | <b>1,11</b> | <b>0,57</b> | <b>0,79</b> | <b>0,80</b> |
| Республика Саха (Якутия)                 | 234           | 167 532           | 49 806            | 483            | 956            | 25 483        | 1,05          | 1,05        | 0,72        | 0,51        | 0,73        |
| Камчатский край                          | 122           | 45 924            | 33 418            | 113            | 320            | 30 632        | 1,63          | 1,63        | 0,84        | 0,85        | 1,05        |
| Приморский край                          | 470           | 179 025           | 135 608           | 547            | 1 950          | 19 176        | 1,03          | 1,03        | 0,68        | 0,91        | 0,86        |
| Хабаровский край                         | 339           | 151 161           | 122 328           | 401            | 1 342          | 24 911        | 1,08          | 1,08        | 0,78        | 0,92        | 0,92        |
| Амурская область                         | 211           | 74 946            | 40 222            | 224            | 822            | 18 595        | 1,10          | 1,10        | 0,69        | 0,66        | 0,79        |
| Магаданская область                      | 55            | 22 892            | 18 854            | 75             | 154            | 30 322        | 1,52          | 1,52        | 0,63        | 1,01        | 0,99        |
| Сахалинская область                      | 140           | 43 964            | 47 418            | 597            | 495            | 31 665        | 1,21          | 1,21        | 0,15        | 0,76        | 0,52        |
| Еврейская АО                             | 44            | 8 110             | 5 480             | 37             | 174            | 16 828        | 1,08          | 1,08        | 0,46        | 0,47        | 0,61        |
| Чукотский АО                             | 16            | 6 551             | 5 091             | 45             | 51             | 36 016        | 1,34          | 1,34        | 0,30        | 0,69        | 0,66        |
| <b>ИТОГО по Российской Федерации</b>     | <b>33 435</b> | <b>21 901 838</b> | <b>11 851 969</b> | <b>45 265</b>  | <b>143 056</b> | <b>20 755</b> | <b>1,00</b>   | <b>1,00</b> | <b>1,00</b> | <b>1,00</b> | <b>1,00</b> |

<sup>1</sup> По данным отчетности по форме 0409302.

<sup>2</sup> Для каждого региона рассчитывается отношение количества подразделений кредитных организаций (графа 2) к численности населения (графа 6) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

<sup>3</sup> Для каждого региона рассчитывается отношение объема кредитов (графа 3) к ВРП (графа 5) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

<sup>4</sup> Для каждого региона рассчитывается отношение объема вкладов на душу населения (графа 4 / графа 6) к денежным доходам на душу населения (гр. 7) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

<sup>5</sup> Рассчитывается как среднее геометрическое трех частных индексов обеспеченности (графы 8–10).

**Примечание.**  
В настоящем отчете прекрашено использование четвертого индекса обеспеченности, рассчитывавшегося с использованием данных по объему активов кредитных организаций, поскольку отчетность по форме 0409101 представляет региональное распределение активов недостаточно корректно.

ТАБЛИЦА 7.2

Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2013

|  | 2  | 3  | 4   | 5  | 6  | 7  | 8   | 9  | 10  | 11   |
|--|--|--|---|--|--|--|---|--|---|--|
|  | Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных операционных и кредитно-кассовых офисов | Кредиты, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб. <sup>1</sup> | Вклады физических лиц, млн. руб. <sup>1</sup> | Валовой региональный продукт (ВРП) за 2012 г., млрд. руб. (оценка) | Численность населения, тыс. чел. (предварительная оценка Росстата) | Денежные доходы на душу населения (средне-месячные за 2012 г., руб., оценка) | Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) <sup>2</sup> | Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) <sup>3</sup> | Индекс развития сберегательного дела <sup>4</sup> | Совокупный индекс обеспеченности регионами банковскими услугами, ми <sup>5</sup> |
| 1  | 10 269   | 11 849 064   | 7 082 699                                     | 18 071   | 38 684   | 29 111   | 1,05  | 1,26   | 1,45  | 1,24   |
| <b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>               | <b>10 269</b>  | <b>11 849 064</b>  | <b>7 082 699</b>                              | <b>18 071</b>  | <b>38 684</b>  | <b>29 111</b>  | <b>1,05</b>   | <b>1,26</b>  | <b>1,45</b>                                       | <b>1,24</b>  |
| <i>Справочно:</i>                                  |  |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ без г. Москвы</b> | 6 250  | 3 805 144  | 1 869 524                                     | 6 872  | 26 706   | 20 915   | 0,93  | 1,06   | 0,77  | 0,91   |
| Белгородская область                               | 325  | 321 622  | 104 933                                       | 572  | 1 541  | 21 268   | 0,83  | 1,08   | 0,74  | 0,87   |
| Брянская область                                   | 224  | 95 152   | 55 312  | 201  | 1 254  | 17 383   | 0,71  | 0,91   | 0,58  | 0,72   |
| Владимирская область                               | 357  | 134 670  | 95 494  | 287  | 1 422  | 16 569   | 0,99  | 0,90   | 0,93  | 0,94   |
| Воронежская область                                | 543  | 301 310  | 175 219                                       | 500  | 2 331  | 18 593   | 0,92  | 1,16   | 0,93  | 1,00   |
| Ивановская область                                 | 261  | 75 634   | 62 729  | 142  | 1 049  | 15 977   | 0,98  | 1,02   | 0,86  | 0,95   |
| Калужская область                                  | 271  | 127 350  | 72 911  | 262  | 1 006  | 20 502   | 1,07  | 0,93   | 0,81  | 0,93   |
| Костромская область                                | 181  | 59 480   | 37 661  | 125  | 659  | 16 576   | 1,09  | 0,91   | 0,79  | 0,92   |
| Курская область                                    | 266  | 189 999  | 59 809  | 261  | 1 119  | 18 494   | 0,94  | 1,40   | 0,66  | 0,96   |
| Липецкая область                                   | 288  | 142 587  | 72 563  | 319  | 1 162  | 19 660   | 0,98  | 0,86   | 0,73  | 0,85   |
| Московская область                                 | 1 638  | 1 431 592  | 638 128                                       | 2 507  | 7 051  | 28 819   | 0,92  | 1,09   | 0,72  | 0,90   |
| Орловская область                                  | 183  | 83 973   | 41 076  | 146  | 776  | 16 572   | 0,93  | 1,10   | 0,73  | 0,91   |
| Рязанская область                                  | 246  | 122 893  | 73 629  | 235  | 1 145  | 16 925   | 0,85  | 1,00   | 0,87  | 0,91   |
| Смоленская область                                 | 228  | 116 130  | 54 958  | 205  | 975  | 17 791   | 0,92  | 1,09   | 0,73  | 0,90   |
| Тамбовская область                                 | 213  | 118 008  | 47 811  | 204  | 1 076  | 17 417   | 0,78  | 1,11   | 0,59  | 0,80   |
| Тверская область                                   | 279  | 119 737  | 77 896  | 284  | 1 335  | 17 072   | 0,83  | 0,81   | 0,79  | 0,81   |
| Тульская область                                   | 353  | 199 431  | 95 828  | 304  | 1 533  | 19 169   | 0,91  | 1,26   | 0,75  | 0,95   |
| Ярославская область                                | 394  | 165 577  | 103 566                                       | 319  | 1 272  | 18 028   | 1,22  | 1,00   | 1,04  | 1,08   |
| г. Москва  | 4 019  | 8 043 920  | 5 213 175                                     | 11 199   | 11 978   | 47 383   | 1,33  | 1,38   | 2,11  | 1,57   |
| <b>СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>           | <b>3 961</b>   | <b>3 003 155</b>   | <b>1 577 572</b>                              | <b>5 265</b>   | <b>13 719</b>  | <b>23 137</b>  | <b>1,14</b>   | <b>1,09</b>  | <b>1,14</b>                                       | <b>1,13</b>  |
| Республика Карелия                                 | 193  | 76 427   | 43 458  | 160  | 637  | 19 401   | 1,20  | 0,92   | 0,81  | 0,96   |
| Республика Коми                                    | 229  | 89 807   | 78 053  | 485  | 881  | 25 730   | 1,03  | 0,35   | 0,79  | 0,66   |
| Архангельская область                              | 281  | 155 400  | 88 982  | 492  | 1 203  | 22 852   | 0,92  | 0,61   | 0,74  | 0,75   |
| Вологодская область                                | 410  | 197 915  | 79 966  | 354  | 1 196  | 17 429   | 1,36  | 1,07   | 0,88  | 1,09   |
| Калининградская область                            | 287  | 191 997  | 89 812  | 257  | 955  | 18 432   | 1,19  | 1,43   | 1,17  | 1,26   |
| Ленинградская область                              | 407  | 293 540  | 89 824  | 630  | 1 751  | 17 675   | 0,92  | 0,89   | 0,67  | 0,82   |
| Мурманская область                                 | 256  | 98 545   | 97 331  | 291  | 781  | 28 033   | 1,30  | 0,65   | 1,02  | 0,95   |
| Новгородская область                               | 199  | 79 084   | 34 476  | 166  | 626  | 18 475   | 1,26  | 0,91   | 0,69  | 0,92   |
| Псковская область                                  | 187  | 61 548   | 31 131  | 114  | 662  | 15 682   | 1,12  | 1,03   | 0,69  | 0,93   |
| г. Санкт-Петербург                                 | 1 512  | 1 758 892  | 944 539                                       | 2 315  | 5 028  | 28 234   | 1,19  | 1,46   | 1,53  | 1,38   |

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.2

|  | 2            | 3                | 4                | 5            | 6             | 7             | 8           | 9           | 10          | 11          |
|--|--------------|------------------|------------------|--------------|---------------|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1  |              |                  |                  |              |               |               |             |             |             |             |
| <b>ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>             | <b>3 747</b> | <b>1 761 607</b> | <b>808 130</b>   | <b>3 068</b> | <b>13 913</b> | <b>18 309</b> | <b>1,06</b> | <b>1,10</b> | <b>0,73</b> | <b>0,95</b> |
| Республика Адыгея (Адыгея)                 | 96           | 34 906           | 12 293           | 62           | 445           | 17 587        | 0,85        | 1,08        | 0,36        | 0,69        |
| Республика Калмыкия                        | 50           | 24 513           | 5 737            | 32           | 284           | 9 558         | 0,70        | 1,46        | 0,49        | 0,79        |
| Краснодарский край                         | 1 597        | 827 976          | 354 733          | 1 374        | 5 332         | 20 465        | 1,18        | 1,15        | 0,75        | 1,01        |
| Астраханская область                       | 220          | 79 594           | 48 992           | 191          | 1 014         | 17 298        | 0,86        | 0,80        | 0,64        | 0,76        |
| Волгоградская область                      | 523          | 229 988          | 135 444          | 558          | 2 583         | 16 333        | 0,80        | 0,79        | 0,74        | 0,78        |
| Ростовская область                         | 1 261        | 564 630          | 250 930          | 851          | 4 255         | 17 741        | 1,17        | 1,27        | 0,76        | 1,04        |
| <b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b> | <b>1 230</b> | <b>469 357</b>   | <b>225 438</b>   | <b>1 190</b> | <b>9 543</b>  | <b>17 145</b> | <b>0,51</b> | <b>0,76</b> | <b>0,32</b> | <b>0,50</b> |
| Республика Дагестан                        | 289          | 53 742           | 28 131           | 365          | 2 946         | 20 701        | 0,39        | 0,28        | 0,11        | 0,23        |
| Республика Ингушетия                       | 27           | 12 179           | 3 367            | 29           | 443           | 12 400        | 0,24        | 0,80        | 0,14        | 0,30        |
| Кабардино-Балкарская Республика            | 107          | 64 204           | 20 831           | 101          | 859           | 13 769        | 0,49        | 1,21        | 0,40        | 0,62        |
| Карачаево-Черкесская Республика            | 48           | 40 207           | 11 241           | 55           | 472           | 12 768        | 0,40        | 1,39        | 0,43        | 0,62        |
| Республика Северная Осетия – Алания        | 83           | 42 055           | 24 026           | 95           | 706           | 17 333        | 0,46        | 0,85        | 0,45        | 0,56        |
| Чеченская Республика                       | 52           | 24 286           | 7 850            | 96           | 1 325         | –             | 0,16        | 0,48        | –           | –           |
| Ставропольский край                        | 624          | 232 684          | 129 992          | 447          | 2 791         | 16 602        | 0,88        | 1,00        | 0,65        | 0,83        |
| <b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>       | <b>7 161</b> | <b>3 612 536</b> | <b>1 875 063</b> | <b>7 809</b> | <b>29 778</b> | <b>19 295</b> | <b>0,95</b> | <b>0,89</b> | <b>0,75</b> | <b>0,86</b> |
| Республика Башкортостан                    | 1 032        | 448 081          | 202 745          | 1 064        | 4 062         | 21 305        | 1,00        | 0,81        | 0,54        | 0,76        |
| Республика Марий Эл                        | 127          | 68 254           | 25 357           | 108          | 691           | 12 247        | 0,73        | 1,21        | 0,69        | 0,85        |
| Республика Мордовия                        | 209          | 109 863          | 33 800           | 142          | 819           | 12 735        | 1,01        | 1,49        | 0,75        | 1,04        |
| Республика Татарстан (Татарстан)           | 1 078        | 636 362          | 294 903          | 1 425        | 3 823         | 23 452        | 1,11        | 0,86        | 0,76        | 0,90        |
| Удмуртская Республика                      | 359          | 138 856          | 73 255           | 375          | 1 518         | 15 757        | 0,94        | 0,71        | 0,70        | 0,78        |
| Чувашская Республика – Чувашия             | 246          | 132 135          | 56 848           | 210          | 1 244         | 13 466        | 0,78        | 1,20        | 0,78        | 0,90        |
| Пермский край                              | 631          | 461 467          | 186 510          | 898          | 2 635         | 22 748        | 0,95        | 0,98        | 0,72        | 0,87        |
| Кировская область                          | 330          | 108 210          | 66 133           | 226          | 1 319         | 16 541        | 0,99        | 0,92        | 0,70        | 0,86        |
| Нижегородская область                      | 825          | 421 441          | 252 129          | 861          | 3 291         | 20 587        | 0,99        | 0,94        | 0,86        | 0,93        |
| Оренбургская область                       | 494          | 193 438          | 100 812          | 619          | 2 016         | 16 759        | 0,97        | 0,60        | 0,69        | 0,74        |
| Пензенская область                         | 281          | 106 265          | 65 237           | 224          | 1 369         | 16 026        | 0,81        | 0,91        | 0,68        | 0,80        |
| Самарская область                          | 776          | 447 255          | 306 241          | 930          | 3 214         | 24 625        | 0,95        | 0,92        | 0,89        | 0,92        |
| Саратовская область                        | 487          | 207 102          | 147 616          | 477          | 2 504         | 13 713        | 0,77        | 0,83        | 0,99        | 0,86        |
| Ульяновская область                        | 286          | 133 806          | 63 478           | 250          | 1 275         | 15 997        | 0,89        | 1,03        | 0,72        | 0,87        |
| <b>УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>         | <b>3 422</b> | <b>2 220 501</b> | <b>1 038 898</b> | <b>7 007</b> | <b>12 200</b> | <b>24 982</b> | <b>1,11</b> | <b>0,61</b> | <b>0,78</b> | <b>0,81</b> |
| Курганская область                         | 179          | 66 769           | 29 005           | 153          | 886           | 15 916        | 0,80        | 0,84        | 0,47        | 0,68        |
| Свердловская область                       | 1 163        | 843 873          | 380 761          | 1 414        | 4 317         | 27 145        | 1,07        | 1,14        | 0,75        | 0,97        |
| Тюменская область                          | 1 126        | 779 721          | 419 965          | 4 572        | 3 511         | 30 522        | 1,27        | 0,33        | 0,90        | 0,72        |
| Челябинская область                        | 954          | 530 138          | 209 167          | 867          | 3 486         | 19 133        | 1,08        | 1,17        | 0,72        | 0,97        |

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.2

|  | 1             | 2                 | 3                 | 4                | 5              | 6             | 7             | 8           | 9           | 10          | 11          |
|--|---------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>       |               | <b>4 696</b>      | <b>2 546 128</b>  | <b>1 061 417</b> | <b>5 359</b>   | <b>19 281</b> | <b>17 842</b> | <b>0,96</b> | <b>0,91</b> | <b>0,71</b> | <b>0,85</b> |
| Республика Алтай                         | 58            | 24 346            | 5 478             | 30               | 210            | 13 459        | 1,09          | 1,58        | 0,44        | 0,44        | 0,91        |
| Республика Бурятия                       | 288           | 114 475           | 31 137            | 173              | 972            | 16 493        | 1,17          | 1,27        | 0,45        | 0,45        | 0,87        |
| Республика Тыва                          | 52            | 19 832            | 4 852             | 38               | 311            | 11 067        | 0,66          | 1,01        | 0,32        | 0,32        | 0,60        |
| Республика Хакасия                       | 172           | 44 353            | 18 929            | 129              | 533            | 15 770        | 1,28          | 0,66        | 0,66        | 0,62        | 0,76        |
| Алтайский край                           | 488           | 231 863           | 93 922            | 376              | 2 399          | 13 427        | 0,80          | 1,18        | 0,67        | 0,67        | 0,86        |
| Забайкальский край                       | 265           | 86 537            | 38 002            | 233              | 1 095          | 17 469        | 0,96          | 0,71        | 0,46        | 0,46        | 0,68        |
| Красноярский край                        | 829           | 503 596           | 171 833           | 1 328            | 2 848          | 21 721        | 1,15          | 0,73        | 0,73        | 0,64        | 0,81        |
| Иркутская область                        | 601           | 325 387           | 141 661           | 702              | 2 422          | 17 470        | 0,98          | 0,89        | 0,89        | 0,77        | 0,88        |
| Кемеровская область                      | 564           | 462 071           | 160 637           | 828              | 2 743          | 17 973        | 0,81          | 1,07        | 0,75        | 0,75        | 0,87        |
| Новосибирская область                    | 702           | 396 885           | 218 429           | 645              | 2 710          | 19 330        | 1,02          | 1,18        | 0,96        | 0,96        | 1,05        |
| Омская область                           | 387           | 201 825           | 106 442           | 501              | 1 974          | 19 003        | 0,78          | 0,77        | 0,65        | 0,65        | 0,73        |
| Томская область                          | 290           | 134 960           | 70 095            | 377              | 1 065          | 17 556        | 1,08          | 0,69        | 0,86        | 0,86        | 0,86        |
| <b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b> | <b>1 774</b>  | <b>937 323</b>    | <b>552 895</b>    | <b>2 817</b>     | <b>6 252</b>   | <b>24 809</b> | <b>1,12</b>   | <b>0,64</b> | <b>0,82</b> | <b>0,82</b> | <b>0,84</b> |
| Республика Саха (Якутия)                 | 259           | 202 128           | 61 600            | 540              | 955            | 27 619        | 1,07          | 0,72        | 0,54        | 0,54        | 0,74        |
| Камчатский край                          | 123           | 54 940            | 39 897            | 126              | 321            | 31 394        | 1,52          | 0,84        | 0,91        | 0,91        | 1,05        |
| Приморский край                          | 532           | 253 628           | 166 755           | 611              | 1 948          | 20 182        | 1,08          | 0,80        | 0,98        | 0,98        | 0,94        |
| Хабаровский край                         | 364           | 215 376           | 142 597           | 449              | 1 342          | 25 569        | 1,07          | 0,92        | 0,96        | 0,96        | 0,98        |
| Амурская область                         | 223           | 97 640            | 46 308            | 250              | 817            | 22 755        | 1,08          | 0,75        | 0,57        | 0,57        | 0,77        |
| Магаданская область                      | 59            | 29 683            | 22 979            | 84               | 152            | 34 515        | 1,53          | 0,68        | 1,01        | 1,01        | 1,01        |
| Сахалинская область                      | 147           | 63 128            | 58 596            | 667              | 494            | 32 557        | 1,18          | 0,18        | 0,84        | 0,84        | 0,56        |
| Еврейская АО                             | 51            | 11 472            | 7 155             | 41               | 173            | 17 990        | 1,17          | 0,54        | 0,53        | 0,53        | 0,69        |
| Чукотский АО                             | 16            | 9 327             | 7 008             | 50               | 51             | 39 525        | 1,25          | 0,36        | 0,80        | 0,80        | 0,71        |
| <b>ИТОГО по Российской Федерации</b>     | <b>36 260</b> | <b>26 399 670</b> | <b>14 222 112</b> | <b>50 585</b>    | <b>143 370</b> | <b>22 811</b> | <b>1,00</b>   | <b>1,00</b> | <b>1,00</b> | <b>1,00</b> | <b>1,00</b> |

<sup>1</sup> По данным отчетности по форме 0409302.

<sup>2</sup> Для каждого региона рассчитывается отношение количества подразделений кредитных организаций (графа 2) к численности населения (графа 6) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

<sup>3</sup> Для каждого региона рассчитывается отношение объема кредитов (графа 3) к ВРП (графа 5) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

<sup>4</sup> Для каждого региона рассчитывается отношение объема вкладов на душу населения (графа 4 / графа 6) к денежным доходам на душу населения (графа 7) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

<sup>5</sup> Рассчитывается как среднее геометрическое трех частных индексов обеспеченности (графы 8–10).

**Примечание.**

В настоящем отчете прекрашено использование четвертого индекса обеспеченности, рассчитывавшегося с использованием данных по объему активов кредитных организаций, поскольку отчетность по форме 0409101 представляет региональное распределение активов недостаточно корректно.

**Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций (в %)**

ТАБЛИЦА 8

|   | 1.01.09 | 1.01.10 | 1.01.11 | 1.01.12 | 1.01.13 |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| <b>По кредитным организациям с иностранным участием в уставном капитале свыше 50%</b>   |         |         |         |         |         |
| Активы  | 18,7    | 18,3    | 18,0    | 16,9    | 17,8    |
| Собственные средства  | 17,3    | 17,0    | 19,1    | 17,6    | 19,3    |
| Корреспондентские счета в банках-нерезидентах   | 17,0    | 15,6    | 20,3    | 14,3    | 21,7    |
| Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям        | 16,6    | 14,8    | 15,1    | 14,0    | 14,2    |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам                             | 23,3    | 25,1    | 25,7    | 22,0    | 22,6    |
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям | 25,0    | 31,7    | 25,1    | 30,0    | 27,3    |
| Вклады физических лиц   | 10,3    | 12,0    | 11,5    | 11,4    | 13,5    |
| Средства, привлеченные от организаций <sup>1</sup>                                      | 18,8    | 18,5    | 17,6    | 17,4    | 18,6    |
| Прибыль (убыток) текущего года  | 19,7    | 29,8    | 20,7    | 17,4    | 19,6    |
| <b>Справочно</b>  |         |         |         |         |         |
| Количество кредитных организаций, единиц  | 102     | 108     | 111     | 113     | 117     |
| <b>в том числе по кредитным организациям со 100-процентным иностранным участием</b>     |         |         |         |         |         |
| Активы  | 13,0    | 11,3    | 11,0    | 10,0    | 9,8     |
| Собственные средства  | 12,2    | 11,0    | 12,1    | 11,1    | 11,4    |
| Корреспондентские счета в банках-нерезидентах   | 12,1    | 9,0     | 9,2     | 6,9     | 15,2    |
| Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям        | 11,6    | 9,1     | 9,2     | 8,3     | 7,5     |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам                             | 15,4    | 15,6    | 14,9    | 10,7    | 11,1    |
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям | 21,6    | 23,8    | 20,0    | 24,2    | 20,0    |
| Вклады физических лиц   | 5,4     | 6,2     | 5,3     | 5,4     | 6,1     |
| Средства, привлеченные от организаций <sup>1</sup>                                      | 12,6    | 11,1    | 11,0    | 10,7    | 11,0    |
| Прибыль (убыток) текущего года  | 14,8    | 27,4    | 15,1    | 12,0    | 13,4    |
| <b>Справочно</b>  |         |         |         |         |         |
| Количество кредитных организаций, единиц  | 76      | 82      | 80      | 77      | 73      |

<sup>1</sup> Включая депозиты, средства государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, депозитные сертификаты, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету кредитной организации (без учета средств, привлеченных от кредитных организаций).



**Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений (млрд. рублей)**

ТАБЛИЦА 9

| Активы               |   | 1.01.12         | 1.04.12         | 1.07.12         | 1.10.12         | 1.01.13         |
|----------------------|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 1                    | Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего                                  | 1 225,6         | 999,2           | 1 097,0         | 1 206,9         | 1 554,0         |
| 1.1                  | В том числе денежные средства   | 1 125,0         | 910,7           | 986,4           | 1 040,9         | 1 423,5         |
| 2                    | Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего                    | 1 747,4         | 1 345,1         | 1 348,9         | 1 276,0         | 2 159,9         |
|                      | В том числе:  |                 |                 |                 |                 |                 |
| 2.1                  | Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России                            | 961,0           | 792,1           | 769,4           | 726,4           | 1 248,9         |
| 2.2                  | Обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России                 | 378,3           | 385,1           | 392,6           | 411,3           | 425,6           |
| 2.3                  | Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России                                  | 392,1           | 151,8           | 171,3           | 120,0           | 461,6           |
| 3                    | Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего                                | 1 000,6         | 1 019,1         | 1 096,5         | 1 313,5         | 1 483,3         |
|                      | В том числе:  |                 |                 |                 |                 |                 |
| 3.1                  | Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах                      | 227,4           | 210,9           | 228,7           | 211,4           | 315,8           |
| 3.2                  | Корреспондентские счета в банках-нерезидентах   | 773,1           | 808,2           | 867,8           | 1 102,1         | 1 167,5         |
| 4                    | Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями – всего                           | 6 211,7         | 6 434,8         | 6 587,9         | 6 751,4         | 7 034,9         |
|                      | В том числе:  |                 |                 |                 |                 |                 |
| 4.1                  | Вложения в долговые обязательства   | 4 676,2         | 4 803,9         | 4 964,9         | 4 993,1         | 5 265,1         |
| 4.2                  | Вложения в долевы ценные бумаги   | 914,4           | 873,8           | 903,6           | 887,6           | 791,6           |
| 4.3                  | Учтенные векселя  | 233,9           | 347,8           | 278,0           | 310,9           | 398,8           |
| 4.4                  | Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах                           | 387,3           | 409,3           | 441,4           | 559,7           | 579,4           |
| 5                    | Прочее участие в уставных капиталах   | 291,9           | 303,0           | 307,2           | 316,5           | 333,4           |
| 6                    | Производные финансовые инструменты  | -               | 115,8           | 188,1           | 158,4           | 163,9           |
| 7                    | Кредиты и прочие ссуды – всего  | 28 737,0        | 28 987,3        | 31 142,7        | 32 271,7        | 33 993,1        |
|                      | В том числе:  |                 |                 |                 |                 |                 |
| 7.1                  | Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства   | 28 699,2        | 28 956,4        | 31 109,0        | 32 236,4        | 33 960,1        |
|                      | в том числе просроченная задолженность  | 1 133,0         | 1 211,9         | 1 248,8         | 1 290,5         | 1 257,4         |
|                      | Из них:   |                 |                 |                 |                 |                 |
| 7.1.1                | Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям        | 17 715,3        | 17 720,7        | 18 806,0        | 19 499,1        | 19 971,4        |
|                      | в том числе просроченная задолженность  | 822,6           | 891,4           | 923,8           | 952,3           | 924,1           |
| 7.1.2                | Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам                             | 5 550,9         | 5 895,1         | 6 572,6         | 7 175,9         | 7 737,1         |
|                      | в том числе просроченная задолженность  | 291,1           | 299,8           | 304,3           | 317,8           | 313,0           |
| 7.1.3                | Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям | 3 958,0         | 3 771,8         | 4 072,3         | 3 800,4         | 4 230,4         |
|                      | в том числе просроченная задолженность  | 5,1             | 5,0             | 5,4             | 5,4             | 5,2             |
| 8.                   | Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы     | 973,8           | 995,3           | 1 013,8         | 1 051,0         | 1 090,5         |
| 8.1                  | в том числе недвижимость, временно не используемая в основной деятельности              | -               | 112,2           | 113,9           | 119,7           | 96,7            |
| 9                    | Использование прибыли   | 173,2           | 71,9            | 106,8           | 136,2           | 210,2           |
|                      | в том числе налог на прибыль  | 155,4           | 58,2            | 106,7           | 135,6           | 204,4           |
| 10                   | Прочие активы – всего   | 1 266,4         | 1 261,1         | 1 376,9         | 1 379,4         | 1 486,3         |
|                      | В том числе:  |                 |                 |                 |                 |                 |
| 10.1                 | Средства в расчетах   | 589,8           | 489,3           | 572,1           | 540,4           | 647,8           |
| 10.2                 | Дебиторы  | 181,0           | 213,1           | 216,1           | 222,5           | 210,0           |
| 10.3                 | Расходы будущих периодов  | 94,3            | 108,4           | 109,9           | 109,0           | 121,5           |
| <b>Всего активов</b> |   | <b>41 627,5</b> | <b>41 532,5</b> | <b>44 265,7</b> | <b>45 861,0</b> | <b>49 509,6</b> |

**Структура пассивов кредитных организаций,  
сгруппированных по источникам средств (млрд. рублей)**

ТАБЛИЦА 10

|                       | Пассивы   | 1.01.12         | 1.04.12         | 1.07.12         | 1.10.12         | 1.01.13         |
|-----------------------|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 1                     | Фонды и прибыль кредитных организаций – всего   | 4 963,0         | 5 109,8         | 5 259,3         | 5 547,0         | 5 911,0         |
|                       | В том числе:  |                 |                 |                 |                 |                 |
| 1.1                   | Фонды   | 2 719,9         | 2 794,5         | 2 879,2         | 2 939,7         | 3 049,7         |
| 1.2                   | Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года  | 2 243,1         | 2 315,4         | 2 380,2         | 2 607,2         | 2 861,3         |
|                       | В том числе:  |                 |                 |                 |                 |                 |
| 1.2.1                 | Прибыль (убыток) текущего года  | 848,2           | 267,9           | 507,0           | 750,1           | 1 011,9         |
| 2                     | Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России | 1 212,1         | 1 469,4         | 2 250,7         | 2 350,6         | 2 690,9         |
| 3                     | Счета кредитных организаций – всего   | 336,4           | 304,4           | 354,0           | 332,5           | 462,8           |
|                       | В том числе:  |                 |                 |                 |                 |                 |
| 3.1                   | Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов                                       | 216,6           | 185,9           | 204,8           | 186,9           | 289,6           |
| 3.2                   | Корреспондентские счета банков-нерезидентов   | 105,5           | 111,2           | 136,9           | 133,7           | 145,5           |
| 4                     | Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций – всего               | 4 560,2         | 4 124,9         | 4 221,6         | 4 317,6         | 4 738,4         |
| 5                     | Средства клиентов – всего <sup>1</sup>  | 26 082,1        | 25 464,4        | 26 953,4        | 27 933,6        | 30 120,0        |
|                       | В том числе:  |                 |                 |                 |                 |                 |
| 5.1                   | Средства бюджетов на расчетных счетах   | 37,8            | 43,4            | 43,6            | 41,5            | 38,5            |
| 5.2                   | Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах                             | 7,1             | 4,8             | 4,4             | 3,7             | 1,6             |
| 5.3                   | Средства организаций на расчетных и прочих счетах   | 5 326,7         | 5 521,7         | 5 348,8         | 5 366,7         | 5 706,6         |
| 5.4                   | Средства клиентов в расчетах  | 288,1           | 287,8           | 326,8           | 342,5           | 296,4           |
| 5.5                   | Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)                 | 8 367,4         | 7 446,7         | 8 215,4         | 8 916,4         | 9 619,5         |
| 5.6                   | Вклады физических лиц   | 11 871,4        | 11 984,3        | 12 833,4        | 13 057,6        | 14 251,0        |
| 5.7                   | Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям  | 21,9            | 18,2            | 21,0            | 26,2            | 37,2            |
| 6                     | Облигации   | 666,7           | 778,6           | 807,2           | 924,7           | 1 037,4         |
| 7                     | Векселя и банковские акцепты  | 859,5           | 1 166,0         | 1 106,3         | 1 097,6         | 1 149,3         |
| 8                     | Производные финансовые инструменты  | –               | 103,3           | 158,9           | 119,0           | 135,3           |
| 9                     | Прочие пассивы – всего  | 2 947,5         | 3 011,6         | 3 154,1         | 3 238,5         | 3 264,7         |
|                       | В том числе:  |                 |                 |                 |                 |                 |
| 9.1                   | Резервы на возможные потери   | 2 318,8         | 2 341,5         | 2 400,6         | 2 459,2         | 2 441,3         |
| 9.2                   | Средства в расчетах   | 325,0           | 296,2           | 328,6           | 311,6           | 395,3           |
| 9.3                   | Кредиторы   | 46,4            | 78,5            | 97,7            | 102,7           | 72,3            |
| 9.4                   | Доходы будущих периодов   | 5,5             | 4,9             | 5,2             | 5,3             | 10,2            |
| 9.5                   | Проценты начисленные, обязательства по процентам/купоном по выпущенным ценным бумагам                 | 251,7           | 290,5           | 322,0           | 359,8           | 345,5           |
|                       | В том числе:  |                 |                 |                 |                 |                 |
| 9.6                   | Проценты просроченные   | 0,0             | 0,0             | 0,0             | 0,0             | 0,0             |
| <b>Всего пассивов</b> |   | <b>41 627,5</b> | <b>41 532,5</b> | <b>44 265,7</b> | <b>45 861,0</b> | <b>49 509,6</b> |

<sup>1</sup> Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

Основные характеристики кредитных операций банковского сектора  
(млрд. рублей)

ТАБЛИЦА 11

|  | Рубли           |                 |                 |                 | Валюта          |                |                |                | Всего          |                 |                 |                 |                 |                 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | 1.01.12         | 1.04.12         | 1.07.12         | 1.10.12         | 1.01.12         | 1.04.12        | 1.07.12        | 1.10.12        | 1.01.12        | 1.04.12         | 1.07.12         | 1.10.12         | 1.01.13         |                 |
|  | 1.01.12         | 1.04.12         | 1.07.12         | 1.10.12         | 1.01.12         | 1.04.12        | 1.07.12        | 1.10.12        | 1.01.12        | 1.04.12         | 1.07.12         | 1.10.12         | 1.01.13         |                 |
| <b>1. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства – всего</b>  | <b>21 378,5</b> | <b>21 875,8</b> | <b>23 244,9</b> | <b>24 861,0</b> | <b>26 757,1</b> | <b>7 320,7</b> | <b>7 080,6</b> | <b>7 864,1</b> | <b>7 375,5</b> | <b>28 699,2</b> | <b>28 956,4</b> | <b>31 109,0</b> | <b>32 236,4</b> | <b>33 960,1</b> |
| В том числе просроченная задолженность   | 994,1           | 1 064,7         | 1 080,7         | 1 133,2         | 1 122,8         | 138,9          | 147,2          | 168,1          | 157,3          | 1 133,0         | 1 211,9         | 1 248,8         | 1 290,5         | 1 257,4         |
| <b>1.1. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям – резидентам</b>          | <b>12 799,6</b> | <b>13 126,0</b> | <b>13 750,8</b> | <b>14 604,4</b> | <b>15 097,0</b> | <b>3 088,3</b> | <b>2 811,1</b> | <b>3 245,8</b> | <b>3 071,6</b> | <b>15 887,9</b> | <b>15 937,1</b> | <b>16 996,5</b> | <b>17 676,0</b> | <b>18 086,0</b> |
| В том числе просроченная задолженность   | 721,9           | 770,1           | 785,9           | 819,9           | 805,4           | 67,9           | 63,5           | 73,1           | 68,1           | 789,8           | 833,6           | 858,9           | 888,0           | 863,4           |
| Из них:  |                 |                 |                 |                 |                 |                |                |                |                |                 |                 |                 |                 |                 |
| 1.1.1. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям               | 430,8           | 450,9           | 491,4           | 529,4           | 568,4           | 7,0            | 6,5            | 7,2            | 6,0            | 437,9           | 457,4           | 498,6           | 535,3           | 573,7           |
| В том числе просроченная задолженность   | 27,3            | 27,7            | 26,5            | 26,0            | 24,9            | 0,5            | 0,5            | 0,5            | 0,4            | 27,9            | 28,2            | 27,0            | 26,5            | 25,2            |
| <b>1.2. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам (кроме банков)</b> | <b>469,4</b>    | <b>506,5</b>    | <b>468,5</b>    | <b>498,4</b>    | <b>509,6</b>    | <b>1 357,9</b> | <b>1 277,0</b> | <b>1 341,0</b> | <b>1 324,7</b> | <b>1 827,4</b>  | <b>1 783,6</b>  | <b>1 809,5</b>  | <b>1 823,1</b>  | <b>1 885,4</b>  |
| В том числе просроченная задолженность   | 9,7             | 19,0            | 19,9            | 22,1            | 21,9            | 23,0           | 38,8           | 44,9           | 42,2           | 32,8            | 57,8            | 64,8            | 64,3            | 60,8            |

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 11

|   | Рубли          |                |                |                |                |                | Валюта         |                |                |                |                |                | Всего          |                |                |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
|   | 1.01.12        |                | 1.07.12        |                | 1.10.12        |                | 1.01.13        |                | 1.01.12        |                | 1.07.12        |                | 1.10.12        |                | 1.01.13        |         | 1.01.12 |         | 1.07.12 |         | 1.10.12 |         | 1.01.13 |         |         |
|   | 1.01.12        | 1.04.12        | 1.07.12        | 1.10.12        | 1.01.13        | 1.10.12        | 1.01.12        | 1.04.12        | 1.07.12        | 1.10.12        | 1.01.12        | 1.04.12        | 1.07.12        | 1.10.12        | 1.01.12        | 1.04.12 | 1.07.12 | 1.10.12 | 1.01.12 | 1.04.12 | 1.07.12 | 1.10.12 | 1.01.12 | 1.04.12 | 1.07.12 |
| <b>1.3. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные финансовому сектору</b>                            | <b>1 836,6</b> | <b>1 631,0</b> | <b>1 750,1</b> | <b>1 830,5</b> | <b>2 306,7</b> | <b>495,8</b>   | <b>503,7</b>   | <b>518,1</b>   | <b>609,1</b>   | <b>654,9</b>   | <b>2 332,4</b> | <b>2 134,7</b> | <b>2 268,2</b> | <b>2 439,5</b> | <b>2 961,6</b> |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| В том числе просроченная задолженность  | 17,9           | 19,2           | 18,6           | 18,2           | 18,5           | 1,3            | 1,1            | 1,8            | 1,7            | 1,6            | 19,2           | 20,3           | 20,4           | 19,9           | 20,1           |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| Из них:   |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| 1.3.1. Кредитным организациям – резидентам  | 1 227,1        | 955,3          | 1 052,4        | 1 082,8        | 1 478,1        | 419,7          | 434,8          | 416,7          | 480,0          | 537,6          | 1 646,8        | 1 390,1        | 1 469,1        | 1 562,8        | 2 015,6        |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| В том числе просроченная задолженность  | 4,8            | 4,8            | 5,1            | 4,9            | 4,8            | 0,1            | 0,1            | 0,1            | 0,1            | 0,2            | 4,9            | 4,9            | 5,1            | 4,9            | 5,0            |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| 1.3.2. Финансовым организациям различных форм собственности-резидентам  | 609,5          | 675,7          | 697,7          | 747,7          | 828,6          | 76,1           | 68,9           | 101,4          | 129,1          | 117,4          | 685,6          | 744,6          | 799,1          | 876,7          | 945,9          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| В том числе просроченная задолженность  | 13,0           | 14,4           | 13,6           | 13,3           | 13,6           | 1,2            | 1,0            | 1,7            | 1,7            | 1,4            | 14,3           | 15,4           | 15,3           | 14,9           | 15,0           |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| <b>1.4. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные банкам-нерезидентам</b>                            | <b>398,4</b>   | <b>361,1</b>   | <b>385,1</b>   | <b>351,8</b>   | <b>451,4</b>   | <b>1 912,8</b> | <b>2 020,6</b> | <b>2 218,1</b> | <b>1 885,7</b> | <b>1 763,4</b> | <b>2 311,2</b> | <b>2 381,7</b> | <b>2 603,3</b> | <b>2 237,6</b> | <b>2 214,8</b> |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| В том числе просроченная задолженность  | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,2            | 0,2            | 0,3            | 0,4            | 0,2            | 0,2            | 0,2            | 0,3            | 0,5            | 0,2            |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| <b>1.5. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам</b> | <b>367,7</b>   | <b>370,6</b>   | <b>336,0</b>   | <b>339,9</b>   | <b>530,2</b>   | <b>0,0</b>     | <b>0,0</b>     | <b>0,0</b>     | <b>0,0</b>     | <b>0,0</b>     | <b>367,7</b>   | <b>370,6</b>   | <b>336,0</b>   | <b>339,9</b>   | <b>530,2</b>   |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| В том числе просроченная задолженность  | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0            |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 11

|   | Рубли          |                |                |                | Валюта         |              |              |              | Всего        |              |                |                |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 1.01.12        | 1.04.12        | 1.07.12        | 1.10.12        | 1.01.12        | 1.04.12      | 1.07.12      | 1.10.12      | 1.01.12      | 1.04.12      | 1.07.12        | 1.10.12        | 1.01.13        |                |
|   |                |                |                |                |                |              |              |              |              |              |                |                |                |                |
| <b>1.6. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – резидентам</b>  | <b>5 223,0</b> | <b>5 611,6</b> | <b>6 274,5</b> | <b>6 906,9</b> | <b>7 484,4</b> | <b>316,7</b> | <b>272,3</b> | <b>282,4</b> | <b>254,1</b> | <b>237,6</b> | <b>5 539,7</b> | <b>5 883,9</b> | <b>6 556,9</b> | <b>7 721,9</b> |
| В том числе просроченная задолженность  | 244,5          | 256,0          | 256,2          | 272,9          | 276,9          | 45,9         | 43,2         | 47,5         | 44,4         | 35,6         | 290,4          | 299,2          | 303,8          | 312,5          |
| <b>1.7. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам</b>  | <b>4,3</b>     | <b>5,0</b>     | <b>6,3</b>     | <b>7,1</b>     | <b>8,3</b>     | <b>6,9</b>   | <b>6,3</b>   | <b>9,4</b>   | <b>7,8</b>   | <b>6,8</b>   | <b>11,2</b>    | <b>11,2</b>    | <b>15,7</b>    | <b>15,1</b>    |
| В том числе просроченная задолженность  | 0,1            | 0,2            | 0,1            | 0,1            | 0,1            | 0,5          | 0,5          | 0,4          | 0,4          | 0,4          | 0,7            | 0,6            | 0,6            | 0,5            |
| <b>Справочно</b>  |                |                |                |                |                |              |              |              |              |              |                |                |                |                |
| Резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам   | 1 987,9        | 2 019,4        | 2 069,4        | 2 113,6        | 2 095,7        | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 1 987,9        | 2 019,4        | 2 069,4        | 2 095,7        |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, учитываемые на балансовых счетах | 42,2           | 46,0           | 50,5           | 56,8           | 58,7           | 4,7          | 5,2          | 5,0          | 4,5          | 4,6          | 46,9           | 51,1           | 55,4           | 63,4           |
| Вложения кредитных организаций в векселя резидентов   | 213,9          | 307,0          | 236,6          | 251,3          | 308,2          | 17,8         | 38,7         | 39,2         | 57,4         | 88,6         | 231,7          | 345,7          | 275,8          | 396,8          |
| Вложения кредитных организаций в векселя нерезидентов   | 0,0            | 0,1            | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 2,1          | 1,9          | 2,2          | 2,2          | 2,0          | 2,1            | 2,1            | 2,2            | 2,0            |

Структура собственных средств (капитала) банковского сектора (%)<sup>1</sup>

ТАБЛИЦА 12

|   | 1.01.12      | 1.04.12      | 1.07.12      | 1.10.12      | 1.01.13      |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>1. Факторы роста капитала</b>  | <b>115,2</b> | <b>115,3</b> | <b>115,8</b> | <b>118,2</b> | <b>117,4</b> |
| 1.1. Уставный капитал   | 24,5         | 24,0         | 23,9         | 23,4         | 22,8         |
| 1.2. Эмиссионный доход  | 21,5         | 21,1         | 22,4         | 21,8         | 20,3         |
| 1.3. Прибыль и фонды КО   | 42,9         | 44,9         | 45,1         | 47,6         | 46,8         |
| 1.4. Субординированные кредиты  | 22,7         | 21,6         | 20,7         | 21,7         | 24,2         |
| 1.5. Прирост стоимости имущества за счет переоценки   | 3,7          | 3,8          | 3,8          | 3,7          | 3,3          |
| 1.6. Прочие факторы   | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          |
| <b>2. Факторы снижения капитала</b>   | <b>15,2</b>  | <b>15,3</b>  | <b>15,8</b>  | <b>18,2</b>  | <b>17,4</b>  |
| 2.1. Убытки   | 1,7          | 1,7          | 1,9          | 2,2          | 1,7          |
| 2.2. Нематериальные активы  | 0,1          | 0,1          | 0,1          | 0,1          | 0,1          |
| 2.3. Собственные выкупленные акции (доли)   | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          |
| 2.4. Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы   | 0,1          | 0,1          | 0,1          | 0,1          | 0,1          |
| 2.5. Снижение источников дополнительного капитала с учетом ограничений, накладываемых пунктом 3.11 Положения Банка России от 10.02.2003 № 215-П | 0,2          | 0,2          | 0,1          | 0,1          | 0,5          |
| 2.6. Вложения кредитной организации в акции (доли участия)  | 12,4         | 12,6         | 13,1         | 15,1         | 14,5         |
| 2.7. Прочие факторы   | 0,7          | 0,6          | 0,5          | 0,5          | 0,4          |
| <b>Собственные средства (капитал) – итого</b>   | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> |

<sup>1</sup> Рассчитано по данным отчетности кредитных организаций по форме 0409134.

**Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью кредитных организаций на 1.01.2013**

|  | Всего работников, состоящих в списочном составе на 01.01.2013 (без работников, принятых по срочному трудовому договору, и совместителей), человек | В том числе   |                 |   |                         |                          |  |                |             |
|--|---|---------------|-----------------|---|-------------------------|--------------------------|--|----------------|-------------|
|  |   | имеют возраст |                 |   | имеют образование       |                          | имеют стаж работы в банковской системе |                |             |
|  |   | до 30 лет     | 50 лет и старше | из них женщин 55 лет и старше, мужчин 60 лет и старше | высшее профессиональное | среднее профессиональное | до 3 лет (включительно)                | 15 лет и более |             |
| <b>Центральный аппарат</b>   |   |               |                 |   |                         |                          |  |                |             |
| Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций | 138   | 13            | 39              | 16  | 135                     | 3                        | 4                                      | 86             | 104         |
| Департамент банковского надзора  | 129   | 18            | 45              | 24  | 125                     | 3                        | 21                                     | 65             | 73          |
| Департамент банковского регулирования  | 62  | 14            | 17              | 4   | 62                      |                          | 10                                     | 22             | 45          |
| Главная инспекция кредитных организаций  | 921   | 97            | 235             | 75  | 915                     | 4                        | 70                                     | 564            | 508         |
| Департамент финансового мониторинга и валютного контроля                                 | 101   | 13            | 29              | 13  | 97                      | 2                        | 5                                      | 53             | 61          |
| <b>Всего по центральному аппарату</b>  | <b>1351</b>   | <b>155</b>    | <b>365</b>      | <b>132</b>  | <b>1334</b>             | <b>12</b>                | <b>110</b>                             | <b>790</b>     | <b>791</b>  |
| <b>Территориальные учреждения</b>  |   |               |                 |   |                         |                          |  |                |             |
| Управление (Отдел, Сектор) финансового мониторинга и валютного контроля                  | 595   | 76            | 132             | 38  | 588                     | 7                        | 32                                     | 381            | 414         |
| Управление (Отдел) по надзору за деятельностью кредитных организаций                     | 1251  | 135           | 311             | 107   | 1235                    | 14                       | 57                                     | 849            | 1034        |
| Управление (Отдел, Сектор) инспектирования кредитных организаций                         | 492   | 117           | 83              | 36  | 476                     | 12                       | 27                                     | 221            | 327         |
| Управление (Отдел) лицензирования деятельности кредитных организаций                     | 349   | 39            | 83              | 27  | 346                     | 3                        | 9                                      | 235            | 293         |
| Отделения МГТУ   | 430   | 128           | 66              | 40  | 407                     | 21                       | 44                                     | 176            | 340         |
| <b>Всего по территориальным учреждениям</b>  | <b>3117</b>   | <b>495</b>    | <b>675</b>      | <b>248</b>  | <b>3052</b>             | <b>57</b>                | <b>169</b>                             | <b>1862</b>    | <b>2408</b> |
| <b>Итого по Банку России</b>   | <b>4468</b>   | <b>650</b>    | <b>1040</b>     | <b>380</b>  | <b>4386</b>             | <b>69</b>                | <b>279</b>                             | <b>2652</b>    | <b>3199</b> |

ДЛЯ ЗАМЕТОК

---