



БАНК РОССИИ



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

ГODOBOЙ  
OTЧET  
2016



**Банк России**

Центральный банк Российской Федерации

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ  
БАНКА РОССИИ  
ЗА 2016 ГОД**

Москва  
2017

Утвержден Советом директоров Банка России 28.04.2017

---

© ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, 2017  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Издатель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»  
Отпечатано в ООО «Типография «Возрождение»  
Тираж 1200 экз. Заказ № 559



# СОДЕРЖАНИЕ

<b>I. СОСТОЯНИЕ ЭКОНОМИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....</b>	<b>15</b>
Резюме.....	16
I.1. Макроэкономическая ситуация.....	18
I.1.1. Внешнеэкономические условия.....	18
I.1.2. Инфляция и экономическая активность.....	21
I.1.3. Бюджетная политика, государственные финансы и государственный внутренний долг.....	24
I.1.4. Платежный баланс и внешний долг.....	25
I.2. Финансовый сектор.....	31
I.2.1. Денежные и кредитные агрегаты, конъюнктура финансовых и товарных рынков.....	31
I.2.2. Участники финансового рынка.....	36
I.2.2.1. Финансовые организации.....	36
I.2.2.2. Инфраструктура финансового рынка.....	46
I.2.2.3. Другие участники.....	49
<b>II. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ.....</b>	<b>51</b>
Резюме.....	52
II.1. Обеспечение ценовой стабильности.....	55
II.1.1. Цели и основные меры денежно-кредитной политики.....	55
II.1.2. Применение инструментов денежно-кредитной политики.....	57
II.2. Обеспечение устойчивости финансового рынка.....	61
II.2.1. Обеспечение финансовой стабильности.....	61
II.2.1.1. Мониторинг рисков финансовой стабильности.....	61
II.2.1.2. Меры макропруденциального регулирования для обеспечения финансовой стабильности.....	65
II.2.2. Допуск на финансовый рынок.....	67
II.2.2.1. Кредитные организации.....	67
II.2.2.2. Негосударственные пенсионные фонды.....	70
II.2.2.3. Субъекты страхового дела.....	71
II.2.2.4. Другие участники.....	72
II.2.2.5. Финансовые инструменты.....	73
II.2.2.6. Субъекты национальной платежной системы.....	75
II.2.3. Регулирование и надзор.....	76
II.2.3.1. Кредитные организации.....	76
II.2.3.2. Негосударственные пенсионные фонды.....	83
II.2.3.3. Субъекты страхового дела.....	84
II.2.3.4. Другие участники.....	87
II.2.3.5. Субъекты национальной платежной системы.....	94
II.2.4. Финансовое оздоровление кредитных организаций.....	95
II.2.5. Ликвидация и контроль за прекращением деятельности финансовых организаций.....	98
II.2.6. Защита интересов граждан – вкладчиков банков и лиц, застрахованных в системе обязательного пенсионного страхования.....	100
II.2.7. Регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений.....	101
II.2.8. Противодействие недобросовестному поведению на финансовом рынке.....	104
II.2.9. Валютное регулирование и валютный контроль.....	107

II.2.10. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.....	108
II.2.11. Управление резервными активами в иностранных валютах и золоте.....	110
II.2.12. Совершенствование бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых организаций.....	115
II.3. Повышение доступности финансовых продуктов (услуг) для населения и бизнеса.....	117
II.3.1. Развитие финансового рынка.....	117
II.3.2. Защита прав потребителей и повышение доступности финансовых услуг.....	121
II.3.3. Повышение финансовой грамотности населения.....	123
II.3.4. Специализированные инструменты рефинансирования.....	124
II.4. Развитие технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке.....	126
II.4.1. Развитие финансовых технологий.....	126
II.4.2. Развитие информационных технологий.....	127
II.4.3. Развитие механизмов электронного взаимодействия.....	128
II.4.4. Повышение киберустойчивости.....	129
II.5. Развитие национальной платежной системы.....	130
II.5.1. Эмиссия и обращение наличных денег.....	130
II.5.2. Развитие безналичных платежей и национальной системы платежных карт.....	133
II.5.3. Развитие платежной системы Банка России.....	135
II.5.4. Развитие других платежных систем.....	136
<b>III. ДРУГИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....</b>	<b>137</b>
III.1. Информационная политика.....	138
III.2. Экономические исследования.....	141
III.3. Статистическая деятельность.....	145
III.4. Международное взаимодействие и сотрудничество.....	147
III.5. Участие Банка России в капиталах российских и зарубежных кредитных и иных организаций.....	152
III.6. Совершенствование законодательства.....	154
III.7. Административно-правовая и судебная работа.....	157
<b>IV. ОРГАНИЗАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ БАНКА РОССИИ.....</b>	<b>159</b>
Резюме.....	160
IV.1. Стратегия организационного развития.....	161
IV.2. Развитие персонала.....	163
IV.3. Развитие процессного управления.....	165
IV.4. Развитие проектного управления.....	166
IV.5. Развитие информационных технологий в Банке России.....	167
IV.6. Изменения в организационной структуре.....	168
IV.7. Развитие системы закупок Банка России.....	170
IV.8. Внутренний аудит.....	171
<b>V. ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ И АУДИТОРСКИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....</b>	<b>173</b>
Введение.....	174
Годовой баланс.....	175
Отчет о финансовых результатах.....	176

Капитал, фонды и распределение прибыли .....	177
Примечания к Годовой финансовой отчетности за 2016 год.....	180
1. Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, принципы Учетной политики.....	180
2. Объекты бухгалтерского учета и способы их оценки.....	181
3. Воздействие экономических условий на финансовую отчетность Банка России.....	194
4. Драгоценные металлы .....	196
5. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов.....	196
6. Кредиты и депозиты .....	198
7. Ценные бумаги.....	200
8. Требования к МВФ.....	203
9. Прочие активы .....	204
10. Наличные деньги в обращении .....	206
11. Средства на счетах в Банке России .....	207
12. Средства в расчетах.....	208
13. Выпущенные ценные бумаги .....	209
14. Обязательства перед МВФ.....	209
15. Прочие пассивы .....	209
16. Прибыль отчетного года .....	210
17. Процентные доходы.....	210
18. Доходы от операций с ценными бумагами.....	211
19. Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций.....	212
20. Прочие доходы.....	212
21. Процентные расходы.....	213
22. Расходы по операциям с ценными бумагами.....	214
23. Расходы по организации наличного денежного обращения .....	215
24. Чистые расходы (доходы) по формированию (от восстановления) провизий .....	215
25. Прочие операционные расходы.....	216
26. Расходы на содержание служащих Банка России .....	216
27. Требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах.....	217
28. События, произошедшие после отчетной даты.....	221
Отчет о полученной прибыли и ее распределении.....	222
Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России.....	224
Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России.....	227
Отчет об объеме сделок, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах.....	231
Отчет о расходах на содержание служащих Банка России.....	232
Отчет об исполнении сметы капитальных вложений.....	233
Аудиторские заключения.....	235
<b>VI. ПРИЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>241</b>
VI.1. Перечень мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики.....	242
VI.2. Реализация основных направлений развития финансового рынка .....	246
VI.3. Статистические таблицы .....	252

**ПЕРЕЧЕНЬ РИСУНКОВ**

1. Прирост производства товаров и услуг.....	19
2. Прирост обменных курсов отдельных валют к доллару США в 2016 году .....	20
3. Динамика элементов использования ВВП .....	22
4. Динамика потребительских цен, базовой инфляции, регулируемых цен и тарифов на платные услуги населению .....	23
5. Динамика важнейших компонентов платежного баланса и международных резервов Российской Федерации.....	25
6. Внешний долг Российской Федерации (млрд долларов США) .....	29
7. Внешний долг Российской Федерации (в % к ВВП) .....	29
8. Динамика широкой денежной массы .....	31
9. Динамика источников формирования широкой денежной массы.....	32
10. Спреды процентных ставок к ключевой ставке Банка России и обороты на отдельных сегментах денежного рынка в 2016 году.....	33
11. Динамика курса рубля и его волатильность в 2016 году.....	33
12. Динамика доходности облигаций на вторичном рынке .....	34
13. Динамика ценовых индексов акций на вторичном рынке .....	35
14. Структура организованных торгов товарами за 2016 год.....	35
15. Количество основных участников финансового рынка .....	36
16. Активы основных участников финансового рынка .....	36
17. Динамика основных показателей банковского сектора .....	37
18. Структура корпоративного кредитного портфеля банковского сектора по видам экономической деятельности .....	38
19. Факторы формирования прибыли по банковскому сектору.....	41
20. Динамика достаточности капитала .....	42
21. Факторы формирования ликвидности и изменение задолженности по операциям рефинансирования и требований по операциям абсорбирования Банка России в рублях .....	58
22. Изменение остатков средств расширенного правительства на счетах в Банке России и прочие операции, накопленным итогом с начала года.....	58
23. Изменение объема наличных денег в обращении, накопленным итогом с начала года.....	59
24. Структура операций Банка России.....	60
25. Динамика количества зарегистрированных, действующих кредитных организаций и предоставленных им лицензий на осуществление банковских операций.....	67
26. Динамика изменения зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций .....	68
27. Динамика количества действующих кредитных организаций, сгруппированных по величине их уставного капитала.....	68
28. Среднемесячные темпы прироста кредитования группой банков, получивших средства государственной поддержки через АСВ, на 1.01.2017 .....	96
29. Распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте по видам инструментов.....	110
30. Географическое распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте.....	111
31. Распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте .....	111
32. Факторы изменения величины активов Банка России в иностранных валютах и золоте в 2016 году .....	112
33. Распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте по кредитному рейтингу.....	113
34. Динамика количества наличных денег в обращении.....	130
35. Динамика выявления поддельных денежных знаков Банка России .....	131

36. Динамика выявления поддельных банкнот иностранных государств .....	131
37. Миссия, Видение, Цели и Ценности Банка России .....	161
38. Централизованное обучение персонала Банка России в 2016 году .....	163
39. Численность работников Банка России в разрезе структурных подразделений на 1.01.2017 .....	168

## ПЕРЕЧЕНЬ ТАБЛИЦ

1. Динамика основных макроэкономических индикаторов .....	252
2. Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг .....	253
3. Структура инфляции на потребительском рынке .....	253
4. Баланс денежных доходов и расходов населения Российской Федерации .....	254
5. Показатели бюджетной системы и государственного долга .....	255
6. Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1.01.2017 .....	255
7. Задолженность Минфина России перед Банком России на 1.01.2017 .....	256
8. Объемы операций резидентов с нерезидентами по покупке и продаже (оборот) валютных долговых обращающихся обязательств Российской Федерации на вторичном рынке .....	256
9. Институты финансового рынка .....	257
10. Саморегулируемые организации (СРО) .....	258
11. Платежный баланс Российской Федерации .....	259
12. Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором .....	261
13. Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором, по категориям инвестиций .....	262
14. Трансграничные переводы физических лиц (резидентов и нерезидентов) .....	263
15. Чистое принятие обязательств резидентами Российской Федерации, по категориям инвестиций .....	264
16. Чистое приобретение финансовых активов резидентами Российской Федерации без учета резервных активов, по категориям инвестиций .....	264
17. Международная инвестиционная позиция Российской Федерации .....	265
18. Международная инвестиционная позиция банковского сектора Российской Федерации .....	266
19. Валютная структура иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации .....	268
20. Распределение по группам стран иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации по состоянию на 1.01.2017 .....	269
21. Международные резервы Российской Федерации .....	270
22. Доходность резервных активов Банка России в иностранных валютах за 2016 год .....	270
23. Динамика валютных интервенций Банка России в 2016 году .....	270
24. Основные показатели динамики обменного курса рубля в 2016 году .....	271
25. Внешний долг Российской Федерации .....	272
26. Внешний долг Российской Федерации (аналитическое представление) .....	273
27. Денежная масса (национальное определение) и ее структура .....	274
28. Денежная база и ее структура .....	274
29. Процентные ставки по операциям Банка России по предоставлению и абсорбированию рублевой ликвидности .....	275
30. Процентные ставки по операциям Банка России по предоставлению иностранной валюты на возвратной основе в 2016 году .....	276
31. Операции Банка России по предоставлению и абсорбированию ликвидности в 2016 году .....	276
32. Операции Банка России по предоставлению иностранной валюты на возвратной основе .....	277
33. Специализированные инструменты рефинансирования Банка России .....	278
34. Обзор банковской системы .....	279
35. Обзор кредитных организаций .....	282



36. Капитал и финансовый результат банковского сектора.....	285
37. Меры, примененные к кредитным организациям в 2016 году .....	286
38. Задолженность государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” перед Банком России.....	287
39. Купюрный состав банкнот Банка России в обращении.....	287
40. Структура монеты Банка России в обращении.....	287
41. Основные показатели развития национальной платежной системы .....	288
42. Платежная система Банка России.....	291
43. Структура клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, и количество открытых им счетов.....	292

### СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

<b>АИФ</b> – акционерный инвестиционный фонд
<b>АСВ</b> – Агентство по страхованию вкладов
<b>АТЭС</b> – Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество
<b>БКБН</b> – Базельский комитет по банковскому надзору
<b>БКЛ</b> – безотзывная кредитная линия
<b>БМР</b> – Банк международных расчетов
<b>БРИКС</b> – Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южно-Африканская Республика
<b>БЭСП</b> – система банковских электронно-счетных платежей Банка России
<b>ВВП</b> – валовой внутренний продукт
<b>ГКО</b> – государственные краткосрочные облигации
<b>ГСО</b> – государственные сберегательные облигации
<b>ГЧП</b> – государственно-частное партнерство
<b>ЕАЭС</b> – Евразийский экономический союз
<b>ЕврАзЭС</b> – Евразийское экономическое сообщество
<b>ЕГРИП</b> – Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей
<b>ЕГРЮЛ</b> – Единый государственный реестр юридических лиц
<b>ЕЦБ</b> – Европейский центральный банк
<b>ИЖК</b> – ипотечное жилищное кредитование
<b>ИТ</b> – информационные технологии
<b>КО</b> – кредитная организация
<b>КПК</b> – кредитный потребительский кооператив
<b>КПРИ</b> – Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам при Банке международных расчетов
<b>КЦ</b> – кассовый центр Банка России
<b>МАСН</b> – Международная ассоциация страховых надзоров
<b>МБК</b> – кредиты, депозиты и прочие размещенные (привлеченные) на межбанковском рынке средства
<b>МГБ</b> – Межгосударственный банк
<b>МОКЦБ</b> – Международная организация комиссий по ценным бумагам
<b>МСФО (IFRS)</b> – Международные стандарты финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards)
<b>МФО</b> – микрофинансовая организация
<b>НДС</b> – налог на добавленную стоимость
<b>НКЛ</b> – норматив краткосрочной ликвидности
<b>НКО</b> – небанковская кредитная организация
<b>НКЦ</b> – Национальный Клиринговый Центр
<b>НПС</b> – национальная платежная система
<b>НПФ</b> – негосударственный пенсионный фонд

**НРД** – Национальный расчетный депозитарий  
**НСПК** – Национальная система платежных карт  
**НФО** – некредитная финансовая организация  
**ОВОЗ** – облигации внутренних облигационных займов  
**ООН** – Организация Объединенных Наций  
**ОПЕК** – Организация стран – экспортеров нефти  
**ОПС** – оператор платежных систем  
**ОСАГО** – обязательное страхование автогражданской ответственности  
**ОФЗ** – облигации федерального займа  
**ОФЗ-АД** – облигации федерального займа с амортизацией долга  
**ОФЗ-ИН** – облигации федерального займа с номиналом, индексируемым на инфляцию  
**ОФЗ-ПД** – облигации федерального займа с постоянным купонным доходом  
**ОФЗ-ПК** – облигации федерального займа с переменным купонным доходом  
**ОЭСР** – Организация экономического сотрудничества и развития  
**ПВР** – подход к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков  
**ПИФ** – паевой инвестиционный фонд  
**ПОД/ФТ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма  
**ППС** – Перспективная платежная система Банка России  
**ПС Банка России** – платежная система Банка России  
**ПС НРД** – платежная система НРД  
**РКЦ** – расчетно-кассовый центр Банка России  
**РПББ** – шестое издание “Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции” МВФ  
**РТС** – Российская торговая система  
**СДР** – специальные права заимствования  
**СЗКО** – системно значимые кредитные организации  
**СМИ** – средства массовой информации  
**СНГ** – Содружество Независимых Государств  
**СПВБ** – Санкт-Петербургская Валютная Биржа  
**СПФС** – система передачи финансовых сообщений  
**СРО** – саморегулируемая организация  
**СФР** – страны с формирующимися рынками  
**СФС** – Международный совет по финансовой стабильности  
**ФАО** – Продовольственная и сельскохозяйственная организация ООН  
**ФАС** – Федеральная антимонопольная служба  
**ФГУП** – Федеральное государственное унитарное предприятие  
**ФНС** – Федеральная налоговая служба  
**ФРС США** – Федеральная резервная система США  
**ЦК** – центральный контрагент  
**ЭКСАР** – Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций  
**EBITDA** – earnings before interest, taxes, depreciation and amortization (прибыль до вычета амортизации, процентных расходов и налоговых платежей)  
**FSAP** – Financial Sector Assessment Program (Программа оценки финансового сектора)  
**IFX-Cbonds** – индекс доходности корпоративных облигаций (рассчитывается информационными агентствами “Интерфакс” и ООО “Сбондс.ру”)  
**IOSCO** – International Organization of Securities Commissions (Международная организация комиссий по ценным бумагам)  
**ISO** – International Organization for Standardization (Международная организация по стандартизации)

**LIBOR** – London Interbank Offered Rate (Лондонская межбанковская ставка предложения)

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

**MOEXREPO** – MOEX CCF Bond Repo Rate (ставка Московской Биржи по операциям репо с Центральным контрагентом с облигациями)

**MOEXREPOEQ** – MOEX CCF Equity Repo Rate (ставка Московской Биржи по операциям репо с Центральным контрагентом с акциями)

**RGBEY** – Russian Government Bonds Effective Yield to Redemption (эффективная доходность к погашению государственных облигаций России)

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

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

# Совет директоров Центрального банка Российской Федерации



Председатель  
Банка России  
Э.С. Набиуллина



Первый заместитель  
Председателя  
Г.И. Лунтовский



Первый заместитель  
Председателя  
Д.В. Тулин



Первый заместитель  
Председателя  
С.А. Швецов



Первый заместитель  
Председателя  
К.В. Юдаева



Заместитель  
Председателя  
В.А. Поздышев



Заместитель  
Председателя  
О.В. Полякова



Заместитель  
Председателя  
Д.Г. Скобелкин



Заместитель  
Председателя  
О.Н. Skorobogatova



Заместитель  
Председателя  
В.В. Чистюхин



Советник  
Председателя  
Н.Ю. Иванова



Советник  
Председателя  
С.М. Игнатьев



Советник  
Председателя  
А.Ю. Симановский



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





## ОБРАЩЕНИЕ К ЧИТАТЕЛЯМ

2016 год стал годом стабилизации российской экономики и ее финансовой сферы, перехода от спада к восстановительному росту. В том, что спад был менее глубоким, а восстановление началось быстрее, чем ожидалось, важную роль сыграло сохранение макроэкономической стабильности.

Ценовая и финансовая стабильность – необходимое, но недостаточное условие для устойчивого роста экономики, важны структурные преобразования. Стабильно низкая инфляция поддержит переход российской экономики к новой модели экономического роста, основанной не только на экспорте углеводородов, но и на внутренних инвестициях, диверсификации экономики и повышении производительности труда. Именно поэтому Банк России в 2016 году продолжал политику постепенного снижения инфляции. Важно, что замедление инфляции происходило на фоне восстановления экономической активности, снижения долгосрочных процентных ставок. Это свидетельствует о том, что выросли уверенность бизнеса в завтрашнем дне и готовность к долгосрочным вложениям.

В 2017 году вектор денежно-кредитной политики сохранится. Банк России рассчитывает, что до конца 2017 года будет достигнута цель по инфляции 4%.

Здоровье финансовой системы не менее важно для роста национального благосостояния. Банк России продолжает планомерную работу по развитию всех секторов финансового рынка.

Банковский сектор восстановил прибыльность и нарастил капитал, достаточный для активизации кредитования экономики. Позитивные тенденции, однако, не означают отсутствия проблем: еще не завершен процесс очистки системы от недобросовестных и неустойчивых банков.

Для развития конкуренции в банковском секторе и повышения устойчивости кредитных организаций Банк России анонсировал в 2016 году кардинальные изменения в регулировании – переход к трехуровневой банковской системе. В результате реформы к небольшим банкам будут применяться упрощенные регуляторные требования, а приоритетом таких банков станет предоставление услуг малому бизнесу и физическим лицам.

В 2016 году Банк России инициировал изменение механизма финансового оздоровления кредитных организаций. Эти изменения направлены на повышение прозрачности процедуры и снижение стоимости финансового оздоровления, будут способствовать повышению заинтересованности инвесторов в банковском бизнесе, устойчивости банковской системы в целом.

В 2016 году был завершен ряд крупных проектов по формированию полноценной инфраструктуры финансового рынка. Была создана национальная перестраховочная компания, завершено формирование системы гарантирования пенсионных накоплений, по всей стране полностью раскрыта инфраструктура для приема национальных платежных карт “Мир”.

Повышение финансовой грамотности населения и защита прав потребителей финансовых услуг являются неизменными приоритетами для Банка России. Для повышения оперативности и качества реагирования на жалобы и обращения граждан были существенно расширены возможности интернет-приемной и горячей телефонной линии Банка России.

В 2016 году впервые в школьную программу был введен курс по финансовой грамотности, а с 2017 года программы финансового просвещения будут распространены и на другие уровни системы образования.

В 2016 году Банк России провел существенные внутренние изменения: для повышения эффективности была перестроена работа по ряду ключевых направлений деятельности. В первую очередь изменения коснулись организации надзора – для повышения оперативности выявления проблем в банках и адекватного надзорного реагирования сформированы новые компетенции по анализу рисков кредитных организаций, происходит постепенная централизация надзора.

Деятельность Банка России охватывает широкий спектр направлений, подробно результаты работы и задачи на будущее представлены в настоящем отчете. Текущие задачи, которые мы решаем для каждого из секторов рынка, будь то банковский сектор, страхование или микрофинансирование, различны, но стратегическая цель одна – развитие здоровой финансовой системы, способствующей экономическому росту, где потребитель может получить все необходимые услуги и его права надежно защищены.

Председатель Банка России



Э.С. Набиуллина

# **I. СОСТОЯНИЕ ЭКОНОМИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

## РЕЗЮМЕ

В 2016 году спад российской экономики замедлился, во второй половине года наметился переход к восстановительному росту. Возросли объемы промышленного и сельскохозяйственного производства. Безработица оставалась на стабильно низком уровне. Существенно замедлилась инфляция, в том числе благодаря проводившейся денежно-кредитной политике, которая способствовала поддержанию сберегательной модели поведения населения и одновременно не ограничивала формирование восстановительных тенденций в сфере производства.

При этом в среднем по итогам 2016 года внешние условия развития российской экономики оставались относительно неблагоприятными. Темпы роста экономики стран – основных торговых партнеров России незначительно снизились. Сохранились ограничения, введенные в отношении России рядом зарубежных стран, а также российские контрсанкции. В начале года цены на нефть достигли десятилетнего минимума. Однако в течение года проявились определенные позитивные тенденции. Сначала сокращение добычи нефти вне Организации стран – экспортеров нефти (ОПЕК), а затем ожидание и достижение договоренности о совместном сокращении добычи нефти странами, входящими и не входящими в ОПЕК, обусловили рост мировых цен на энергоносители. На мировых финансовых рынках в течение года отмечались периоды повышенной волатильности, но в целом преобладали позитивные настроения инвесторов. Вложения в российскую экономику расширялись. Одновременно сокращались выплаты российских организаций по внешнему долгу. Достаточно благоприятной была и конъюнктура российского финансового рынка. В этих условиях снижалась курсовая волатильность, в течение года рубль преимущественно укреплялся после заметного ослабления в январе–феврале.

Тем не менее в среднем в 2016 году обменный курс рубля сложился на более низком уровне, чем годом ранее. Это способствовало дальнейшему сокращению импорта и его замещению отечественной продукцией, что оказало поддержку выпуску,

прежде всего в обрабатывающей промышленности и аграрном секторе экономики. Восстановлению экономической активности способствовало также расширение экспорта, в том числе несырьевого. Рост производства в отдельных видах деятельности, повышение оптимизма производителей привели к возобновлению роста запасов материальных оборотных средств.

Реальная заработная плата начала расти. Однако в целом реальные располагаемые доходы населения продолжили сокращаться. Домохозяйства сохраняли приверженность сберегательной модели поведения, чему способствовал достаточно высокий положительный уровень реальных процентных ставок по депозитам и кредитам.

На фоне повышенной экономической неопределенности инвестиционная активность оставалась слабой. Бюджетные расходы внесли небольшой отрицательный вклад в экономическую динамику. В то же время в целом сжатие внутреннего спроса было менее значительным, чем годом ранее. Снижение ВВП в 2016 году замедлилось до 0,2%<sup>1</sup>.

Денежно-кредитная политика сыграла существенную роль в замедлении инфляции, которая за год снизилась на 7,5 процентного пункта и в декабре составила 5,4% (к декабрю 2015 года). Замедление инфляции также было обусловлено курсовой динамикой, влияние которой сменилось с проинфляционного на нейтральное, а также расширением предложения продовольственных товаров. Временный характер этих факторов определял сохранение на протяжении года инфляционных рисков. Другие риски были связаны прежде всего с повышенными инфляционными ожиданиями экономических агентов. При этом умеренная динамика денежных и кредитных агрегатов не создавала существенных инфляционных рисков со стороны денежного предложения.

Сохранение невысокой склонности к риску в условиях экономической неопределенности, высокий накопленный уровень долговой нагрузки в ряде отраслей реального сектора, приток средств в экономику в результате финансирования бюджетного

<sup>1</sup> Здесь и далее используются данные по ВВП, актуализированные Росстатом (по состоянию на 31.03.2017).

дефицита средствами Резервного фонда приводили к низкому спросу на заемные средства со стороны нефинансового сектора и невысокой кредитной активности банков при сохранении умеренных темпов роста депозитов. Намечившееся оживление в экономике в сочетании с сохранением консервативной кредитной политики банков способствовало стабилизации кредитных рисков. Во второй половине года остановился рост доли просроченной задолженности, наблюдавшийся с начала 2015 года. Стабилизация качества кредитного портфеля банков через отчисления в резервы на возможные потери по ссудам положительно повлияла на финансовые результаты. В итоге с учетом действия

иных факторов объем полученной банковским сектором прибыли за 2016 год приблизился к уровню 2013 года.

В 2016 году на всех сегментах финансового рынка наблюдалось увеличение спроса на услуги некредитных финансовых организаций, основные показатели их деятельности росли, продолжилось развитие инфраструктуры финансового рынка.

Существенное снижение инфляции на фоне намечившегося перехода экономики к восстановительному росту и устойчивого функционирования финансового сектора указывало на то, что проводимая Банком России политика соответствовала складывающимся условиям.



## I.1. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ

### I.1.1. Внешнеэкономические условия

В 2016 году внешние условия для экономики России несколько улучшились на фоне восстановления цен на нефть, но оставались неблагоприятными. Мировые цены на основные товары российского экспорта сохранялись на сравнительно невысоком уровне, санкции в отношении России были продлены. Темп прироста выпуска товаров и услуг в 2016 году в мире, по оценке Международного валютного фонда (МВФ), уменьшился до 3,1% (в 2015 году – 3,4%)<sup>1</sup>. Темп прироста ВВП в развитых странах снизился в 2016 году по сравнению с 2015 годом с 2,1 до 1,7%, в то время как в странах с формирующимися рынками (СФР) он существенно не изменился (4,1% в 2016 году по сравнению с 4,2% в 2015 году).

Экономический рост в США и еврозоне в 2016 году замедлился до 1,6<sup>2</sup> и 1,7%<sup>3</sup> соответственно (после 2,6 и 2,0% в 2015 году). Среди крупнейших развитых стран наиболее значительные темпы роста сохранились у Соединенного Королевства – прирост ВВП составил 1,8% (в 2015 году – 2,2%).

Основной вклад в рост экономики США в 2016 году внесли потребительские расходы. Влияние государственного потребления оставалось в целом незначительным, динамика инвестиций и чистого экспорта была достаточно неустойчивой в течение года. В условиях замедления роста экономики по сравнению с предыдущим годом Федеральная резервная система (ФРС) США придерживалась достаточно осторожной стратегии в рамках нормализации денежно-кредитной политики, в результате чего второе за последние несколько лет повышение ключевой ставки состоялось только в декабре 2016 года. На политику ФРС США оказало влияние и неоднозначное развитие ситуации в мировой экономике (в частности, замедление роста в Китае и волатильность на финансовых и

товарных рынках). Тем не менее инфляция в США приближалась к целевому уровню 2%<sup>4</sup>, а занятость была близка к полной. В связи с этим постепенное повышение ставок в 2017–2018 годах рассматривается как оправданное.

Экономическому росту в еврозоне способствовали невысокие цены на энергоносители. Важную роль в поддержании роста сыграла стимулирующая политика Европейского центрального банка (ЕЦБ), в рамках которой в 2016 году ключевая ставка была снижена до нуля, а депозитная – до –0,40%. Кроме того, было принято решение об увеличении объема программы количественного смягчения до 80 млрд евро в месяц и о продлении действия данной программы до конца 2017 года (при уменьшении объемов выкупа с апреля 2017 года до 60 млрд евро в месяц). Эти действия улучшили условия кредитования для экономических субъектов и позволили приблизить инфляцию к целевому уровню.

Среди СФР замедление экономики продолжилось в Китае (до 6,7% по сравнению с 6,9% в 2015 году), хотя в IV квартале рост немного ускорился (до 6,8% по сравнению с 6,7% в I–III кварталах) на фоне активных мер поддержки экономики в первом полугодии. При этом усилились риски, связанные с увеличением долговой нагрузки. Рост ВВП Индии, по оценкам МВФ, замедлился по сравнению с 2015 годом; ВВП стран Латинской Америки уменьшился на 1,0% после роста на 0,1% в 2015 году. Возобновился рост экономики стран СНГ (без учета России). Темп роста экономики стран – основных торговых партнеров России немного снизился и сложился на уровне 2%.

Рост объема международной торговли товарами и услугами, по оценке МВФ, замедлился с 2,7% в 2015 году до 2,2% в 2016 году. При этом темпы прироста импорта товаров и услуг развитыми странами

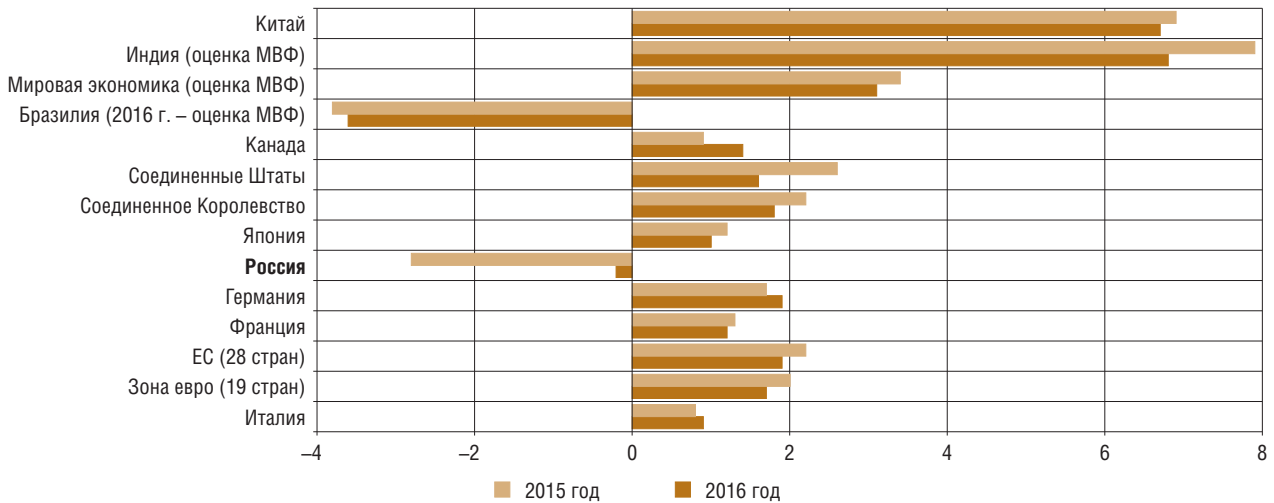
<sup>1</sup> Данные о темпах экономического роста и инфляции в разных странах и регионах здесь и далее – World economic outlook (МВФ), если не указано иное.

<sup>2</sup> Данные Bureau of Economic Analysis.

<sup>3</sup> Данные по странам еврозоны и Соединенному Королевству – Eurostat.

<sup>4</sup> Целевой показатель инфляции, используемый ФРС, рассчитывается как индекс расходов на личное потребление (PCE Price Index).

## Прирост производства товаров и услуг\* (%)



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

понизились, а странами с формирующимися рынками, напротив, выросли, что коррелирует с динамикой экономического роста развитых стран и СФР.

На фоне снижения темпов роста мирового ВВП замедлилось расширение мирового потребления нефти, в результате чего поддержка ценам на энергоносители со стороны спроса оказалась довольно слабой. Вместе с тем падение среднегодовой цены нефти марки Urals в 2016 году было менее значительным (на 18,3%), чем в 2015 году (на 47,5%), в условиях уменьшения избытка предложения за счет снижения производства вне ОПЕК на фоне сокращения инвестиций. Понижительное давление на цены было связано с увеличением добычи странами – членами ОПЕК. В январе 2016 года цена нефти снизилась до минимума более чем за 10-летний период, в том числе в связи со снятием санкций с Ирана и последовавшим расширением добычи и экспорта нефти из данной страны. Вместе с тем на фоне ожиданий мер стран – производителей нефти по ограничению предложения и достигнутой в декабре договоренности о совместном сокращении добычи странами – членами ОПЕК и рядом стран вне ОПЕК цена нефти к концу 2016 года по сравнению с его началом выросла более чем на 50%. Повышению цен на нефть способствовали и временные перебои в поставках из Канады, Нигерии, Ливии и других стран.

Среднегодовой уровень цен на продовольственную продукцию на мировых рынках (индекс ФАО) в 2016 году понизился на 1,5% за счет снижения цен на зерновые на фоне рекордного урожая и значительных запасов, а также цен на мясо и молочную

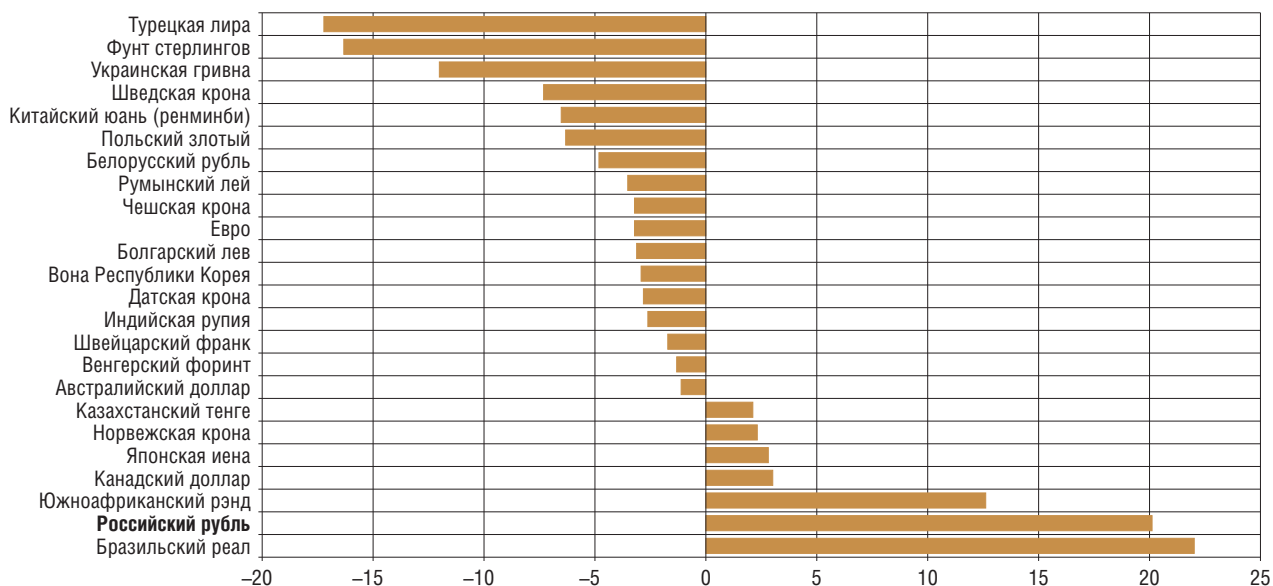
продукцию. Вместе с тем снижение среднегодового уровня мировых цен на продовольствие в целом замедлилось (в 2015 году оно составило 18,7%). В декабре 2016 года относительно декабря 2015 года продовольствие подорожало на 11% вслед за повышением цен на нефть (и вследствие него – на топливо и удобрения).

Восстановление цен на энергоносители и продовольствие в течение 2016 года способствовало умеренному повышению инфляции в развитых странах – с 0,3% в 2015 году до 0,8% в 2016 году, по оценкам МВФ. За тот же период в СФР произошло небольшое замедление роста цен – с 4,7 до 4,4%. При этом инфляция в еврозоне выросла с 0,2% в 2015 году до 1,1% в 2016 году, а в США увеличилась за прошедший год с 0,7 до 2,1%. Рост цен в Китае ускорился с 1,6% в 2015 году до 2,1% в 2016 году.

На мировых финансовых рынках в 2016 году наблюдались периоды повышенной волатильности, связанные с политическими событиями. В июне 2016 года индекс волатильности VIX увеличился после решения по итогам референдума о выходе Великобритании из ЕС. В ноябре 2016 года повышение волатильности на рынках было связано с президентскими выборами в США. Тем не менее в целом в 2016 году на рынках преобладали позитивные настроения инвесторов, индекс MSCI World вырос на 9%.

Геополитическая ситуация во многом определяла и динамику потоков капитала в прошедшем году. В течение большей части года наблюдался приток портфельных инвестиций в страны БРИКС. В целом в 2016 году, по данным компании Emerging

Прирост обменных курсов отдельных валют к доллару США в 2016 году\*  
(в % декабрь к декабрю предыдущего года)



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

Portfolio Fund Research Global (EPFR), совокупный чистый приток капитала в фонды, инвестирующие в СФР, достиг 35 млрд долларов США после существенного оттока в 2015 году. По оценкам Института международных финансов (Institute of International Finance, IIF), совокупный приток средств нерезидентов в СФР в 2016 году составил 676 млрд долларов США.

На фоне восстановления цен на нефть, уменьшения выплат по внешнему долгу российского частного сектора реальный эффективный курс рубля по отношению к иностранным валютам в декабре 2016 года вырос на 20,4% к аналогичному периоду предыдущего года. При этом снижение среднегодового реального эффективного курса рубля замедлилось с 16,5% в 2015 году до 0,5% в 2016 году.

## I.1.2. Инфляция и экономическая активность

В 2016 году экономика России продолжила адаптироваться к внешним условиям, которые оставались относительно неблагоприятными. Настроения и ожидания субъектов экономики стабилизировались, снизилась чувствительность к внешним шокам. Сохранялась спокойная ситуация на рынке труда, улучшились показатели производственной активности, развивались отдельные зоны роста в промышленности, в том числе в обрабатывающих производствах. В условиях умеренных темпов роста мировой экономики и сохранения относительно стабильных внутренних финансовых условий спад российской экономики замедлился, а во втором полугодии наметился переход к восстановительному росту. В целом по итогам 2016 года по сравнению с предыдущим годом снижение ВВП замедлилось до 0,2% (в 2015 году – 2,8%). Вместе с тем сдерживающее влияние на развитие экономики оказывали структурные факторы, а также сохранение экономической неопределенности.

Основной отрицательный вклад в динамику ВВП в 2016 году внесло снижение валовой добавленной стоимости в торговле и строительстве. Как и в 2015 году, заметный положительный вклад в прирост ВВП внесло увеличение выпуска в сельском хозяйстве, в том числе благодаря высокому урожаю. В обрабатывающей промышленности, а также финансовой деятельности и операциях с недвижимым имуществом падение объемов валовой добавленной стоимости в 2015 году сменилось ростом, что оказало значимую поддержку экономической динамике. Продолжилось увеличение выпуска в добыче полезных ископаемых.

Рост выпуска в обрабатывающей промышленности на фоне слабого внутреннего спроса в 2016 году отчасти стал результатом замещения отечественным производством импортируемой продукции, доля которой на внутреннем рынке упала после ее резкого удорожания в начале 2015 года, а также введения санкций против России и контрсанкций. Расширение объемов отечественного производства для восстановления объемов рыночного предложения происходило в значительной мере в видах деятельности, ориентированных на удовлетворение потребительского спроса (пищевой, текстильной, швейной, кожевенно-обувной промышленности). Поддержку выпуску непродовольствен-

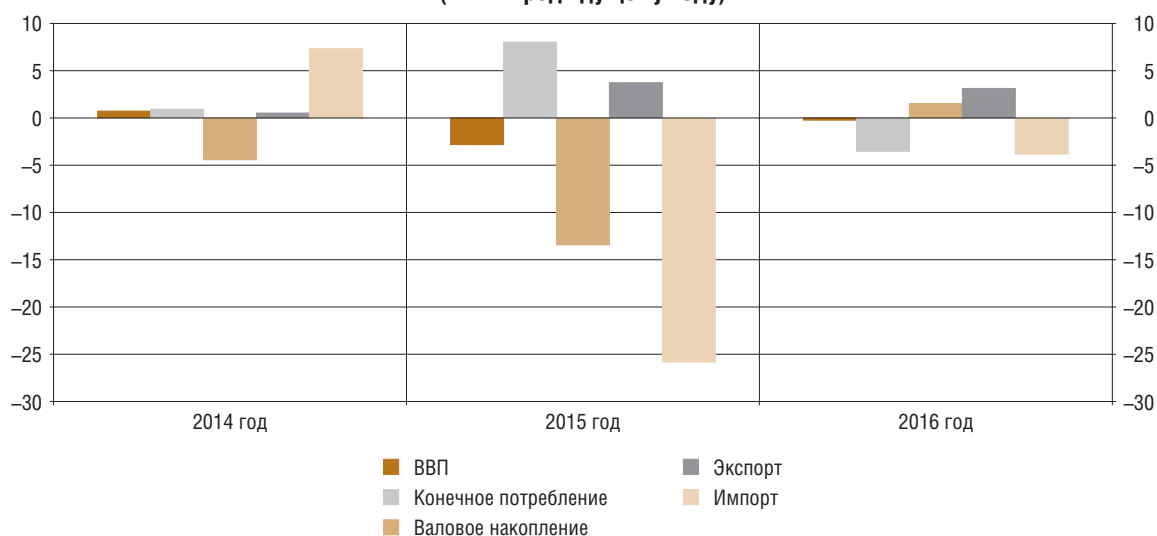
ных потребительских товаров оказала частичная реализация отложенного спроса населения на товары длительного пользования, потребление которых существенно сократилось в целом за предыдущий год. Развитие импортозамещения наблюдалось в производстве отдельных видов инвестиционных и промежуточных товаров (в металлургии, ряде машиностроительных и химических производств), продукции животноводства. Расширение производства в обрабатывающем и аграрном секторах сопровождалось увеличением грузооборота транспорта, производства и распределения электроэнергии, газа и воды.

Росту промышленного производства способствовало также повышение внешнего спроса на отдельные товары российского производства, связанное в том числе с повышением их ценовой конкурентоспособности (газ, уголь, продукция основной химии, лесопромышленного комплекса). Рост экспорта на фоне падения импорта обусловил положительный вклад чистого экспорта в ВВП.

Оживление производственной активности повлекло за собой возобновление роста реальной заработной платы (в целом за 2016 год – на 0,7%). Более высокими темпами, чем в среднем в экономике, она росла в видах деятельности, вклад которых в ВВП был положительным (финансовая деятельность, операции с недвижимостью, обрабатывающая промышленность, добыча полезных ископаемых). Однако за счет сокращения других компонентов доходов, помимо оплаты труда, реальные располагаемые доходы населения в целом в 2016 году уменьшились (на 5,9%). Вместе с достаточно высоким положительным уровнем реальных процентных ставок в результате проведения умеренно жесткой денежно-кредитной политики это определяло сохранение консервативных потребительских стратегий и высокой склонности населения к сбережению: динамика кредитования оставалась слабой, продолжился рост депозитов физических лиц в банках. Снижение расходов на конечное потребление домашних хозяйств в 2016 году составило 4,5% по отношению к уровню 2015 года, замедлившись более чем вдвое по сравнению с 2015 годом.

Несмотря на сохранение значительного бюджетного дефицита, расходы на конечное потребление

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



органов государственного управления в 2016 году внесли небольшой отрицательный вклад в динамику совокупного спроса. В целом конечное потребление в 2016 году сократилось на 3,5% по сравнению с 2015 годом.

В 2016 году инвестиционная активность оставалась слабой. Факторами, сдерживавшими рост вложений в основной капитал, по-прежнему являлись консервативная инвестиционная политика компаний на фоне неопределенности относительно будущей динамики спроса, сравнительно высокий уровень долговой нагрузки в ряде секторов. Кроме того, банки продолжали придерживаться осторожной кредитной политики, постепенно снижая ставки по кредитам и сохраняя жесткие требования к финансовому положению заемщиков и обеспечению по кредитам. Валовое накопление основного капитала сократилось на 1,8%. Вместе с тем его отрицательный вклад в экономическую динамику по сравнению с 2015 годом уменьшился почти в шесть раз.

В целом замедление падения спроса указывает на позитивные сдвиги в настроениях потребителей, инвесторов и производителей. В частности, признаком растущего оптимизма производителей является завершение цикла сокращения запасов материальных оборотных средств. В результате впервые с 2012 года вклад валового накопления в динамику ВВП стал положительным (темп прироста показателя составил 1,5%).

В 2016 году отмечалось улучшение финансового положения предприятий в сегментах экономики,

демонстрировавших рост. Среди ключевых видов деятельности основной объем положительного сальдо прибылей и убытков был сформирован в обрабатывающей промышленности. В целом в экономике<sup>1</sup> в 2016 году положительный сальдированный финансовый результат превысил уровень 2015 года на 45,9%.

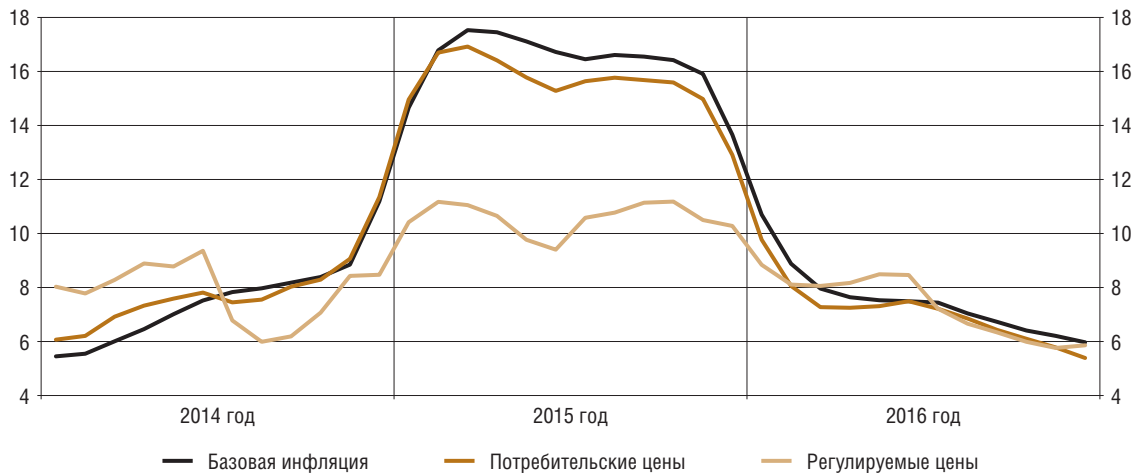
В условиях спросовых ограничений улучшение состояния финансов предприятий было связано в том числе с мерами, направленными на поиск эффективных направлений деятельности и оптимизацию затрат. В этих условиях происходило замедление роста цен производителей промышленных товаров. Этому способствовали низкие размеры индексации регулируемых цен на товары и тарифов на услуги естественных монополий. В производствах, занятых переработкой аграрного сырья, рост затрат ограничивался также невысоким ростом цен производителей сельскохозяйственной продукции, в значительной мере обусловленным рекордным урожаем, благоприятной конъюнктурой мирового рынка зерновых.

Сдержанный спрос, создававший стимулы к конкуренции производителей и поставщиков товаров и услуг, высокие объемы предложения продовольственных товаров, замедление роста цен производителей, низкая индексация тарифов на жилищно-коммунальные услуги ограничивали рост потребительских цен. Замедление инфляции было связано также с курсовой динамикой: по итогам года ее вклад был близок к нулю, тогда как в

<sup>1</sup> Без субъектов малого предпринимательства, банков, страховых организаций и бюджетных учреждений.



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



\* Оценка Банка России.

2015 году он оценивался в 4,5–5%. В результате инфляция в 2016 году составила 5,4% против 12,9% в 2015 году. Заметно снизились темпы прироста цен на все основные компоненты потребительской корзины – на продовольствие (до 4,6% в декабре 2016 года по отношению к соответствующему месяцу 2015 года), услуги (до 4,9%), непродовольственные товары (до 6,5%).

При этом динамика цен на различные товары и услуги в течение года в целом была неоднородной, особенно заметно – в группе продуктов питания. Так, за год цены на плодоовощную продукцию снизились на 6,8%, что было связано с расширением предложения вследствие хороших урожаев в последние два года и развития тепличных хозяйств. Подешевели также яйца, сахар. В наименьшей мере замедлился рост цен на молоко и молочную продукцию, а удорожание сыра ускорилось, что стало результатом сокращения производства в молочном животноводстве и ухудшения конъюнктуры мирового рынка. Без учета плодоовощной продукции темп прироста цен на продукты питания в 2016 году составил 6,0%.

Схожими темпами подорожали и непродовольственные товары. Среди них более всего выросли цены на табачные изделия, что явилось результатом политики государства по повышению акцизов. Сравнительно высокими были темпы роста цен на товары повседневного спроса (бытовая химия, одежда, обувь). При этом товары длительного пользования (в первую очередь бытовая электроника,

мебель) подорожали в наименьшей степени, на отдельные позиции (смартфоны) отмечалось снижение цен.

Среди основных групп услуг разброс в динамике цен был небольшим. Наиболее существенным был рост цен на медицинские услуги, наименее заметным – на услуги связи.

Базовая инфляция в 2016 году также значительно снизилась – до 6,0% после 13,7% в 2015 году. Ее более высокий уровень по сравнению с повышением цен на всю совокупность товаров и услуг, входящих в потребительскую корзину для расчета инфляции, связан с меньшим удорожанием компонентов потребительской корзины с волатильными или регулируемыми ценами по сравнению с основной массой товаров и услуг. Это указывает на заметную роль временных факторов в замедлении инфляции, прежде всего – высокого объема предложения плодоовощной продукции и укрепления рубля во второй половине года. При ослаблении их сдерживающего влияния снижение инфляции могло быть менее выраженным. Существенным фактором риска для устойчивого замедления инфляции оставались инфляционные ожидания, сохранявшиеся повышенными в течение всего 2016 года, несмотря на преобладание тенденции к снижению. Тем не менее развитие экономики в 2016 году, в первую очередь отсутствие инфляционного давления со стороны спроса на фоне умеренно жестких денежно-кредитных условий, создало необходимую основу для достижения цели по инфляции в 2017 году.

### 1.1.3. Бюджетная политика, государственные финансы и государственный внутренний долг

В 2016 году продолжалась адаптация бюджетной политики к ухудшившимся в конце 2015 – начале 2016 года внешнеэкономическим условиям. Структурный (ненефтегазовый) дефицит перестал расширяться, что свидетельствует о постепенном снижении положительного вклада бюджетной политики в динамику экономической активности.

Доходы бюджетной системы снизились на 0,1 процентного пункта ВВП, доходы федерального бюджета снизились на 0,8 процентного пункта ВВП. При этом в структуре доходов бюджета произошло некоторое перераспределение между компонентами: на фоне снижения нефтегазовых поступлений на 1,4 процентного пункта ВВП ненефтегазовые доходы увеличились на 1,3 процентного пункта ВВП. Ненефтегазовые поступления выросли на фоне роста номинального ВВП и отдельных мер Правительства Российской Федерации – индексации акцизов на топливо в начале 2016 года, введения 50-процентной нормы отчисления дивидендов с государственных компаний и федеральных государственных унитарных предприятий<sup>1</sup>, а также за счет поступлений от приватизации ПАО «НК «Роснефть»<sup>2</sup>. Рост поступлений по проциклическим налогам и сборам (налог на прибыль, налог на доходы физических лиц, социальные страховые взносы, налог на совокупный доход), в том числе на фоне положительной динамики доходов населения в номинальном выражении, способствовал существенному сокращению дефицитов бюджетов субъектов федерации и государственных внебюджетных фондов.

Расходы бюджетной системы выросли за 2016 год на 0,2 процентного пункта ВВП в основном за счет увеличения ассигнований по направлениям «национальная оборона», «здравоохранение», «охрана окружающей среды». В условиях умеренно жесткой денежно-кредитной политики и увеличения объема государственного долга, номинированного в ценных бумагах, также существенно выросли процентные расходы бюджетной системы за 2016 год, однако сохраняются на незначительном уровне – ниже 1% ВВП. Консервативная политика индекса-

ции заработных плат в государственном секторе, пенсий и пособий в 2016 году оказала сдерживающее влияние на инфляционные ожидания и способствовала снижению инфляционных рисков.

Дефицит консолидированного и федерального бюджетов был профинансирован преимущественно за счет использования средств Резервного фонда (2136,9 млрд рублей), внутренних заимствований (524,4 млрд рублей) и поступлений от приватизации (412,8 млрд рублей). В 2016 году в рамках программы приватизации, помимо реализации пакета акций ПАО «НК «Роснефть» (19,5% акций за 10,2 млрд евро), были проданы пакеты акций других крупных российских компаний – ПАО «АК «АЛРОСА» (10,9% акций за 52,2 млрд рублей) и ПАО «Башнефть» (50,1% акций за 329,7 млрд рублей). Помимо использования средств Резервного фонда, снижение остатка средств суверенных фондов на 4,5 процентного пункта ВВП произошло за счет курсовой переоценки.

Совокупный государственный долг вырос за 2016 год в номинальном выражении и по отношению к ВВП в основном за счет внутренних рублевых компонентов. Внутренний федеральный долг увеличился за счет положительных чистых размещений ОФЗ и роста объема госгарантий. В то же время рублевый объем внешнего долга сократился в основном за счет курсовой переоценки. В целях частичного абсорбирования притока ликвидности, связанного с финансированием дефицита бюджета за счет средств Резервного фонда, Банк России продал на вторичном рынке из собственного портфеля ОФЗ на 143,2 млрд рублей.

Согласно Федеральному закону от 19.12.2016 № 415-ФЗ «О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов» планируется проведение фискальной консолидации (сокращение дефицита бюджета в номинальном выражении и процентах к ВВП) на период 2017–2019 годов для постепенной стабилизации государственных финансов. Это будет способствовать повышению их устойчивости и снижению инфляционных рисков.

<sup>1</sup> К отдельным госкомпаниям 50-процентная норма отчисления дивидендов не применялась.

<sup>2</sup> Средства от приватизации «Роснефти» учтены как прибыль государственной компании ПАО «Роснефтегаз», то есть в доходах, а не источниках финансирования дефицита.

## I.1.4. Платежный баланс и внешний долг

### Платежный баланс

В 2016 году продолжившееся сокращение положительного сальдо торгового баланса определило сжатие профицита текущего счета. Чистый вывоз капитала частным сектором сформировался в условиях снижения интенсивности погашения внешних обязательств при восстановлении спроса на зарубежные активы.

Профицит **счета текущих операций** по итогам 2016 года составил 25,0 млрд долларов США (68,9 млрд долларов США – в 2015 году). Сокращение сальдо текущего счета стало результатом существенного ослабления торгового баланса, которое не было компенсировано уменьшением отрицательного вклада других статей текущего счета. Сжатие профицита внешней торговли товарами до 90,0 млрд долларов США (148,5 млрд долларов США в 2015 году) обусловлено снижением стоимостных объемов экспорта при стабилизации импорта практически на уровне предыдущего года.

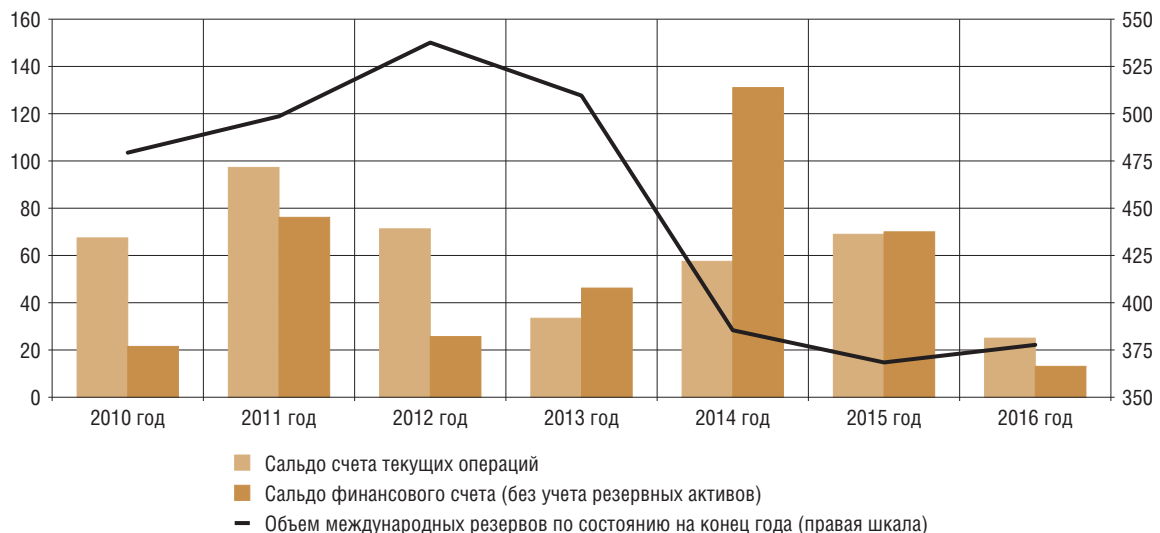
**Экспорт товаров** уменьшился до 281,7 млрд долларов США, при этом темпы снижения замедлились до 17,5% против 31,3% в 2015 году. Динамика вывоза определялась продолжившимся падением мировых цен на основные товары российского экспорта. Индекс-дефлятор экспорта составил 0,79, опережающими темпами снижались цены на природный газ (на 30,2%) и нефтепродукты (на 24,9%).

В результате по итогам года индекс цен трех основных топливно-энергетических товаров сложился на уровне 0,76.

Тем не менее российские экспортеры частично компенсировали влияние неблагоприятной ценовой конъюнктуры наращиванием физических объемов поставок: индекс физического объема по всем группам товаров составил 1,04. Рост поставок в натуральном выражении затронул прежде всего сегмент неэнергетических товаров – их экспорт увеличился на 8,7% при практически не изменившихся физических объемах вывоза основных энергетических товаров.

В стоимостном выражении экспорт прочей продукции снижался медленнее по сравнению с энергетическими товарами, что определило увеличение доли большинства других товарных групп в структуре вывоза. Экспорт черных и цветных металлов, включая изделия из них, сократился до 28,9 млрд долларов США, или на 12,1%, при этом удельный вес группы вырос до 10,1% (9,6% в 2015 году). Вывоз продукции химической промышленности уменьшился на 18,0%, до 20,8 млрд долларов США, ее доля снизилась до 7,3% (7,4%). Относительно меньшими темпами сокращался экспорт продукции машиностроения (на 4,0%, до 24,4 млрд долларов США), при этом удельный вес группы увеличился на 1,1 процентного пункта, до 8,5%. Положительная динамика зафиксирована в вывозе продоволь-

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



ственных товаров и сырья для их производства: рост на 5,3%, до 17,1 млрд долларов США, обусловил увеличение удельного веса товарной группы до 6,0% (4,7%).

Снижение вывоза энергоносителей обусловило уменьшение доли стран Евросоюза в географической структуре экспорта до 45,7% (в 2015 году – 48,2%). Удельный вес стоимостных объемов поставок в государства АТЭС, напротив, вырос, достигнув 23,6% (22,8%), увеличился удельный вес экспорта и в страны – партнеры России по ЕАЭС – до 9,0% (8,3%). Наибольшие объемы поставок приходились на Нидерланды (10,2%), Китай (9,8%), Германию (7,4%), Беларусь (5,0%) и Турцию (4,8%).

**Импорт товаров** в 2016 году сохранился практически на уровне базисного периода – 191,7 млрд долларов США против 193,0 млрд долларов США в 2015 году (годом ранее падение составило 37,3%).

Динамика показателя определялась взаимокompенсирующим влиянием падения цен на 4,5% и увеличения физических объемов ввоза на 4,1%.

Наиболее значимой товарной группой в структуре импорта оставались машины, оборудование и транспортные средства (47,2% против 44,8% в 2015 году). Их ввоз в отчетном году увеличился на 5,2%, до 86,1 млрд долларов США. Импорт продукции химической промышленности и связанных с ней отраслей сохранился практически на уровне базисного периода, составив 33,8 млрд долларов США (18,5% объема импорта товаров в 2016 году). Ввоз продовольственных товаров, включая сырье для их производства, сократился на 5,9%, до 25,0 млрд долларов США, удельный вес группы уменьшился на 0,9 процентного пункта, до 13,7%.

В географическом распределении импорта товаров в 2016 году доля государств Евросоюза почти не изменилась – 38,3%. Позиция группы стран АТЭС укрепилась до 40,0% (38,0%). Удельный вес партнеров по ЕАЭС остался на прежнем уровне – 7,6%. Важнейшими контрагентами России являлись: Китай (20,9%), Германия (10,7%), США (5,9%), Беларусь (5,3%) и Франция (4,7%).

Дефицит **баланса внешней торговли услугами** сократился с 36,9 млрд долларов США в 2015 году до 23,9 млрд долларов США в 2016 году за счет существенного снижения объема импорта услуг.

**Экспорт услуг** составил 50,5 млрд долларов США (в 2015 году – 51,7 млрд долларов США). Стоимость транспортных услуг равнялась 17,0 млрд долларов США против 16,7 млрд долларов США го-

дом ранее. Некоторое снижение стоимости предоставленных услуг по статье “Поездки” (на 0,6 млрд долларов США, до 7,8 млрд долларов США) объяснялось как сокращением численности въехавших иностранных граждан, так и уменьшением долларového эквивалента их расходов в связи с пребыванием в России. Несколько снизился спрос на прочие услуги, оказываемые нерезидентам: 25,7 млрд долларов США против 26,6 млрд долларов США годом ранее.

**Импорт услуг** уменьшился до 74,4 млрд долларов США, или на 16,1%. Наиболее существенным было снижение по статье “Поездки” (на 31,4%, до 24,0 млрд долларов США), ставшее результатом сокращения как средних расходов резидентов за границей на одну поездку, так и количества выездов за рубеж. Импорт прочих услуг в 2016 году уменьшился до 38,9 млрд долларов США против 42,0 млрд долларов США годом ранее. Объем услуг, предоставленных иностранными транспортными компаниями, почти не изменился, составив 11,6 млрд долларов США.

Отрицательное сальдо **баланса оплаты труда** сократилось в 2,4 раза, до 2,2 млрд долларов США. Показатель оплаты труда, выплаченной нерезидентам, уменьшился с 8,6 до 5,8 млрд долларов США в результате сокращения численности мигрантов, занятых в экономике Российской Федерации менее одного года. Величина оплаты труда к получению работающими за рубежом российскими гражданами сохранилась практически на уровне 2015 года, составив 3,6 млрд долларов США.

Дефицит **баланса инвестиционных доходов** вырос с 31,8 до 32,6 млрд долларов США. Отрицательное сальдо инвестиционных доходов прочих секторов составило в 2016 году 35,7 млрд долларов США против 33,5 млрд долларов США годом ранее, динамика показателя сложилась в результате преобладавшего прироста доходов к выплате. Профицит баланса инвестиционных доходов банковского сектора увеличился до 3,4 млрд долларов США против 1,6 млрд долларов США годом ранее за счет увеличения поступлений от нерезидентов. Инвестиционные доходы органов государственного управления и центрального банка сведены с незначительным дефицитом (0,2 млрд долларов США).

Дефицит **баланса вторичных доходов** в 2016 году, увеличившись на 0,7 млрд долларов США, достиг 6,4 млрд долларов США, что стало результатом снижения налоговых поступлений от нерезидентов.

**Счет операций с капиталом** сведен с отрицательным сальдо 0,8 млрд долларов США; определяющим фактором стало прощение долга по государственным кредитам, ранее предоставленным Российской Федерацией нерезидентам.

**Чистое кредитование остального мира (совокупное сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом)** в 2016 году сократилось до 24,2 млрд долларов США (68,6 млрд долларов США в 2015 году). Отношение чистого кредитования к ВВП уменьшилось с 5,0% в 2015 году до 1,9% в 2016 году.

**Чистое кредитование остального мира, отраженное в финансовом счете** (без учета резервных активов), уменьшилось в 2016 году до 13,1 млрд долларов США (70,0 млрд долларов США годом ранее) и было сформировано преимущественно наращиванием внешних активов.

**Внешние обязательства** сократились на 4,3 млрд долларов США (в 2015 году – на 71,1 млрд долларов США).

Иностранные пассивы органов государственного управления выросли на чистой основе на 4,5 млрд долларов США (в 2015 году снизились на 7,7 млрд долларов США). В 2016 году Правительство Российской Федерации разместило новый еврооблигационный заем. Всего было выпущено ценных бумаг на 3,0 млрд долларов США, из них нерезидентами было приобретено на сумму 2,6 млрд долларов США. В условиях укрепления российского рубля активизировалось приобретение иностранными инвесторами рублевых суверенных ценных бумаг на вторичном рынке.

Платежи по погашению и обслуживанию государственного внешнего долга остались практически на уровне предыдущего года – 3,6 млрд долларов США.

Прирост внешних обязательств центрального банка на 0,6 млрд долларов США (на 2,0 млрд долларов США в 2015 году) сформировался вследствие операций репо с банками-нерезидентами.

Чистое снижение обязательств частного сектора составило 9,4 млрд долларов США (65,4 млрд долларов США годом ранее).

Сокращение иностранных обязательств банковского сектора в 2016 году замедлилось более чем в два раза – до 27,2 млрд долларов США.

Прочие секторы выступили нетто-заемщиками на международном рынке, их внешние обязательства увеличились на сумму 17,8 млрд долларов США (в 2015 году чистое погашение составило 5,4 млрд долларов США). Отчетный период характеризовался проведением ряда крупных сделок по расширению иностранного участия в российских компаниях (прямые инвестиции составили 31,4 млрд долларов США). В то же время увеличение объема финансовых инструментов российских эмитентов в портфелях иностранных инвесторов, зафиксированное в первом полугодии 2016 года, было практически нивелировано продажей нерезидентами ценных бумаг во втором полугодии 2016 года. Нетто-погашение внешней ссудной задолженности прочими секторами выросло до 12,2 млрд долларов США (в 2015 году ссудных обязательств на чистой основе было погашено на 4,8 млрд долларов США).

**Финансовые активы**, за исключением резервных, в 2016 году увеличились на 8,8 млрд долларов США (в 2015 году – снизились на 1,1 млрд долларов США).

Иностранные активы органов государственного управления выросли на 0,9 млрд долларов США (в 2015 году – на 2,2 млрд долларов США). В отчетный период зафиксировано увеличение объема вновь выданных государственных кредитов (2,8 млрд долларов США), а также предоставление официальных ресурсов по линии участия России в организациях регионального экономического интеграционного сотрудничества, однако за счет прощения задолженности по ранее предоставленным займам итоговая сумма прироста активов органов государственного управления была ниже, чем годом ранее.

Нетто-увеличение финансовых активов частного сектора<sup>1</sup> в 2016 году составило 7,0 млрд долларов США (в 2015 году сократилось на 4,1 млрд долларов США).

Уменьшение иностранных активов банков составило 28,3 млрд долларов США (25,8 млрд долларов США в 2015 году). Определяющим было изъятие активов в форме предоставленных ссуд и депозитов на 30,1 млрд долларов США. Напротив, прямые инвестиции за рубеж в результате операций выросли до 2,2 млрд долларов США (1,7 млрд долларов США) в связи с докапитализацией зару-

<sup>1</sup> Без учета задолженности по поставкам на основании межправительственных соглашений.



бежных дочерних структур российских кредитных организаций.

Чистое приобретение финансовых активов прочими секторами выросло до 35,3 млрд долларов США (21,7 млрд долларов США годом ранее)<sup>1</sup>. Спрос на иностранные активы в форме прямых инвестиций (20,4 млрд долларов США) сохранился на уровне 2015 года. В структуре прямых инвестиций выросли взносы в капиталы иностранных компаний при значительном снижении удельного веса операций, связанных с вложениями в долговые инструменты связанных зарубежных предприятий. Основной вклад в ускорение наращивания внешних требований внесла динамика прочих активов, их приобретение увеличилось до 15,9 млрд долларов США главным образом в результате крупной разовой приватизационной сделки.

Объем наличной иностранной валюты у резидентов прочих секторов в результате операций с нерезидентами сократился на 4,9 млрд долларов США.

Размер сомнительных операций<sup>2</sup> уменьшился в два раза, до 0,8 млрд долларов США.

**Чистый вывоз частного капитала** в отчетном году сократился до 19,2 млрд долларов США (58,2 млрд долларов США в 2015 году).

**Международные резервы Российской Федерации** на 1 января 2017 года составили 377,7 млрд долларов США. По итогам 2016 года они выросли на 9,3 млрд долларов США (годом ранее снизились на 17,1 млрд долларов США).

Увеличение международных резервов в результате операций, учтенных в платежном балансе, составило 8,2 млрд долларов США (1,7 млрд долларов США годом ранее). Основной вклад внесен возвратом средств в иностранной валюте, ранее предоставленных Банком России кредитным организациям. Отрицательная курсовая и рыночная переоценки на сумму 6,6 млрд долларов США сформированы в условиях укрепления доллара США на международном валютном рынке и соответствующего снижения долларовой эквивалента резервных активов, номинированных в других валютах.

Стоимость монетарного золота на 1 января 2017 года составила 60,2 млрд долларов США. Увеличение золотого запаса в стоимостном выражении на 11,6 млрд долларов США, или почти на четверть, определялось кумулятивным эффектом положительной переоценки (на 3,6 млрд долларов США) и пополнения авуаров Банка России в физической форме (на 8,1 млрд долларов США). Доля золота в международных резервах увеличилась с 13,2% на начало года до 15,9% на 1 января 2017 года.

По состоянию на 1 января 2017 года объем международных резервов был достаточен для финансирования импорта товаров и услуг в течение 17 месяцев (на 1 января 2016 года – 16 месяцев).

## Внешний долг

Внешний долг Российской Федерации на 1 января 2017 года составил 513,5 млрд долларов США, уменьшившись в течение года на 5,6 млрд долларов США, или на 1,1%. В результате операций, отражаемых в платежном балансе, задолженность снизилась на 25,3 млрд долларов США (за счет прочих изменений, включающих курсовую и стоимостную переоценки, она выросла на 19,6 млрд долларов США).

Внешние обязательства частного сектора составили 90,0% совокупного внешнего долга Российской Федерации (462,0 млрд долларов США по состоянию на 1 января 2017 года).

Удельный вес обязательств органов государственного управления и центрального банка составил 10,0% (51,4 млрд долларов США). При этом на внешний долг государственного сектора в расширенном определении<sup>3</sup> приходилось 49,6% совокупного внешнего долга Российской Федерации (254,8 млрд долларов США).

Задолженность федеральных органов управления увеличилась на 9,0 млрд долларов США, до 39,0 млрд долларов США. Обязательства, принятые Российской Федерацией в качестве правопреемницы бывшего СССР, сократились на 0,2 млрд

<sup>1</sup> Без учета задолженности по поставкам на основании межправительственных соглашений.

<sup>2</sup> Сомнительные операции включают имеющие признаки фиктивности операции, связанные с торговлей товарами и услугами, с покупкой/продажей ценных бумаг, предоставлением кредитов и переводами средств на собственные счета за рубежом, целью которых является трансграничное перемещение денежных средств.

<sup>3</sup> Государственный сектор в расширенном определении, помимо органов государственного управления и центрального банка, охватывает банки и небанковские корпорации, в которых органы государственного управления и центральный банк напрямую или опосредованно владеют 50% и более участия в капитале или контролируют их иным способом.

### Внешний долг Российской Федерации (млрд долларов США)



### Внешний долг Российской Федерации (в % к ВВП)



долларов США. В составе нового российского долга рост зафиксирован в сегменте суверенных долговых обращающихся инструментов в российских рублях (на 10,3 млрд долларов США), компонент ценных бумаг в иностранной валюте, напротив, уменьшился на 1,0 млрд долларов США за счет приобретения резидентами еврооблигаций на вторичном рынке. Внешние долговые обязательства субъектов Российской Федерации в результате погашения по кредитам сократились на 0,4 млрд долларов США.

Из общей суммы долга Банка России в объеме 12,3 млрд долларов США на обязательства перед МВФ по распределенным в пользу Российской Федерации специальным правам заимствования (СДР) приходилось 62,2%; на задолженность по

операциям репо с нерезидентами – 20,8%; на наличные российские рубли у нерезидентов, а также счета и депозиты – 17,0%.

Внешние долговые обязательства банков в 2016 году уменьшились на 12,3 млрд долларов США, или на 9,4%, до 119,4 млрд долларов США. Внешний долг прочих секторов сократился на 2,5 млрд долларов США, до 342,6 млрд долларов США.

В течение 2016 года доля краткосрочной задолженности в общем объеме внешнего долга выросла незначительно – с 9,4 до 9,9%, составив 51,1 млрд долларов США, удельный вес долгосрочных обязательств сократился до 90,1% (462,4 млрд долларов США). Внешний долг, номинированный в российской валюте, зафиксирован в размере 110,5 млрд

долларов США, его доля выросла с 16,0 до 21,5%, долг в иностранной валюте составил 403,0 млрд долларов США.

На 1 января 2017 года, согласно международным критериям, долговая нагрузка на российскую

экономику оставалась умеренной: отношение внешнего долга к ВВП составило 40% (на начало 2016 года – 38%), а внешних долговых обязательств органов государственного управления к ВВП – 3% (на начало 2016 года – 2%).

## I.2. ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

### I.2.1. Денежные и кредитные агрегаты, конъюнктура финансовых и товарных рынков

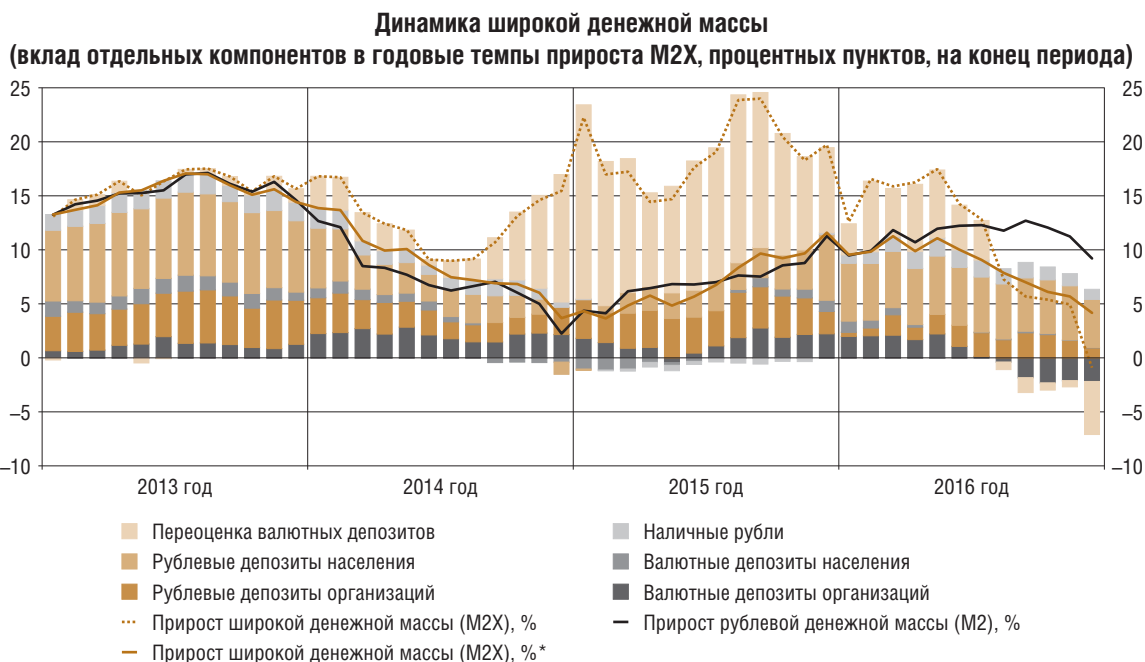
В 2016 году умеренная динамика **денежных и кредитных агрегатов** не создавала существенных проинфляционных рисков со стороны денежного предложения.

Денежная масса в национальном определении<sup>1</sup> (агрегат M2) за 2016 год возросла на 9,2% (за 2015 год – на 11,3%). Темп прироста широкой денежной массы (агрегат M2X) был подвержен сильным колебаниям под влиянием переоценки валютных депозитов: в 2016 году он составил –0,9% против 19,7% по итогам 2015 года. С исключением фактора валютной переоценки прирост денежного агрегата M2X составил 4,2% против 11,6% по итогам 2015 года.

В 2016 году население по-прежнему придерживалось сберегательной модели поведения. В ре-

зультате ключевым компонентом широкой денежной массы, демонстрировавшим положительную динамику в 2016 году, были депозиты населения. Их доля в широкой денежной массе за 2016 год увеличилась на 2,8 процентного пункта, в денежном агрегате M2 – на 2,1 процентного пункта.

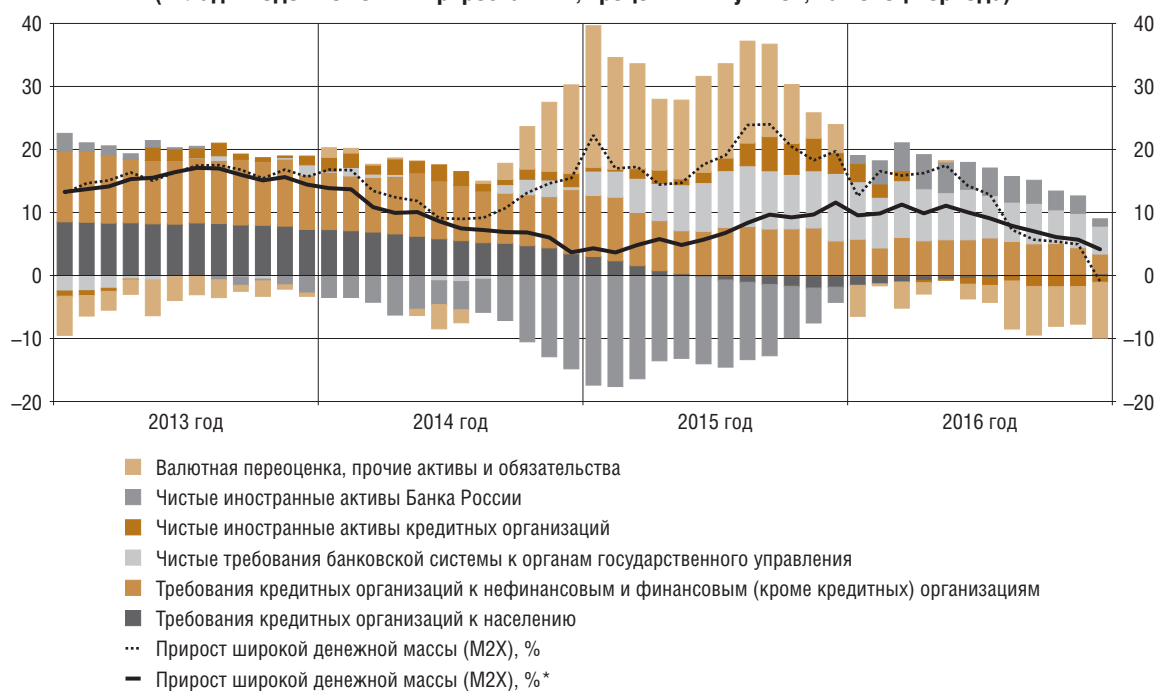
При этом продолжалась дедолларизация депозитов: за отчетный период рублевые депозиты населения увеличились на 14,2%, а валютные депозиты населения в долларовом эквиваленте – на 0,4%. Организации в 2016 году замещали валютные депозиты рублевыми: валютные депозиты организаций в долларовом выражении сократились на 13,6%, тогда как рублевые депозиты организаций за тот же период увеличились на 4,0%.



\* С исключением валютной переоценки.

<sup>1</sup> В 2016 году в методику расчета компонентов денежной массы были внесены изменения, связанные с формированием интегрированной информационной основы для составления показателей денежно-кредитной статистики, секторальных балансов финансовых активов и обязательств и финансовых счетов Системы национальных счетов. По этой причине данные о структуре прироста денежной массы по итогам 2015 года, приведенные в этом Годовом отчете Банка России, отличаются от приведенных в Годовом отчете Банка России за 2015 год. К настоящему времени показатели Обзора центрального банка, Обзора кредитных организаций и Обзора банковской системы в соответствии с измененной методикой были рассчитаны только за период с 1.01.2015. В связи с этим приводимые на графиках значения годовых приростов показателей за 2013–2015 годы определены по данным, рассчитанным в соответствии с методикой, действовавшей до внесения изменений.

**Динамика источников формирования широкой денежной массы  
(вклад в годовые темпы прироста M2X, процентных пунктов, на конец периода)**



\* С исключением валютной переоценки.

Хотя кредитная активность банков в 2016 году была невысокой, она являлась одним из основных источников роста денежной массы. Рублевые требования российской банковской системы к организациям в 2016 году возросли на 10,8% (в 2015 году – на 7,6%), а прирост рублевых требований к населению вернулся в область положительных значений и составил 2,0% (за 2015 год они сократились на 5,8%). При этом суммарные валютные требования к населению и организациям в долларовом эквиваленте за 2016 год сократились на 12,7% против увеличения на 2,1% в 2015 году.

Существенный вклад в увеличение агрегата M2X в 2016 году также вносили чистые требования банковской системы к органам государственного управления в условиях финансирования дефицита федерального бюджета средствами Резервного фонда (подробнее – см. пункт I.1.3. Бюджетная политика, государственные финансы и государственный внутренний долг).

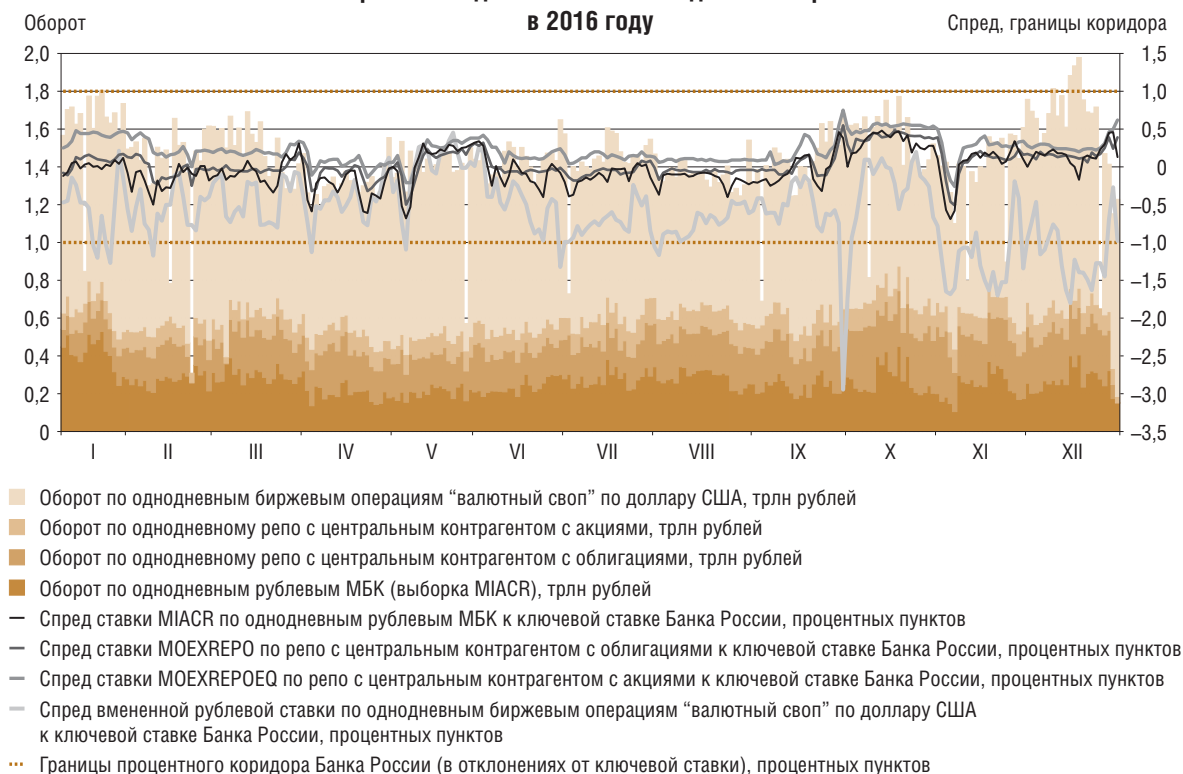
На **денежном рынке** ставки по однодневным рублевым межбанковским кредитам (МБК) в 2016 году находились вблизи ключевой ставки Банка России. В условиях продолжившегося снижения структурного дефицита ликвидности Банк России абсорбировал сформировавшийся в результате притока средств по бюджетному каналу краткосрочный избыток ликвидности посредством

проведения депозитных аукционов (подробнее – см. пункт II.1.2. Применение инструментов денежно-кредитной политики). Использование данных операций, наряду с другими инструментами денежно-кредитной политики, позволило Банку России обеспечить нахождение однодневных рыночных ставок по рублевым операциям вблизи ключевой ставки независимо от изменения ситуации с рублевой ликвидностью.

В отдельные периоды на российском денежном рынке отмечался дефицит валютной ликвидности вследствие снижения предложения долларовой ликвидности на внешних рынках. В эти периоды увеличивалось предложение рублевой ликвидности в сегменте “валютный своп” и вмененная рублевая ставка по валютным свопам выходила за нижнюю границу процентного коридора Банка России, однако это не оказывало значительного влияния на однодневные рублевые ставки по МБК.

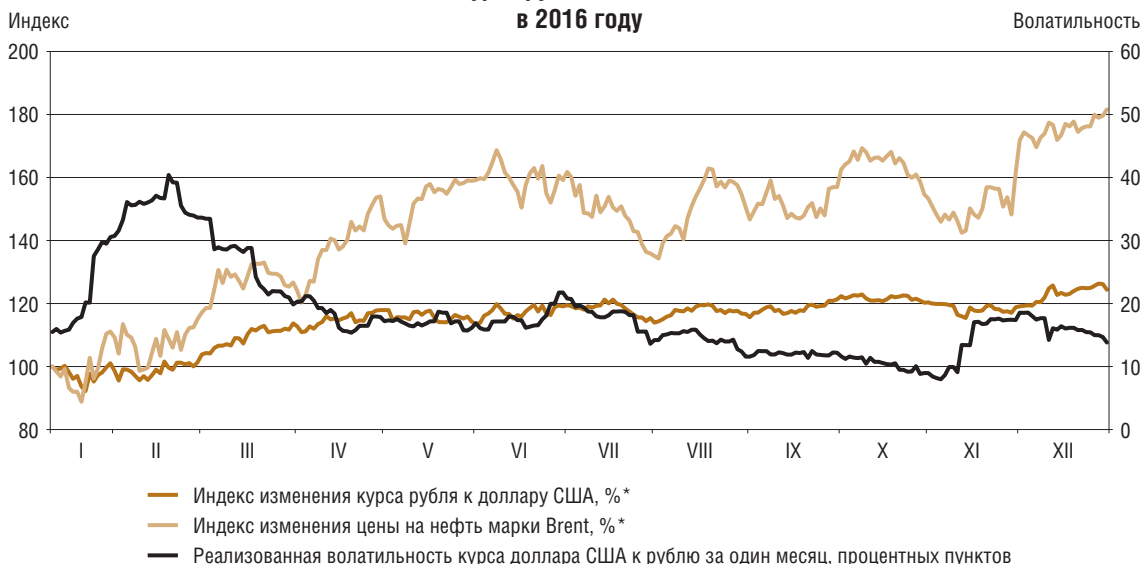
Укреплению рубля на **валютном рынке** в 2016 году способствовали рост мировых цен на нефть, сохранение умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России и приток иностранных портфельных инвестиций в российские ценные бумаги. Понижательное давление на курс рубля оказывало ужесточение денежно-кредитной политики ФРС США. Волатильность курса доллара

### Спреды процентных ставок к ключевой ставке Банка России и обороты на отдельных сегментах денежного рынка в 2016 году



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

### Динамика курса рубля и его волатильность в 2016 году



\* За 100% приняты значения показателей на 11.01.2016.

Источник: Thomson Reuters.

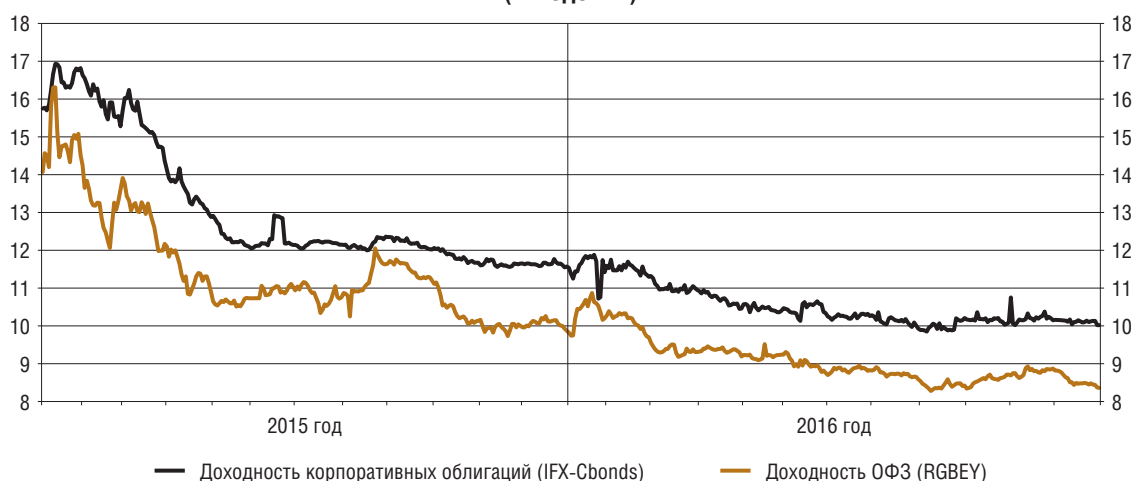
США к рублю продолжала снижаться и приблизилась к среднему значению данного показателя по таким валютам, как канадский доллар, норвежская крона, мексиканский песо, южноафриканский рэнд, турецкая лира, бразильский реал, индийская рупия и индонезийская рупия. В отдельные периоды вола-

тильность курса доллара США к рублю снижалась до уровня, наблюдавшегося до момента перехода к режиму плавающего валютного курса.

По итогам 2016 года официальный курс доллара США к рублю понизился на 16,8% по отношению к 31.12.2015, до 60,6569 рубля за доллар США



### Динамика доходности облигаций на вторичном рынке (% годовых)



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

на 31.12.2016, курс евро к рублю – на 19,9%, до 63,8111 рубля за евро.

На фоне снижения курсовой волатильности активность участников биржевых валютных торгов несколько уменьшилась. Средний дневной торговый оборот на кассовом сегменте биржевого валютного рынка в сумме по парам доллар США / рубль и евро/ рубль в 2016 году сократился на 5% по сравнению с 2015 годом, до 6,0 млрд долларов США.

Конъюнктура российского **рынка долговых ценных бумаг** в 2016 году была относительно благоприятной. В условиях улучшения внешнеэкономической конъюнктуры, роста склонности инвесторов к риску, уменьшения волатильности курса рубля, замедления инфляции и снижения ключевой ставки Банка России доходность государственных и корпоративных облигаций преимущественно снижалась. В сентябре 2016 года снижение доходности облигаций приостановилось вследствие сигнала Банка России о намерении до конца 2016 года поддерживать ключевую ставку на неизменном уровне, который способствовал сохранению необходимой степени жесткости денежно-кредитных условий для дальнейшего снижения инфляции. В октябре–ноябре 2016 года на динамику доходности облигаций также оказал влияние рост ценовой неопределенности на мировых финансовых и товарных рынках, связанный с усилением ожиданий повышения ставки ФРС США и с президентскими выборами в США. Доходность ОФЗ (индекс RGBEY<sup>1</sup>) по-

низилась с 9,9% годовых на конец 2015 года до 8,4% годовых на конец 2016 года, доходность корпоративных облигаций (индекс IFX-Cbonds<sup>2</sup>) уменьшилась с 11,6 до 10,0% годовых соответственно.

В условиях снижения стоимости заимствований эмиссионная активность российских заемщиков в 2016 году увеличилась по сравнению с 2015 годом. На первичном рынке государственных ценных бумаг Минфин России продолжил в 2016 году осуществлять регулярные заимствования посредством размещения различных видов ОФЗ. По итогам 2016 года рыночный портфель обращающихся выпусков ОФЗ увеличился на 13,9%, до 5,5 трлн рублей<sup>3</sup> по номиналу. Рыночный портфель обращающихся на внутреннем рынке выпусков корпоративных облигаций по итогам 2016 года увеличился на 17,0% по сравнению с концом 2015 года и составил 9,4 трлн рублей по номиналу.

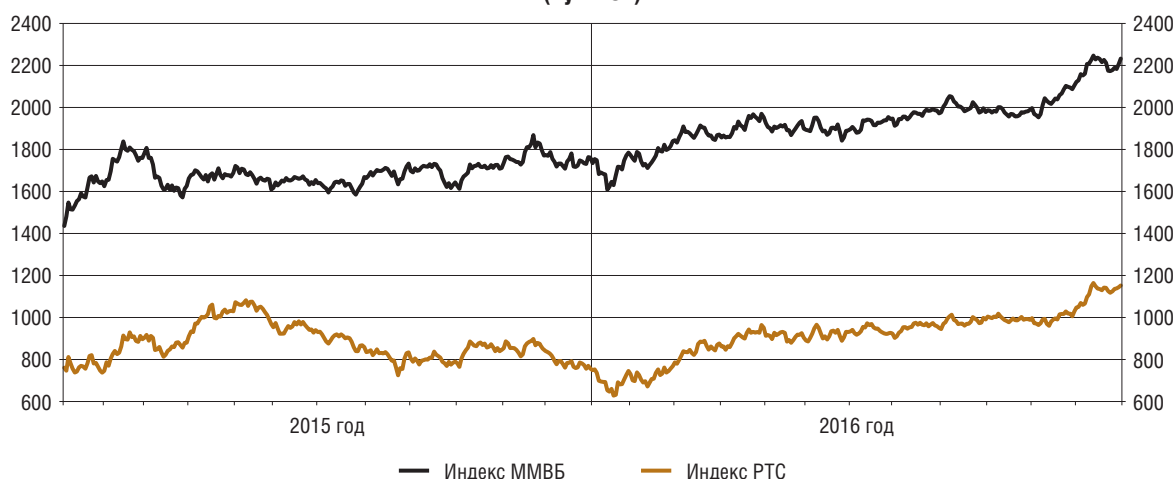
Объем вторичных торгов ОФЗ на ПАО Московская Биржа увеличился на 38,9%, до 5,0 трлн рублей, корпоративными облигациями – уменьшился на 6,9%, до 4,2 трлн рублей.

В мае и сентябре 2016 года Минфин России впервые с сентября 2013 года осуществил размещение нового выпуска российских суверенных еврооблигаций суммарным объемом 3,0 млрд долларов США по номиналу. В условиях высокого спроса зарубежных инвесторов на данные облигации стоимость заимствования была заметно ниже, чем

<sup>1</sup> По данным ПАО Московская Биржа.

<sup>2</sup> По данным ООО "Сбондс.ру".

<sup>3</sup> С учетом выпусков ОФЗ (на сумму 846,0 млрд рублей), переданных в мае 2015 – декабре 2016 года государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (АСВ) 34 российским банкам.

Динамика ценовых индексов акций на вторичном рынке  
(пунктов)

Источник: ПАО Московская Биржа.

в 2013 году. По итогам 2016 года портфель обращающихся российских суверенных еврооблигаций по сравнению с концом 2015 года увеличился на 4,7%, до 37,6 млрд долларов США по номиналу. Благоприятной ситуацией воспользовались и эмитенты корпоративных еврооблигаций, которые во втором полугодии 2016 года активно наращивали объемы размещения таких ценных бумаг.

На **рынке акций** также наблюдались позитивные ценовые тенденции. По итогам 2016 года индекс РТС (рассчитывается на основе цен акций, номинированных в долларах США) увеличился на 52,2% на фоне укрепления рубля, индекс ММВБ (рассчитывается на основе цен акций, номинированных в рублях) повысился на 26,8%. Капитализация рынка акций на ПАО Московская Биржа в рублевом выражении увеличилась за 2016 год на 31,5%, до 37,8 трлн рублей. Оборот вторичных торгов акциями и российскими депозитарными расписками на ПАО Московская Биржа в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился на 0,2%, составив 9,2 трлн рублей.

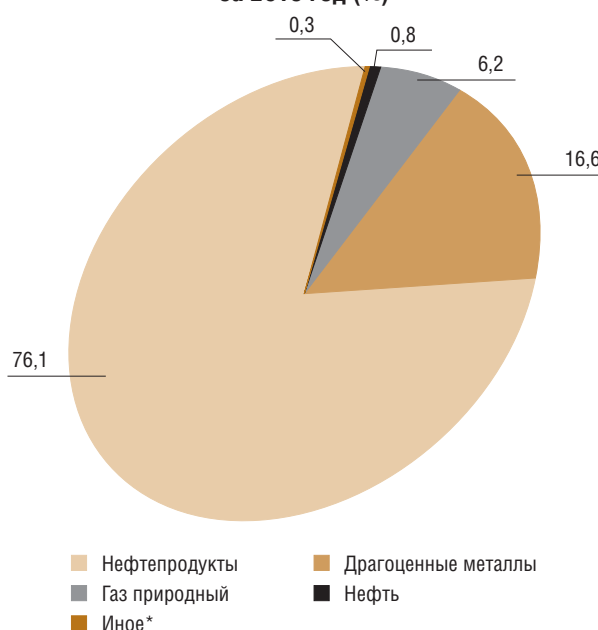
**Организованный товарный рынок** в 2016 году оставался востребованным механизмом перераспределения товарных потоков в российской экономике. Общий объем торгов на организованном товарном рынке в 2016 году увеличился на 2,2% относительно 2015 года и составил 748,6 млрд рублей, что соответствует 0,9% ВВП России за год. Организованные торги товарами проводили, как и в 2015 году, шесть бирж.

Ассортимент биржевых товаров был достаточно широк. Организованный товарный рынок в России представлен следующими основными группами то-

варов: нефтепродукты, нефть, природный газ, лес, сельскохозяйственная продукция (пшеница), строительные материалы, черные, цветные и драгоценные металлы.

В структуре торгов сохранилось преобладание сегмента нефтепродуктов (76,1% от общего объема биржевых торгов товарами), заметную долю занимал сегмент драгоценных металлов (16,6%). Объем торгов в сегменте «природный газ» увеличился в 2,2 раза благодаря введению на рынке газа нового режима торгов «на сутки вперед».

Структура организованных торгов товарами за 2016 год (%)



\* Вагоны, лес, лом металлов, сельхозпродукция, строительные материалы, янтарь.

## 1.2.2. Участники финансового рынка

### 1.2.2.1. Финансовые организации

В российском финансовом секторе, несмотря на присутствие в нем значительного количества некредитных финансовых организаций<sup>1</sup>, по-прежнему наблюдалось существенное доминирование кредитных организаций. По итогам 2016 года отношение активов банковского сектора к ВВП составило более 90%, активов других основных участников финансового рынка<sup>2</sup> в совокупности немногим превысило 10%.

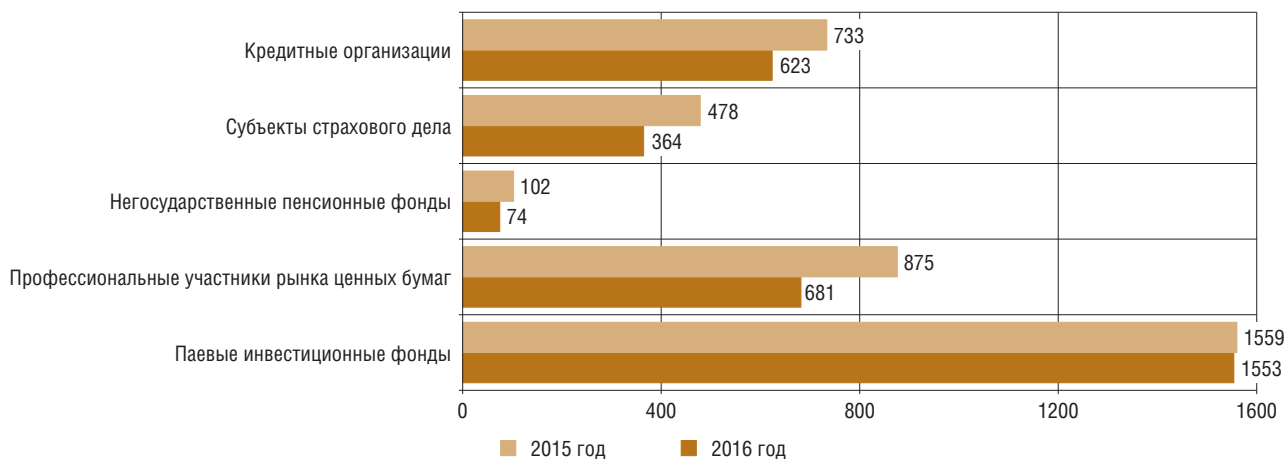
В 2016 году население и бизнес, как и ранее, отдавали предпочтение комплексному банковскому

обслуживанию. Тем не менее спрос на услуги некредитных финансовых организаций возрос.

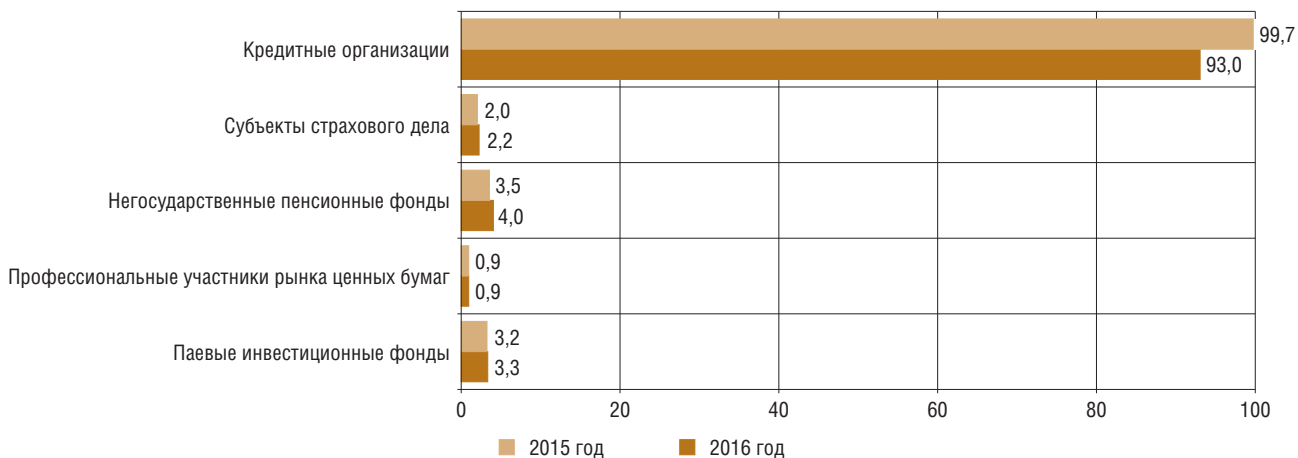
#### Кредитные организации

В 2016 году банковский сектор функционировал в условиях постепенного восстановления экономической активности: ряд отраслей росли опережающими темпами, начала повышаться реальная заработная плата, появились признаки оживления спроса. Ситуация в банковском секторе также в целом

**Количество основных участников финансового рынка (единиц)**



**Активы основных участников финансового рынка (в % ВВП)**



<sup>1</sup> Подробная информация представлена в таблице 9 подраздела VI.3. Статистические таблицы.

<sup>2</sup> Субъектов страхового дела, негосударственных пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, паевых инвестиционных фондов.

стабилизировалась после шоков 2014–2015 годов. Положительным сигналом, свидетельствующим об улучшении ситуации в банках, является рост прибыли, в том числе за счет восстановления роста чистого процентного дохода; существенно улучшились показатели рентабельности банков. За 2016 год возрос капитал банковского сектора. Его запас оценивался как достаточный для дальнейшего наращивания кредитования, развития банковского бизнеса. Благоприятно воздействовало на финансовые показатели банковского сектора плавное снижение ключевой ставки и стоимости фондирования.

Отмечалось повышение платежной дисциплины заемщиков и, соответственно, улучшение динамики качества кредитных портфелей. За 2016 год просроченная задолженность по кредитам экономике снизилась в абсолютном выражении. Стабилизация рисков находила естественное отражение в динамике резервирования, оно осуществлялось в обычном режиме. При этом “плохие ссуды” были адекватно зарезервированы.

Валютная переоценка на протяжении года оказывала значительное влияние на номинальные показатели банковского сектора. Так, снижение кредитов экономике произошло в основном за счет переоценки валютной составляющей корпоративных кредитов, традиционно более значительной в сравнении с розничными кредитами.

В 2016 году отмечался существенный рост кредитной активности на внутреннем межбанковском

рынке. Позитивной характеристикой года также стал продолжившийся приток сбережений домашних хозяйств в кредитные организации, свидетельствующий о сохранении доверия населения к банкам.

Активы банковского сектора за 2016 год снизились на 3,5%, до 80,1 трлн рублей; с исключением валютной переоценки их объем возрос на 1,9% (в 2015 году – прирост на 6,9%, а без учета переоценки – сокращение на 1,6%). Из-за снижения активов в номинальном выражении их соотношение с ВВП за год изменилось с 99,7<sup>1</sup> до 93,0%.

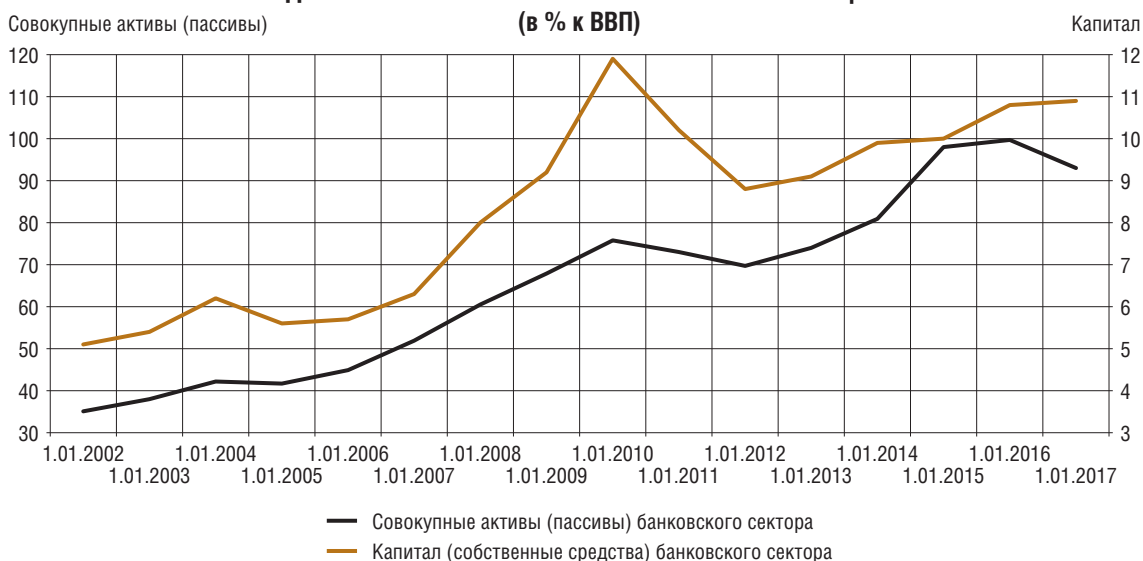
Объем совокупных активов системно значимых кредитных организаций (СЗКО) в 2016 году сократился на 2,2%, до 50,1 трлн рублей.

Банковский сектор за год нарастил собственные средства (капитал) на 4,2%, до 9,4 трлн рублей (за 2015 год – на 13,6%, в том числе благодаря средствам, полученным в рамках программы докапитализации через государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”). Отношение капитала банковского сектора к ВВП за год увеличилось с 10,8 до 10,9%.

#### Структура пассивов кредитных организаций.

Фондирование банковского сектора в 2016 году было достаточно сбалансированным: удельный вес депозитов и средств организаций на счетах и вкладов физических лиц в пассивах кредитных организаций был примерно равным (30,4 и 30,2% соответственно). При этом возрастал объем вкладов

### Динамика основных показателей банковского сектора



<sup>1</sup> В связи с актуализацией данных по ВВП значение показателя на начало 2016 года отличается от значения, приведенного в Годовом отчете Банка России за 2015 год.

физических лиц, что свидетельствовало о сохранении доверия к банковскому сектору.

Суммарный объем депозитов и средств организаций на счетах за 2016 год снизился на 10,1% (без учета валютной переоценки – на 2,8%); их объем на 1.01.2017 составил 24,3 трлн рублей. Помимо сокращения уровня валютизации и вклада переоценки, на динамику средств корпоративного сектора в банковских пассивах оказала влияние активизация использования ресурсов организациями в ходе оживления промышленного производства.

Объем вкладов физических лиц<sup>1</sup> за 2016 год возрос на 4,2% (за 2015 год – на 25,2%), до 24,2 трлн рублей (с исключением валютной переоценки – прирост на 9,2%). Доля валютных вкладов в их общем объеме за год снизилась с 29,4 до 23,7%. Доля ПАО Сбербанк на рынке вкладов физических лиц в 2016 году возросла незначительно – с 46,0 до 46,6%.

На фоне притока средств в банковский сектор за счет расходования средств Резервного фонда в 2016 году кредитные организации существенно (на 49,2%) сократили заимствования у Банка России. Снижение доли этих средств в пассивах банков с 6,5 до 3,4% свидетельствует о том, что банки в основном перешли на рыночные источники фондиро-

вания. Задолженность по депозитам, размещенным в банках Федеральным казначейством, за 2016 год сократилась на 28,5%, а их доля в пассивах банковского сектора уменьшилась с 0,5 до 0,4%.

Совокупный объем привлеченных средств СЗКО за 2016 год уменьшился на 4,6%, до 40,4 трлн рублей. Объем депозитов и средств организаций на счетах сократился на 8,6%, до 17,2 трлн рублей, а объем вкладов физических лиц увеличился на 14,6%, до 15,1 трлн рублей.

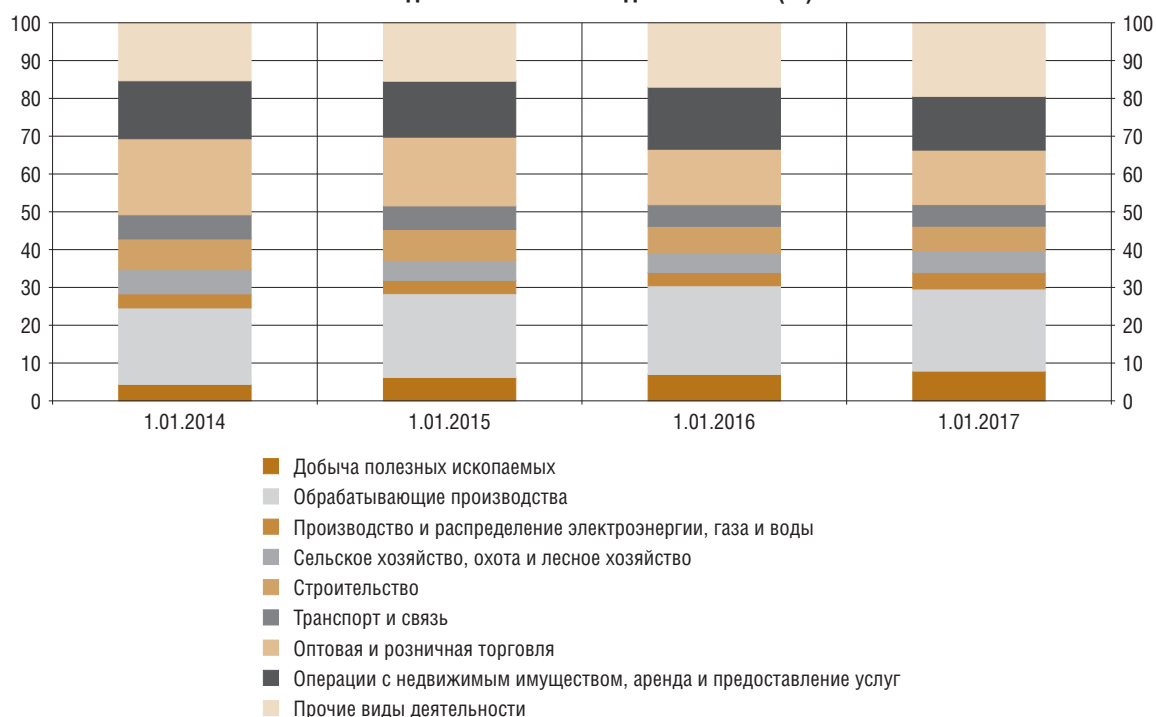
Плавное снижение ключевой ставки Банка России способствовало тому, что средневзвешенная процентная ставка по рублевым депозитам нефинансовых организаций на срок свыше 1 года уменьшилась с 10,1% годовых в январе до 9,2% годовых в декабре 2016 года, по рублевым вкладам физических лиц – с 9,4 до 7,6% годовых соответственно.

Пассивы кредитных организаций в иностранной валюте (в долларовом эквиваленте) за 2016 год сократились на 7,5%, а их доля в совокупных пассивах банковского сектора – до 26,5% (на 1.01.2016 – 27,8%).

#### Структура активов кредитных организаций.

Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) за 2016 год снизился на 6,9% (за 2015 год – возрос на

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



<sup>1</sup> Включая сберегательные сертификаты.

7,6%), до 40,9 трлн рублей (без учета валютной переоценки – снижение на 2,4%). Соотношение кредитов экономике и ВВП за год сократилось с 52,8 до 47,7%.

Снижение кредитования экономики действующими на конец 2016 года банками было меньшим (–0,8% без учета влияния динамики валютного курса). Снижению темпа прироста корпоративного кредитования способствовала реклассификация секторальной принадлежности контрагентов по сделкам репо.

Объем кредитного портфеля юридических лиц у СЗКО уменьшился на 4,5%, до 24,4 трлн рублей, объем кредитного портфеля физических лиц возрос на 9,3%, до 6,1 трлн рублей.

Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным нефинансовым организациям, за 2016 год уменьшилась на 9,5% (за 2015 год – рост на 12,7%), до 30,1 трлн рублей (без учета валютной переоценки – снижение на 3,6%). Доля этих кредитов в активах банковского сектора за 2016 год снизилась с 40,1 до 37,6%.

На кредиты малым и средним предприятиям (МСП) на 1.01.2017 приходилось 4,5 трлн рублей, или 14,8% от совокупного корпоративного кредитного портфеля банков. Объем кредитов МСП за 2016 год сократился на 8,5% (за 2015 год – на 5,7%).

В разрезе видов экономической деятельности наибольший удельный вес приходился на кредиты предприятиям обрабатывающих производств (21,7% корпоративного кредитного портфеля на 1.01.2017, 23,5% – на 1.01.2016)<sup>1</sup>. Доля кредитов предприятиям оптовой и розничной торговли за 2016 год снизилась с 14,7 до 14,4%.

Динамика кредитования предприятий различных видов деятельности в 2016 году была разнонаправленной. Кредиты предприятиям сельского и лесного хозяйства увеличились за год на 7,0% (с исключением влияния валютного курса – на 8,7%). Существенно возросли кредиты предприятиям, занимающимся производством и распределением электроэнергии, газа и воды, – на 17,1% (с поправкой на курсовую динамику – на 17,2%). В то же время задолженность по кредитам, предоставленным строительным организациям<sup>2</sup>, сократилась

на 13,7%, обрабатывающим производствам – на 12,9% (с поправкой на валютную переоценку – на 11,0 и 7,5% соответственно).

Удельный вес валютных кредитов в общем объеме кредитов нефинансовым организациям за 2016 год сократился с 39,8 до 32,2%, в первую очередь в связи с валютной переоценкой. Доля валютной составляющей снизилась по кредитам организациям всех видов экономической деятельности. Наибольшее снижение этой доли отмечалось по предприятиям, занимающимся добычей полезных ископаемых (с 61,4 до 49,1%). Тем не менее у этих предприятий оставалась самая высокая доля задолженности в иностранной валюте, что объяснимо с учетом наличия у них значительных валютных доходов.

Задолженность по кредитам физическим лицам за 2016 год увеличилась на 1,1% (за 2015 год – снизилась на 5,7%), до 10,8 трлн рублей, или 13,5% активов банковского сектора на 1.01.2017 (без учета валютной переоценки – прирост на 1,4%). Валютная переоценка отразилась на темпах прироста розничных кредитов незначительно в связи с весьма низкой долей валютной составляющей. В первой половине 2016 года темпы прироста кредитов физическим лицам снижались. Как и в 2015 году, в основном это происходило из-за сокращения необеспеченных потребительских кредитов: за 2016 год – на 3,1% (за 2015 год – на 12,4%), до 5,4 трлн рублей.

Объем задолженности по ипотечным жилищным кредитам за 2016 год возрос на 12,8% (за 2015 год – на 12,9%), до 4,5 трлн рублей, чему способствовало государственное субсидирование процентной ставки по этим кредитам. По-прежнему доминировала задолженность по кредитам в рублях – 4,4 трлн рублей (удельный вес в общем объеме ипотечных жилищных кредитов – 98,4%). Всего за 2016 год было предоставлено около 856 тыс. ипотечных кредитов (за 2015 год – 700 тыс.).

В условиях отсутствия у банков проблем с ликвидностью объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2016 год возрос на 22,2% (за 2015 год – снизился на 25,9%), до 2,6 трлн рублей;

<sup>1</sup> По кредитам, предоставленным юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям, за исключением кредитов на завершение расчетов. Здесь и далее показатели кредитования в разрезе видов экономической деятельности представлены с учетом данных по государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

<sup>2</sup> Более подробная информация приведена в подпункте II.2.1.1. Мониторинг рисков финансовой стабильности.



доля этих требований в активах банковского сектора увеличилась с 2,5 до 3,2%.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года в декабре составила 11,7% годовых, что на 2,0 процентного пункта ниже, чем в январе. По рублевым кредитам физическим лицам той же срочности ставка уменьшилась с 18,1% годовых в январе до 15,5% годовых в декабре. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым ипотечным жилищным кредитам снизилась с 12,5% годовых в январе до 11,6% годовых в декабре.

Портфель ценных бумаг за 2016 год сократился на 2,8% (за 2015 год – возрос на 21,1%), до 11,5 трлн рублей, а его доля в активах банковского сектора увеличилась с 14,2 до 14,3%. Основной удельный вес (81,8%) в этом портфеле по-прежнему занимали вложения в долговые обязательства, объем которых снизился до 9,4 трлн рублей. Объем долевых ценных бумаг возрос на 21,1%, а их удельный вес в портфеле ценных бумаг увеличился с 2,5 до 3,1%.

Портфель ценных бумаг СЗКО за отчетный период сократился на 0,3%, до 7,1 трлн рублей.

Активы кредитных организаций в иностранной валюте (в долларовом эквиваленте) за 2016 год сократились на 7,2%.

**Требования и обязательства по межбанковским кредитам.** В 2016 году российские банки чувствовали себя более уверенно с точки зрения рисков, что способствовало оживлению рынка МБК. Совокупный портфель предоставленных МБК<sup>1</sup> за 2016 год возрос на 5,6% (за 2015 год – на 24,9%), до 9,1 трлн рублей, а их доля в активах банковского сектора повысилась с 10,4 до 11,4%. МБК, предоставленные банкам-резидентам, увеличились на 41,5%, а МБК, предоставленные банкам-нерезидентам, уменьшились на 45% (без учета валютной переоценки – на 35%).

Объем привлеченных МБК увеличился на 20,7% (за 2015 год – на 7,5%), до 8,6 трлн рублей, а их доля в пассивах банковского сектора возросла с 8,5 до 10,7%. МБК, привлеченные от банков-нерезидентов, сократились на 37,3% (без учета валютной переоценки – на 32,0%).

На конец 2016 года российский банковский сектор остался нетто-кредитором по операциям с бан-

ками-нерезидентами: объем чистых требований к нерезидентам на рынке МБК составил 0,7 трлн рублей (годом ранее – 1,5 трлн рублей).

**Финансовые результаты и капитал банковского сектора.** В 2016 году действующими кредитными организациями получена чистая прибыль в размере 929,7 млрд рублей (в 2015 году – 192,0 млрд рублей). Основными факторами роста прибыли стали увеличение чистого процентного дохода (на 544,8 млрд рублей, или на 25,8%), а также значительное сокращение объемов резервов на возможные потери (на 1,1 трлн рублей, или на 61,3%).

Наиболее значимой статьей при формировании финансового результата банков остался чистый процентный доход, его доля в факторах роста прибыли увеличилась до 66,5% (в 2015 году – 59,8%). Отношение чистого процентного дохода к валовому процентному доходу банков возросло с 32,4% на 1.01.2016 до 40,9% на 1.01.2017.

Чистый процентный доход по операциям с физическими лицами за год увеличился на 31,7 млрд рублей, или на 9,3%. Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам, сократились на 4,4%, в то время как процентные расходы по операциям с физическими лицами уменьшились на 7,6%, что отражает тенденцию к более быстрому снижению процентных ставок по вкладам физических лиц, чем по розничным кредитам.

Чистые комиссионные доходы<sup>2</sup> за 2016 год возросли на 121,0 млрд рублей, или на 15,7% (за 2015 год – на 6,5%). Удельный вес этой статьи в структуре факторов увеличения прибыли за год возрос с 21,9 до 22,4%.

Величина чистого дохода по операциям с ценными бумагами в 2016 году увеличилась в четыре раза; на его долю в структуре факторов увеличения прибыли приходилось 10,4% (в 2015 году – 2,9%).

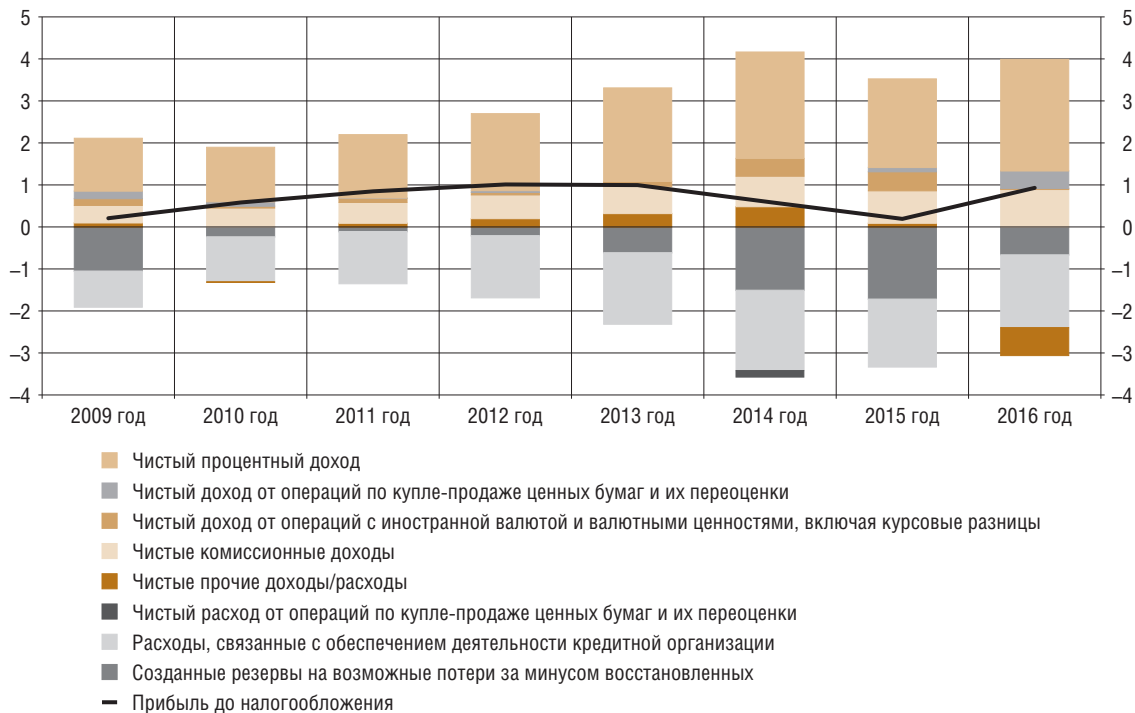
Удельный вес чистого дохода от операций с иностранной валютой (в первую очередь ее переоценки) в структуре факторов роста прибыли за год упал с 12,8 до 0,6%.

Финансовый результат за 2016 год снижали чистые расходы по прочим операциям кредитных организаций в размере 663,7 млрд рублей, составлявшие 21,7% в структуре факторов снижения прибыли

<sup>1</sup> МБК – кредиты, депозиты и прочие размещенные (привлеченные) на межбанковском рынке средства, включая операции репо.

<sup>2</sup> Включая комиссионные доходы/расходы по операциям, которые приносят процентный доход/расход.

### Факторы формирования прибыли по банковскому сектору (трлн рублей)



(в 2015 году по этим операциям был зафиксирован чистый доход в размере 92,0 млрд рублей). Этот показатель включал в том числе чистые расходы (без учета процентных доходов/расходов) от операций с предоставленными кредитами (и кредитами, права требования по которым приобретены) негосударственным коммерческим организациям и гражданам в размере 480,8 млрд рублей. Речь может идти о реализации банками портфелей ссуд с невысоким качеством задолженности по ценам, далеким от их балансовой стоимости. Кроме того, 90,1 млрд рублей составили чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций, за 2016 год возросли на 7,1%.

За 2016 год СЗКО получили совокупную прибыль в размере 779,5 млрд рублей, деятельность всех СЗКО являлась прибыльной.

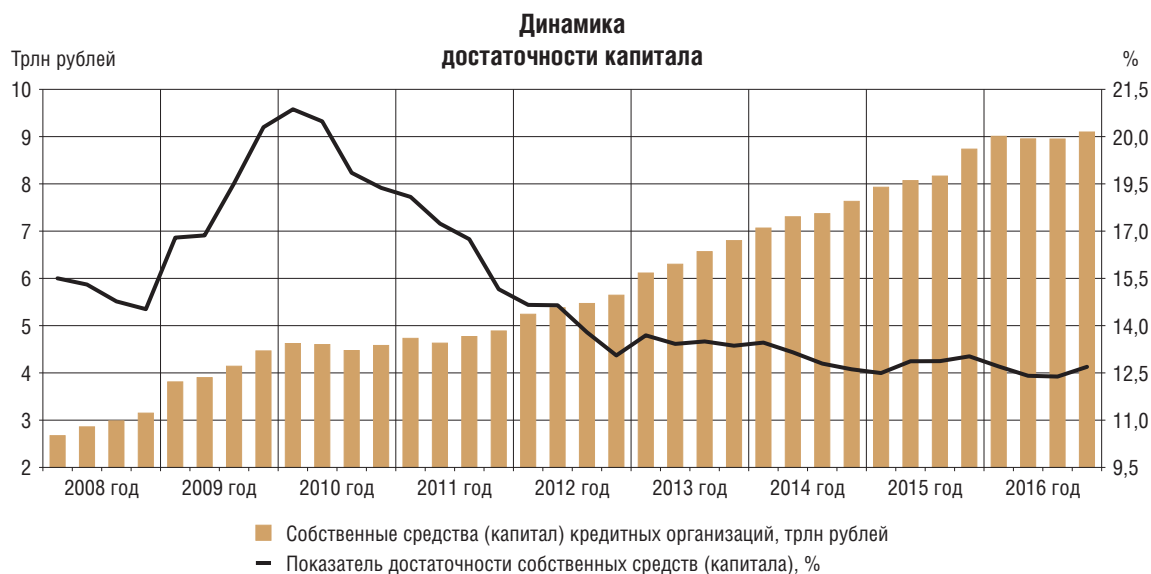
Существенно улучшились показатели рентабельности банковского сектора: рентабельность активов за год повысилась с 0,3 до 1,2%, а рентабельность капитала – с 2,3 до 10,3%. Удельный вес 445 прибыльных кредитных организаций за год уменьшился с 75,4 до 71,4%, их прибыль составила 1,3 трлн рублей. С убытками в размере 362,2 млрд рублей 2016 год завершили 178 кредитных организаций.

Динамика капитала, прибыли и показателей рентабельности банковского сектора в 2016 году представлена в таблице 36 подраздела VI.3. Статистические таблицы.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций за 2016 год возросли на 4,2%, основной капитал – на 9,7%, базовый капитал – на 9,4%. Доля базового капитала в структуре совокупного капитала за 2016 год увеличилась с 65 до 68%.

В течение года 403 кредитные организации нарастили собственные средства на общую сумму 1 трлн рублей; 218 кредитных организаций снизили капитал на сумму 449 млрд рублей; 112 кредитных организаций (с капиталом в размере 202 млрд рублей на 1.01.2016) прекратили деятельность по различным причинам (отзыв лицензии, реорганизация). За счет созданных в 2016 году кредитных организаций величина собственных средств увеличилась на 0,12 млрд рублей. По кредитным организациям, снизившим капитал, 41% от величины снижения приходилось на банки, в отношении которых на 1.01.2017 проводились мероприятия по предупреждению банкротства. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд рублей на 1.01.2017 составило 312 (на 1.01.2016 – 337).

Прирост собственных средств (капитала) в 2016 году главным образом был обусловлен увеличением на 753 млрд рублей учтенного в капитале



финансового результата кредитных организаций (609 млрд рублей пришлось на увеличение прибыли кредитных организаций, 144 млрд рублей – на сокращение убытков). Значимым фактором роста капитала стало уменьшение по итогам года вычетов из капитала, связанных с вложениями в акции финансовых организаций (в том числе дочерних и зависимых обществ), на 208 млрд рублей. Вместе с тем по итогам 2016 года отмечались уменьшение на 394 млрд рублей субординированного долга, учтенного в источниках капитала, и рост на 237 млрд рублей вычетов из источников капитала, связанных с вложениями кредитных организаций в нематериальные активы.

Показатель достаточности собственных средств (капитала) банковского сектора (Н1.0) за год возрос с 12,7 до 13,1%. Достаточность базового капитала Н1.1 повысилась с 8,2 до 8,9%, а основного капитала Н1.2 – с 8,5 до 9,2%.

Запас капитала российских банков, рассчитанный как величина капитала банков сверх уровня, необходимого для соблюдения требований нормативов достаточности капитала, а также требований, действующих на дату надбавки поддержания достаточности капитала и надбавки за системную значимость, на 1.01.2017 составил 2,2 трлн рублей (годом ранее запас капитала, рассчитанный без учета надбавки, составлял 1,8 трлн рублей).

#### **Банки с участием иностранного капитала.**

В банковском секторе Российской Федерации действует значительное количество банков с участием нерезидентов. Удельный вес этих банков в общем числе действующих кредитных организаций за

2016 год возрос с 27,1 до 27,9%, хотя их количество уменьшилось со 199 до 174. Доля участия нерезидентов в российском банковском секторе за год снизилась незначительно – с 16,9 до 16,6%.

Рассчитанный Банком России в порядке, определенном статьей 18 Федерального закона от 2.12.1990 № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций почти не изменился: 13,5% на 1.01.2017 (13,4% на 1.01.2016).

Действующие кредитные организации с участием нерезидентов на 1.01.2017 были расположены в 34 субъектах Российской Федерации, в том числе 121 кредитная организация (или 69,5% их общего количества) находилась в Москве, 6 – в Санкт-Петербурге, 4 – в Республике Татарстан, 3 – в Приморском крае, по 2 – в Краснодарском и Красноярском краях, в Ростовской, Кировской, Нижегородской, Самарской, Свердловской, Челябинской и Амурской областях. В 22 субъектах Российской Федерации действует по одной кредитной организации с участием нерезидентов.

В 2016 году удельный вес банков с долей нерезидентов более 50% (далее – банки с участием иностранного капитала) в общем числе действующих кредитных организаций увеличился с 13,6 до 14,8%, их количество сократилось со 106 до 92. Иностранные инвестиции в уставные капиталы таких кредитных организаций уменьшились на 3,9 млрд рублей. На 1.01.2017 из числа банков с участием иностранного капитала 14 входило в 50 крупнейших по размеру активов кредитных организаций в России, а три

банка – в состав СЗКО. Доля банков с участием иностранного капитала в активах российского банковского сектора уменьшилась с 13,0 до 12,7%, а в собственных средствах (капитале) – с 16,7 до 16,1%. Из указанных выше 92 банков в 22 их собственники-нерезиденты находились под контролем резидентов Российской Федерации.

Объем кредитов нефинансовым организациям, предоставленных банками с участием иностранного капитала, за 2016 год уменьшился на 18,3%, кредитов физическим лицам – на 6,6%. Доля кредитов нефинансовым организациям, выданных банками рассматриваемой группы, в общем объеме таких кредитов по банковскому сектору за год снизилась с 10,9 до 9,9%, а в общем объеме кредитов физическим лицам – с 15,7 до 14,5%.

Объем вложений банков с участием иностранного капитала в ценные бумаги за 2016 год возрос на 3,3%, что привело к росту доли таких вложений в совокупном показателе по банковскому сектору с 10,7 до 11,4%.

Доля банков с участием иностранного капитала на рынке вкладов физических лиц за год возросла с 11,4 до 12,8%.

В 2016 году продолжилось снижение доли МБК банков-нерезидентов в пассивах российских банков с участием иностранного капитала (с 5,6 до 3,8%). Изменилась роль банков рассматриваемой группы в межбанковских операциях с нерезидентами, однако эти операции в целом сбалансированы: из нетто-кредиторов (объем чистых требований к банкам-нерезидентам на 1.01.2016 – 111 млрд рублей) они стали нетто-заемщиками (объем чистых обязательств перед банками-нерезидентами на 1.01.2017 – 2 млрд рублей).

В 2016 году банками с участием иностранного капитала получена прибыль в размере 140 млрд рублей, что в 1,6 раза превысило результат 2015 года.

## Субъекты страхового дела

В 2016 году продолжилось сокращение количества участников страхового рынка. Общее количество субъектов страхового дела сократилось за год на 23,8% и по состоянию на 1.01.2017 составило 364<sup>1</sup>.

Совокупный объем активов страховщиков на 31.12.2016 составил 1871,4 млрд рублей<sup>2</sup> (на 31.12.2015 – 1624,9 млрд рублей). Совокупный размер капитала страховщиков составил 462,0 млрд рублей (на 31.12.2015 – 395,1 млрд рублей), общий объем страховых резервов – 1136,1 млрд рублей (на 31.12.2015 – 972,9 млрд рублей). Чистая прибыль страховщиков составила 81,9 млрд рублей (на 31.12.2015 – 91,7 млрд рублей).

В 2016 году наблюдался рост спроса на услуги страховщиков. За год количество заключенных договоров страхования увеличилось на 17%, до 167,8 млн договоров, в том числе: с физическими лицами заключено 154,1 млн договоров (на 19,1% больше аналогичного показателя за 2015 год); с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами – 13,7 млн договоров (снижение на 2,5%).

Объем собранных страховых премий в 2016 году возрос на 15,3% по сравнению с 2015 годом и составил 1180,6 млрд рублей. Доля 20 крупнейших страховщиков по собранным за 2016 год премиям была равна 78,1% (за 2015 год – 77,5%), доля 100 крупнейших страховщиков – 97,8% (за 2015 год – 96,2%). Объем совокупных выплат страховщиков за год снизился на 0,7%, составив 505,8 млрд рублей по итогам 2016 года.

Крупнейшим сегментом рынка в 2016 году являлся сегмент обязательного страхования ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО), несмотря на то что его доля в собранных премиях сократилась до 19,9% (21,4% годом ранее). При этом прирост страховых премий данного сегмента относительно 2015 года составил 7,2%. Объем собранных страховых премий по ОСАГО за 2016 год составил 234,4 млрд рублей. Объем выплат увеличился по сравнению с 2015 годом на 40% и превысил 172,6 млрд рублей.

Страхование жизни в 2016 году являлось ключевым драйвером роста рынка: годовой прирост премий по этому виду страхования в 2016 году ускорился до 66,3% (19,1% за 2015 год). Объем собранных премий достиг 215,7 млрд рублей. Доля премий по страхованию жизни в общем объеме страховых премий также продолжила расти и по итогам 2016 года достигла 18,3% (12,7% за 2015 год). Объем выплат составил 30,0 млрд рублей.

<sup>1</sup> Подробная информация представлена в таблице 9 подраздела VI.3. Статистические таблицы.

<sup>2</sup> Здесь и далее по тексту представлены статистические данные о деятельности страховщиков за 2016 год по состоянию на 17.02.2017. Бухгалтерские (финансовые) данные на 31.12.2016 представлены по информации на 5.04.2017. Данные по предыдущим отчетным периодам представлены по информации Годового отчета Банка России за 2015 год.

В целом по рынку скользящий коэффициент выплат за 2016 год достиг 42,8%, что на 6,9 процентного пункта ниже значения за 2015 год, в том числе: по ОСАГО – 73,7% (увеличение на 17,2 процентного пункта), по добровольному медицинскому страхованию – 73,0% (уменьшение на 4,3 процентного пункта), по страхованию средств наземного транспорта, кроме средств железнодорожного транспорта, – 57,1% (уменьшение на 19,8 процентного пункта).

Взносы по перестрахованию растут пропорционально страховому рынку. Так, объем премий по договорам, переданным в перестрахование, по результатам 2016 года составил 132,1 млрд рублей (увеличение на 9,5% за год). Доля перестраховщиков в общем объеме страховых премий – 11,2%.

### Негосударственные пенсионные фонды (НПФ)

Число действующих НПФ сократилось за год на 27,5% и по состоянию на 1.01.2017 составило 74 единицы, из которых более половины (41 фонд) являются участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц и осуществляют деятельность по обязательному пенсионному страхованию. Сокращение количества НПФ обусловлено аннулированием лицензий за нарушения (18 лицензий), три лицензии НПФ аннулированы по заявлениям, одна лицензия аннулирована в связи с признанием НПФ банкротом, шесть НПФ прекратили деятельность в связи с реорганизацией в форме присоединения.

За 2016 год количество застрахованных лиц в НПФ возросло на 13,3% и к концу 2016 года составило 29 839,4 тыс. человек; количество застрахованных лиц, получающих пенсию, снизилось на 11,3%, до 444,3 тыс. человек; объем пенсионных выплат по обязательному пенсионному страхованию снизился на 5,6%, до 5,6 млрд рублей; объем выплат пенсий по негосударственному пенсионному обеспечению увеличился на 8,3%, до 53,4 млрд рублей; количество участников добровольной пенсионной системы снизилось на 9,0% и составило 5283,8 тыс. человек.

По состоянию на 31.12.2016 суммарный объем активов НПФ составил 3422,2 млрд рублей, размер собственных средств НПФ и имущества для

осуществления уставной деятельности по сравнению с данными на 31.12.2015 возрос на 12,7%, до 180,7 млрд рублей. Совокупная величина пенсионных резервов и пенсионных накоплений (балансовая стоимость) в распоряжении НПФ (пенсионные средства) увеличилась на 19,0%, до 3211,4 млрд рублей. В том числе объем средств пенсионных накоплений НПФ (балансовая стоимость) увеличился на 23,9% и составил 2114,6 млрд рублей, объем средств пенсионных резервов НПФ увеличился на 10,6%, до 1096,8 млрд рублей. Прирост пенсионных средств обеспечили результаты от их инвестирования. За 2016 год средневзвешенная доходность от размещения пенсионных резервов составила 10,0% годовых, а от инвестирования пенсионных накоплений НПФ – 9,6% годовых.

Чистая прибыль на 31.12.2016 составила 282,6 млрд рублей, за 2016 год она увеличилась на 21,6%.

Объем инвестиционного портфеля НПФ по обязательному пенсионному страхованию за 2016 год возрос на 23,9%, до 2148,7 млрд рублей.

Инвестиционный портфель НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению возрос на 11,1% и на 31.12.2016 составил 1111,5 млрд рублей.

### Паевые и акционерные инвестиционные фонды

По состоянию на 1.01.2017 количество паевых инвестиционных фондов (ПИФ) сократилось на шесть единиц, до 1553 фондов<sup>1</sup>: 1150 закрытых, 356 открытых и 47 интервальных ПИФов.

За 2016 год чистый приток инвестиций в ПИФы составил 148,0 млрд рублей, в том числе значительный чистый приток инвестиций зафиксировали закрытые ПИФы – 140,4 млрд рублей. Чистый приток инвестиций в открытые ПИФы составил 12,3 млрд рублей. Интервальные ПИФы зафиксировали чистый отток инвестиций в объеме 4,7 млрд рублей.

Стоимость чистых активов ПИФов на 31.12.2016 составила 2579,9 млрд рублей (прирост за 2016 год – 8,3%). Общая стоимость активов ПИФов за 2016 год возросла на 6,0% и на 31.12.2016 составила 2835,2 млрд рублей.

Количество акционерных инвестиционных фондов (АИФ) в реестре акционерных инвестицион-

<sup>1</sup> Количество фондов зарегистрированных, не исключенных из реестра паевых инвестиционных фондов.



ных фондов на 1.01.2017 составило три фонда (на 1.01.2016 – четыре фонда). Стоимость чистых активов АИФов за 2016 год снизилась до 4,5 млрд рублей.

### Профессиональные участники рынка ценных бумаг

В течение 2016 года продолжилось уменьшение числа кредитных и некредитных организаций, имеющих лицензии профессиональных участников рынка ценных бумаг. Количество таких организаций за год сократилось на 22,2% и на 1.01.2017 насчитывало 681 организацию<sup>1</sup>.

Совокупные активы некредитных финансовых организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг (далее – профессиональные участники – НФО) показали прирост на 2,5% относительно 31.12.2015 и на 31.12.2016 составили 781,2 млрд рублей.

Собственные средства профессиональных участников – НФО (без учета доверительных управляющих, одновременно имеющих лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами<sup>2</sup>) на 31.12.2016 составили 205,0 млрд рублей.

Чистая прибыль профессиональных участников – НФО за 2016 год возросла на 55,9% и на 31.12.2016 составила 36,1 млрд рублей.

### Участники рынка микрофинансирования

Количество микрофинансовых организаций (МФО) за 2016 год сократилось на 29,8%, до 2588 организаций на 1.01.2017; кредитных потре-

бительских кооперативов (КПК) – на 12,6%, до 3059 организаций; жилищных накопительных кооперативов – на 10,4%, до 69 организаций; ломбардов – на 11,9%, до 7415 единиц, сельскохозяйственных КПК – на 15,4%, до 1470 организаций<sup>3</sup>.

Уменьшение количества МФО прежде всего связано с проводимой Банком России работой по выводу с рынка недобросовестных и нежизнеспособных участников. При этом спрос на микрозаймы продолжил расти. Это привело к существенному увеличению совокупного количества заключенных договоров и объемов выданных за отчетный период микрозаймов.

За 2016 год количество заключенных договоров составило 19,0 млн единиц (увеличение за 2016 год на 67,9%). Совокупный объем микрозаймов, выданных за 2016 год, составил 195,1 млрд рублей (увеличение на 39,4%). Основным драйвером роста рынка остаются микрозаймы, выданные физическим лицам, на которые приходится 87,6% сегмента.

По состоянию на 31.12.2016 портфель МФО составил 88,1 млрд рублей, что на 25,3% выше значения аналогичного показателя на конец 2015 года (70,3 млрд рублей). Общее количество заемщиков МФО выросло на 54,9%, до 5,1 млн заемщиков.

Совокупный объем денежных средств, привлеченных МФО за 2016 год, в сравнении с 2015 годом возрос на 13,5%, до 60,5 млрд рублей.

В 2016 году Банк России ежеквартально рассчитывал и публиковал среднерыночные значения полной стоимости кредитов (ПСК) для субъектов рынка микрофинансирования.

В том числе в силу продолжающегося роста конкуренции среди МФО в 2016 году произошло снижение на 46,982 процентного пункта, до 613,177%, среднерыночного значения ПСК в категории необеспеченных займов сроком до 1 месяца в сумме до 30 тыс. рублей.

<sup>1</sup> Подробная информация представлена в таблице 9 подраздела VI.3. Статистические таблицы.

<sup>2</sup> Для данного типа участников с 1.09.2016 предусмотрен иной порядок расчета собственных средств в рамках деятельности по управлению коллективными инвестициями.

<sup>3</sup> Подробная информация представлена в таблице 9 подраздела VI.3. Статистические таблицы.



## 1.2.2.2. Инфраструктура финансового рынка

По итогам 2016 года инфраструктура финансового рынка представлена следующими институтами: биржами, репозитарием, центральным депозитарием, специализированными депозитариями, клиринговыми организациями, в том числе осуществляющими функции центрального контрагента, операторами товарных поставок, а также субъектами национальной платежной системы, основными из которых являются операторы по переводу денежных средств (в основном кредитные организации), операторы платежных систем и операторы услуг платежной инфраструктуры.

В 2016 году количество действующих клиринговых организаций сохранилось (пять организаций), количество организаторов торговли (бирж) сократилось с девяти до восьми в связи с реорганизацией ЗАО «ФБ ММВБ» в форме присоединения к ПАО Московская Биржа. Банком России в 2016 году был аккредитован один оператор товарных поставок. Всего по состоянию на 1.01.2017 аккредитовано три оператора товарных поставок. На рынке коллективных инвестиций количество организаций, осуществлявших деятельность специализированного депозитария, за 2016 год не изменилось и составило 39<sup>1</sup>.

В 2016 году одним из приоритетов деятельности Банка России в целях укрепления стабильности и повышения прозрачности финансового рынка, а также роста доверия потребителей финансовых услуг к различным институтам финансового посредничества стало развитие инфраструктуры финансового рынка.

В 2016 году выросли основные показатели деятельности системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (далее – инфраструктурные организации). Объем торгов по операциям с квалифицированным центральным контрагентом (ЦК), которым является Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (Банк НКЦ (АО)), возрос на 31%, до 638 трлн рублей, за счет роста объема операций репо с ЦК. Этому способствовали допуск новых инструментов и расширение перечня предоставляемых ЦК сервисов.

Стоимость активов на хранении в центральном депозитарии (ЦД), функции которого осуществляет

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), возросла на 13%, до 40 трлн рублей, что в основном обусловлено ростом стоимости акций на хранении и притоком на обслуживание ценных бумаг.

Количество зарегистрированных сделок в репозитарии НКО АО НРД увеличилось более чем в пять раз, до 2,4 млн единиц, преимущественно в связи с запуском с 1.11.2016 обязательной отчетности по сделкам вне рамок генеральных соглашений.

Отчетный год характеризовался запуском новых продуктов, проектов и расширением линейки сервисов, предоставляемых системно значимыми инфраструктурными организациями. Так, в 2016 году произошел запуск нового сегмента денежного рынка Московской Биржи, в качестве обеспечения по сделкам на котором используется новый вид ценной бумаги – клиринговый сертификат участия. Основными преимуществами сервиса репо с клиринговыми сертификатами участия являются более широкие возможности управления активами в обеспечении, однородный универсальный характер инструмента для управления участниками рынка собственной ликвидностью, сохранение права на участие в корпоративных действиях по активам, внесенным в имущественный пул.

НКО АО НРД в 2016 году запустил новую расчетную услугу – перевод денежных средств по принципу «платеж против платежа» – в целях обеспечения кросс-валютных расчетов клиентов НКО АО НРД в российских рублях, долларах США, швейцарских франках, фунтах стерлингов, китайских юанях и гонконгских долларах.

В 2016 году НКО АО НРД признан центром по хранению и распространению официальной достоверной информации о корпоративных действиях (центр корпоративной информации / корпоративных действий). НКО АО НРД проведена работа по стандартизации корпоративных процедур, введению универсальных форматов документов, использованию электронного документооборота, соответствующего международным стандартам, внедрена процедура электронного голосования для акционерных обществ.

<sup>1</sup> Подробная информация представлена в таблице 9 подраздела VI.3. Статистические таблицы.

Деятельность субъектов национальной платежной системы (НПС) в 2016 году была направлена на развитие платежных сервисов, отвечающих растущим потребностям клиентов в качественных и широкодоступных платежных услугах. Особое внимание уделялось развитию систем дистанционного банковского обслуживания, а также сервисов, базирующихся на онлайн-технологиях и использовании технических устройств, обеспечивающих осуществление безналичных операций.

На 1 января 2017 года деятельность в качестве субъектов НПС осуществляли 625 операторов по переводу денежных средств (из них 99 – операторы электронных денежных средств), 35 операторов платежных систем<sup>1</sup>, 47 операторов услуг платежной инфраструктуры, Федеральное государственное унитарное предприятие “Почта России”, платежные агенты и банковские платежные агенты. На территории России на начало 2017 года функционировали 35 платежных систем (из них две – системно значимые, шесть – социально значимые, 18 – национально значимые)<sup>2</sup>.

Платежная система Банка России (ПС Банка России), являющаяся ключевым элементом инфраструктуры НПС, обеспечивала потребности банковской системы и широкого круга ее клиентов в осуществлении переводов денежных средств, в том числе операции в целях реализации денежно-кредитной политики, осуществление расчетов на межбанковском и финансовом рынках, а также по операциям с использованием платежных карт. В течение 2016 года через ПС Банка России было совершено 1,4 млрд переводов денежных средств на сумму 1340,0 трлн рублей (что превышает объем ВВП в 15,6 раза). В целях завершения расчетов<sup>3</sup> по операциям с использованием карт международных платежных систем через ПС Банка России было проведено 31,9 тыс. переводов на сумму 2,1 трлн рублей, что более чем в четыре раза превышает показатели 2015 года.

Объем переводов денежных средств в рамках второй по значимости в России платежной системы НРД (ПС НРД) возрос относительно 2015 года

на 3,3%, до 160,5 трлн рублей (отношение к объему ВВП составило 1,9). В структуре переводов денежных средств ПС НРД, как и в 2015 году, преобладали переводы, совершенные по сделкам на организованных торгах (77,1%). Доля переводов денежных средств, осуществленных на внебиржевом рынке, составила 17,0%.

Среди российских операторов услуг платежной инфраструктуры одним из наиболее значимых является АО “НСПК”, предоставляющее кредитным организациям услуги по обработке операций с платежными картами на территории Российской Федерации. В 2016 году платежный клиринговый центр Акционерное общество “Национальная система платежных карт” (АО “НСПК”) в рамках завершения перехода на полномасштабное функционирование увеличил количество и объем операций с платежными картами в 1,9 раза (до 5,4 млрд единиц на сумму 7,7 трлн рублей<sup>4</sup>).

В отчетном году кредитными организациями по распоряжениям своих клиентов – кредитных организаций было совершено 99,1 млн платежей на сумму 600,3 трлн рублей (прирост по сравнению с 2015 годом на 27,8 и 7,7% соответственно). Количество и объем безналичных платежей клиентов кредитных организаций<sup>5</sup>, а также в части собственных операций увеличились на 31,0 и 0,7% соответственно и по итогам 2016 года достигли 20,3 млрд платежей на сумму 622,8 трлн рублей. При этом количество платежей физических лиц возросло на 35,5%, объем платежей – на 25,9%, что свидетельствует об их активном вовлечении в сферу безналичного денежного оборота.

Наряду с офисным обслуживанием клиенты кредитных организаций все активнее использовали возможность проведения операций удаленно, через дистанционные каналы доступа. Эта тенденция привела к росту количества клиентских счетов с дистанционным доступом, а также операций, совершенных с их использованием. За год доля таких счетов в составе активных счетов клиентов кредитных организаций увеличилась до 79%, их количество выросло на 17,7% (до 194,7 млн единиц).

<sup>1</sup> Включая Банк России и Акционерное общество “Национальная система платежных карт”.

<sup>2</sup> Подробная информация представлена в таблице 41 подраздела VI.3. Статистические таблицы.

<sup>3</sup> Расчеты по операциям с использованием платежных карт осуществляются на нетто-основе.

<sup>4</sup> По данным АО “НСПК”. Включены распоряжения на перевод денежных средств, предоставленные для исполнения в платежный клиринговый центр. Не включены распоряжения, отозванные участником платежной системы и (или) отмененные платежным клиринговым центром.

<sup>5</sup> Физические лица и юридические лица, не являющиеся кредитными организациями.

Количество платежей с использованием электронных технологий выросло более чем на треть, до 18,7 млрд распоряжений.

В 2016 году продолжилось динамичное развитие рынка платежных карт – одного из наиболее востребованных и перспективных розничных платежных инструментов, что в значительной мере было связано с повышением эффективности их использования. При увеличении за год количества эмитированных российскими кредитными организациями платежных карт на 4,5% (до 254,8 млн единиц на 1.01.2017) операции с их использованием, совершенные на территории России и за ее пределами, увеличились на 36,2% по количеству и на 23,4% по объему (17,9 млрд операций на сумму 51,2 трлн рублей). В среднем за год одним жителем было совершено более 120 операций на сумму 349,7 тыс. рублей.

В общем количестве операций с использованием платежных карт доля безналичных операций возросла до 80,7%, в общем объеме – до 46,6%. При этом темпы их прироста существенно превышали аналогичные показатели, характеризующие операции по снятию наличных денег (47,0% против

4,3% по количеству и 45,6% против 9,0% по объему). В составе безналичных операций с применением платежных карт большая часть приходилась на оплату товаров и услуг (90,3 и 52,1% соответственно).

Развивалась инфраструктура по приему платежных карт. В течение 2016 года количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг, выросло на 19,7%, до 1,8 млн единиц, ежедневно с их использованием осуществлялось 24,2 млн операций на сумму 23,1 млрд рублей. Число банкоматов, большинство из которых предназначены для проведения безналичных операций, на 1.01.2017 составило 201,4 тыс. устройств.

Количество электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, эмитированных в 2016 году операторами электронных денежных средств, насчитывало 315,5 млн единиц. С их использованием в течение года было совершено 1,4 млрд операций на сумму 999,0 млрд рублей<sup>1</sup> (рост на 24,3% по количеству и на 10,6% по объему), большая часть из которых приходилась на неперсонифицированные электронные средства платежа (87,6 и 61,8% соответственно).

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

### 1.2.2.3. Другие участники

Банк России с 11.01.2016 ведет реестр кредитных рейтинговых агентств<sup>1</sup> и единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка<sup>2</sup>.

В 2016 году в Банк России были поданы четыре заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр кредитных рейтинговых агентств, по итогам рассмотрения которых Банком России принято решение о внесении в реестр кредитных рейтинговых агентств сведений о двух организациях: об Аналитическом Кредитном Рейтинговом Агентстве (Акционерное общество) и об Акционерном обществе «Рейтинговое агентство «Эксперт РА».

В 2016 году саморегулируемыми организациями актуариев, при участии в составе аттестационной комиссии представителей Банка России, проведено четыре аттестации, по итогам которых три актуария получили статус ответственного актуария. В результате по состоянию на 1.01.2017 в едином реестре ответственных актуариев содержались сведения о 104 ответственных актуариях.

Подробная информация о количестве саморегулируемых организаций (СРО) и их членов приведена в таблице 10 подраздела VI.3. Статистические таблицы.

В 2016 году общее количество объединений субъектов страхового дела уменьшилось на семь единиц и на 1.01.2017 составило 36 объединений субъектов страхового дела (на 1.01.2016 – 43).

По состоянию на 1.01.2017 количество управляющих компаний специализированных обществ составило 17 организаций, представителей владельцев облигаций – 43 лица.

В целях снижения рисков манипулирования ценами на финансовые инструменты и повышения прозрачности финансового рынка, а также в рамках выполнения задач по развитию инфраструктуры и инструментария финансового рынка Банком России принято решение осуществлять с марта 2016 года оценку качества функционирования ценовых центров, которые приняли решение получить такую оценку на добровольной основе.

Результатом работы ценовых центров является определение справедливой стоимости финансовых инструментов. Банк России осуществляет оценку качества функционирования ценового центра на предмет отсутствия возможностей манипулирования, конфликта интересов и достижения максимальной прозрачности определения цен, включая все этапы – от получения информации от контракторов до публикации, а также обеспечения непрерывности бизнес-процессов. Проводится оценка качества методики расчета цен, в том числе на предмет потенциальных рисков критических отклонений расчетных значений от справедливых<sup>3</sup>.

В 2016 году в Банк России поступило два ходатайства о добровольной оценке качества функционирования ценовых центров, которые находятся на рассмотрении.

<sup>1</sup> В связи с вступлением в силу Федерального закона от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

<sup>2</sup> В связи с вступлением в силу Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>3</sup> Для осуществления данной деятельности в 2016 году изданы: информационное письмо Банка России от 29.03.2016 № ИН-06-51/15 «Об оценке качества функционирования ценовых центров», устанавливающее требования к ценовым центрам для прохождения оценки качества на добровольной основе; приказ Банка России от 28.04.2016 № ОД-1382 «О создании Рабочей группы по вопросам оценки качества функционирования ценовых центров», в соответствии с которым в Банке России создана Рабочая группа по вопросам оценки качества функционирования ценовых центров.



## **II. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ**



## РЕЗЮМЕ

Деятельность Банка России строится в соответствии с задачами, установленными Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ). В 2016 году для эффективного исполнения требований закона Банк России приступил к организации своей работы на основе стратегического целеполагания, усиливающего ориентацию на достижение конечных результатов своей деятельности.

Банк России как мегарегулятор видит своей миссией обеспечение финансовой и ценовой стабильности, содействие развитию конкурентоспособного финансового рынка. Это тот вклад, который центральный банк вносит в создание условий для устойчивого экономического роста, повышения благосостояния и качества жизни российских граждан. Для выполнения миссии сформулированы пять стратегических целей: обеспечение ценовой стабильности; обеспечение устойчивости финансового рынка; повышение доступности финансовых продуктов/услуг для населения и бизнеса; развитие национальной платежной системы; развитие технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке.

Раздел II Годового отчета Банка России за 2016 год, отражающий основную деятельность Банка России, впервые структурирован в соответствии с вышеназванными стратегическими целями. Такой подход позволит на практике обеспечить контроль со стороны общества за эффективностью деятельности Банка России.

Для обеспечения ценовой стабильности Банк России стремится к достижению устойчиво низкого темпа роста потребительских цен. С учетом особенностей российской экономики целевой уровень инфляции в среднесрочной перспективе установлен равным 4%.

Денежно-кредитная политика в 2016 году была направлена на снижение инфляции до цели в 2017 году и поддержание ее вблизи указанного уровня в дальнейшем. Инфляционные риски, в первую очередь связанные с внешними факторами и неопределенностью в области бюджетной политики, а также с повышенными инфляционными

ожиданиями, оставались предметом особого внимания Банка России, особенно в первые месяцы года. Поэтому регулятор воздерживался от преждевременного смягчения политики. Ближе к середине года уверенность в достижении цели по инфляции в 2017 году возросла, что позволило в период с июня до конца 2016 года снизить ключевую ставку в целом на 1,0 процентного пункта, до 10% годовых. При этом в условиях замедления инфляции реальные процентные ставки оставались достаточно высокими для сохранения стимулов к сбережениям и инфляционное давление со стороны спроса отсутствовало. В результате проведения умеренно жесткой денежно-кредитной политики, а также действия ряда благоприятных краткосрочных факторов годовая инфляция снизилась до 5,4% в декабре 2016 года. Сложившаяся в 2016 году динамика инфляции согласуется с достижением цели в 4% в 2017 году.

Операционная процедура денежно-кредитной политики в 2016 году сохраняла свою эффективность, позволяя удерживать однодневные ставки по рублевым межбанковским кредитам на уровне, обеспечивающем достижение цели по инфляции, и не претерпела существенных изменений. В течение года дефицит ликвидности банковского сектора уменьшался, главным образом в связи с расходом средств Резервного фонда Российской Федерации. Более того, во втором полугодии возник текущий избыток ликвидности. В этих условиях Банк России сокращал объемы предоставления средств на аукционах репо и кредитных аукционах, а начиная с сентября проводил преимущественно депозитные аукционы на срок 1 неделя. Повышение нормативов обязательных резервов в 2016 году способствовало более плавному переходу банковского сектора к структурному профициту ликвидности.

Сравнительно высокие рублевые процентные ставки поддерживали привлекательность номинированных в национальной валюте активов. Применение режима плавающего валютного курса позволило российской экономике адаптироваться к неблагоприятным внешним условиям, поддержав конкурентоспособность российских товаров.

В течение года Банк России не проводил валютных интервенций, однако продолжил предоставлять рефинансирование в иностранной валюте.

Следуя стратегической цели обеспечения устойчивости финансового рынка, Банк России осуществлял мониторинг рисков финансовой стабильности и разрабатывал макропруденциальные меры по снижению угроз для нее, внедрял международные подходы к регулированию кредитных организаций, приступил к масштабной реформе банковского надзора, совершенствовал процедуры допуска на финансовый рынок и лицензирования деятельности кредитных и некредитных финансовых организаций, проводил системные мероприятия по выявлению слабых и недобросовестных финансовых организаций и их выводу с рынка, развивал рыночную инфраструктуру. Важными направлениями работы по обеспечению устойчивости финансового рынка были противодействие недобросовестному поведению на финансовом рынке, валютное регулирование и валютный контроль, противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В 2016 году были опубликованы отчеты по итогам программы RCAP (Regulatory Consistency Assessment Programme). Впервые российское регулирование банковских рисков получило высшую оценку соответствия стандартам Базельского комитета по банковскому надзору. Положительными были итоги Программы оценки финансового сектора (Financial Sector Assessment Program, FSAP) миссии Международного валютного фонда и Всемирного банка в отношении Российской Федерации в 2015–2016 годах. Устойчивость банковского сектора подтверждалась также регулярными стресс-тестами Банка России.

Внедрение международных подходов к регулированию и надзору за кредитными организациями обусловило разработку ключевых для российского банковского сектора законопроектов: о пропорциональном регулировании и о новом механизме санкции.

Реформа банковского надзора стала проводиться с целью оптимизации бизнес-процессов и формирования проактивного характера надзорной работы, выявления рисков кредитных организаций на ранних стадиях и принятия превентивных мер по их минимизации. Для создания эффективной и унифицированной системы текущего надзора за кредитными организациями, расположенными в

регионах, формировалась единая надзорная вертикаль, предполагающая создание в центральном аппарате Банка России центра ответственности за результаты надзорной деятельности, а также передачу функций надзора от всех территориальных учреждений во вновь созданное подразделение центрального аппарата Банка России – Службу текущего банковского надзора.

В части дистанционного надзора повышался уровень координации в надзорном процессе, выявлялись “зоны риска” в системе, принимались меры по созданию единой информационной базы консолидированных рисков по кредитным и некредитным финансовым организациям, реализовывалось усиление надзорной деятельности, в том числе по группе системно значимых кредитных организаций (СЗКО).

В 2016 году Банком России продолжена практика риск-ориентированных подходов к организации и проведению проверок финансовых организаций, в том числе СЗКО, и выявлению рисков на консолидированной основе. Применение кросс-секторального подхода позволяло выявлять высокорисковые операции, ранее непрозрачные для мегарегулятора.

Ключевым событием 2016 года в деятельности Банка России по повышению защиты интересов граждан – вкладчиков банков и лиц, застрахованных в системе обязательного пенсионного страхования, стало завершение процесса вступления негосударственных пенсионных фондов в систему гарантирования прав застрахованных лиц.

Банк России проводит работу, направленную на повышение доступности финансовых продуктов (услуг) для населения и бизнеса. В 2016 году Банк России опубликовал “Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов” – документ, обладающий кросс-секторальным характером и содержащий описание запланированных действий Банка России по развитию всех секторов финансового рынка на среднесрочный период.

В области защиты прав потребителей финансовых услуг Банк России способствовал расширению финансовых услуг, востребованных населением и субъектами малого и среднего предпринимательства. Проводились работы по внедрению автоматизированных методов обработки жалоб в рамках проекта “Жалоба как подарок”, начали функционировать два региональных центра по обработке об-

ращений и Общественная приемная Банка России. Банк России вел разработку и внедрение стандартов оказания финансовых услуг совместно с саморегулируемыми организациями финансового рынка.

Достигнуты важные результаты в работе по повышению финансовой грамотности населения. При активном участии Банка России в обязательную школьную программу введен соответствующий модуль по предмету “Обществознание”. Создан учебно-методический комплект “Основы финансовой грамотности”. Организован общероссийский конкурс образовательных программ, направленных на повышение финансовой грамотности учащихся. В целях повышения финансовой грамотности использовались традиционные каналы коммуникации, а также онлайн-ресурсы и социальные сети.

Для оказания поддержки отдельным значимым с точки зрения структурных преобразований в экономике направлениям кредитования, развитие которых в настоящий момент не может быть в полной мере обеспечено действием рыночных механизмов (например, для поддержания кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства), Банк России в 2016 году продолжил применять специализированные инструменты рефинансирования.

Эффективное функционирование финансовых рынков, их соответствие современным международным стандартам, взаимодействие и интеграция в мировую финансовую систему и, как следствие, снижение издержек доступа бизнеса и граждан России к услугам финансового сектора невозможны без развития технологий и внедрения инноваций на финансовом рынке.

Значимым результатом деятельности Банка России в этой области стала реализация ключевых мероприятий по развитию электронного взаимо-

действия на финансовом рынке в рамках четырех основных направлений: правовые вопросы, устранение технологических барьеров, противодействие правонарушениям, идентификация. Одновременно Банк России возглавил подготовку Дорожной карты по дигитализации финансового рынка и развитию финансовых технологий.

Банк России придавал важное значение обеспечению киберустойчивости организаций кредитно-финансовой сферы. Совершенствовалось законодательство по вопросам регулирования и контроля Банком России защиты информации в финансовых организациях, а также противодействия мошенничеству на финансовом рынке. Введены в действие требования к защите информации в платежной системе Банка России. Улучшались механизмы взаимодействия с правоохранительными органами в рамках расследования киберпреступлений.

Продолжалась работа по развитию Национальной платежной системы (НПС), включая национальную систему платежных карт, систему передачи финансовых сообщений, платежную систему Банка России, регулирование, наблюдение и надзор в НПС, а также взаимодействие с Федеральным казначейством в части развития государственных платежей и администрирования отдельных видов доходов.

В 2016 году сохранилась положительная динамика развития каналов дистанционного обслуживания банковских клиентов, высокотехнологичных платежных сервисов и продуктов, что способствовало повышению доступности платежных услуг и расширению сферы безналичных платежей. Продвижение национальных платежных инструментов – карт “Мир” – являлось одним из приоритетных направлений деятельности.

## II.1. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЦЕНОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

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

В 2016 году Банк России проводил денежно-кредитную политику в рамках режима таргетирования инфляции<sup>1</sup>. Это означает, что основной целью денежно-кредитной политики Банка России было обеспечение ценовой стабильности, а именно снижение годовой инфляции до 4% в 2017 году и поддержание ее вблизи данного уровня в дальнейшем. При этом Банк России учитывал необходимость обеспечить финансовую стабильность и устойчивость экономики в целом на фоне преимущественно неблагоприятных внешних факторов.

Основным инструментом денежно-кредитной политики оставалась ключевая ставка. Банк России принимал решения о ее уровне, опираясь на среднесрочный прогноз развития экономики<sup>2</sup>, который обновлялся и уточнялся на регулярной основе. Основное внимание уделялось не краткосрочным факторам, а устойчивым долговременным тенденциям в экономике. В условиях непостоянства конъюнктуры мировых рынков подобный подход позволял избегать неоправданных колебаний в уровне процентных ставок, способствуя при этом достижению цели по инфляции. В 2016 году Банк России закладывал в основу своих прогнозов консервативные предпосылки относительно внешних условий, предполагая сохранение низких темпов роста мировой экономики и невысоких цен на нефть, а также учитывал структурные ограничения экономики. Помимо базового, Банк России разрабатывал альтернативные сценарии и оценивал возможные инфляционные риски. Прогнозы ежеквартально публиковались в Докладе о денежно-кредитной политике.

В конце 2015 – начале 2016 года конъюнктура мирового рынка нефти существенно ухудшилась, что повысило актуальность рискованного сценария, но вскоре ситуация стала улучшаться, и в дальнейшем развитие экономики укладывалось в рамки базового сценария. Инфляция замедлялась в течение всего года, однако инфляционные риски оставались предметом повышенного внимания Банка России,

особенно в первые месяцы года. Наряду с внешними факторами, указанные риски были связаны прежде всего с сохранением высоких инфляционных ожиданий, неопределенностью в области бюджетной политики, в том числе относительно индексации заработной платы и пенсий. Преждевременное смягчение политики в данных условиях привело бы к более быстрому росту потребительских цен и закреплению высоких инфляционных ожиданий, осложняя достижение цели по инфляции не только в 2017 году, но и в дальнейшем. При этом положительное влияние подобной политики на темпы роста экономики могло быть только кратковременным, поскольку факторы, ограничивающие темпы роста выпуска, преимущественно носят структурный и институциональный характер. Устранение этих ограничений мерами денежно-кредитной политики невозможно и требует решений в соответствующих областях. Необоснованное снижение ключевой ставки привело бы к уменьшению привлекательности отечественных активов и ослаблению рубля, что в совокупности с ускорением инфляции и сопряженной с ней неопределенностью оказало бы неблагоприятное влияние на принятие инвестиционных решений. Кроме того, следствием такого стимулирования кредитования стал бы чрезмерный рост долговой нагрузки, а также накопление дисбалансов в финансовой сфере. Для исключения развития событий по подобному сценарию Банк России в течение 2016 года придерживался взвешенного подхода при принятии решений в области денежно-кредитной политики.

Ближе к середине года уверенность в достижении цели по инфляции в 2017 году возросла, что позволило Банку России дважды – в июне и сентябре – снизить ключевую ставку на 0,5 процентного пункта, в результате чего по состоянию на конец года она составила 10,00%. Указанная траектория ключевой ставки соответствующим образом отразилась на динамике банковских процентных

<sup>1</sup> Банк России перешел к режиму таргетирования инфляции в 2015 году.

<sup>2</sup> Прогнозный горизонт составлял три года.



ставок и доходности финансовых инструментов. Номинальные процентные ставки снижались, но с учетом замедления инфляции реальные ставки оставались в положительной области, сохраняя стимулы для сберегательного поведения домохозяйств и компаний. Таким образом, даже на фоне снижения ставок не возникало инфляционного давления со стороны спроса. В результате годовая инфляция снизилась с 12,9% в декабре 2015 года до 5,4% в декабре 2016 года, что близко к исторически низким значениям. Помимо сокращения спроса, замедлению инфляции способствовал ряд краткосрочных факторов, таких как хороший урожай и умеренная индексация тарифов на товары и услуги инфраструктурных компаний. После заметного ослабления в январе–феврале в последующие месяцы рубль преимущественно укреплялся, чему, помимо более благоприятных внешних условий, способствовала умеренно жесткая денежно-кредитная политика. По итогам года курсовая динамика не внесла значимого вклада в темп инфляции, в то время как в 2015 году вследствие ослабления национальной валюты этот вклад составил 4,5–5 процентных пунктов. Замедление роста цен наблюдалось по широкому кругу товаров и услуг, что было бы невозможно только за счет действия временных факторов. По оценкам Банка России, сложившаяся в 2016 году динамика инфляции и денежно-кредитные условия сформировали предпосылки для достижения цели 4% в 2017 году.

Проводимая Банком России осторожная политика оказала положительное влияние не только на инфляционную динамику. Сравнительно высокие рублевые процентные ставки поддерживали привлекательность номинированных в национальной валюте активов, в совокупности со стабилизацией инфляции способствуя повышению доверия к рублю. В 2016 году волатильность курса рубля по сравнению с предыдущим годом уменьшилась. С точки зрения динамики спроса населения на иностранную валюту и структуры банковских депози-

тов реакция домохозяйств на курсовую динамику была довольно умеренной, что свидетельствует об определенной адаптации к плавающему курсу. В течение года Банк России не проводил валютных интервенций, однако продолжал осуществлять операции рефинансирования в иностранной валюте в форме валютного репо (на аукционной основе) и сделок “валютный своп” по продаже долларов США за рубли (на фиксированных условиях). По мере уменьшения потребности в них со стороны кредитных организаций Банк России постепенно сокращал объем предложения на аукционах, и по итогам года величина требований Банка России по аукционным операциям уменьшилась почти в два раза – до 11 млрд долларов США<sup>1</sup>. Операции на фиксированных условиях проводились только в отдельные дни, и задолженность по ним не имела регулярного характера.

Функционирование в условиях плавающего валютного курса позволило российской экономике адаптироваться к неблагоприятным внешним условиям и поддержать конкурентоспособность российских товаров. Вследствие этого уменьшение внутреннего спроса в значительной степени осуществлялось за счет спроса на импортные товары. Динамика основных экономических индикаторов в 2016 году была несколько лучше, чем прогнозировалось в базовом сценарии, при близких к заложенным в прогноз ценах на нефть. Хотя по итогам всего 2016 года темп прироста экономики был отрицательным, можно говорить об улучшении ситуации в отдельных отраслях промышленности, а также на рынке труда. По оценкам Банка России, во II квартале 2016 года темпы прироста выпуска в квартальном выражении вышли в положительную область и следует ожидать продолжения восстановления экономической активности в 2017 году. Последовательное проведение денежно-кредитной политики, направленной на снижение инфляции, создает основу для большей устойчивости экономики и повышения благосостояния широких слоев населения в будущем.

<sup>1</sup> Снижение требований Банка России по операциям валютного репо было еще более выраженным до конца декабря: по состоянию на 28.12.2016 данный показатель составлял 7 млрд долларов США. Объем предложения был увеличен на последних двух аукционах в 2016 году, чтобы помочь банкам избежать проблем с валютной ликвидностью и сдержать рост долларовых ставок на российском денежном рынке. Описанные затруднения были связаны с окончанием года и носили краткосрочный характер. В начале 2017 года снижение объема операций валютного рефинансирования продолжилось.

## II.1.2. Применение инструментов денежно-кредитной политики

В 2016 году банковский сектор функционировал преимущественно в условиях структурного дефицита ликвидности. Это означает, что задолженность банков по операциям рефинансирования, за исключением нескольких дней в середине ноября, превышала их требования к Банку России по операциям абсорбирования<sup>1</sup>. Однако с середины III квартала 2016 года в результате притока средств по бюджетному каналу объем средств на счетах банков нередко превышал уровень, необходимый им для выполнения нормативов обязательных резервов и осуществления текущей деятельности. В целях сохранения условий для перераспределения средств между банками и формирования ставки в сегменте овернайт денежного рынка вблизи ключевой ставки Банк России абсорбировал избыточную ликвидность с помощью депозитных аукционов.

Основной причиной снижения потребности банковского сектора в привлечении рефинансирования со стороны Банка России в 2016 году стало поступление денежных средств по бюджетному каналу в связи с расходованием средств Резервного фонда Российской Федерации. Общий объем использования этих средств составил 2,1 трлн рублей. До проведения запланированных бюджетных расходов значительная часть временно свободных средств федерального бюджета размещалась Федеральным казначейством в кредитных организациях на депозитах и по договорам репо. Это способствовало сглаживанию влияния бюджетных потоков на потребность банковского сектора в ликвидности. При этом параметры проводимых Федеральным казначейством операций были согласованы с Банком России и не противоречили проводимой им денежно-кредитной политике. Однако повышение с ноя-

бря требований Минфина России к капиталу банков, принимающих участие в депозитных аукционах Федерального казначейства, и вступление в силу требования к уровню их кредитного рейтинга<sup>2</sup> привели к снижению задолженности банков по операциям Федерального казначейства и ее замещению операциями Банка России.

Временному оттоку ликвидности из банковского сектора и повышенному спросу на остатки средств на корреспондентских счетах отдельных банков в Банке России способствовали проведение сделок приватизации, а также размещение Минфином России ОФЗ (подробнее см. пункт I.1.3. Бюджетная политика, государственные финансы и государственный внутренний долг). Средства от проведения этих операций сначала поступали на единый счет федерального бюджета в Банке России, а затем возвратились в банковский сектор в виде бюджетных расходов.

Дополнительными источниками увеличения ликвидности в банковском секторе, как и в 2015 году, были перечисление Банком России средств государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) для санации проблемных банков и выплат страхового возмещения вкладчикам, а также операции Банка России по покупке монетарного золота на внутреннем рынке. При этом абсорбированию части избыточной ликвидности из банковского сектора способствовали операции Банка России по продаже ОФЗ из собственного портфеля на биржевом рынке.

В результате по итогам отчетного периода приток ликвидности в банковский сектор за счет изменения остатков средств на счетах расширенного правительства в Банке России и прочих операций<sup>3</sup> составил 3,2 трлн рублей.

<sup>1</sup> К операциям рефинансирования и абсорбирования, которые учитываются при оценке структурного дефицита/профицита ликвидности, относятся стандартные инструменты денежно-кредитной политики Банка России, а также иные регулярные операции Банка России на возвратной основе (специализированные инструменты рефинансирования Банка России, кредиты, предоставляемые Банком России в рамках безотзывных кредитных линий, операции «валютный своп» по продаже Банком России долларов США и евро за рубли).

<sup>2</sup> С 12 ноября 2016 года размер собственных средств (капитала) кредитной организации, в которой размещаются средства федерального бюджета на банковских депозитах, должен составлять не менее 250 млрд рублей по имеющейся в Центральном банке Российской Федерации отчетности на день проверки соответствия кредитной организации требованиям правил размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 24 декабря 2011 года № 1121 «О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах». С 25 ноября 2016 года банк, принимающий участие в отборе заявок по депозитным операциям Федерального казначейства, должен иметь кредитный рейтинг не ниже уровня «А+(RU)» по национальной рейтинговой шкале Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА).

<sup>3</sup> Включая процентные платежи по операциям рефинансирования и абсорбирования Банка России и расчеты по операциям «валютный своп» по продаже долларов США за рубли, но без учета депозитных операций и сделок репо с Федеральным казначейством, операций Минфина России с ОФЗ.

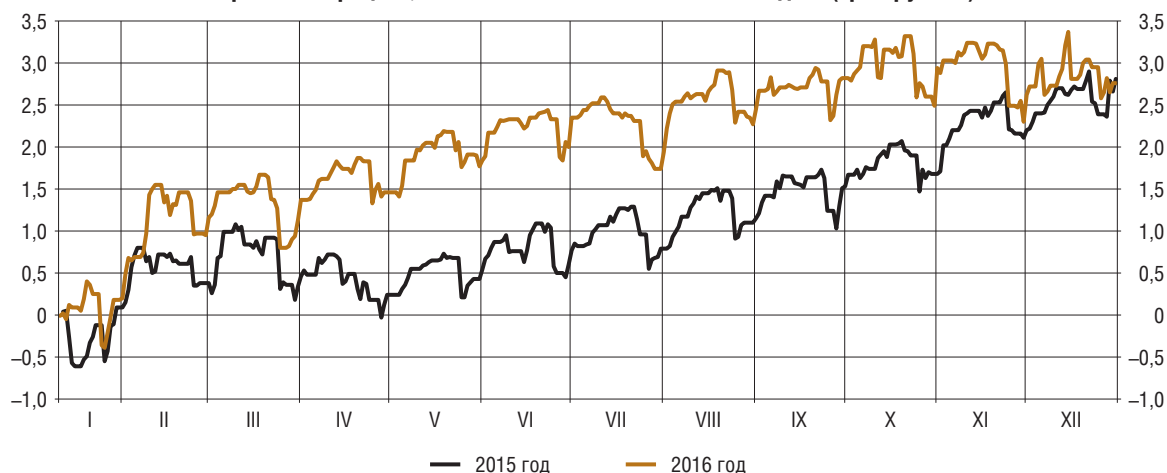


### Факторы формирования ликвидности и изменение задолженности по операциям рефинансирования и требований по операциям абсорбирования Банка России в рублях (трлн рублей)



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

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



\* С учетом процентных платежей по операциям рефинансирования и абсорбирования Банка России и расчетов по операциям "валютный своп" по продаже долларов США за рубли.

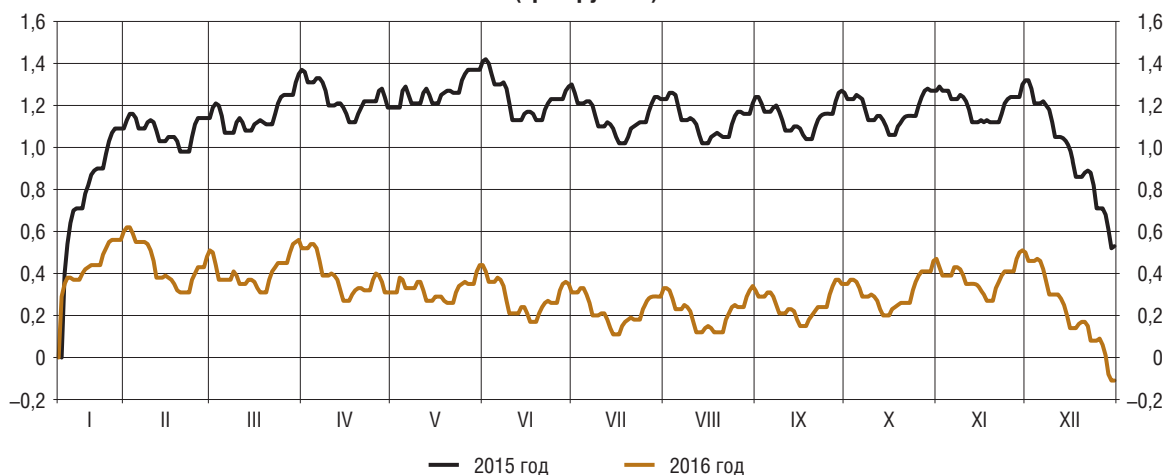
\*\* Снижение – "+", увеличение – "-".

В 2016 году сформировался отток ликвидности за счет увеличения объема наличных денег в обращении в размере 0,1 трлн рублей. Небольшой объем эмиссии наличных денег был обусловлен сохранением в 2016 году отрицательных темпов экономического роста и преимущественно сберегательной модели поведения населения, а также развитием безналичных технологий осуществления платежей.

В 2016 году росту потребности банковского сектора в ликвидности, то есть в средствах на корреспондентских счетах в Банке России, способствовало увеличение Банком России нормативов обя-

зательных резервов. Так, в марте 2016 года Банк России принял решение о повышении нормативов обязательных резервов с 1 апреля 2016 года на 1 процентный пункт по обязательствам в иностранной валюте, за исключением обязательств перед физическими лицами. В июне были приняты решения о повышении нормативов обязательных резервов с 1 июля 2016 года на 1 процентный пункт по всем обязательствам в иностранной валюте, с 1 августа 2016 года – на 0,75 процентного пункта по всем резервируемым обязательствам кредитных организаций. Данная мера позволила частично абсорбировать приток ликвидности, связанный с фи-

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



\* Снижение – “+”, увеличение – “-”.

нансированием дефицита федерального бюджета за счет средств Резервного фонда Российской Федерации, а также способствовала дестимулированию роста валютных обязательств в структуре пассивов кредитных организаций.

Необходимость поддерживать дополнительные средства на счетах в Банке России в результате этих решений привела к росту потребности банков в ликвидности на 0,5 трлн рублей. При этом усредняемая часть обязательных резервов в 2016 году увеличилась на 0,4 трлн рублей, до 1,7 трлн рублей. Уровень остатков средств на счетах по учету обязательных резервов за этот же период возрос на 0,1 трлн рублей, до 0,5 трлн рублей. Повышение нормативов обязательных резервов способствовало более плавному переходу банковского сектора к структурному профициту ликвидности в начале 2017 года.

В результате действия рассмотренных выше факторов задолженность банков по операциям рефинансирования Банка России за 2016 год сократилась на 2,1 трлн рублей, до 1,6 трлн рублей, а требования кредитных организаций к Банку России по депозитным операциям возросли на 0,2 трлн рублей, до 0,8 трлн рублей. Как следствие, уровень структурного дефицита ликвидности банковского сектора за 2016 год снизился на 2,4 трлн рублей, до 0,7 трлн рублей.

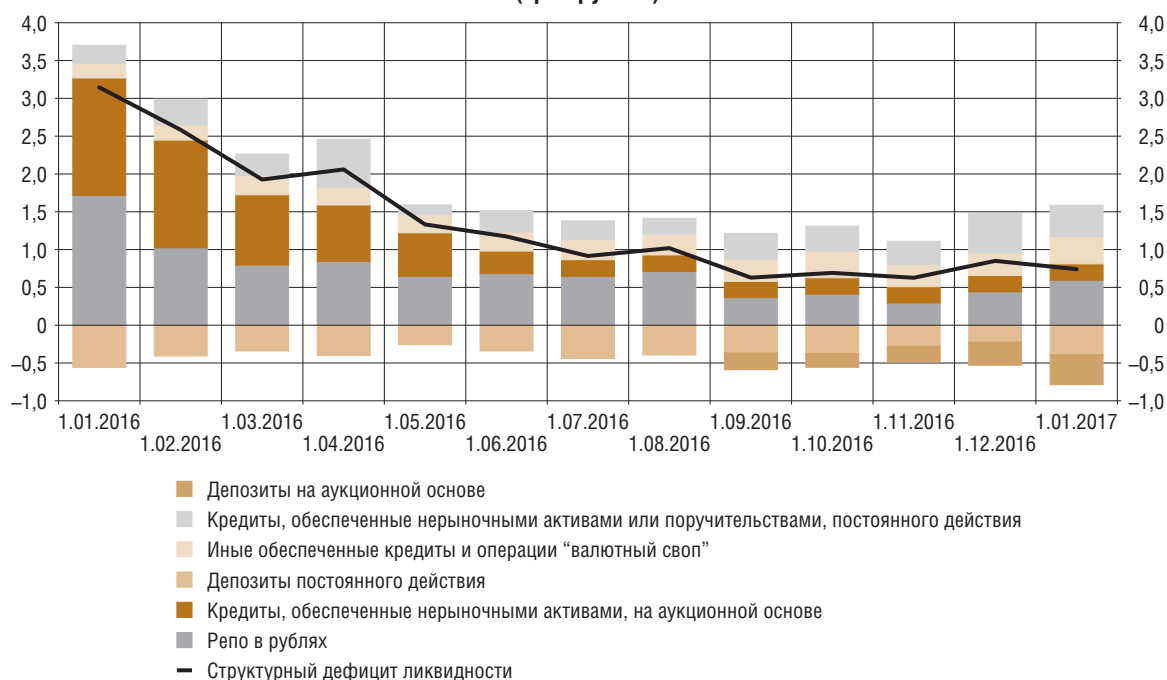
Для удовлетворения потребности кредитных организаций в предоставлении и абсорбировании ликвидности и создания условий для ее перераспределения на денежном рынке по ставке, близкой к ключевой, Банк России проводил аукцион-

ные операции на срок 1 неделя. Объем и направление операций определялись на основе прогноза ликвидности банковского сектора. До середины III квартала 2016 года Банк России использовал операции репо для предоставления средств кредитным организациям.

Начиная с августа 2016 года приток ликвидности по бюджетному каналу привел к формированию краткосрочного избытка денежных средств в банковском секторе. Для его изъятия Банк России проводил депозитные аукционы на срок 1 неделя. В результате этих операций часть избыточных средств из банковского сектора поступила на счета в Банке России. Это позволило сблизить уровень спроса и предложения ликвидности в банковском секторе. Формирование избытка ликвидности в банковском секторе не свидетельствует об избытке средств в экономике и не связано с кредитной активностью банков. Динамика кредитов определяется спросом на денежные средства со стороны предприятий и населения, который, в свою очередь, зависит от уровня процентных ставок, требований к заемщикам со стороны банков и иных факторов. Частично на спрос на кредиты влияет Банк России, изменяя уровень ключевой ставки. Кредитование реального сектора экономики практически не приводит к изменению совокупного уровня ликвидности в банковском секторе, а только к перераспределению средств между счетами различных банков в центральном банке.

В отдельные периоды превышения предложения ликвидности над спросом на нее Банк России проводил операции “тонкой настройки” – депозитные

### Структура операций Банка России (трлн рублей)



аукционы на срок от 1 до 6 дней. Потребность в проведении данных операций возникала в сентябре, октябре и ноябре 2016 года.

При определении параметров проводимых аукционных операций Банк России принимал в расчет потребность в ликвидности всего банковского сектора, а не отдельных кредитных организаций. В условиях переходного периода от дефицита к профициту ликвидности в банковском секторе сложилась ситуация, когда часть банков уже не имела устойчивой потребности в привлечении средств у Банка России и размещала избыток ликвидности на денежном рынке и на депозитах в Банке России. В то же время большинство банков (и, как следствие, банковский сектор в целом) продолжали находиться в ситуации дефицита ликвидности. Это приводило к росту спроса отдельных банков на операции Банка России постоянного действия как по предоставлению, так и по абсорбированию ликвидности.

Несмотря на это, операционная процедура денежно-кредитной политики в 2016 году сохраняла свою эффективность. Так, на протяжении отчет-

ного периода однодневные ставки по рублевым межбанковским кредитам формировались вблизи ключевой ставки – среднее абсолютное отклонение ставки MIACR от ключевой ставки Банка России в 2016 году составило 19 базисных пунктов, в то время как в 2015 году эта величина составляла 39 базисных пунктов. Влияние на однодневные ставки МБК увеличения в отдельные периоды потребности банковского сектора в валютной ликвидности было незначительным (подробнее см. пункт I.2.1. Денежные и кредитные агрегаты, конъюнктура финансовых и товарных рынков).

В 2016 году в Ломбардный список Банка России были включены ценные бумаги общей номинальной стоимостью 2,6 трлн рублей. По состоянию на 1 января 2017 года объем потенциального рыночного обеспечения по операциям рефинансирования Банка России составил 9,3 трлн рублей, объем потенциального нерыночного обеспечения, а также нерыночных активов, которые находились в залоге по кредитам Банка России, был равен 5,9 трлн рублей.

## II.2. ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

### II.2.1. Обеспечение финансовой стабильности

#### II.2.1.1. Мониторинг рисков финансовой стабильности

##### Внешние риски

В 2016 году ситуация на глобальных финансовых рынках в целом стабилизировалась, несмотря на некоторое усиление политических рисков (рост неопределенности в связи с выходом Великобритании из Евросоюза (Brexit) и возможными изменениями в экономической политике США после президентских выборов). Благотворное влияние на российскую экономику оказал рост цен на сырьевые товары, в том числе на нефть. Цена нефти марки Brent за год повысилась на 52,4%, до 56,8 доллара США за баррель, российский рубль за этот же период укрепился относительно доллара США на 20,2%<sup>1</sup>. Продолжавшаяся нормализация монетарной политики ФРС США не имела негативных последствий для российского финансового рынка. Если в США произошел сдвиг кривой доходности казначейских облигаций вверх в среднем на 18 базисных пунктов, то в России доходности государственных облигаций снизились. Восприятие рисков России глобальными инвесторами улучшилось, что отразилось в снижении премии по суверенным CDS<sup>2</sup> России на срок 5 лет (на 130 базисных пунктов, до 175 базисных пунктов). Доля иностранных инвесторов на рынке ОФЗ за год возросла с 21,5 до 26,9%. Отток частного капитала из России в 2016 году, по предварительной оценке Банка России, составил 15,4 млрд долларов США, что является минимальным значением с 2008 года.

##### Банковский сектор

В 2016 году показатели деятельности банковского сектора постепенно восстанавливались. Финансовый результат, полученный банками за 2016 год, составил 929,7 млрд рублей (за 2015 год –

192,0 млрд рублей), показатель рентабельности капитала по итогам 2016 года – 10,3%. Увеличились значения показателей достаточности совокупного, базового и основного капитала банковского сектора (с 12,7 до 13,1%, с 8,2 до 8,9% и с 8,5 до 9,2% соответственно). В целом банковский сектор в 2016 году сохранял устойчивость, что подтверждалось в том числе результатами регулярных стресс-тестов: с учетом мер по докапитализации достаточность совокупного капитала банковского сектора даже в пессимистичном сценарии (при снижении средней цены нефти до 25 долларов США за баррель) не опускалась ниже регулятивного минимума.

Кредитный риск по-прежнему преобладал в портфеле банковских рисков. Удельный вес совокупного кредитного портфеля в активах банковского сектора на 1.01.2017 составил 69,5%. В 2016 году повысилось качество кредитного портфеля: объем просроченной задолженности в целом по кредитам экономике снизился на 6,5% (в 2015 году – возрос на 53,3%); удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов экономике на фоне снижения портфеля таких кредитов остался на уровне 6,7%. Удельный вес проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества) в общем объеме ссуд всем категориям заемщиков за 2016 год повысился с 8,3 до 9,4%; уровень покрытия этих ссуд резервами на возможные потери являлся адекватным (68,5% на 1.01.2017).

**Риски банков по кредитам нефинансовым организациям.** В 2016 году наблюдался процесс снижения уровня валютизации портфелей кредитов нефинансовым организациям, который был обусловлен как мерами Банка России, направленными на ограничение кредитных рисков, так и переоценкой банками рисков по валютным кредитам. Банки сокращали объем предоставленных креди-

<sup>1</sup> Изменение официального курса российского рубля к доллару США за период с 1.01.2016 по 31.12.2016.

<sup>2</sup> CDS – Credit Default Swap (кредитный дефолтный своп).

тов в иностранной валюте компаниям, не имеющим достаточного объема валютной выручки для обслуживания долга. Данные меры способствовали стабилизации просроченной задолженности по банковскому сектору в целом на уровне 6,3% на 1.01.2017. Доля ссуд IV и V категорий качества, увеличившись в первой половине 2016 года, во второй половине года оставалась стабильной.

Качество кредитов, выданных нефинансовым организациям, дифференцировано по видам экономической деятельности заемщиков. Наибольшая доля просроченной задолженности характерна для следующих сегментов: строительство (19,8% на 1.01.2017), деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию (25,4%), оптовая и розничная торговля<sup>1</sup> (11,8%).

Рост просроченной задолженности в строительстве (за 2016 год – на 1,9 процентного пункта) происходил на фоне ускорения темпов сокращения объемов ввода в действие жилых домов<sup>2</sup>, а также продолжавшегося снижения стоимости квартир на вторичном рынке жилья. Основной проблемой сегмента строительства по-прежнему являлась долговая нагрузка, которая оставалась одной из самых высоких среди других видов экономической деятельности.

Высокий уровень просроченной задолженности в авиаперевозках главным образом был связан с неплатежеспособностью и уходом с рынка второй крупнейшей российской авиакомпании, а также в целом с убыточностью отрасли. Тем не менее в 2016 году появились признаки постепенного улучшения ситуации, в частности сокращение убытков авиаперевозчиков в результате оптимизации расходов, а также рост грузовых перевозок в условиях падения пассажиропотока.

Рост просроченной задолженности в оптовой и розничной торговле (за 2016 год – на 1,7 процентного пункта) происходил на фоне сокращения оборо-

тов торговли продовольственными и непродовольственными товарами<sup>3</sup>. По данным Росстата, предприятия оптовой и розничной торговли за 2016 год показали снижение рентабельности по прибыли от продаж (с 6,6 до 5,0%), а также увеличение долговой нагрузки (отношение задолженности по кредитам и займам к прибыли от продаж повысилось с 3,2 до 4,4).

Наиболее высоким кредитным качеством характеризовались кредиты заемщикам из экспортно ориентированных отраслей (добыча полезных ископаемых (доля просроченной задолженности – 2,1% на 1.01.2017), обрабатывающее производство (4,7%). Ослабление курса рубля в отдельные периоды 2016 года не компенсировало нефтегазовому сектору снижение среднегодовой цены нефти марки Urals, что отразилось на уменьшении годовой рублевой выручки крупнейших компаний. Снижение операционной прибыли при одновременном небольшом росте чистого долга<sup>4</sup> привело лишь к незначительному росту уровня долговой нагрузки по выборке крупнейших компаний<sup>5</sup>: показатель чистый долг / EBITDA<sup>6</sup> составил 1,1 (в 2015 году – 1,0). Долговая нагрузка в целом по крупнейшим нефтегазовым компаниям оставалась на низком уровне относительно других отраслей, что свидетельствовало об их прочном финансовом состоянии.

Выручка и объемы выпуска большинства металлургических компаний по итогам 2016 года в сравнении с предыдущим годом сократились, что главным образом было обусловлено негативными тенденциями первого полугодия, а именно достижением ценами на металлургическую продукцию многолетних минимумов, которое не было компенсировано ослаблением курса рубля в отдельные периоды 2016 года. Ситуация в металлургической отрасли дифференцирована в зависимости от сегмента (черная, цветная металлургия). Поддержку компаниям черной металлургии оказало восста-

<sup>1</sup> Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования.

<sup>2</sup> По данным Росстата, по итогам 2016 года объем ввода в действие жилых домов сократился на 6,5% (по итогам 2015 года – на 0,5%).

<sup>3</sup> По данным Росстата, оборот продовольственной розницы в сопоставимых ценах в 2016 году сократился к предыдущему году на 5,3%, оборот розничной торговли непродовольственными товарами – на 5,1%. Оборот оптовой торговли в 2016 году возрос на 1,3%, оборот оптовой торговли организаций оптовой торговли снизился на 0,7%.

<sup>4</sup> Под чистым долгом понимаются долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы за вычетом денежных средств и их эквивалентов.

<sup>5</sup> Выборка включает восемь крупнейших нефтегазовых компаний, публикующих консолидированную финансовую отчетность; расчет показателей за последние 12 месяцев по данным, доступным на 3.03.2017.

<sup>6</sup> Earnings before interest, taxes, depreciation and amortization (EBITDA) – прибыль до вычета амортизации, процентных расходов и налоговых платежей.

новление цен на сталь и резкий рост цен на коксующийся уголь во втором полугодии 2016 года. Наряду с реализацией эффектов от оптимизации операционных издержек, проводимой металлургами в период низких цен, рентабельность крупных компаний<sup>1</sup> по показателю EBITDA возросла на 1,1 процентного пункта, до 23,1%. Сокращение или стабилизация капитальных расходов при росте показателя EBITDA позволила компаниям сократить чистый долг, что привело к уменьшению долговой нагрузки: медианный показатель чистый долг / EBITDA снизился с 3,3 до 2,8.

Цены на основные цветные металлы также перешли к росту со второй половины 2016 года, однако в отличие от стали это не в полной мере компенсировало падение (средние цены, за исключением цен на золото, в 2016 году оказались ниже, чем в 2015 году). Наряду с выручкой, у компаний отрасли сократилась и рентабельность по показателю EBITDA (с 39,8 до 37,2%), а долговая нагрузка (медианный показатель чистый долг / EBITDA) возросла с 1,2 до 1,9. Несмотря на снижение рентабельности и некоторый рост долговой нагрузки, финансовое состояние большинства компаний данного сегмента оставалось устойчивым.

#### **Риски банков по кредитам физическим лицам.**

Рынок необеспеченного потребительского кредитования в 2016 году характеризовался преодолением негативных явлений 2014–2015 годов, обусловленных чрезмерным ростом кредитной активности в 2011–2013 годах. Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней после достижения пиковых значений в первом полугодии 2016 года продолжала устойчиво снижаться на протяжении второго полугодия (снижение за 2016 год – с 16,9 до 15,7%). Улучшение кредитного качества было достигнуто за счет повышения банками стандартов кредитования и роста платежной дисциплины заемщиков, а не наращивания новых выданных, характерного для 2010–2011 годов. Портфель необеспеченных потребительских ссуд за 2016 год сократился на 3,1% (за 2015 год – на 12,4%). Опережающие индикаторы кредитного качества потребительских ссуд свидетельствовали о том, что уровень риска по кредитам, предоставленным в первой полови-

не 2016 года, являлся минимальным с 2011 года: ожидаемая доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней на 12-й месяц с момента предоставления составляла менее 5% (в 2014 году – 10–12%).

Помимо снижения доли необслуживаемых ссуд, 2016 год характеризовался существенным удешевлением заимствований и уменьшением долговой нагрузки заемщиков. Так, впервые с 2014 года средневзвешенное значение полной стоимости кредитов (ПСК) по вновь выданным кредитам в сегменте “кредиты наличными” опустилось ниже 20% годовых и в IV квартале 2016 года составило 18,6% годовых. Средневзвешенный уровень долговой нагрузки новых заемщиков, определяемый как отношение ежемесячного платежа по кредитам к ежемесячному доходу заемщика, за год снизился с 45 до 42%<sup>2</sup>.

В целом состояние рынка необеспеченного потребительского кредитования не несет системных рисков для банковского сектора.

В сегменте жилищного (ипотечного жилищного) кредитования сохранялись тенденции к росту кредитной активности банков с одновременным улучшением кредитного качества портфеля ссуд. Задолженность по жилищным (в том числе ипотечным жилищным) ссудам за 2016 год возросла на 12,1% (годом ранее – на 10,7%). Основными факторами, стимулирующими рост кредитования, являлись государственная программа субсидирования процентной ставки (37,6% объема выданных ссуд<sup>3</sup>) и общее снижение процентных ставок по кредитам – на 0,9 процентного пункта, до 12,5% годовых (среднего уровня за 2014 год).

Значительная часть предоставляемых кредитов приходилась на кредиты, обеспеченные залогом прав требований по договорам долевого участия (38,5% всех выданных 2016 года; доля таких кредитов в портфеле ипотечных ссуд на 1.01.2017 составила 20,4%).

Качество портфеля ипотечных ссуд продолжило улучшаться. Объемы погашения ссудной задолженности указывали на повышение платежеспособности населения. Доля “плохих” долгов (с просроченными платежами свыше 90 дней) по сегменту в целом за 2016 год снизилась на 0,3 процентного пункта, до 1,5%.

<sup>1</sup> Выборка включает восемь крупнейших компаний черной металлургии, публикующих консолидированную финансовую отчетность; расчет показателей проводился за последние 12 месяцев по данным, доступным на 3.03.2017.

<sup>2</sup> По результатам ежеквартального опроса Банка России крупнейших банков, специализирующихся на кредитовании физических лиц.

<sup>3</sup> По данным Минфина России.



## Некредитные финансовые организации

**Страховщики.** Основной проблемой для страхового рынка в 2016 году стало усиление негативных тенденций в сегменте обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Проблема доступности полисов ОСАГО коснулась трети российских регионов, в которых страховщики ограничивали продажи из-за повышенных судебных издержек и развития страхового мошенничества. В качестве временной стабилизационной меры в августе 2016 года Российским союзом автостраховщиков в проблемных регионах была запущена система распределения агентских продаж («Единый агент РСА»). С 1 января 2017 года страховщики обязаны обеспечивать бесперебойную реализацию полисов в электронном виде. При этом сокращению нестраховых расходов участников рынка должно способствовать введение приоритета натуральной формы возмещения ущерба<sup>1</sup>.

**Негосударственные пенсионные фонды (НПФ).** В сегменте НПФ ключевым оставался кредитный риск. В 2016 году кредитное качество инвестиционного портфеля пенсионных средств НПФ заметно

улучшилось: доля активов без рейтинга в портфеле пенсионных накоплений НПФ снизилась на 5 процентных пунктов, до 8%, по пенсионным резервам – на 8 процентных пунктов, до 42%. Вложения НПФ в активы банковской системы<sup>2</sup> по итогам года сократились на 38%, до 403 млрд рублей, что было связано с поэтапным ужесточением требований Банка России в части допустимой доли вложений средств пенсионных накоплений в активы кредитных организаций. Продолжилась консолидация отрасли: за 9 месяцев 2016 года доля 10 крупнейших НПФ по размеру пенсионных средств возросла на 14 процентных пунктов, до 84%.

**Микрофинансовые организации (МФО).** Основным драйвером роста рынка микрофинансирования в 2016 году стали МФО, аффилированные с крупными розничными банками (прирост на 21,1%<sup>3</sup>). При этом доля портфелей микрозаймов данных МФО составляла менее 1% от необеспеченных потребительских кредитов банков. Объем средств, привлеченных от физических лиц, не являющихся учредителями МФО, в 2016 году увеличился на 8,7%<sup>4</sup>. На этом фоне большую актуальность приобретает установление Банком России повышенных требований к капиталу, нормативам и надзорной отчетности МФО, привлекающих средства физических лиц<sup>5</sup>.

<sup>1</sup> В соответствии с Федеральным законом от 28.03.2017 № 49-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

<sup>2</sup> Депозиты, средства на расчетных счетах, акции и облигации кредитных организаций.

<sup>3</sup> Данные на 30.09.2016.

<sup>4</sup> Соотношение данных за 9 месяцев 2016 года и за аналогичный период 2015 года.

<sup>5</sup> Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

## II.2.1.2. Меры макропруденциального регулирования для обеспечения финансовой стабильности

В 2016 году Банк России использовал ряд макропруденциальных инструментов, направленных на ограничение системных кредитных рисков по ссудам, предоставленным в иностранной валюте, а также рисков ликвидности. Кроме того, с 1 января 2016 года Банк России установил значения надбавок к нормативам достаточности капитала в соответствии с Базелем III.

### **Меры по ограничению кредитных рисков.**

Для повышения устойчивости банковской системы к изменению курса рубля Банк России повысил коэффициент риска (со 100 до 110%) по предоставленным после 1 мая 2016 года ссудам в иностранной валюте юридическим лицам, не имеющим достаточного объема валютной выручки. Аналогичные меры были приняты в отношении вложений в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте. Совокупный объем требований, к которым применялся повышенный коэффициент риска, составил 2196,0 млрд рублей на 1.01.2017, или 22,7% совокупной задолженности нефинансовых организаций в иностранной валюте.

Был повышен коэффициент риска (со 100 до 130%) по кредитным требованиям по ссудам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте после 1 мая 2016 года на цели приобретения недвижимости. Для данного вида кредитования характерен относительно высокий уровень доли ссуд IV и V категорий качества. Так, по требованиям в иностранной валюте к компаниям, осуществляющим такие виды деятельности, как операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, удельный вес проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд всем категориям заемщиков составил 15,7% на 1.01.2017<sup>1</sup>. Совокупный объем кредитных требований, к которым применялся повышенный коэффициент риска, составил 3,8 млрд рублей на 1.01.2017.

В условиях сокращения депозитов нефинансовых организаций в иностранной валюте, мер Банка России и действий самих банков, направленных на минимизацию риска, связанного с кредитованием в иностранной валюте, совокупный объем требо-

ваний банков в иностранной валюте к нефинансовым организациям за 2016 год с устранением фактора валютной переоценки снизился на 12,0%, до 9693,0 млрд рублей.

### **Меры по ограничению рисков ликвидности.**

С 2016 года в отношении системно значимых кредитных организаций (СЗКО) в соответствии с Базелем III начат период поэтапного внедрения норматива краткосрочной ликвидности (норматив краткосрочной ликвидности банковской группы H26, норматив краткосрочной ликвидности кредитной организации H27), направленного на обеспечение наличия запаса высоколиквидных активов, достаточных для покрытия ожидаемых оттоков денежных средств в условиях нестабильности, связанных с потенциальными негативными факторами как в деятельности отдельных кредитных организаций, так и в финансовой системе в целом.

С целью восполнения недостатка высоколиквидных активов, определенных в соответствии с Базелем III, Банк России в 2016 году заключал с отдельными СЗКО договоры об открытии безотзывных кредитных линий (БКЛ), включение которых в расчет норматива краткосрочной ликвидности предусмотрено Базелем III. Обеспечением по БКЛ являются активы, принимаемые в рамках операций рефинансирования. В 2016 году Банк России открыл БКЛ пяти СЗКО, совокупный объем которых по итогам 2016 года составил 687,8 млрд рублей. Кредиты в рамках данного механизма рефинансирования не предоставлялись.

Банк России на регулярной основе осуществлял оценку наличия в финансовой системе высоколиквидных активов, соответствующих критериям Базеля III, оценивал величину фиксированной платы за открытие БКЛ и надбавку к ключевой ставке Банка России по кредитам в рамках данного механизма, а также осуществлял мониторинг соответствия СЗКО, привлечших БКЛ, требованиям Базеля III.

### **Меры по поддержанию достаточности капитала банковской системы.**

С 2016 года в соответствии с Базелем III Банк России установил следующие надбавки к нормативам достаточности капита-

<sup>1</sup> По данным формы отчетности 0409303 "Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам".

ла банков: надбавка поддержания достаточности капитала, надбавка за системную значимость и антициклическая надбавка. Значения надбавки поддержания достаточности капитала и надбавки за системную значимость будут поэтапно увеличиваться в соответствии с требованиями Базеля III вплоть до 2019 года. В 2016 году величина над-

бавки поддержания достаточности капитала была установлена на уровне 0,625 в процентах от взвешенных по риску активов, а надбавки за системную значимость – 0,15. Значение национальной антициклической надбавки установлено Банком России на уровне ноль процентов в условиях сдержанной кредитной активности в экономике.

## II.2.2. Допуск на финансовый рынок

### II.2.2.1. Кредитные организации

Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, в 2016 году сократилось на 110 единиц, или на 15%, и на 1.01.2017 составило 623 кредитные организации.

В отчетном году были зарегистрированы три вновь созданные путем учреждения небанковские кредитные организации (из них одна с участием нерезидентов) и один банк, созданный в результате реорганизации в форме выделения с одновременным присоединением к другому банку.

Банком России за отчетный период принято решение об отказе в государственной регистрации четырех вновь создаваемых кредитных организаций в связи с неудовлетворительным финансовым положением учредителей, а также несоответствием документов, поданных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России (в 2015 году Банком России приняты решения об отказе в государственной регистрации шести вновь создаваемых кредитных организаций, одной из которых – дважды).

В отчетном году прекратили деятельность в результате реорганизации в форме присоединения 13 банков, один банк в результате реорганизации в форме преобразования изменил свою организационно-правовую форму (в 2015 году – восемь банков и четыре банка соответственно).

За отчетный период одна кредитная организация изменила статус с небанковской кредитной организации на банк, один банк изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации (в 2015 году – пять банков).

Шесть кредитных организаций за 2016 год расширили свою деятельность путем получения лицензий на осуществление банковских операций.

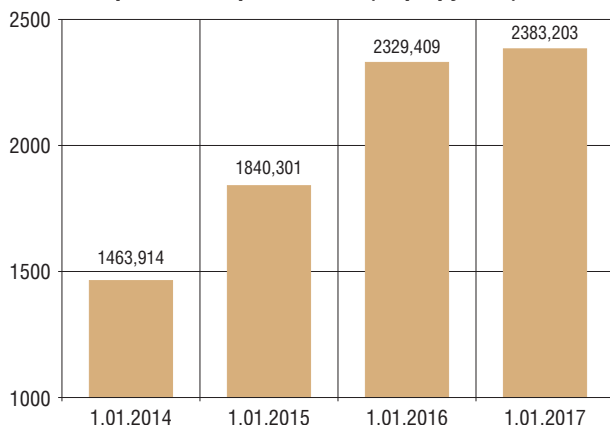
В 2016 году Банком России было принято решение об отказе в расширении деятельности одной кредитной организации в связи с невыполнением ею требований, установленных нормативными актами Банка России.

На основании принятых в 2016 году Банком России решений зарегистрированы изменения в уставы 110 кредитных организаций, в том числе повлекшие замену лицензий на осуществление банковских операций 64 кредитным организациям в связи с приведением наименований кредитных

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



### Динамика изменения зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций (млрд рублей)



организаций в соответствии с Федеральным законом от 5.05.2014 № 99-ФЗ “О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”.

Совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций за 2016 год увеличился на 54 млрд рублей, до 2383 млрд рублей на 1.01.2017. Удельный вес кредитных организаций, уставный капитал которых превышал 300 млн рублей, в общем количестве действующих кредитных организаций по сравнению с 2015 годом увеличился на 3,7% и на 1.01.2017 составил 53,9%.

На 1 января 2017 года Банком России аккредитованы 59 представительств иностранных кредитных организаций. В 2016 году Банком России для

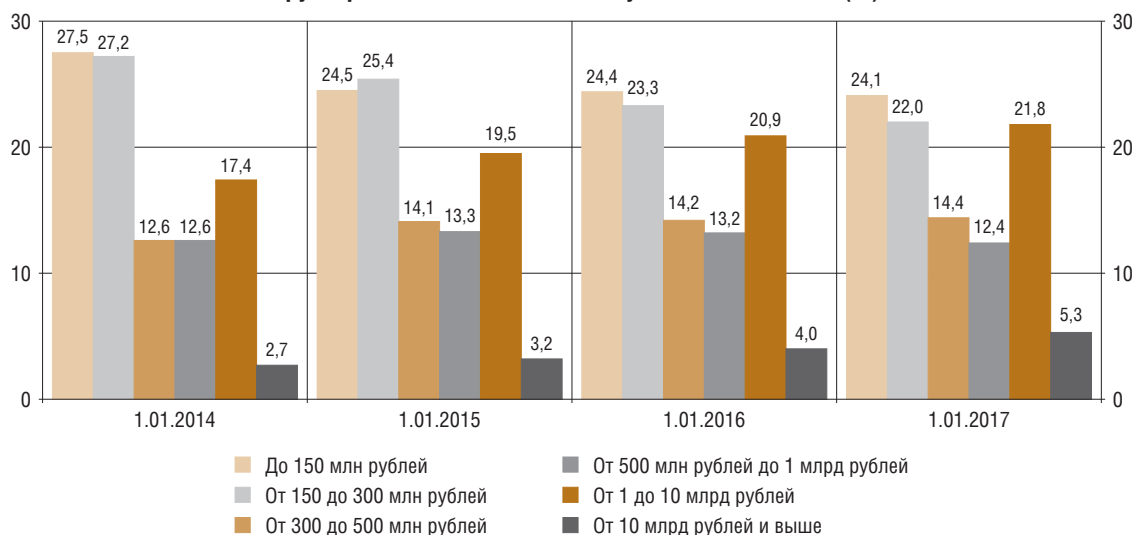
работы на территории Российской Федерации аккредитованы четыре представительства иностранных кредитных организаций, продлен срок действия аккредитации 24 представительств иностранных кредитных организаций. Прекращено действие аккредитации 11 представительств иностранных кредитных организаций на территории Российской Федерации.

На 1 января 2017 года суммарные инвестиции нерезидентов в совокупный оплаченный уставный капитал действующих кредитных организаций составили 407,3 млрд рублей, или 16,6% от совокупного оплаченного уставного капитала банковской системы (на 1.01.2016 – 16,9%). Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов на 1.01.2017 составило 174 (на 1.01.2016 – 199). Количество действующих кредитных организаций с долей нерезидентов в уставном капитале более 50% на 1.01.2017 составило 92.

Рассчитанный Банком России в порядке, определенном статьей 18 Федерального закона от 2.12.1990 № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, на 1.01.2017 составил 13,5% (на 1.01.2016 – 13,4%).

Действующие кредитные организации с участием нерезидентов расположены в 34 субъектах Российской Федерации, в том числе 121 кредитная организация (или 69,5% их общего количества) находится в г. Москве.

### Динамика количества действующих кредитных организаций, сгруппированных по величине их уставного капитала (%)



В отчетном году количество филиалов действующих кредитных организаций сократилось на 21,5%, до 1098 на 1.01.2017.

Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций и их филиалов на 1.01.2017 сократилось на 8,1%, до 34 200 (годом ранее – на 10,9%, до 37 221). Количество опера-

ционных касс вне кассового узла уменьшилось на 12,3%, до 4995, дополнительных офисов – на 9,4%, до 19 776, операционных офисов – на 5%, до 7230, а общее количество передвижных пунктов кассовых операций возросло на 12,8%, до 256, общее количество кредитно-кассовых офисов возросло на 4,9%, до 1943.



## II.2.2.2. Негосударственные пенсионные фонды

В 2016 году Банком России не предоставлялись новые лицензии негосударственным пенсионным фондам.

В 2016 году согласовано проведение пяти реорганизаций негосударственных пенсионных фондов, две из которых – в форме преобразования некоммерческого негосударственного пенсионного фонда в акционерный негосударственный пенсионный фонд, три реорганизации – в форме присоединения акционерных негосударственных

пенсионных фондов. В результате завершения указанных реорганизаций прекращена деятельность шести акционерных негосударственных пенсионных фондов.

В течение 2016 года рассмотрено 15 ходатайств о получении предварительного согласия Банка России на совершение сделок по приобретению более 10% акций негосударственных пенсионных фондов (из них два ходатайства физических лиц); 12 ходатайств удовлетворено.

### II.2.2.3. Субъекты страхового дела

Банком России в 2016 году субъектам страхового дела выданы:

- четыре лицензии на осуществление страховой деятельности;
- две лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера;
- две лицензии на осуществление взаимного страхования;
- две лицензии на осуществление перестрахования.

Приняты решения о замене бланков лицензий в целях приведения их в соответствие с требованиями Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (далее – Закон об органи-

зации страхового дела) в отношении двух страховых организаций (произведена замена девяти лицензий).

Принято 93 решения о переоформлении лицензий субъектам страхового дела (переоформлено 217 лицензий).

В единый государственный реестр субъектов страхового дела внесено 5492 записи об изменении сведений, содержащихся в реестре.

В 2016 году была предоставлена лицензия Акционерному обществу “Российская Национальная Перестраховочная Компания”, созданному в соответствии со статьей 13<sup>1</sup> Закона об организации страхового дела.

#### II.2.2.4. Другие участники

В течение 2016 года лицензии получили пять управляющих компаний и два специализированных депозитария.

В список представителей владельцев облигаций внесены сведения о 25 лицах, которые могут быть определены (избраны) в качестве представителей владельцев облигаций организаций.

В реестр управляющих компаний специализированных обществ внесены сведения о двух организациях.

Банк России в 2016 году выдал пять лицензий форекс-дилера, одну лицензию клиентского брокера, семь лицензий на осуществление брокерской деятельности, шесть лицензий на осуществление дилерской деятельности, шесть лицензий на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, четыре лицензии на осуществление депозитарной деятельности.

В связи с вступлением в силу 11.01.2016 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” Банком России были внесены сведения о 20 некоммерческих организациях в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

В связи с вступлением в силу в 2016 году изменений в Федеральный закон от 2.07.2010

№ 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, разделивших микрофинансовые организации на два вида: микрофинансовые компании и микрокредитные компании, в государственный реестр микрофинансовых организаций были внесены сведения о 695 микрокредитных компаниях и впервые присвоен статус одной микрофинансовой компании; также был изменен вид осуществляемой деятельности с микрокредитной компании на микрофинансовую компанию четырьмя действующими микрофинансовыми организациями. Таким образом, в 2016 году статус микрофинансовой компании был присвоен пяти организациям.

В 2016 году Банком России был впервые присвоен статус кредитного рейтингового агентства. Всего до конца года такой статус получили две организации.

Общее количество аккредитованных организаций, осуществляющих аттестацию специалистов финансового рынка, уменьшилось на одну организацию и на 1.01.2017 составило 12 организаций.

В 2016 году Банком России выдана первая лицензия на осуществление репозитарной деятельности, аккредитована одна организация в качестве лица, осуществляющего функции оператора товарных поставок.

## II.2.2.5. Финансовые инструменты

В 2016 году Банк России зарегистрировал 2766 выпусков ценных бумаг (в 2015 году – 3326 выпусков). Номинальный объем выпусков акций составил 2649,9 млрд рублей при 2672 выпусках (в 2015 году – 3669,9 млрд рублей при 3161 выпуске), номинальный объем выпусков облигаций составил 381,8 млрд рублей и 0,06 млрд долларов США при 94 выпусках (в 2015 году – 858,5 млрд рублей и 0,06 млн долларов при 165 выпусках). При этом всего в 2016 году на российский рынок допущено 3090 выпусков ценных бумаг<sup>1</sup>, что на 511 выпусков меньше, чем в 2015 году.

В целом в 2016 году наблюдался рост числа выпусков биржевых и коммерческих облигаций, допущенных на финансовый рынок биржами<sup>2</sup> и центральным депозитарием (324 выпуска за год, что на 18% больше, чем в 2015 году).

Общий объем допущенных на рынок ценных бумаг по номинальной стоимости составил 8686,1 млрд рублей и 1,66 млрд долларов США (в 2015 году – 5399,5 млрд рублей, 0,26 млрд долларов США и 2,9 млрд китайских юаней). В их числе выпуски акций, допущенные Банком России, а также выпуски облигаций, допущенные Банком России, биржами и центральным депозитарием. Номинальный объем выпусков облигаций, допущенных на финансовый рынок, составил 6036,2 млрд рублей и 1,66 млрд долларов США при 418 выпусках (в 2015 году – 1252,8 млрд рублей, 0,26 млрд долларов США и 2,9 млрд китайских юаней при 440 выпусках).

Общий объем размещенных в 2016 году ценных бумаг по номинальной стоимости составил 5485,8 млрд рублей и 3 млрд долларов США (1810,5 млрд рублей – акции, 3675,4 млрд рублей и 3 млрд долларов США – облигации, в том числе биржевые и коммерческие облигации) (в 2015 году объем размещенных акций составил 1847,4 млрд рублей, объем размещенных облигаций – 2174,4 млрд рублей и 0,26 млрд долларов США).

В 2016 году на рынке появилось 77 программ облигаций (четыре зарегистрировано Банком России), при этом общее количество зарегистрированных программ облигаций на российском фи-

нансовом рынке составило 114 единиц, их общий объем достиг 15 576,6 млрд рублей, 10,5 млрд долларов США и 5 млрд евро.

За отчетный период Банком России в связи с неразмещением в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска, в связи с нарушением законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а также в рамках осуществления АСВ мер по предупреждению банкротства аннулировано 163 выпуска ценных бумаг на сумму 413,6 млрд рублей и 10,6 млрд долларов США (в 2015 году – 184 выпуска на сумму 427,3 млрд рублей).

В 2016 году впервые на рынок был допущен выпуск коммерческих облигаций, а также программа коммерческих облигаций. Кроме того, в 2016 году впервые была зарегистрирована программа жилищных облигаций с ипотечным покрытием и размещен выпуск облигаций в рамках этой программы.

Объем корпоративных облигаций, находящихся в обращении на Московской Бирже, по состоянию на 31.12.2016 увеличился на 19% по сравнению с 31.12.2015 и составил 8632,5 млрд рублей.

За отчетный период Банк России зарегистрировал 31 условие выпуска и обращения сертификатов: шесть – по именованным депозитным сертификатам, шесть – по депозитным сертификатам на предъявителя, шесть – по именованным сберегательным сертификатам, 13 – по сберегательным сертификатам на предъявителя (в 2015 году было зарегистрировано 72 условия выпуска и обращения сертификатов: 22 – по именованным депозитным сертификатам, 14 – по депозитным сертификатам на предъявителя, 13 – по именованным сберегательным сертификатам, 23 – по сберегательным сертификатам на предъявителя).

Банк России в 2016 году зарегистрировал 170 правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами и 1628 изменений и дополнений в них, а также 20 изменений и дополнений в правила доверительного управления ипотечным покрытием и одни новые правила доверительного управления ипотечным покрытием.

По итогам 2016 года количество действующих паевых инвестиционных фондов составило 1553,

<sup>1</sup> Акции и облигаций, в том числе биржевых и коммерческих облигаций.

<sup>2</sup> Здесь и далее в настоящем разделе под биржами понимаются Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» и Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа».

из них: 356 открытых паевых инвестиционных фондов, 47 интервальных паевых инвестиционных фондов и 1150 закрытых паевых инвестиционных фондов. Количество действующих зарегистрированных правил доверительного управления ипотечным покрытием не изменилось и составило 70 единиц.

В 2016 году Банком России зарегистрировано 25 спецификаций договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и 19 изменений в указанные спецификации (в 2015 году – 64 спецификации и 58 изменений).

В 2016 году продолжилась работа Банка России по совершенствованию регулирования допуска на

финансовый рынок ценных бумаг, в том числе по совершенствованию нормативной базы, регулирующей отдельные процедуры допуска. Так, Банком России изданы изменения в Стандарты эмиссии ценных бумаг<sup>1</sup>, которые устанавливают, в частности, возможность выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием в рамках программы облигаций, возможность выпуска облигаций с индексируемой номинальной стоимостью, возможность отказа от приобретения акций несколькими акционерами по акционерному соглашению, а также порядок регистрации проспекта акций при приобретении акционерным обществом публичного статуса.

<sup>1</sup> Указание Банка России от 28.10.2016 № 4171-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 11 августа 2014 года № 428-П “О стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг”.

### II.2.2.6. Субъекты национальной платежной системы

В соответствии со статьей 15 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) Банк России осуществляет регистрацию операторов платежных систем.

Банк России и Акционерное общество “Национальная система платежных карт” (АО “НСПК”) являются операторами платежной системы Банка России и платежной системы “Мир” соответственно на основании Федерального закона № 161-ФЗ, и в отношении них процедура регистрации и внесения в реестр операторов платежных систем не осуществлялась.

По сравнению с 2015 годом количество зарегистрированных и внесенных в реестр операторов платежных систем<sup>1</sup> не изменилось и составило 33 оператора платежных систем. При этом изменился субъектный состав операторов платежных систем.

Всего в 2016 году в Банк России поступили заявления от четырех организаций о регистрации в качестве оператора платежной системы. Двум из них было отказано в регистрации в связи с несоответствием требованиям Федерального закона № 161-ФЗ, две организации были зарегистрированы в качестве операторов платежных систем, две организации исключены из реестра операторов платежных систем в соответствии с их заявлениями.

<sup>1</sup> Размещен на официальном сайте Банка России в Интернете.



## II.2.3. Регулирование и надзор

### II.2.3.1. Кредитные организации

#### Регулирование деятельности кредитных организаций

В 2016 году были опубликованы отчеты по итогам программы RCAP (Regulatory Consistency Assessment Programme) о признании банковского регулирования в Российской Федерации соответствующим стандартам Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III. Российское регулирование банковских рисков впервые получило высшую оценку соответствия стандартам Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН).

В отчетном году были подведены итоги Программы Международного валютного фонда и Всемирного банка по оценке финансового сектора Российской Федерации (Financial Sector Assessment Program) в 2015–2016 годах, в том числе миссии по оценке соответствия документу БКБН “Основополагающие принципы эффективно-го банковского надзора”. Соответствие российского регулирования и надзорной практики по 25 из 29 основополагающих принципов высоко оценено экспертами. Вместе с тем в России во многом не соответствует международным подходам реализация четырех принципов: “Крупные приобретения”, “Сделки со связанными сторонами”, “Страновой и трансфертный риски”, “Финансовая отчетность и внешний аудит”. Банк России приступил к работе над устранением выявленных несоответствий.

Банк России продолжает последовательно внедрять международные подходы к регулированию и надзору за кредитными организациями.

В частности, в рамках работы по совершенствованию подходов к осуществлению консолидированного надзора Банк России подготовил и опубликовал консультативный доклад “О совершенствовании регулирования деятельности банковских групп, банковских холдингов и иных объединений юридических лиц с участием финансовых организаций”, предусматривающий порядок осуществления Банком России надзора в отношении банковских холдингов.

Учитывая сложность внедряемых международных стандартов, Банк России разработал концепцию пропорционального регулирования банковско-

го сектора, в основе которой – разделение банков по перечню допустимых операций на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией. Ключевым критерием определения вида лицензии является минимальный размер собственных средств (капитала) банка. Так, для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией предлагается установить его в размере 1 млрд рублей, а для банка с базовой лицензией – 300 млн рублей. Вид банковской лицензии определяет специфику деятельности банка и регуляторную нагрузку: на банки с универсальной лицензией будут распространяться требования в полном объеме, в то время как для банков с базовой лицензией планируется ввести упрощенное регулирование, и по общему правилу новые технически сложные стандарты к ним применяться не будут.

В 2016 году Банк России подготовил изменения механизма финансового оздоровления банков, дополняющие процедуру санирования новым инструментом – докапитализацией санлируемого банка Банком России. Финансирование санации планируется осуществлять за счет средств Фонда консолидации банковского сектора, формируемого из денежных средств Банка России, обособленных от остального имущества Банка России. Управлять приобретенным в ходе санации имуществом банков, а также выполнять от имени Банка России меры по их оздоровлению будет учреждаемая им управляющая компания. Реализация нового механизма позволит минимизировать расходование средств государства, направляемых на меры по финансовому оздоровлению.

В 2016 году Банк России продолжил работу по совершенствованию регулирования обязательных нормативов банков.

В целях ограничения рисков на связанные с кредитной организацией лица (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц H25) Банк России принял пакет документов, устанавливающий признаки возможной связанности в целях принятия Комитетом банковского надзора Банка России на основании мотивированного суждения решения о признании лиц связанными с кредитной организа-

цией, а также порядок принятия соответствующего решения.

При этом установлена поэтапность расчета норматива Н25 в отношении связанных с кредитной организацией лиц, деятельность которых признается полностью «прозрачной» и подтверждается наличием кредитного рейтинга, величиной уплаченных налогов и так далее. Задолженность таких лиц перед банком будет включаться в расчет норматива Н25 с коэффициентом 20% в течение 2017 года и с коэффициентом 50% в течение 2018 года.

В целях дополнительного покрытия капиталом валютных рисков банковского сектора и снижения зависимости показателей его деятельности от волатильности валют в рамках расчета нормативов достаточности капитала банков с 1.05.2016 вступили в силу требования по применению повышенных коэффициентов риска по кредитам юридическим лицам и сделкам с ценными бумагами в иностранной валюте (110, 130 и 150% в зависимости от вида сделки / объекта вложений / качества депозитария, удостоверяющего права на ценные бумаги).

В 2016 году Банк России в части подготовки нормативных актов работал по следующим направлениям:

- проведение работы по сближению порядка формирования резервов на возможные потери и порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по определению реальности деятельности контрагентов – юридических лиц;
- увеличение со 180 до 270 календарных дней срока реализации залогового имущества, при соблюдении которого обеспечение может учитываться в целях формирования резервов с учетом дисконтирования;
- расширение требований к раскрытию информации, которая могла бы использоваться контрагентами кредитных организаций при заключении с ними договоров, в частности об обремененных активах кредитных организаций; об активах, классифицированных кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска; о ценных бумагах (права на которые удостоверяются депозитариями), удовлетворяющих критериям Банка России для формирования повышенных резервов на возможные потери; а также об операциях кре-

дитных организаций с контрагентами-нерезидентами.

В 2016 году кредитные организации с активами более 500 млрд рублей впервые применили разработанные ими в 2015 году внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). В 2017 году Банк России оценит качество и результаты ВПОДК таких кредитных организаций. Для этого Банк России в 2016 году приступил к разработке стандартизированной методики оценки территориальными учреждениями Банка России качества ВПОДК и достаточности капитала кредитных организаций; формы отчетности об организации и результатах ВПОДК кредитных организаций; программного обеспечения для проведения оценки качества ВПОДК.

С участием Банка России подготовлены изменения в законодательство в области регулирования аудиторской деятельности, позволяющие надзорному органу на основании полученной от внешних аудиторов информации оперативно принимать необходимые меры реагирования, а внешним аудиторам использовать полученную от надзорного органа информацию для формирования мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц. Кроме того, предложено передать полномочия по регулированию и надзору в области аудиторской деятельности Банку России. Реализация указанных инициатив должна привести к повышению качества аудиторских услуг, предоставляемых финансовым организациям, что будет способствовать стабильному развитию российской экономики в целом и повышению ее привлекательности для инвесторов.

Для отдельных кредитных организаций и головных организаций банковских холдингов установлена обязанность с 1.01.2018 проводить аудит промежуточной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и раскрывать перед широким кругом пользователей аудиторское заключение о достоверности указанной отчетности.

## Дистанционный надзор

В 2016 году Банк России приступил к масштабной реформе банковского надзора на основе его централизации, целью которой является оптимизация бизнес-процессов и усиление проактивного характера надзорной работы, выявление рисков кре-

дитных организаций на ранних стадиях и принятие превентивных мер по минимизации рисков.

Действовавшая ранее модель надзора себя исчерпала: зачастую ретроспективный анализ информации, получаемой в ходе инспекционных проверок, не позволял своевременно реализовывать меры надзорного реагирования. Создание Службы анализа рисков, в которой наращиваются компетенции по анализу кредитного и рыночного рисков кредитных организаций на регулярной поточной основе, позволит в перспективе идентифицировать возникающие риски в режиме реального времени. Централизация процесса и единые стандарты оценки активов, сделок, операций кредитных организаций позволят увеличить скорость и повысить качество анализа, а также обеспечат единую оценку финансового положения заемщиков на балансах различных кредитных организаций за счет внедрения современной единой ИТ-системы и хранилища данных, аккумулирующих информацию обо всех сделках и операциях банков.

Советом директоров Банка России 16.12.2016 принято решение о создании с 1.03.2017 в центральном аппарате Банка России Службы текущего банковского надзора с поэтапной передачей указанному подразделению в течение 2017–2018 годов функций надзора за кредитными организациями от территориальных учреждений Банка России.

В 2016 году Банк России продолжил активное применение практики консолидированного надзора за банками и банковскими группами, что позволяло в том числе выявлять и принимать меры по снижению ряда системных рисков. Совершенствование информационного обмена между структурными подразделениями Банка России, а также между Банком России и иными ведомствами и организациями (в том числе ФНС России, биржами, депозитариями) расширило инструментарий по выявлению схем, направленных на камуфлирование отдельных банковских рисков. Инициирован и реализуется ряд проектов с ИТ-составляющей по автоматизации аналитической надзорной работы и оптимизации взаимодействия подразделений Банка России.

Во взаимодействии с профильными подразделениями Банка России по надзору в сфере финансовых рынков продолжилось применение практики консолидированного надзора за финансовыми группами (в том числе неформальными), включающими некредитные финансовые организации.

Осуществлялся информационный обмен, направленный на оценку взаимного влияния различных участников групп на финансовое состояние остальных участников.

В целях оценки рисков деятельности кредитных организаций, входящих в международные группы, представители Банка России принимали участие в международных надзорных коллегиях.

В 2016 году отдельные банки допускали прием средств населения во вклады без оформления соответствующих документов и отчетности (так называемые “забалансовые вклады”). Банком России были разработаны методические рекомендации по выявлению и предотвращению подобной преступной деятельности.

Банком России также принимались превентивные меры, направленные на предотвращение схем вывода активов перед отзывом банковских лицензий, в том числе связанных с выдачей “технических” кредитов, банковских гарантий и выводом ликвидной недвижимости с баланса.

В фокусе надзорного внимания находились сделки по импортным аккредитивам и кредитованию компаний-нерезидентов с точки зрения реальности деятельности контрагентов и целевого использования средств. Получение Банком России этой информации затруднено в связи с юрисдикцией контрагента. По операциям с нерезидентами также выявлялись признаки вывода активов из кредитных организаций, в том числе с целью кредитования бизнеса собственников и фиктивного увеличения размера собственных средств (капитала) самих банков.

Значительные надзорные усилия были сосредоточены на рассмотрении источников капитала, имевших непрозрачный характер, в частности – доходов, сформированных схемным путем (в том числе начисленных комиссий и процентных доходов без их фактической уплаты или уплаты за счет средств, предоставленных кредитной организацией), внесения имущества в капитал по завышенной стоимости. В рамках соглашений Банка России с зарубежными надзорными органами проводилась работа по исследованию источников собственных средств, полученных от нерезидентов.

В 2016 году, в том числе во взаимодействии со Службой анализа рисков, проводилась работа по оценке справедливой стоимости предметов залога, а также имущества на балансе кредитных организаций. Результаты этой работы использова-

лись для оценки достаточности сформированных резервов и источников формирования собственных средств (капитала) кредитных организаций.

В рамках последовательной реализации в надзорной деятельности принципа консультативного надзора в отношении кредитных организаций в 2016 году осуществлялись мероприятия в целях совершенствования надзорной среды. В частности, с топ-менеджментом и бенефициарами банков регулярно проводились совещания и рабочие встречи по обсуждению сложившегося риск-профиля и реализуемой бизнес-модели. Развивалось оперативное взаимодействие с банками по линии уполномоченных представителей Банка России, которые в рамках осуществления своих функций регулярно контактировали со службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля, казначейством, риск-менеджментом банков. Такой подход к организации надзорной работы с банками обеспечивал понимание внутренней настройки бизнес-процессов банка (банковской группы) в целом.

В фокусе надзорной работы в отношении системно значимых кредитных организаций (СЗКО) были следующие вопросы:

- состояние ликвидности и ее основных компонентов, в том числе связанных с соблюдением норматива краткосрочной ликвидности, а также содержательный анализ использования безотзывной кредитной линии Банка России;
- предварительная оценка процедур управления капиталом<sup>1</sup>, в том числе с учетом поэтапного введения и повышения надбавок к нормативам

достаточности капитала, анализа параметров “аппетита к риску”, и стратегии управления рисками;

- осуществление анализа в рамках надзора на консолидированной основе, включая оценку влияния на консолидированные показатели существенных событий и операций крупных участников банковской группы и (или) холдинга.

Дополнительно с участием СЗКО в формате количественных обследований обеспечивались апробирование и тонкая настройка новых регулятивных требований, предполагаемых к внедрению, таких как введение ограничения максимального риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) и методики определения величины банковского капитала с целью исключения “непрозрачных” источников, прямо или косвенно фондируемых самим банком.

Важной составляющей мероприятий по повышению прозрачности банковского сектора являлась работа по раскрытию информации на официальном сайте Банка России в сети Интернет, включая публикацию балансов и отчетов о финансовых результатах кредитных организаций, а также значений собственных средств (капитала) и обязательных нормативов.

На официальном сайте Банка России в сети Интернет рассчитывались и размещались:

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

**Сводные данные о количестве кредитных организаций,  
давших согласие на раскрытие информации, на 1.01.2017  
(в % от общего количества действующих кредитных организаций)**

Наименование формы отчетности	Процент раскрытия (от общего количества действующих кредитных организаций)
0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”	97
0409102 “Отчет о финансовых результатах кредитной организации”	97
0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”	96
0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III”)	95
По всем формам отчетности (0409101, 0409102, 0409135, 0409123)	95

<sup>1</sup> Первая оценка качества ВПОДК крупнейших кредитных организаций и достаточности их капитала для покрытия значимых для них рисков в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7.12.2015 № 3883-У “О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы” будет проведена в 2017 году по итогам первоначального применения ими ВПОДК в 2016 году.

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

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

Ежедекадно публиковались итоговые результаты мониторинга максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях 10 кредитных организаций, привлекающих наибольший объем вкладов физических лиц.

### Инспектирование кредитных организаций

Всего в 2016 году уполномоченными представителями Банка России начато проведение 585 проверок кредитных организаций (их филиалов), в том числе 132 проверок кредитных организаций “второго контура” надзора и 35 проверок СЗКО (их филиалов). Около 70% общего количества проверок было проведено на плановой основе в целях обеспечения надзорного органа информацией о деятельности кредитных организаций. Половина внеплановых проверок была проведена по решению руководства Банка России в связи с необходимостью оперативного исследования операций, которые могли генерировать высокий уровень риска, в том числе в связи с признаками “манипулирования” вкладами физических лиц.

Продолжена практика применения риск-ориентированных подходов к организации проверок: все проверки проводились по отдельным направлениям деятельности либо по видам банковских операций и сделок.

При организации и проведении проверок приоритетное внимание уделялось выявлению рисков на консолидированной основе – как на уровне кредитной организации (с учетом ее филиалов), так и на уровне банковских групп (холдингов) в составе кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, связанных по формальным критериям или исходя из экономической сути операций. В этих целях использовалась практика одновременного проведения и координации проверок таких субъектов.

Применение кросс-секторального подхода позволило выявить высокорискованные операции, осуществляемые в интересах бенефициаров групп и финансируемые в конечном итоге за счет средств населения и средств пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов; применение различного рода “схемных операций”, совершаемых между участниками группы в целях формального улучшения показателей их деятельности или формального соблюдения требований законодательства и нормативных актов Банка России, в том числе по переводу проблемных активов с балансов одних участников группы на балансы других, что лишь “размывало” риск группы, не снижая его уровень; случаи манипулирования ценами на рынке ценных бумаг путем совершения сделок с участием взаимосвязанных лиц.

Анализ результатов проверок показал, что основная доля нарушений связана с недооценкой кредитного риска (51,7%). Например, банками не учитывалось наличие негативных угрожающих явлений в деятельности заемщиков; принимались необоснованные административные решения в целях формального улучшения качества ссуд, в том числе при наличии признаков отсутствия реальной деятельности заемщика; практиковалась минимизация резерва на стоимость обеспечения, не соответствующего установленным требованиям. При проверке потребительского кредитования выявлялись факты предоставления заемщиками недостоверных сведений о доходах, сокрытия банками реальной продолжительности просроченной задолженности; отсутствия оригиналов кредитных договоров по ссудам, приобретенным по договорам цессии.

Неисполнение требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) составило 25,3% нарушений. Отмечены факты ненаправления (несвоевременного направления) банками в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю; случаи неисполнения обязанности по принятию обоснованных и доступных мер по идентификации бенефициарных владельцев. Ряд кредитных организаций был вовлечен в проведение операций клиентов, обладающих признаками “сомнительных”, в том числе направленных на вывод средств за рубеж, “транзит” различного уровня (“аккумулирующий импорт”, транзитные операции “повышенного риска”).



Исследовалось соблюдение 27 банками требований законодательства о государственном оборонном заказе. Проверки выявляли факты нарушения порядка открытия и режима использования отдельного счета; случаи проведения по данным счетам отдельных операций, не имеющих явного экономического смысла, схемных операций, направленных на «обналичивание» средств; несоблюдение сроков направления сообщений в единую информационную систему.

Совместно с представителями АСВ была проведена оценка достаточности имущества для урегулирования обязательств 10 банков. По ее итогам Банком России принималось решение о целесообразности финансового оздоровления банка.

На всех этапах инспекционных мероприятий осуществлялось активное информационное взаимодействие с надзорными, контролирующими и правоохранительными органами. На постоянной основе принимались меры в целях совершенствования инспекционной деятельности.

### Надзорное реагирование

Надзорное реагирование Банка России в 2016 году было ориентировано в первую очередь на выявление на ранних стадиях негативных тенденций в деятельности кредитных организаций и применение адекватных мер с целью предупреждения развития этих тенденций. Информация о мерах, примененных к кредитным организациям в 2016 году, представлена в таблице 37 подраздела VI.3. Статистические таблицы.

В рамках реализации процедур раннего реагирования руководству и (или) совету директоров (наблюдательному совету) 713 кредитных организаций направлена письменная информация о недостатках в деятельности организации и рекомендации по их исправлению.

С представителями 580 кредитных организаций проведены надзорные совещания в целях указания руководителям и собственникам кредитных организаций на выявленные проблемы и необходимость их самостоятельного устранения.

В 57 случаях были направлены рекомендации о разработке плана мероприятий по устранению выявленных недостатков, об усилении контроля за представляемой отчетностью, об адекватной оценке кредитных рисков и другое.

В случае необходимости к банкам применялись принудительные меры:

- штрафы – к 302 кредитным организациям;
- ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций – к 213 кредитным организациям, из них на привлечение денежных средств физических лиц во вклады – к 150 банкам; на открытие банковских счетов юридических и физических лиц – к 134 банкам;
- запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций, введенные в соответствии со статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ, – к 61 кредитной организации;
- запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, введенные в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», – к одной кредитной организации;
- требования – к 610 кредитным организациям, из них по реклассификации ссудной задолженности – к 432 кредитным организациям, о доформировании резервов на возможные потери по ссудам – к 448 кредитным организациям;
- запрет на открытие филиалов – к 65 кредитным организациям.

В случае непринятия собственниками эффективных мер по устранению выявленных нарушений и восстановлению финансовой устойчивости Банк России при наличии оснований применял крайнюю меру воздействия – отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

В 2016 году Банком России в соответствии со статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ и статьей 20 Федерального закона от 2.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон № 395-1) отозваны лицензии у 97 кредитных организаций (в 2015 году – 93).

Основаниями для отзыва лицензий на осуществление банковских операций явились:

- неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом № 86-ФЗ, – в 96 случаях (в 2015 году – 83);



- неоднократное нарушение в течение одного года требований Федерального закона от 7.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России – в 35 случаях (в 2015 году – 34);
- установление фактов существенной недостоверности отчетных данных – в пяти случаях (в 2015 году – 11);
- достаточность капитала ниже 2% – в 39 случаях (в 2015 году – 27);
- снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату ее государственной регистрации, – в 36 случаях (в 2015 году – 26);
- неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения – в 15 случаях (в 2015 году – 13);
- снижение в течение трех месяцев подряд разме-

ра собственных средств (капитала) банка ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью седьмой статьи 11.2 Федерального закона № 395-1, при отсутствии ходатайства об изменении его статуса на статус небанковской кредитной организации – в двух случаях (в 2015 году таких случаев не было).

Суммарная стоимость активов кредитных организаций, у которых в 2016 году отозваны лицензии на осуществление банковских операций, составила 1,1 трлн рублей, совокупный объем привлеченных ими средств населения – 477 млрд рублей, что составило 1,3 и 2,1% соответственно от совокупных показателей по банковскому сектору<sup>1</sup>.

В отчетный период Банком России аннулированы лицензии трех кредитных организаций в связи с принятием их акционерами решения о добровольной ликвидации.

Большая часть кредитных организаций, лицензии которых отозваны в отчетный период (67 из 97), зарегистрированы в Московском регионе.

<sup>1</sup> Расчет долей производился с использованием показателей деятельности кредитных организаций, зафиксированных на последнюю отчетную дату перед отзывом лицензии, и агрегированных показателей по банковскому сектору на 1.01.2016.

## II.2.3.2. Негосударственные пенсионные фонды

В целях совершенствования регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов Банком России:

- введены требования к внутренним документам, процедурам выявления и управления рисками (в том числе установлены ограничения рисков), измерения и оценки рисков, контроля рисков и устранения выявленных нарушений<sup>1</sup>;
- установлены ограничения на включение в расчет размера собственных средств негосударственных пенсионных фондов некачественных и неликвидных активов<sup>2</sup>.

В 2016 году был завершен процесс вступления негосударственных пенсионных фондов в систему гарантирования прав застрахованных лиц.

Банком России вынесено 47 положительных заключений о соответствии НПФ требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц и 23 отрицательных заключения. Начиная с августа 2014 года проведено 88 инспекционных проверок 70 НПФ<sup>3</sup>, а также 50 инспекционных проверок управляющих компаний и 10 инспекционных проверок специализированных депозитариев и их структурных подразделений, проводимых скоординированно с проверками НПФ в целях более оперативного и системного выявления рисков в деятельности проверяемых НПФ. По итогам кампании, а также после прошедших на рынке слияний и поглощений по состоянию на 31.12.2016 участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц является 41 НПФ; размер фонда гарантирования пенсионных накоплений составляет 868,23 млн рублей.

В 2016 году Банк России принимал меры по фактам выявленных нарушений требований пенсионного законодательства Российской Федерации:

- в адрес НПФ и их управляющих компаний направлено 250 предписаний об устранении нарушений;

- в отношении 18 НПФ введены запреты на осуществление операций (15 – по обязательному пенсионному страхованию, три – по негосударственному пенсионному обеспечению);
- вынесено восемь решений о привлечении к административной ответственности в отношении НПФ и 10 решений в отношении управляющих компаний НПФ;
- аннулированы лицензии 18 НПФ и трех управляющих компаний НПФ за неоднократные нарушения требований пенсионного законодательства;
- аннулированы квалификационные аттестаты 13 специалистов финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и НПФ.

По заявлениям лицензиатов об отказе от лицензии аннулированы лицензии трех НПФ. Одна лицензия аннулирована в связи с признанием НПФ банкротом.

В рамках осуществления инспекционной деятельности в отношении НПФ в период с 1.01.2016 по 31.12.2016 уполномоченными представителями Банка России проведены проверки 39 НПФ<sup>4</sup>, из которых проверки 13 НПФ были скоординированы по срокам и тематике с проверками трех управляющих компаний.

При проведении указанных проверок в ряде НПФ выявлялись существенные риски инвестирования средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений в активы с низким инвестиционным качеством, нарушения законодательства о негосударственных пенсионных фондах, лицензионных требований по представлению и раскрытию НПФ недостоверной информации, а также требований к осуществлению внутреннего контроля и идентификации клиентов НПФ.

<sup>1</sup> Указание Банка России от 4.07.2016 № 4060-У “О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда”.

<sup>2</sup> Указание Банка России от 30.05.2016 № 4028-У “О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов”.

<sup>3</sup> Проверки 16 НПФ проведены повторно, проверки двух НПФ – трижды.

<sup>4</sup> Выездные проверки пяти НПФ продолжены в 2017 году.

### II.2.3.3. Субъекты страхового дела

В целях совершенствования регулирования деятельности субъектов страхового дела в 2016 году проводилась следующая работа.

В связи с внесением изменений в законодательство об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)<sup>1</sup>, касающихся установления с 1.01.2017 обязанности страховщиков по обеспечению бесперебойной возможности заключения договоров ОСАГО в виде электронных документов, Банком России были изданы нормативные документы<sup>2</sup>, устанавливающие требования к использованию электронных документов, порядок обмена информацией в электронной форме, требования по обеспечению бесперебойной возможности заключения договоров ОСАГО в виде электронных документов. За 2016 год заключено 329 727 договоров ОСАГО в виде электронных документов, что почти в шесть раз выше аналогичного показателя 2015 года (55 867 договоров). Доля таких договоров в 2016 году оставалась незначительной и составляла 0,86% от общего количества заключенных договоров ОСАГО (в 2015 году – 0,14%). За I квартал 2017 года заключено 759 886 договоров ОСАГО в электронном виде. Их доля от общего количества договоров ОСАГО, заключенных за тот же период, увеличилась до 9%.

Для обеспечения финансовой устойчивости российских страховщиков и защиты имущественных интересов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, а также юридических и физических лиц в условиях существующей внешнеполитической обстановки и в соответствии с Федеральным за-

коном от 3.07.2016 № 363-ФЗ “О внесении изменений в Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” в 2016 году создана российская перестраховочная компания в форме акционерного общества (АО РНПК). Уставный капитал АО РНПК сформирован за счет имущественного взноса Банка России. АО РНПК начало свою деятельность в IV квартале 2016 года, заключены первые договоры перестрахования, суммарный объем премий составил 148,2 млн рублей. Создание АО РНПК направлено на увеличение перестраховочной емкости для российских страховщиков, повышение прозрачности перестраховочных операций, противодействие оттоку капитала из Российской Федерации, создание возможности получения более конкурентоспособных условий перестрахования, нежели за рубежом.

В сфере сельскохозяйственного страхования с 1.01.2016 действует Единое общероссийское объединение страховщиков. Банком России согласовано присвоение статуса Единого объединения Национальному союзу агростраховщиков (НСА), согласованы правила страхования и правила деятельности Единого объединения, подготовлена необходимая нормативная база<sup>3</sup>. В рамках полученных Банком России полномочий в 2016 году начата работа по контролю за деятельностью НСА, в том числе за формированием им фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсационных выплат. Свидетельством эффективности принятых мер явился рост сегмента сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, на 31% в 2016 году по сравнению с результатами 2015 года (премии в 2016 году соста-

<sup>1</sup> Федеральный закон от 23.06.2016 № 214-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”.

<sup>2</sup> Указание от 14.11.2016 № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”; Указание от 14.11.2016 № 4191-У “О требованиях к обеспечению бесперебойности и непрерывности функционирования официальных сайтов страховщиков и профессионального объединения страховщиков в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в целях заключения договоров обязательного страхования в виде электронных документов”.

<sup>3</sup> Указание Банка России от 3.11.2015 № 3837-У “О порядке и сроках передачи объединениями страховщиков единому общероссийскому объединению страховщиков средств фондов компенсационных выплат, требований к страховщикам, обязательность объединений страховщиков по удовлетворению требований страхователей, выгодоприобретателей о компенсационных выплатах, иных прав и обязанностей, а также накопленных статистических данных и об определении печатного органа для опубликования уведомления о передаче средств фонда компенсационных выплат”; Указание Банка России от 16.11.2015 № 3849-У “О требованиях к инвестированию объединением страховщиков средств фонда компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой”; Положение Банка России от 28.12.2015 № 528-П “О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью единого общероссийского объединения страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой, в том числе за формированием фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсационных выплат”.

вили 8,5 млрд рублей, в то время как 2015 году – 6,5 млрд рублей).

В части регулирования финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций в 2016 году разработаны и приняты нормативные акты Банка России, регламентирующие порядок формирования страховых резервов<sup>1</sup>. Нормативные акты предполагают значительное расширение возможностей использования при расчете страховых резервов актуарных методов, в том числе группировки данных для расчета резервов.

В целях своевременного выявления рисков неплатежеспособности страховщиков издано Указание Банка России от 18.01.2016 № 3935-У “О порядке осуществления Банком России мониторинга деятельности страховщиков”, предусматривающее применение финансовых показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое положение страховщиков и их устойчивость к внутренним и внешним факторам риска.

С 21 декабря 2016 года вступила в силу новая редакция Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ), предусматривающая, что функции временной администрации страховой организации осуществляет Банк России, а функции конкурсного управляющего – государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”. В новой редакции уточнены основания для назначения временной администрации, для страховых организаций в деле о банкротстве отменена процедура “наблюдение”.

В 2016 году Банк России принял решение о внесении сведений о Всероссийском союзе страховщиков (ВСС) в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка (первая СРО на страховом рынке). Создание СРО на страховом рынке ориентировано на повышение эффективности и социальной ответственности страхового бизнеса, поддержание высоких стандартов деятельности и деловой этики в отрасли.

Ключевым направлением надзорной деятельности Банка России на страховом рынке в 2016 году было формирование досье страховых организаций, позволяющее уточнить группы риска страховщиков и режимы надзора. Досье страховой организации – комплекс информации, актуализируемой

на постоянной основе куратором страховой организации, в отношении поднадзорной организации, включающей в себя данные о структуре владения страховой организации, корпоративном управлении, системе внутреннего контроля и управления рисками, анализ финансового состояния страховой организации, в том числе анализ активов, пассивов, факторов, формирующих финансовый результат страховой организации, анализ системы финансового планирования и мониторинг исполнения бизнес-планов. Формирование досье позволяет Банку России получать комплексное представление о страховой организации, риск-факторах в ее работе, перспективах деятельности с учетом реализуемой бизнес-модели и оперативно применять надзорные меры в целях недопущения развития негативных тенденций в деятельности страховых организаций.

В 2016 году продолжилось сокращение количества участников страхового рынка. Данная тенденция обусловлена преимущественно работой по контролю реальности активов страховых организаций, начатой в 2014 году.

Значительно сократилось количество страховых брокеров, в том числе увеличилось число добровольных отказов страховых брокеров от лицензии, что, в частности, связано с изменениями в страховом законодательстве и плановым переходом страховых брокеров на новый план счетов бухгалтерского учета и отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.

В 2016 году в страховые организации назначено 47 временных администраций, прекращена деятельность 91 временной администрации, в том числе семи администраций в связи с восстановлением платежеспособности. Результаты проведенного временными администрациями финансового анализа во всех случаях подтвердили выводы дистанционного надзора.

В 2016 году усилена работа в части противодействия недобросовестным практикам на страховом рынке. Под контролем Банка России руководителями временных администраций и конкурсными управляющими подано 68 заявлений в правоохранительные органы в отношении 19 страховых организаций, возбуждено 10 уголовных дел.

<sup>1</sup> Положение Банка России от 16.11.2016 № 557-П “О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни”; Положение Банка России от 16.11.2016 № 558-П “О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни”.

За отчетный период при оспаривании в судебном порядке решений Банка России о применении лицензионных санкций или назначении временных администраций страховых организаций ни одно из решений Банка России не было признано судом незаконным.

В 2016 году осуществлялся контроль за выполнением субъектами страхового дела планов перехода на новые стандарты учета и отчетности, основанные на принципах Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Результаты рассмотрения тестовой отчетности, представленной страховыми организациями, входящими в фокус-группу, не выявили дополнительных факторов риска потери финансовой устойчивости и платежеспособности.

В отношении страховых организаций, концентрирующих риски в социально значимых видах страхования (сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой, страхование ответственности туроператоров, страхование гражданской ответственности застройщиков), Банк России продолжает мониторинг показателей деятельности страховщиков в указанных сегментах, анализ концентрации рисков и балансовых показателей с целью оценки возможности покрытия названных рисков.

В рамках осуществления инспекционной деятельности в отношении субъектов страхового дела в 2016 году уполномоченными представителями Банка России завершены выездные проверки

113<sup>1</sup> страховых организаций и их структурных подразделений<sup>2</sup>, что в 2,4 раза больше аналогичного показателя 2015 года<sup>3</sup>, а также одного общества взаимного страхования. Проведение одной проверки страховой организации в указанный период было прекращено в связи с противодействием проведению проверки. Кроме того, была продолжена практика проведения скоординированных проверок участников финансовых групп, в том числе связанных взаимными непрозрачными операциями. В отчетном году были скоординированы сроки и тематика проведения шести проверок страховых организаций.

Основными нарушениями, установленными в ходе проведения проверок ряда субъектов страхового дела в 2016 году, являлись нарушения по финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций в части инвестирования денежных средств в финансовые инструменты сомнительного качества и повышенного риска, систематического несоблюдения правил формирования страховых резервов, а также нарушения порядка заключения и исполнения договоров страхования и организации системы внутреннего контроля. Кроме того, в ходе проверок отдельных страховых организаций выявлялись нарушения требований законодательства и нормативных актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также факты предоставления в Банк России недостоверной информации и (или) отчетности.

<sup>1</sup> В том числе четыре внеплановые проверки.

<sup>2</sup> Выездные проверки пяти страховых организаций продолжены в 2017 году.

<sup>3</sup> 48 выездных проверок страховых организаций.

## II.2.3.4. Другие участники

**Профессиональные участники рынка ценных бумаг.** В целях совершенствования регулирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг в 2016 году Банком России изданы нормативные акты, предусматривающие следующие изменения:

- в части лицензионных требований для допуска и осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг установлено требование о необходимости принятия мер по предотвращению возникновения, выявлению и урегулированию конфликта интересов в деятельности профессионального участника;
  - в части требований к собственным средствам профессиональных участников рынка ценных бумаг установлены качественные критерии включения активов в состав собственных средств (с точки зрения ликвидности и надежности);
  - в части требований к раскрытию информации профессиональными участниками:
    - уточнен порядок раскрытия информации о расчете размера собственных средств и судебных спорах;
    - установлены требования к составу информации, раскрываемой регистраторами, о хозяйственных обществах, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации;
    - уточнен порядок раскрытия информации профессиональными участниками, являющимися эмитентами ценных бумаг, с целью исключения избыточности регулирования;
  - в части требований к деятельности депозитария:
    - установлены требования к регистрам депозитария, к порядку регистрации документов, к порядку защиты и хранения записей;
    - введены временные и количественные ограничения на выдачу в рамках операционного дня депозитария выписок, удостоверяющих право собственности на ценные бумаги; уточнены требования к продолжительности операционного дня депозитария, а также упразднены положения, обязывающие депозитарий раскрывать информацию о продолжительности его операционного дня на сайте в сети Интернет;
- введены альтернативные способы идентификации лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, – по их адресу или международному коду идентификации юридического лица;
  - установлены единые требования к ведению депозитарного учета кредитными и некредитными организациями;
- в части требований к деятельности по ведению реестра установлены требования к регистрам держателя реестра, к порядку формирования записей во внутреннем учете держателя реестра, к порядку регистрации документов, к порядку защиты и хранения учетных записей.

В целях определения приоритетных направлений регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг подготовлен и опубликован доклад для общественных консультаций “Совершенствование регулирования брокерской деятельности”.

В течение 2016 года на российском финансовом рынке сохранилась тенденция к уменьшению числа кредитных и некредитных организаций, имеющих лицензии профессиональных участников рынка ценных бумаг (далее – профессиональные участники). Их количество сократилось с 875 организаций по состоянию на 1.01.2016 до 681 организации по состоянию на 1.01.2017<sup>1</sup>. В отчетный период Банк России выдал 29 и аннулировал 682 лицензии профессионального участника. За прошедший год аннулировано 493 квалификационных аттестата у 270 должностных лиц профессиональных участников рынка ценных бумаг.

В рамках осуществления надзорных полномочий Банка России за деятельностью профессиональных участников в течение 2016 года было проведено 156 дистанционных проверок, направлено 447 предписаний и 465 запросов о предоставлении информации, а также 60 предписаний об устранении нарушений законодательства Российской Федерации и принятии мер по недопущению выявленных нарушений в дальнейшей деятельности. В отношении профессиональных участников со-

<sup>1</sup> Подробная информация представлена в таблице 9 подраздела VI.3. Статистические таблицы.



ставлено 64 протокола об административном правонарушении и вынесено 16 постановлений о назначении административного наказания. Подготовлен 1441 ответ на обращения граждан и организаций по вопросам деятельности профессиональных участников и инфраструктурных организаций финансового рынка (далее – инфраструктурные организации). В отношении всех действующих участников рынка составлены досье, содержащие всю необходимую информацию о деятельности и финансовом состоянии.

С целью совершенствования надзорной деятельности и повышения эффективности дистанционного надзора за деятельностью профессиональных участников в Банке России были инициированы и осуществляются в настоящее время проекты по автоматизации бизнес-процессов, в том числе проект “Досье – карточка поднадзорной организации”, реализация которого обеспечит автоматизацию ведения досье поднадзорных организаций, а также исполнение бизнес-процессов дистанционного надзора и инспекционной деятельности в отношении поднадзорных организаций, включая создание единого окна информационного обмена с участниками финансового рынка и централизованной системы управления корпоративными данными.

#### **Субъекты рынка коллективных инвестиций.**

В целях совершенствования регулирования деятельности субъектов коллективных инвестиций Банком России:

- установлены требования к составу и структуре активов инвестиционных фондов<sup>1</sup>:
  - предусмотрены две категории фондов для неквалифицированных инвесторов (фонд рыночных финансовых инструментов и фонд недвижимости) и три категории фондов для квалифицированных инвесторов (фонд финансовых инструментов, фонд недвижимости, комбинированный фонд);
  - расширен перечень активов, которые можно приобретать в фонд одной категории;
- усовершенствован порядок расчета размера собственных средств управляющих компаний инвестиционных фондов, ПИФов и НПФ<sup>2</sup>.

В 2016 году Банком России принимались меры по фактам выявленных нарушений требований законодательства Российской Федерации:

- в адрес управляющих компаний инвестиционных фондов, ПИФов и НПФ (далее – управляющие компании) направлено 808 предписаний об устранении нарушений;
- в адрес специализированных депозитариев инвестиционных фондов, ПИФов и НПФ (далее – специализированные депозитарии) – 63 предписания об устранении нарушений;
- в адрес акционерного инвестиционного фонда – одно предписание об устранении нарушения;
- в отношении двух управляющих компаний направлены предписания о запрете на проведение части операций;
- вынесено 82 решения о привлечении к административной ответственности в отношении управляющих компаний и девять решений в отношении специализированных депозитариев;
- за неоднократные нарушения требований российского законодательства аннулированы лицензии 27 управляющих компаний и три специализированных депозитариев;
- аннулированы квалификационные аттестаты специалистов финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, ПИФаами и НПФ 39 аттестованных лиц.

По заявлениям лицензиатов об отказе от лицензии аннулированы лицензии 15 управляющих компаний и одного акционерного инвестиционного фонда.

**Субъекты микрофинансирования.** В целях совершенствования регулирования субъектов микрофинансирования Банк России принял непосредственное участие в подготовке изменений в законодательные акты Российской Федерации, вступивших в силу в 2016 году и предусматривающих:

- установление принципа пропорционального регулирования при осуществлении контроля за деятельностью МФО, КПК и сельскохозяйственных КПК;
- ограничение начисления заемщикам МФО процентов и иных платежей по договору потребительского займа, срок возврата потребитель-

<sup>1</sup> Указание Банка России от 5.09.2016 № 4129-У “О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов”.

<sup>2</sup> Указание Банка России от 19.07.2016 № 4075-У “О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании”.

ского займа по которому не превышает одного года, в случае если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет трехкратного размера суммы займа, а также запрет на начисление с момента достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа, до момента частичного погашения заемщиком суммы займа и (или) уплаты начисленных процентов.

Изданы нормативные акты Банка России, предусматривающие:

- установление методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании;
- уточнение порядка формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам;
- установление критериев, которым должны соответствовать микрофинансовые организации предпринимательского финансирования;
- установление порядка подачи микрофинансовой организацией заявления об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций.

В течение 2016 года проводилась масштабная работа по выявлению и выведению с рынка микрофинансирования микрофинансовых организаций, нарушающих требования законодательства Российской Федерации, в том числе не представляющих отчетность, не состоящих в саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка, а также имеющих в своей деятельности признаки построения финансовых пирамид.

По итогам 2016 года Банком России из государственного реестра МФО исключены сведения о 1714 юридических лицах, 1169 организаций утратили статус МФО в связи с фактами неоднократных нарушений законодательства Российской Федерации, 545 организаций – на основании поступивших заявлений.

В 2016 году Банк России продолжил системную работу по применению мер надзорного реагирования в части несостоятельности (банкротства) кредитных потребительских кооперативов (КПК), являющихся крупными участниками рынка микрофинансирования, в результате которой назначены две временные администрации.

По состоянию на 31.12.2016 в отношении 585 КПК поданы или рассматриваются судами за-

явления об их ликвидации; по 150 КПК ФНС России рассматриваются обращения Банка России об отсутствии КПК по адресу, указанному в ЕГРЮЛ, и о КПК, имеющих признаки недействующего юридического лица; находятся в стадии ликвидации (добровольной или принудительной), банкротства, реорганизации 725 КПК.

В отношении 836 ломбардов поданы или рассматриваются судами заявления об их ликвидации; по 924 ломбардам ФНС России рассматриваются обращения Банка России об отсутствии ломбардов по адресу, указанному в ЕГРЮЛ, и о ломбардах, имеющих признаки недействующего юридического лица; находятся в стадии ликвидации (добровольной или принудительной), банкротства, реорганизации 893 ломбарда.

С целью повышения эффективности контроля и надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций в 2016 году начата реализация проекта по формированию досье, содержащего всю необходимую надзорно значимую информацию об организации, ее бизнес-модели и деятельности на финансовом рынке. На конец 2016 года соответствующие досье сформированы по крупнейшим участникам рынка микрофинансирования.

В 2016 году также продолжена работа по выявлению организаций, осуществляющих нелегальную деятельность по предоставлению потребительских займов.

Так, в 2016 году Банком России было направлено 707 писем в отношении 1378 организаций в уполномоченные органы государственной власти Российской Федерации, из которых 469 писем в отношении 965 организаций направлены в органы прокуратуры.

**Кредитные рейтинговые агентства.** В целях совершенствования системы регулирования деятельности кредитных рейтинговых агентств в 2016 году Банком России приняты девять нормативных актов, устанавливающие в том числе:

- требования к знаниям и опыту рейтинговых аналитиков;
- требования к сохранности и защите информации;
- требования к порядку организации и обеспечения функционирования органов внутреннего контроля;
- порядок представления информации о рейтинговых действиях;
- порядок представления документов, информа-

- порядок раскрытия информации о причинах, повлекших за собой отклонения от установленных календарем дат пересмотра и раскрытия суверенных кредитных рейтингов;
- порядок согласования Банком России перечня оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг;
- порядок направления Банком России предписаний об устранении нарушений требований;
- порядок составления и представления в Банк России отчетности кредитного рейтингового агентства.

Банком России в 2016 году рассмотрены документы четырех юридических лиц, подавших заявления о внесении сведений в реестр кредитных рейтинговых агентств. По итогам рассмотрения указанных документов Банком России приняты решения о внесении сведений об Аналитическом Кредитном Рейтинговом Агентстве (Акционерное общество) и Акционерном обществе “Рейтинговое агентство “Эксперт РА” в реестр кредитных рейтинговых агентств.

В 2016 году Банком России также проводилась работа по выработке подходов к сопоставлению рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств. Банк России 5 декабря 2016 года опубликовал доклад для общественных консультаций “Создание системы сопоставления рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств (мэппинг)” с целью сбора замечаний, комментариев и предложений участников финансового рынка.

Банком России в течение 2016 года проводилась разъяснительная работа в отношении использования и экономического смысла кредитных рейтингов, в частности 29.12.2016 на сайте Банка России опубликовано информационное письмо Банка России об использовании кредитных рейтингов Банком России в регуляторных целях.

**Актуарии.** В целях совершенствования регулирования актуарной деятельности в 2016 году Совет по актуарной деятельности, действующий при Банке России, утвердил, а Банк России согласовал федеральные стандарты актуарной деятельности, устанавливающие требования к порядку проведения актуарием оценки и проверки адекватности величины страховых обязательств.

Банком России в рамках реализации надзорных мероприятий были направлены в саморегулируемые организации актуариев требования о прове-

дении проверок деятельности отдельных членов, по результатам которых в отношении четырех актуариев применены дисциплинарные меры воздействия в виде штрафа.

В 2016 году Банк России провел квалификационный экзамен для лиц, желающих вступить в саморегулируемые организации актуариев, который успешно сдали три претендента. В рамках реализации процедур, необходимых для получения статуса ответственного актуария, Банк России в 2016 году принял участие в четырех аттестациях, проводимых саморегулируемыми организациями актуариев, по результатам которых три актуария получили статус ответственного актуария. Итого по состоянию на 1.01.2017 в едином реестре ответственных актуариев содержатся сведения о 104 ответственных актуариях.

**Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка.** В целях совершенствования регулирования деятельности саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка в 2016 году Банком России приняты семь нормативных актов, устанавливающих в том числе:

- порядок представления документов для принятия Банком России решения о внесении сведений о некоммерческой организации в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также порядок представления в Банк России документов и информации, предусмотренных частью 7 статьи 29 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”;
- требования к деловой репутации кандидата на должность руководителя саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;
- порядок согласования Банком России должности руководителя саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;
- требования к составлению сметы;
- порядок ведения реестра членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;
- перечень базовых стандартов и требований к их содержанию, обязательных для саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев, регистраторов, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, а также перечень операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации.

В целях формирования комитетов по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций, к основным задачам которых относится согласование базовых стандартов, разработанных саморегулируемыми организациями, а также выработка предложений о направлениях развития деятельности финансовых организаций, издан приказ Банка России от 18.10.2016 № ОД-3580 “Об утверждении Примерного положения о комитете по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России”.

На основании данного приказа в дальнейшем сформированы восемь комитетов по стандартам: комитет по деятельности брокеров, комитет по деятельности дилеров, комитет по деятельности регистраторов, комитет по деятельности управляющих, комитет по деятельности форекс-дилеров, комитет по депозитарной деятельности, комитет по стандартам кредитных потребительских кооперативов, комитет по стандартам микрофинансовых организаций.

**Инфраструктурные организации финансового рынка.** В целях совершенствования регулирования деятельности инфраструктурных организаций в 2016 году Банком России изданы документы, предусматривающие следующее:

- новый порядок допуска ценных бумаг к организованным торгам, содержащий по сравнению с предыдущей редакцией ряд изменений в части требований к корпоративному управлению эмитентов, ценные бумаги которых включаются в котировальные списки; более гибкий подход при определении требований к кредитным рейтингам, используемым при включении ценных бумаг в высший котировальный список, а также усовершенствованный порядок раскрытия организаторами торговли информации о ценных бумагах, допущенных к организованным торгам;
  - рекомендации по определению предельных размеров позиций клиентов участников организованных торгов иностранной валютой при совершении некоторых видов сделок, включая рекомендации по непрерывной оценке совокупной стоимости портфеля клиента с учетом всех входящих в состав портфеля активов и обязательств, и расчет размера индикаторов, с которыми сравнивается совокупная стоимость портфеля;
  - рекомендации по разработке планов восстановления финансовой устойчивости инфраструктурными организациями;
  - рекомендации по обеспечению непрерывности деятельности некредитных финансовых организаций (в том числе отдельные рекомендации для инфраструктурных организаций), включая рекомендации по наличию и регулярному тестированию плана непрерывности деятельности, разработке в рамках организации системы управления рисками дополнительных внутренних документов и наличию резервного офиса.
- Для обеспечения непрерывного и стабильного функционирования финансового рынка в 2016 году Банк России продолжил работу по совершенствованию регулирования деятельности таких инфраструктурных организаций, как центральный контрагент (ЦК) и репозитарий.

В рамках реализации положений Федерального закона от 29.12.2015 № 403-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направленного на введение комплексного риск-ориентированного подхода к регулированию деятельности небанковской кредитной организации – центрального контрагента (НКО – ЦК) Банком России:

- установлены допустимые сочетания банковских операций для НКО – ЦК, а также числовые значения и методика расчета обязательных нормативов НКО – ЦК и порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением<sup>1</sup>;
- определен перечень обязательных элементов деятельности НКО – ЦК, оценка эффективности которых осуществляется в рамках операционного аудита<sup>2</sup>;
- установлены требования к управлению рисками НКО – ЦК, правилам организации системы управления рисками, индивидуальному и коллективному клиринговому обеспечению, размещению имущества и формированию активов НКО – ЦК, а также к кругу лиц, в которых НКО – ЦК имеет право открывать торговые и клиринго-

<sup>1</sup> Инструкция Банка России от 14.11.2016 № 175-И “О банковских операциях небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”.

<sup>2</sup> Положение Банка России от 11.11.2016 № 556-П “О порядке проведения центральным контрагентом операционного аудита”.

вые счета, и методике определения выделенного капитала НКО – ЦК<sup>1</sup>;

- установлены требования к методикам стресс-тестирования рисков и оценки точности модели НКО – ЦК, к стресс-тестированию рисков и оценке точности модели НКО – ЦК, порядок и сроки представления информации о результатах стресс-тестирования рисков НКО – ЦК участникам клиринга<sup>2</sup>;
- установлены требования к содержанию, порядку и срокам представления в Банк России плана обеспечения непрерывности деятельности НКО – ЦК, порядок оценки плана обеспечения непрерывности деятельности НКО – ЦК, требования к программно-техническим средствам и сетевым коммуникациям НКО – ЦК, а также порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих информацию об имуществе, обязательствах НКО – ЦК и их движении<sup>3</sup>.

Предусмотренные новации в регулировании ЦК направлены на снижение инфраструктурных рисков на российском финансовом рынке и расширение операционных возможностей ЦК.

В целях реализации Федерального закона от 30.12.2015 № 430-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” Банком России:

- установлены требования к выявлению, мониторингу, оценке и управлению значимыми рисками репозитария, а также предусмотрено проведение оценки эффективности системы управления рисками репозитария с целью ее совершенствования<sup>4</sup>;

- установлено требование в отношении содержания, утверждения и актуализации плана обеспечения непрерывности деятельности и плана обеспечения финансовой устойчивости репозитария, определения факторов возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, проведения нагрузочных тестирований и информационной защиты программно-технических средств репозитария<sup>5</sup>;
- установлены требования к правилам внутреннего контроля и внутреннего аудита репозитария<sup>6</sup>;
- установлены требования к видам договоров, заключенных не на организованных торгах, лицам, порядку, составу, форме и срокам предоставления информации в репозитарий, а также требования к ведению репозитарием реестра договоров<sup>7</sup>.

В целях реализации возложенных полномочий в сфере осуществления надзора за деятельностью инфраструктурных организаций (организаторов торговли, клиринговых организаций, включая клиринговые организации, осуществляющие функции центрального контрагента, и репозитариев) Банком России в 2016 году были проведены следующие мероприятия и приняты следующие меры надзорного реагирования.

Проведены одна комплексная, восемь тематических проверок организаторов торговли и одна тематическая проверка клиринговой организации. По итогам проведенных проверок в адрес инфраструктурных организаций направлены предписания об устранении и недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, аналогичных выявленным в

<sup>1</sup> Положение Банка России от 30.12.2016 № 575-П “О требованиях к управлению рисками, правилам организации системы управления рисками, клиринговому обеспечению, размещению имущества, формированию активов центрального контрагента, а также к кругу лиц, в которых центральный контрагент имеет право открывать торговые и клиринговые счета, и методике определения выделенного капитала центрального контрагента”.

<sup>2</sup> Положение Банка России от 30.12.2016 № 576-П “О требованиях к методикам стресс-тестирования рисков и оценки точности модели центрального контрагента, к стресс-тестированию рисков и оценке точности модели центрального контрагента, порядке и сроках представления информации о результатах стресс-тестирования рисков центрального контрагента участникам клиринга”.

<sup>3</sup> Указание Банка России от 30.12.2016 № 4258-У “О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления в Банк России плана обеспечения непрерывности деятельности центрального контрагента, изменений, вносимых в него, о порядке оценки плана обеспечения непрерывности деятельности центрального контрагента, о требованиях к программно-техническим средствам и сетевым коммуникациям центрального контрагента, а также порядке создания, ведения и хранения баз данных, содержащих информацию об имуществе, обязательствах центрального контрагента и их движении”.

<sup>4</sup> Указание Банка России от 29.09.2016 № 4144-У “О требованиях к системе управления рисками, связанными с осуществлением репозитарной деятельности, и правилам управления рисками репозитария”.

<sup>5</sup> Указание Банка России от 6.10.2016 № 4148-У “О требованиях к разработке и утверждению плана обеспечения непрерывности деятельности репозитария и плана обеспечения финансовой устойчивости репозитария”.

<sup>6</sup> Указание Банка России от 30.09.2016 № 4145-У “О требованиях к правилам внутреннего контроля и внутреннего аудита репозитария”.

<sup>7</sup> Указание Банка России от 16.08.2016 № 4104-У “О видах договоров, заключенных не на организованных торгах, информация о которых предоставляется в репозитарий, лицам, предоставляющих в репозитарий информацию о таких договорах, порядке, составе, форме и сроках предоставления ими информации в репозитарий, дополнительных требованиях к порядку ведения репозитарием реестра договоров, порядке и сроках предоставления информации репозитарием, а также порядке, составе, форме и сроках предоставления репозитарием в Банк России реестра договоров”.



рамках проведения проверок, а также информационные письма, содержащие рекомендации в отношении целесообразных к принятию организациями мер, направленных на совершенствование механизмов осуществления деятельности.

В отношении 38 правонарушений составлены протоколы о привлечении к административной ответственности.

За 2016 год в рамках реализации текущих надзорных мероприятий Банком России в адрес инфраструктурных организаций было направлено 43 предписания о предоставлении документов, пять предписаний об устранении и (или) недопущении в дальнейшей деятельности нарушений требований законодательства Российской Федерации, четыре рекомендательных письма и осуществлена регистрация 145 внутренних документов инфраструктурных организаций.

Выдана первая лицензия на осуществление репозитарной деятельности.

В рамках осуществления наблюдения за Банком НКЦ (АО) и НКО АО НРД (далее – НКЦ, НРД) как за системно значимыми инфраструктурными организациями Банк России в условиях сохраняющихся финансовых санкций особое внимание уделял анализу влияния финансовых рисков на деятельность НКЦ и НРД, динамики обеспечения участников клиринга и концентрации вложений НКЦ в необеспеченные активы<sup>1</sup>, а также стресс-тестированию и обратному стресс-тестированию НКЦ и НРД, которые показали, что данные организации сохранили финансовую устойчивость без угрозы нарушения непрерывности своей деятельности.

При осуществлении **инспекционной деятельности** в период с 1.01.2016 по 31.12.2016 уполномоченными представителями Банка России завершены выездные проверки<sup>2</sup> центрального контрагента, организатора торговли, а также 162<sup>3</sup> профессиональных участников рынка ценных бумаг, субъектов коллективных инвестиций, МФО, КПК, СРО КПК<sup>4</sup>, ломбардов<sup>5</sup>, из которых 105 проверок проводились скоординированно. В связи с принятыми изменениями законодательства Российской Федерации, устанавливающими регуляторные требования к

рынку Форекс, в 2016 году также была проведена проверка деятельности форекс-дилера.

По результатам проверок ряда некредитных финансовых организаций (НФО) выявлялись риски, связанные с обеспечением финансовой устойчивости и платежеспособности проверяемых организаций, факты неоднократного представления недостоверных сведений в Банк России в составе отчетности НФО, размещения средств проверяемой организации (ее клиентов) в активы, обладающие повышенными инвестиционными рисками, осуществления НФО сделок (операций), носящих “схемный” характер.

В основном при проведении проверок НФО устанавливались нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регламентирующих соответствующий вид деятельности НФО, а также отдельные нарушения требований к осуществлению внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банком России проведена масштабная кампания по проверке исполнения специализированными депозитариями ипотечного покрытия облигаций обязанностей по хранению закладных, составляющих ипотечное покрытие, в целях оценки рисков, принимаемых инвесторами на финансовом рынке при осуществлении вложений в облигации с ипотечным покрытием с декларируемой высокой надежностью. В рамках указанной кампании Банком России организован одновременный (скоординированный) выход на внеплановые проверки четырех специализированных депозитариев ипотечного покрытия облигаций и 90 депозитариев, привлекаемых ими по всей территории Российской Федерации к исполнению своих обязанностей по хранению закладных, составляющих ипотечное покрытие. По результатам проведенных проверок установлены многочисленные нарушения требований законодательства Российской Федерации в части оформления закладных и факты нарушения порядка ведения реестров ипотечных покрытий.

<sup>1</sup> Межбанковские кредиты и депозиты, денежные средства на корреспондентских счетах, ценные бумаги.

<sup>2</sup> Проведение четырех проверок было прекращено в связи с отсутствием поднадзорных организаций по адресам, имеющимся в распоряжении Банка России.

<sup>3</sup> Проверки 107 профессиональных участников рынка ценных бумаг, 20 субъектов коллективных инвестиций (за исключением проверок НПФ), 16 микрофинансовых организаций, 15 кредитных потребительских кооперативов, двух саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов, двух ломбардов.

<sup>4</sup> Саморегулируемые организации кредитных потребительских кооперативов.

<sup>5</sup> Выездные проверки одного ломбарда и одного КПК продолжены в 2017 году.



### II.2.3.5. Субъекты национальной платежной системы

В соответствии со статьей 31 Федерального закона № 161-ФЗ Банк России осуществляет в национальной платежной системе надзор за операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры и наблюдение за операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, другими субъектами национальной платежной системы (Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России», банковские платежные агенты, платежные агенты).

На 1 января 2017 года количество операторов платежных систем, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, по сравнению с 2015 годом не изменилось и составило 35 организаций (в том числе Банк России и АО «НСПК»).

Количество операторов услуг платежной инфраструктуры платежных систем по сравнению с 2015 годом сократилось на 10% и на 1.01.2017 составило 47 организаций<sup>1</sup>. Из них функции расчетных центров осуществляли 29 организаций (Банк России, 28 кредитных организаций), функции платежных клиринговых центров – 31 организация (Банк России, 13 кредитных организаций, 17 организаций, не являющихся кредитными), функции операционных центров – 31 организация (Банк России, 12 кредитных организаций, 18 организаций, не являющихся кредитными).

В 2016 году 51 кредитная организация была признана Банком России значимой на рынке платежных услуг, 43 из них на 1.01.2017 стали индивидуальными участниками платежной системы «Мир».

В течение 2016 года уполномоченными представителями (служащими) Банка России были проведены проверки субъектов национальной платежной системы по соблюдению ими требований Федерального закона № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России: 55 проверок кредитных организаций (их филиалов), в том числе 51 плановая проверка и четыре внеплановые проверки, а также пять инспек-

ционных проверок организаций, не являющихся кредитными организациями. В адрес руководства субъектов национальной платежной системы, допустивших нарушения, Банком России направлялись письма, рекомендации, а также предписания об устранении выявленных нарушений в установленные сроки.

Одним из направлений надзора в национальной платежной системе является контроль полноты и своевременности внесения обеспечительного взноса операторами платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами, в соответствии с требованиями Федерального закона № 86-ФЗ.

В 2016 году продолжалось формирование обеспечительных взносов операторами таких платежных систем: на 1.01.2017 взносы внесены всеми операторами платежных систем, не являющихся национально значимыми, в рамках которых осуществлялись переводы денежных средств. При этом четыре оператора платежных систем завершили формирование обеспечительного взноса в полном объеме, установленном статьей 82.5 Федерального закона № 86-ФЗ.

В целях совершенствования методического обеспечения деятельности по надзору в национальной платежной системе в 2016 году для операторов по переводу денежных средств изданы методические рекомендации по усилению ими контроля за деятельностью привлеченных банковских платежных агентов, а также методические рекомендации по совершенствованию деятельности операторов платежных систем и расчетных центров платежных систем при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковского счета.

В рамках наблюдения в национальной платежной системе в 2016 году Банк России продолжал развивать международное сотрудничество с центральными (национальными) банками государств – членом Евразийского экономического союза (ЕАЭС) (в рамках заключенных двусторонних соглашений о сотрудничестве в области надзора (оверсайта) / наблюдения за платежными системами) в целях обмена опытом в развитии платежных систем.

<sup>1</sup> Организация одновременно может являться операционным, платежным клиринговым и расчетным центром нескольких платежных систем.

## II.2.4. Финансовое оздоровление кредитных организаций

В 2016 году Банк России проводил работу по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в рамках Федерального закона № 127-ФЗ.

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

В 2016 году Банком России выполнялась работа по контролю за деятельностью 110 кредитных организаций, имевших основания для осуществления мер по предупреждению банкротства в соответствии со статьей 189<sup>10</sup> Федерального закона № 127-ФЗ, из них:

- 14 кредитных организаций самостоятельно устранили указанные основания;
  - одна кредитная организация начала самостоятельное устранение указанных оснований в 2016 году и продолжила в 2017 году;
  - три кредитные организации самостоятельно приняли решение об осуществлении мер по финансовому оздоровлению;
  - трем кредитным организациям, допустившим уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера зарегистрированного уставного капитала, не предъявлялось требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала в связи с осуществлением деятельности менее двух лет со дня выдачи им банковской лицензии;
  - шести кредитным организациям направлены требования о приведении в соответствие размера собственных средств (капитала) и величины уставного капитала;
  - в отношении 22 банков, допустивших в течение 2016 года нарушение одного или нескольких нормативов достаточности собственных средств (капитала) или норматива текущей ликвидности, продолжают осуществляться мероприятия по предупреждению банкротства (финансового оздоровления) в рамках Планов участия АСВ с привлечением инвесторов и денежных средств АСВ;
- один банк, допустивший в течение 2016 года нарушение одного или нескольких нормативов достаточности собственных средств (капитала), завершил мероприятия по предупреждению банкротства (финансового оздоровления) в рамках Плана участия АСВ с привлечением инвестора и денежных средств АСВ путем присоединения к банку в рамках банковской группы инвестора;
  - в четырех кредитных организациях на АСВ возлагались функции временной администрации по управлению данными кредитными организациями;
  - у 56 кредитных организаций отозвана лицензия на осуществление банковских операций.
- В течение 2016 года Банком России совместно с АСВ проводились мероприятия по предупреждению банкротства в рамках утвержденных Планов участия АСВ, предусмотренные статьей 189<sup>49</sup> Федерального закона № 127-ФЗ, в отношении 37 банков, из них:
- 22 банка допускали в течение 2016 года нарушение одного или нескольких нормативов достаточности собственных средств (капитала) или норматива текущей ликвидности;
  - два банка осуществляли деятельность без нарушения одного или нескольких нормативов достаточности собственных средств (капитала) или норматива текущей ликвидности;
  - в двух банках функции временной администрации по управлению кредитной организацией возлагались на АСВ;
  - в шести банках завершена реализация мер по предупреждению банкротства;
  - у пяти банков отозвана лицензия на осуществление банковских операций.
- По итогам года в отношении 26 банков в рамках утвержденных планов участия продолжалось осуществление мер по предупреждению банкротства при участии АСВ, из них:
- в отношении 24 банков с привлечением инвесторов и денежных средств АСВ (финансовое оздоровление);
  - в двух банках на АСВ возложены функции временной администрации по управлению кредитной организацией.

Остаток задолженности АСВ перед Банком России по кредитам, полученным для осуществления мер по предупреждению банкротства банков, по итогам года составил 1067,8 млрд рублей. Информация об общей задолженности АСВ перед Банком России представлена в таблице 38 подраздела VI.3. Статистические таблицы.

В течение 2016 года Банк России назначил 10 временных администраций по управлению кредитными организациями до отзыва лицензии на осуществление банковских операций, в том числе семь временных администраций назначены в банки согласно утвержденным планам участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, из них у четырех временных администраций впоследствии были изменены функции и срок действия в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций.

В трех кредитных организациях временные администрации были назначены в соответствии с пунктом 4 статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ, в двух из них впоследствии были изменены функции и срок действия в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций.

Всего в 2016 году осуществлялся контроль за деятельностью 21 временной администрации, на-

значенной до отзыва лицензии на осуществление банковских операций, из которых в 17 кредитных организациях функции временной администрации осуществлялись АСВ согласно утвержденным планам участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков.

Банк России разработал пакет проектов нормативных актов для реализации нового механизма финансового оздоровления банков, который предполагает переход от кредитной схемы к прямому участию регулятора в капитале санлируемых организаций (подробнее – см. подпункт II.2.3.1. Кредитные организации). Планируется, что санации по новому механизму будут осуществляться Банком России без привлечения АСВ.

### Мониторинг Банком России использования кредитными организациями средств, полученных в рамках программы докапитализации через АСВ

В связи с постановлением Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 19.12.2014 № 5807-6 ГД “О проекте Федерального закона № 298254-6 “О внесении изменений в статью 11 Федерального закона

**Среднемесячные темпы прироста кредитования группой банков, получивших средства государственной поддержки через АСВ, на 1.01.2017 (по специальной отчетности банков перед АСВ, %)**



“О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и статью 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России осуществлял регулярный мониторинг использования средств, полученных банками в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2014 № 451-ФЗ “О внесении изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и статью 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

На 1 января 2017 года на докапитализацию 34 банков<sup>1</sup> через АСВ в общей сложности направлено 837 млрд рублей (526 млрд рублей путем приобретения привилегированных акций банков и 311 млрд рублей посредством вложений в субординированные обязательства банков).

Банки, получившие средства на повышение капитализации через АСВ<sup>2</sup>, ожидаемо вносят существенный вклад в рост кредитования экономики. В соответствии с действующим Порядком<sup>3</sup> банки обязаны отчитываться перед АСВ начиная с первого полного месяца с момента получения указанных средств. По данным отчетов банков, с момента получения ОФЗ были предоставлены преимущественно ипотечные (жилищные) кредиты и осуществлены вложения в ипотечные облигации (27% общего прироста портфеля требований), кредиты предприятиям обрабатывающих произ-

водств (16%), а также предприятиям, осуществляющим деятельность в отраслях транспорта и связи (15%)<sup>4</sup>.

На 1 января 2017 года с начала реализации программы докапитализации банков через АСВ прирост кредитования, а также размещения средств банками-участниками в облигации приоритетных отраслей экономики, субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), ипотечного жилищного кредитования (ИЖК), субъектов Российской Федерации составил 1340 млрд рублей.

Исходя из анализа результатов мониторинга использования средств докапитализированными банками, Банк России отмечал, что в целом эти банки соблюдали требования по наращиванию совокупного портфеля: на 1.01.2017 среднемесячный темп прироста кредитования и размещения средств в облигации приоритетных отраслей экономики, субъектов МСП, ИЖК, субъектов Российской Федерации по данным банкам составил 1,3%<sup>5</sup>. Вместе с тем на 1.01.2017 шесть из 31 банка не соблюдали предусмотренные Порядком условия наращивания.

Увеличение менее чем на 1% в месяц отмечалось по кредитам и вложениям в облигации МСП: на 1.01.2017 среднемесячный темп прироста кредитования составил 0,5%. Ситуация с кредитованием на рынке МСП в первую очередь связана с высоким риском в данном сегменте корпоративного кредитования.

<sup>1</sup> ПАО “Совкомбанк”, ПАО Банк “ФК Открытие”, ОАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”, ПАО “АК БАРС” БАНК, АО АКБ “НОВИКОМБАНК”, АКБ “Абсолют Банк” (ПАО), Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), ПАО “Промсвязьбанк”, ПАО “БИНБАНК”, ПАО Банк ЗЕНИТ, ПАО “Банк “Санкт-Петербург”, ПАО АКБ “Связь-Банк”, ПАО “МДМ Банк”, Банк “Возрождение” (ПАО), АКБ “РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ” (ПАО), АО “Россельхозбанк”, ПАО “МТС-Банк”, ПАО “МинБанк”, АО “АЛЬФА-БАНК”, РНКБ Банк (ПАО), АО “Банк Русский Стандарт”, ОАО “МБСП”, ОАО “АБ “РОССИЯ”, ПАО “Татфондбанк”, ПАО “Запсибкомбанк”, ПАО “БАНК УРАЛ-СИБ”, АО “СМП Банк”, АО “ГЕНБАНК”, ТКБ БАНК ПАО, АКБ “РосЕвроБанк” (АО), АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (АО), ОАО Банк “Петрокоммерц” и ПАО “Первобанк”. Позднее три кредитные организации, получившие средства на докапитализацию, были реорганизованы в форме присоединения: ОАО Банк “Петрокоммерц” присоединен с 15.06.2015 к ПАО Банк “ФК Открытие”, ПАО “Первобанк” присоединен с 1.07.2016 к ПАО “Промсвязьбанк”, ПАО “БИНБАНК” (рег. № 2562) присоединен с 18.11.2016 к ПАО “БИНБАНК” (рег. № 323) (бывший ПАО “МДМ-Банк”). Кроме того, три дочерних банка (ПАО “БМ-Банк”, Банк ВТБ 24 (ПАО), ПАО “Ханты-Мансийский банк Открытие” (с 22.08.2016 присоединен к ПАО Банк “ФК Открытие”) получили средства на докапитализацию через их головные организации. Таким образом, на 1.01.2017 о наращивании кредитования приоритетных направлений отчитывался 31 банк; отчетность дочерних банков (ПАО “БМ-Банк”, Банк ВТБ 24 (ПАО) консолидирована с отчетностью Банка ВТБ (ПАО).

<sup>2</sup> Одним из основных условий получения этих средств было обязательство банков в течение трех лет после докапитализации увеличивать совокупный объем рублевого кредитования, включая ипотечное (жилищное) кредитование и (или) кредитование субъектов малого и среднего бизнеса, и (или) субъектов Российской Федерации, и (или) субъектов, осуществляющих деятельность в одной или нескольких отраслях экономики, не менее чем на 1% в месяц. При расчете показателя прироста помимо собственно кредитов учитываются также вложения банков в ипотечные облигации, номинированные в рублях, и объем приобретенных банками рублевых облигаций, эмитированных перечисленными выше субъектами.

<sup>3</sup> Порядок и условия размещения имущественного взноса Российской Федерации в имущество АСВ в субординированные обязательства и привилегированные акции банков (утвержден решением совета директоров АСВ от 13.01.2015, протокол № 1, раздел I).

<sup>4</sup> По данным АСВ на 1.01.2017.

<sup>5</sup> Среднемесячные показатели рассчитывались по каждому банку за период с момента получения им средств от АСВ.

## II.2.5. Ликвидация и контроль за прекращением деятельности финансовых организаций

### Кредитные организации

В соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ Банк России обязан назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией не позднее дня, следующего за днем отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Главными задачами временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной после отзыва лицензии, являются обеспечение сохранности имущества и документации кредитной организации, установление кредиторов кредитной организации и размера их требований по денежным обязательствам.

В 2016 году назначено 96 временных администраций по управлению кредитными организациями в связи с отзывом у них лицензий. В отношении одной временной администрации, назначенной в 2015 году до отзыва у кредитной организации лицензии, в 2016 году в связи с отзывом лицензии изменены функции, полномочия и срок деятельности.

Прекращена деятельность 100 временных администраций, назначенных в связи с отзывом лицензий у кредитных организаций.

На 1 января 2017 года действовало 26 временных администраций по управлению кредитными организациями, назначенных в связи с отзывом у них лицензий.

На 1 января 2017 года подлежала ликвидации 351 кредитная организация, у которых отозвана (аннулирована) лицензия, в том числе ликвидационные процедуры осуществлялись в 329 кредитных организациях, в 22 кредитных организациях на 1.01.2017 не были приняты соответствующие судебные решения после отзыва у них лицензий.

Из указанных 329 ликвидируемых кредитных организаций большинство (288) признаны несостоятельными (банкротами), и в них открыто конкурсное производство (в 2016 году банкротами признаны 94 кредитные организации, из них в отношении трех кредитных организаций арбитражными судами ранее были приняты решения о принудительной ликвидации). В отношении 37 кредитных организаций арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации (в 2016 году решения

о принудительной ликвидации приняты по восьми кредитным организациям). Четыре кредитные организации ликвидируются в добровольном порядке на основании решений их учредителей. В 311 кредитных организациях ликвидационные процедуры на 1.01.2017 осуществлялись АСВ, из них в 277 кредитных организациях АСВ осуществляло функции конкурсного управляющего и в 34 – функции ликвидатора.

На 1 января 2017 года в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации в связи с ликвидацией по 1697 кредитным организациям. По данным представляемой в Банк России отчетности, средний процент удовлетворения требований кредиторов этих кредитных организаций составил 15,8%, в том числе кредиторов первой очереди – 72,1%. По ликвидированным кредитным организациям, в которых функции конкурсного управляющего (ликвидатора) осуществляло АСВ, средний процент удовлетворения требований кредиторов составил 37,8%, в том числе кредиторов первой очереди – 68,7%.

В целях реализации предоставленных Банку России законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) полномочий по осуществлению контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций Банком России в соответствии со Сводным планом проверок деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций в 2016 году проведено 56 проверок. В 52 случаях объектом проверки была деятельность АСВ и в четырех – арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций.

В 2016 году 27 арбитражных управляющих были аккредитованы при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, продлена аккредитация 30 арбитражным управляющим. Кроме того, 11 арбитражным управляющим отказано в аккредитации либо в продлении аккредитации в связи с несоответствием арбитражных управляющих условиям аккредитации.

В октябре 2016 года в Арбитражном суде г. Москвы рассматривалось заявление одного арби-



тражного управляющего, которому было отказано в аккредитации, о признании незаконным принятого Банком России решения. Решением от 11.10.2016 Арбитражный суд г. Москвы отказал данному арбитражному управляющему в удовлетворении заявленных требований, признав решение Банка России обоснованным и законным.

Аккредитация при Банке России на 1.01.2017 имела у 56 арбитражных управляющих.

### Некредитные финансовые организации

В 2016 году Банком России приняты решения о назначении 17 временных администраций по управлению НПФ в связи с аннулированием лицензий, в том числе восемь временных администраций назначены в НПФ, осуществлявшие свою деятельность не только со средствами пенсионных резервов, но и со средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц. В связи с аннулированием лицензий приняты решения о назначении трех временных администраций управляющих компаний и одной временной администрации специализированного депозитария.

В 2016 году прекращена деятельность 25 временных администраций по управлению НПФ и деятельность одной временной администрации управляющей компании.

На 1 января 2017 года действовали четыре временные администрации по управлению НПФ, четыре временные администрации управляющих компаний, две временные администрации специализированных депозитариев, назначенные в связи с аннулированием лицензий.

Ликвидационные процедуры на 1 января 2017 года осуществлялись в 47 НПФ, в том числе в отношении семи НПФ введена процедура конкурсного производства (в 2016 году признан банкротом один НПФ и в отношении него открыто конкурсное производство), в 40 НПФ введена процедура принудительной ликвидации (в 2016 году решения о принудительной ликвидации приняты в отношении

22 НПФ). При этом в 34 НПФ ликвидационные процедуры осуществлялись АСВ, из них в семи НПФ АСВ выполняло функции конкурсного управляющего и в 27 НПФ – функции ликвидатора.

В течение 2016 года во исполнение части 6 статьи 23 Федерального закона от 28.12.2013 № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений” произведено перечисление денежных средств пенсионных накоплений застрахованных лиц Пенсионному фонду Российской Федерации в размере 24,4 млрд рублей в связи с аннулированием у НПФ лицензий на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. В связи с перечислением указанных средств в арбитражные суды Банком России направлено 25 заявлений об установлении требований Банка России и включении в первую очередь реестров требований кредиторов ликвидируемых НПФ. На 1 января 2017 года удовлетворено 10,1% требований Банка России, приобретенных в результате перечисления денежных средств Пенсионному фонду Российской Федерации.

В отношении паевых инвестиционных фондов утверждено 80 отчетов о прекращении деятельности.

В 2016 году Банк России инициировал мероприятия постлицензионного контроля в отношении 43 некредитных финансовых организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Были введены формы отчетности для профессиональных участников рынка ценных бумаг (лицензии которых аннулированы), предусматривающие предоставление ими сведений о ходе исполнения обязательств перед своими клиентами. На основании указанных форм отчетности Банком России осуществлялся мониторинг прекращения деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг.



## II.2.6. Защита интересов граждан – вкладчиков банков и лиц, застрахованных в системе обязательного пенсионного страхования

### Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

На 1.01.2017 участниками системы страхования вкладов (ССВ) являлись 808 банков (на 1.01.2016 – 842 банка), в том числе 519 действующих банков, 289 банков находились в процессе ликвидации.

В 2016 году в ССВ включены два банка, из ССВ исключены 36 банков.

Страховые случаи в 2016 году наступили в 88 банках, в том числе в отношении пяти банков введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов.

### Система обязательного пенсионного страхования

В 2016 году завершен процесс вступления НПФ в систему гарантирования прав застрахованных лиц. Участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц на 31.12.2016 являлись 41 НПФ; размер фонда гарантирования пенсионных накоплений составил 868,2 млн рублей.

За время функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц гарантийные случаи, связанные с аннулированием лицензий фондов-участников, не наступали.

## II.2.7. Регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений

Повышение привлекательности долевого финансирования публичных компаний за счет улучшения корпоративного управления является одним из приоритетных направлений развития финансового рынка Российской Федерации, что нашло отражение в “Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов”, одобренных Советом директоров Банка России 26 мая 2016 года. Банк России в течение 2016 года вел активную работу, направленную на совершенствование корпоративного законодательства, улучшение общей ситуации в области корпоративного управления и внедрение наилучших стандартов, принятых на международных рынках в целях повышения эффективности работы публичных акционерных обществ, обеспечения защиты прав акционеров и инвесторов, улучшения имиджа и инвестиционной привлекательности российских компаний.

С целью выработки оптимального сбалансированного подхода к регулированию корпоративных отношений в публичных акционерных обществах, учитывающего интересы разных участников этих отношений, в начале 2016 года Банк России осуществил анализ представленных заключений к докладу для общественных консультаций “О совершенствовании корпоративного управления в публичных акционерных обществах” (далее – Доклад). В Доклад вошли предложения и инициативы Банка России, связанные с изменениями законодательства Российской Федерации, касающимися таких аспектов корпоративного управления, как компетенция органов управления публичных обществ, ответственность членов органов управления публичных обществ, организация работы совета директоров (наблюдательного совета) публичного общества; права акционеров публичных обществ, обеспечение равного и справедливого отношения ко всем акционерам, противодействие злоупотреблениям со стороны крупных акционеров (контролирующих их лиц) по отношению к миноритарным акционерам публичных обществ; аудит и отчетность публичного общества. Анализ представленных заключений позволил выявить ряд приоритетных вопросов, а также способы их решения, которые были использованы Банком России при подготовке предложе-

ний по изменению законодательства Российской Федерации. Так, результаты общественного обсуждения вопросов Доклада были учтены при разработке Плана мероприятий (“дорожной карты”) “Совершенствование корпоративного управления”, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.06.2016 № 1315-р, целью которого является реализация мероприятий, направленных на повышение уровня правовой защищенности миноритарных акционеров, а также качества корпоративного управления в российских хозяйственных обществах.

В связи со вступлением 1.09.2014 в силу новой редакции главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ), существенным образом изменившей систему российских юридических лиц, порядок их деятельности и управления ими, потребовался пересмотр значительного числа законодательных актов. Данная работа продолжалась и в 2016 году. Так, в целях гармонизации законодательства Российской Федерации с новой редакцией ГК РФ Банк России принимал активное участие в работе над проектами федеральных законов “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части приведения в соответствие с новой редакцией главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации)” и “О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в части приведения положений о реорганизации хозяйственных обществ в соответствие с новой редакцией главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации”, направленных на более подробное регулирование новых институтов, введенных ГК РФ.

Для устранения выявленных проблем в правоприменении, связанных с приобретением крупных пакетов акций публичных акционерных обществ, и обеспечения баланса интересов всех участников процедуры поглощения путем изменения круга лиц и ценных бумаг, в отношении которых действует регулирование, а также уточнения процедуры приобретения ценных бумаг Банком России осуществлялась работа, направленная на совершенствование правового регулирования порядка приобретения крупных пакетов акций публичных обществ. Так, при активном участии Банка России в июне

2016 года Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации принят в первом чтении проект федерального закона № 1036047-6 “О внесении изменений в Федеральный закон “Об акционерных обществах” и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации” (в части совершенствования правового регулирования приобретения крупных пакетов акций публичных акционерных обществ).

Одним из важнейших направлений совершенствования корпоративных отношений в 2016 году для Банка России было обеспечение возможности участия владельцев ценных бумаг в корпоративных действиях таким способом, который являлся бы для них наименее обременительным и одновременно обеспечивал бы скорость и точность обработки и передачи информации. Для решения поставленной задачи внедрен “каскадный” порядок передачи корпоративной информации и реализации владельцами ценных бумаг своих прав, позволяющий направлять информацию и осуществлять права по ценным бумагам через учетную систему путем направления указания (инструкции) лицу, осуществляющему учет прав на ценные бумаги (участие в общем собрании акционеров, выплата дивидендов, приобретение и выкуп ценных бумаг эмитентом или лицом, консолидирующим крупный пакет, и так далее). Данные нововведения были реализованы посредством вступивших в силу с 1.07.2016 изменений в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” и корреспондирующих требований Положения Банка России от 1.06.2016 № 546-П “О перечне информации, связанной с осуществлением прав по ценным бумагам, предоставляемой эмитентами центральному депозитарию, порядке и сроках ее предоставления, а также о требованиях к порядку предоставления центральным депозитарием доступа к такой информации”. Введена возможность голосования на общем собрании акционеров электронным способом – посредством заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет.

В 2016 году Банком России разработаны нормативные акты, устанавливающие порядок раскрытия информации эмитентом в случае замены держателя реестра владельцев ценных бумаг; дополнительные требования к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров. Были уточнены требования к количеству акций эмитента, находящихся в свободном обращении, а также тре-

бования к организации функции внутреннего аудита, соблюдение которых является условием включения акций в котировальный список.

В рамках реализации плана мероприятий Банком России разработаны изменения в Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-П “О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг”, в соответствии с которыми состав раскрываемой эмитентом в форме сообщения о существенном факте и в рамках годового отчета информации о совершении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, дополнен сведениями о заинтересованном лице, основаниях заинтересованности, доле его участия в уставном (складочном) капитале эмитента и юридического лица, являющегося стороной в сделке. Данные изменения позволят акционерам и инвесторам своевременно получать полную информацию о сделках, при совершении которых возможно наличие конфликта интересов.

Банком России в целях разъяснения многочисленных вопросов, касающихся практики применения новых положений ГК РФ и Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ “Об акционерных обществах” (далее – Федеральный закон об акционерных обществах), выпущен ряд информационных писем относительно наиболее распространенных ситуаций и затруднений, возникавших у акционерных обществ и участников корпоративных отношений.

В рамках деятельности по совершенствованию корпоративного управления Банк России в 2016 году продолжил работу по внедрению положений Кодекса корпоративного управления (далее – Кодекс) в практику российских акционерных обществ.

В целях реализации основополагающего принципа Кодекса “соблюдай или объясняй” Банк России разработал и опубликовал информационное письмо от 17.02.2016 № ИН-06-52/8 “О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления”, представляющее собой методические рекомендации по составлению и заполнению отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса, включающие как форму отчета, так и описание его содержания с объяснениями порядка подготовки пояснений о причинах несоблюдения принципов и рекомендаций Кодекса.

В 2016 году Банк России провел мониторинг внедрения российскими публичными акционерными обществами рекомендаций Кодекса, а также оценку качества объяснений их несоблюдения (частичного соблюдения). По результатам мониторинга, проведенного на основе публичных данных, раскрытых обществами в годовых отчетах за 2015 год, Банком России подготовлен обзор практики корпоративного управления обществ, акции которых включены в котировальные списки ПАО Московская Биржа 1-го и 2-го уровней.

В целях методологической поддержки деятельности публичных акционерных обществ по внедрению положений Кодекса в практику корпоративного управления Банк России разработал и опубликовал образцы положения о совете директоров публичного общества и положений о комитетах совета директоров по аудиту, по номинациям и по вознаграждениям. Модельные документы рекомендованы обществам для использования в качестве основы при подготовке собственных положений о совете директоров и комитетах совета директоров по аудиту, по номинациям и по вознаграждениям.

Применение указанных документов, разработанных в соответствии с принципами и рекомендациями Кодекса, способствует внедрению лучших практик корпоративного управления публичными акционерными обществами.

В течение 2016 года Банком России рассмотрено более 2 тыс. обращений физических и юридических лиц по вопросам корпоративных отношений и раскрытия информации. В рамках осуществления государственного контроля за приобретением акций акционерных обществ рассмотрено 392 комплекта документов, поступивших в Банк России в соответствии с главой XI.1 Федерального закона об акционерных обществах. Принято и обработано более 2,8 тыс. уведомлений о праве распоряжаться определенным количеством голосов, об изменении доли принадлежащих акций, о контролирующих лицах, о полномочиях для созыва и проведения внеочередного общего собрания акционеров. Рассмотрено 329 заявлений акционерных обществ об освобождении их от обязанности по раскрытию информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

## II.2.8. Противодействие недобросовестному поведению на финансовом рынке

В соответствии с “Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов” в Банке России реализуется комплексная программа по дестимулированию недобросовестного поведения на финансовом рынке.

Так, итогом работы Банка России по выявлению и пресечению злоупотреблений на организованных торгах в форме неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком стало успешное прохождение выстроенной Банком России системой противодействия таким нарушениям Программы оценки финансового сектора (Financial Sector Assessment Program, FSAP) (далее – Программа) миссии Международного валютного фонда и Всемирного банка. Эксперты МВФ и Всемирного банка в рамках Программы положительно оценили работу Банка России по выявлению указанных правонарушений и принятию мер административного характера по результатам проверок.

В 2016 году продолжилась работа Банка России по дальнейшему совершенствованию и уточнению регулирования системы противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. При участии Банка России разработан проект федерального закона № 925980-6 “О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направленный на повышение эффективности регулирования в указанной сфере, а также на оптимизацию административной нагрузки на участников рынка.

В целях привлечения профессионального общества к деятельности по противодействию недобросовестным практикам и для оказания экспертно-консультативной поддержки издан приказ Банка России от 22.03.2016 № ОД-951 “О создании при Банке России Экспертного совета по существенным рыночным отклонениям”. Членами указанного совета осуществляется выдача экспертных заключений о том, привели ли определенные сделки с неликвидными ценными бумагами к существенному отклонению цены, спроса,

предложения или объема торгов этими ценными бумагами от уровня, который сформировался бы без таких сделок.

В рамках осуществления полномочий по контролю за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком Банк России проводил соответствующие проверки, в ходе которых направлено 1110 требований (запросов) о предоставлении информации. В 2016 году Банком России осуществлены проверочные мероприятия на предмет возможных злоупотреблений на 550 организованных рынках финансовых инструментов, иностранных валют и товаров.

За отчетный период раскрыта информация о выявленных фактах манипулирования рынками 66 ценных бумаг, включая три случая, когда осуществленные физическими лицами действия, являющиеся манипулированием рынком, были сопряжены с извлечением излишнего дохода в крупном и особо крупном размере.

Для снижения рисков, связанных с недобросовестными практиками поведения на открытом рынке, Банк России в 2016 году по итогам проверок применил следующие меры реагирования:

- за неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации аннулированы три лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также 28 аттестатов специалистов финансового рынка;
- направлено 48 предписаний об устранении нарушений законодательства Российской Федерации и принятии мер по недопущению в дальнейшей деятельности нарушений, аналогичных выявленным;
- вынесено 31 постановление о наложении штрафов за правонарушения, ответственность за совершение которых установлена статьей 15.30 КоАП РФ “Манипулирование рынком”, четыре постановления по статье 15.35 КоАП РФ “Нарушение требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком”.

В связи с наличием в действиях лиц признаков уголовно наказуемых деяний по итогам трех проверок Банк России направил соответствующие материалы в правоохранительные органы.

В 2016 году продолжала активно развиваться деятельность Банка России по обмену информацией, в том числе конфиденциальной, с иностранными регуляторами финансового рынка. После подписания Многостороннего меморандума о взаимопонимании по вопросам консультаций и сотрудничества, а также обмена информацией с Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO MMoU) Банк России получает доступ к информации, которая ранее была недоступной, что позволяет значительно повысить качество проводимых проверок (прежде всего на предмет инсайдерской торговли и манипулирования рынком). Количество иностранных юрисдикций, из которых в Банк России в 2016 году поступили необходимая информация и документы в ответ на соответствующие запросы, выросло почти в два раза по сравнению с предыдущим годом.

В 2016 году получило развитие сотрудничество Банка России с иностранными регуляторами финансовых рынков в части оценки деловой репутации руководителей, собственников и сотрудников как российских, так и иностранных финансовых компаний, что способствует формированию более полной и достоверной картины при принятии решений о согласовании лица на должность или о соответствии финансовой организации установленным требованиям.

Всего за 2016 год Банком России в рамках IOSCO MMoU получены ответы на 97 запросов о предоставлении информации и документов. Из них 19 – в отношении деловой репутации участников финансового рынка (их собственников, руководителей и сотрудников). В свою очередь, поступил 21 запрос об оказании содействия, из которых 15 – о деловой репутации.

В целях развития риск-ориентированного подхода по противодействию формированию фиктивной стоимости активов на открытом рынке Банком России в 2016 году доработан порядок допуска ценных бумаг к организованным торгам (Положение Банка России от 24.02.2016 № 534-П «О допуске ценных бумаг к организованным торгам»). Во исполнение новых регуляторных требований ПАО Московская Биржа при участии регулятора создан Экспертный совет по листингу – специальный со-

вещательный орган, обладающий компетенцией по включению ценных бумаг в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам. Задачей данного Экспертного совета является хеджирование рисков использования организованных торгов в качестве площадки создания фиктивной стоимости для ее последующего отражения в отчетности финансовых организаций. В состав совета вошли как представители Банка России (четыре человека из 37), так и представители участников финансового рынка, обладающие соответствующей компетенцией и положительной деловой репутацией, а также представители аудиторских, консалтинговых и оценочных компаний.

Стоит отметить, что для развития механизма взаимодействия Банка России и правоохранительных органов, в том числе в части повышения оперативности передачи и рассмотрения материалов по предупреждению и пресечению недобросовестного поведения на финансовом рынке, между Банком России и МВД России заключено обновленное соглашение о взаимодействии.

Банк России совместно с правоохранительными органами приступил к реализации программы повышения квалификации в финансовой сфере сотрудников правоохранительных органов; продолжается работа по созданию совместных рабочих групп по различным направлениям взаимодействия.

В целях пресечения недобросовестного поведения в 2016 году направлены 76 обращений в правоохранительные органы в отношении действий сотрудников, руководителей и собственников некредитных финансовых организаций.

В 2016 году Банк России продолжил работу по противодействию финансовым пирамидам, которая осуществляется на уровне как центрального аппарата, так и территориальных учреждений.

При участии Банка России в 2016 году были приняты федеральные законы, устанавливающие уголовную и административную ответственность за организацию финансовой пирамиды (статья 172.2 УК РФ «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества» и статья 14.62 КоАП РФ «Деятельность по привлечению денежных средств и (или) иного имущества»).

Всего в 2016 году Банком России выявлено более 180 организаций, в деятельности которых имеются признаки финансовой пирамиды (в 2015 году – более 200 организаций). При этом в большинстве случаев одновременно устанавлива-



лись признаки преступления (статья 172.2 УК РФ) и информация об этом направлялась в правоохранительные органы.

Благодаря работе в указанном направлении, одновременно со снижением общего количества финансовых пирамид отмечается снижение суммы наносимого ими ущерба. Если в 2015 году, по оценкам Банка России и правоохранительных органов, сумма ущерба граждан от деятельности финансовых пирамид составляла около 5,5 млрд рублей, то в 2016 году сумма ущерба, по предварительным оценкам, снизилась до 1,5 млрд рублей.

Еще одним направлением дестимулирования недобросовестного поведения является работа по мониторингу финансового рынка на предмет оказания российским потребителям услуг лицами (включая иностранные компании), не имеющими соответствующих лицензий (разрешений). В связи

с тем, что зачастую подобные недобросовестные участники рынка осуществляют свою деятельность через Интернет, Банк России в 2016 году активизировал работу, направленную на ограничение распространения в сети информации о деятельности таких лиц. В рамках указанной работы заключены соглашения, позволяющие оперативно осуществлять прекращение доступа к сайтам, связанным с осуществлением “фишинга”, несанкционированным доступом в информационные системы третьих лиц и распространением вредоносных программ.

Целью выполнения Банком России в 2016 году комплексной программы по противодействию недобросовестному поведению на финансовом рынке является не только вывод с финансового рынка недобросовестных игроков, но и реализация принципа неотвратимости наказания за совершенные противоправные деяния.

## II.2.9. Валютное регулирование и валютный контроль

В 2016 году Банком России проведена работа по детализации учета операций физических лиц – резидентов и нерезидентов, осуществляющих переводы денежных средств без открытия банковских счетов на территории Российской Федерации<sup>1</sup>, которая обеспечила возможность получения Банком России от уполномоченных банков информации об объемах таких переводов и валюте, в которой они осуществляются.

Банком России на непрерывной основе обеспечивается передача в Федеральную налоговую службу (ФНС России) и Федеральную таможенную службу (ФТС России) информации о нарушениях клиентами уполномоченных банков валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, которая используется ФНС России и ФТС России в целях выполнения ими функций органов валютного контроля.

В 2016 году объемы покупки населением у уполномоченных банков наличной иностранной валюты сократились по сравнению с 2015 годом на 12%, составив 33,1 млрд долларов США (здесь и далее до

конца пункта показатели приведены в долларовом эквиваленте). Объемы ее продаж уполномоченным банкам уменьшились на 49%, до 17 млрд долларов США.

Чистый спрос на наличную иностранную валюту (разница между объемами наличной иностранной валюты, проданной физическим лицам и выданной с их валютных счетов, и объемами наличной иностранной валюты, купленной у физических лиц и зачисленной на их счета) по сравнению с 2015 годом увеличился почти в три раза и составил около 16 млрд долларов США.

В условиях повышения чистого спроса населения на наличную иностранную валюту уполномоченные банки увеличили ее ввоз в страну и сократили вывоз. Всего в 2016 году было ввезено наличной иностранной валюты на сумму около 23 млрд долларов США, что на 18% больше, чем в 2015 году. Объемы вывоза наличной иностранной валюты уполномоченными банками по сравнению с 2015 годом сократились в 2,2 раза, до 8,1 млрд долларов США.

<sup>1</sup> Указание Банка России от 13.04.2016 № 3994-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 сентября 2010 года № 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».

## II.2.10. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В 2016 году Банк России продолжил работу по осуществлению полномочий, установленных Федеральным законом от 7.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ). При этом особое внимание уделялось повышению эффективности функционирования системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

В рамках деятельности Банка России по совершенствованию законодательной базы российской системы ПОД/ФТ, в том числе в целях снижения регуляторной нагрузки на участников финансового рынка без ущерба для эффективности выполняемых ими процедур «противолегализационного» контроля, в 2016 году при непосредственном участии Банка России в Федеральный закон № 115-ФЗ был внесен ряд концептуальных изменений:

- расширен перечень операций<sup>1</sup>, а также увеличены пороговые суммы отдельных операций<sup>2</sup>, при осуществлении которых идентификация клиен-

та, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя не проводится либо проводится в упрощенном режиме;

- установлено требование о личном присутствии представителя юридического лица при открытии ему банковского счета, предусмотрены условия, при которых банковские счета могут открываться дистанционно, урегулирован порядок идентификации с использованием электронных документов<sup>3</sup>;
- закреплена обязанность юридических лиц располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и предоставлять такую информацию по запросам уполномоченных органов<sup>4</sup>.

С учетом указанных изменений в 2016 году особое внимание Банк России уделил вопросам приведения нормативной базы в области ПОД/ФТ в соответствие с новыми требованиями законодательства в этой области<sup>5</sup>.

В 2016 году Банк России продолжал принимать меры, направленные на сокращение объемов неправомерного вывода денежных средств за рубеж по различным сделкам, а также по снижению

<sup>1</sup> Федеральный закон от 30.12.2015 № 423-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (вступил в силу 10.01.2016).

<sup>2</sup> Федеральный закон от 3.07.2016 № 263-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 7.3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>3</sup> Федеральный закон от 23.06.2016 № 191-ФЗ «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>4</sup> Федеральный закон от 23.06.2016 № 215-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».

<sup>5</sup> Положение Банка России от 20.07.2016 № 550-П «О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом»;

Указание Банка России от 20.07.2016 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции»;

Указание Банка России от 20.07.2016 № 4078-У «О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым компаниям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации»;

Указание Банка России от 20.07.2016 № 4079-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Указание Банка России от 28.07.2016 № 4086-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Указание Банка России от 28.07.2016 № 4087-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

масштабов сомнительных операций в банковском секторе<sup>1</sup>.

Результатом проводимой Банком России работы стала устойчивая динамика уменьшения объемов сомнительных операций клиентов кредитных организаций по выводу денежных средств за рубеж и их обналичиванию. Объемы незаконного вывода денежных средств за рубеж в 2016 году по сравнению с 2015 годом сократились в 2,7 раза (с 501 до 183 млрд рублей), обналичивания денег в банковском секторе – на 13% (с 600 до 521 млрд рублей).

В рамках реализации надзорных функций Банком России и его территориальными учреждениями в 2016 году было завершено 557 проверок кредитных организаций. Вопросы законодательства в сфере ПОД/ФТ рассматривались в 40% всех завершённых плановых и внеплановых проверок кредитных организаций.

За нарушения требований законодательства, в том числе в области ПОД/ФТ, в 2016 году были отозваны лицензии на осуществление банковских операций у 35 кредитных организаций (всего в 2016 году отозвано 97 лицензий).

За нарушения требований законодательства, в том числе в области ПОД/ФТ, в 2016 году была аннулирована лицензия на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у одной поднадзорной некредитной финансовой организации.

В 2016 году к кредитным организациям за нарушения нормативных актов в области ПОД/ФТ и нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ<sup>2</sup> было применено 385 предупредительных мер воздействия (письма о недостатках, советах) в отношении 287 кредитных организаций и 1351 принудительная мера воздействия<sup>3</sup> в отношении 560 кредитных организаций.

В 2016 году Банк России продолжил реализацию своих полномочий в части возбуждения и рассмотрения дел об административных правонарушениях, связанных с неисполнением некредитными финансовыми организациями и их должностными лицами, а также должностными лицами кредитных организаций требований законодательства о ПОД/ФТ<sup>4</sup>.

Так, в течение 2016 года территориальными учреждениями Банка России было возбуждено 545 дел в отношении должностных лиц 279 кредитных организаций<sup>5</sup>. При этом одно дело об административных правонарушениях в отношении должностного лица было прекращено на этапе расследования. В результате в течение 2016 года было завершено рассмотрение 550 дел об административных правонарушениях (в том числе дел, возбужденных в 2015 году), по которым вынесено в отношении должностных лиц кредитных организаций 105 постановлений о наложении штрафа, 252 постановления о назначении предупреждения и 193 постановления о прекращении производства по делам об административных правонарушениях в отношении должностных лиц кредитных организаций.

В течение 2016 года территориальными учреждениями Банка России в отношении НФО было возбуждено 1791 дело об административных правонарушениях, в том числе 756 дел в отношении должностных лиц. В результате в течение 2016 года было завершено рассмотрение 1867 дел об административных правонарушениях (в том числе дел, возбужденных в 2015 году), по которым вынесено 207 постановлений о наложении штрафа (в том числе 73 постановления в отношении должностных лиц НФО), 1461 постановление о назначении предупреждения (в том числе 623 постановления в отношении должностных лиц НФО) и 199 постановлений о прекращении производства по делам об административных правонарушениях (в том числе 92 постановления в отношении должностных лиц НФО).

Указание Банка России от 28.07.2016 № 4088-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 декабря 2014 года № 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Указание Банка России от 18.08.2016 № 4105-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>1</sup> Методические рекомендации и письма Банка России от 7.04.2016 № ИН-01-41/21, от 13.04.2016 № 10-МР, от 14.06.2016 № 014-12-1/4609.

<sup>2</sup> За исключением пункта 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

<sup>3</sup> В том числе 188 требований об устранении нарушений нормативных актов в области ПОД/ФТ в отношении 145 кредитных организаций.

<sup>4</sup> Предусмотрены статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП).

<sup>5</sup> В связи с вступлением в силу Федерального закона от 29.12.2014 № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» кредитные организации привлекаются к административной ответственности за нарушения в сфере ПОД/ФТ, предусмотренные только частью 1<sup>1</sup> статьи 15.27 КоАП.

## II.2.11. Управление резервными активами в иностранных валютах и золоте<sup>1</sup>

### Структура активов

Резервные валютные активы Банка России<sup>2</sup> включают государственные и негосударственные долговые ценные бумаги; депозиты и остатки на счетах ностро; средства, инвестированные по сделкам обратного репо<sup>3</sup>; чистую позицию Российской Федерации в МВФ (нетто-требования к МВФ), а также иные права требования к контрагентам по заключенным сделкам. Указанные инструменты номинированы в долларах США, евро, фунтах стерлингов, канадских и австралийских долларах, швейцарских франках, иенах, юанях и специальных правах заимствования (СДР)<sup>4</sup> (далее – иностранные валюты).

В отличие от предыдущих годовых отчетов в настоящем тексте сведения об активах в золоте вклю-

чены во все распределения и показатели данного раздела. Активы Банка России в золоте состоят из монетарного золота, хранящегося на территории Российской Федерации.

На конец 2016 года объем резервных активов Банка России в иностранных валютах и золоте составил 373 млрд долларов США, из них 314 млрд долларов США – резервные валютные активы, 59 млрд долларов США – золото. За 2016 год активы Банка России в золоте увеличились на 200,2 тонны, и за 31.12.2016 их объем составил 1582,8 тонны.

Ценные бумаги иностранных эмитентов представляют собой в основном долговые обязательства казначейства США, государственные долговые обязательства Франции, Соединенного Королевства, Германии, Канады, негосударствен-

Распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте по видам инструментов (%)



\* Ценные бумаги, выпущенные иностранным правительством или иностранными эмитентами, имеющими явную гарантию правительства.

\*\* Ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющих ожидаемую с высокой вероятностью государственную поддержку в силу особой роли или значимости организации в экономике страны или региона (подразумеваемую гарантию).

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

<sup>2</sup> Относятся к категории “Международные резервы Российской Федерации”.

<sup>3</sup> Сделки по покупке ценных бумаг с обязательством последующего выкупа (продажи) через определенный срок по заранее оговоренной цене. Ценные бумаги, приобретенные Банком России с обязательством обратной продажи по сделкам обратного репо, не включаются в валютные активы.

<sup>4</sup> Расчетная единица, используемая в операциях МВФ. Курс СДР определяется на основе долларовой стоимости корзины из пяти валют: доллара США, евро, иены, фунта стерлингов и юаня (с 1 октября 2016 года).

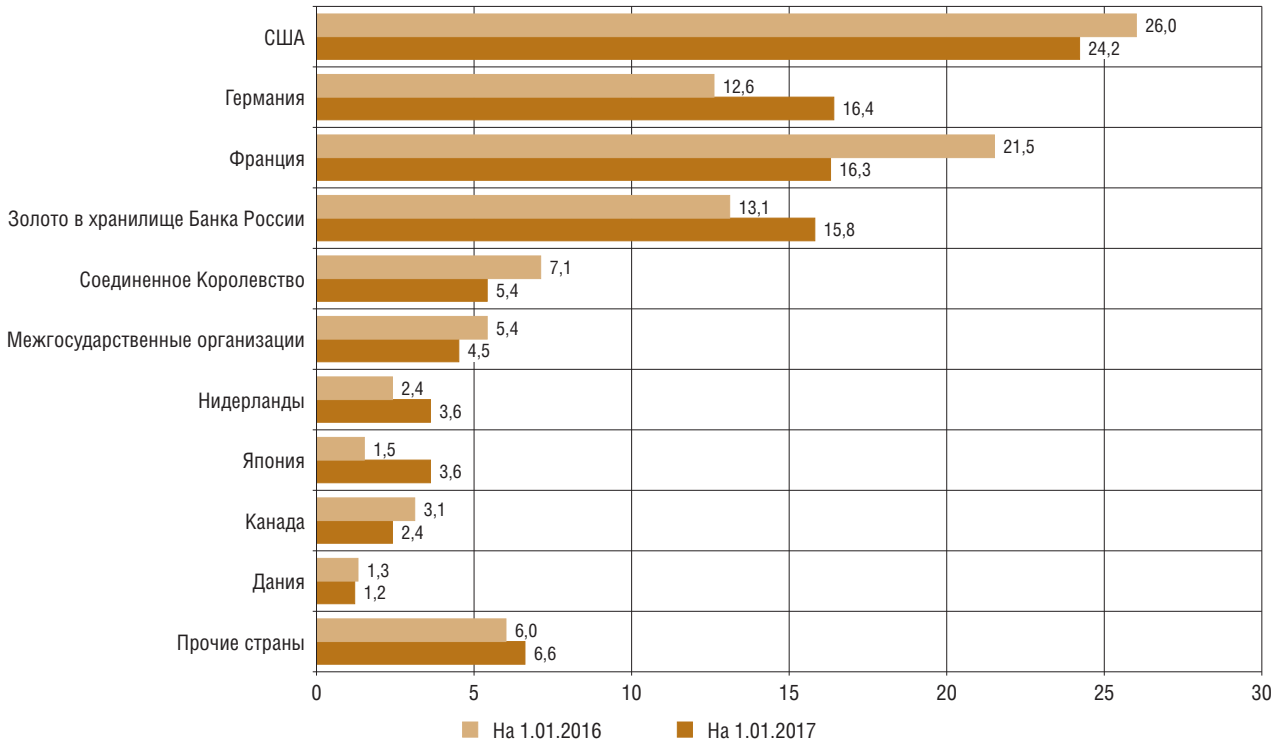
ные долговые ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы правительствами иностранных государств или подразумевают такую гарантию, и долговые обязательства международных организаций.

Географическое распределение валютных активов построено по признаку местонахождения

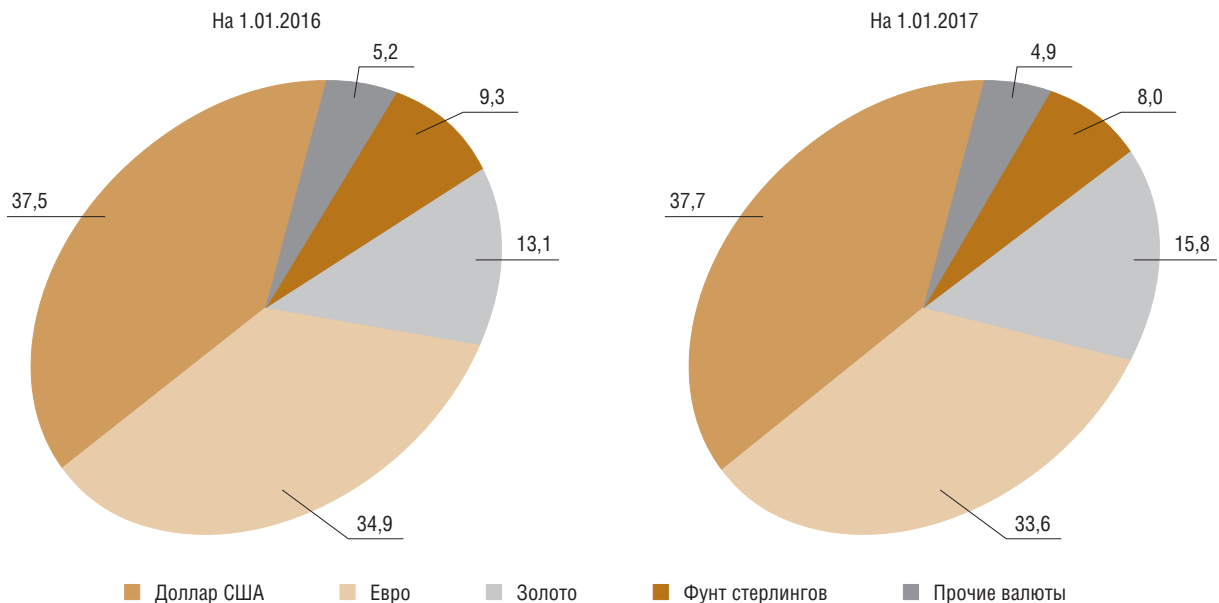
(регистрации) юридических лиц – контрагентов Банка России или иностранных эмитентов ценных бумаг.

В 2016 году доминирующее положение в структуре резервных активов Банка России в иностранной валюте и золоте сохранили активы, номинированные в долларах США и евро.

**Географическое распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте (%)**



**Распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте\* (в % от их рыночной стоимости)**



\* Распределение активов Банка России приведено с учетом конверсионных сделок, расчеты по которым не были завершены.



### Факторы изменения величины активов Банка России в иностранных валютах и золоте в 2016 году (млрд долларов США)



К категории "Прочие валюты" отнесены в том числе активы в канадских (3,5%) и австралийских (1,1%) долларах, а также активы в японских иенах (0,1%) и юанях (0,1%), швейцарских франках (0,0%)<sup>1</sup>. Для целей расчета позиция Российской Федерации в МВФ, номинированная в СДР, учитывается как активы в иностранных валютах в пропорциях, определяемых МВФ для расчета стоимости СДР<sup>2</sup>.

За 2016 год величина резервных активов Банка России в иностранных валютах и золоте выросла на 12,1 млрд долларов США. Основными факторами их роста стали возврат российскими кредитными организациями средств, предоставленных им Банком России по инструментам рефинансирования в иностранной валюте, покупка золота у российских кредитных организаций и его переоценка в долларовом выражении. Частично рост активов был нивелирован изменением курсов валют к доллару США (валютная переоценка) и оттоком клиентских средств<sup>3</sup>.

### Управление активами

Целью управления резервными валютными активами Банка России является достижение оптимального сочетания их сохранности, ликвидности и доходности. Управление резервными валютными активами Банка России осуществляется с учетом принадлежащих Банку России активов, номинированных в иностранных валютах и не относящихся к категории резервных (нерезервные активы<sup>4</sup>), а также с учетом имеющихся у Банка России обязательств в иностранной валюте (остатки на валютных счетах клиентов, в основном средства государственных фондов<sup>5</sup>). Управление активами Банка России в золоте осуществляется отдельно от управления валютными активами.

Управление валютными активами связано с принятием Банком России финансовых рисков: кредитного, валютного, процентного, риска ликвидности. Процесс управления рисками при проведении операций с резервными валютными активами

<sup>1</sup> Незначительные остатки на счетах.

<sup>2</sup> До 1.10.2016: 0,66 доллара США; 0,423 евро; 0,111 фунта стерлингов; 12,1 японской иены, с 1.10.2016: 0,58252 доллара США; 0,38671 евро; 0,085946 фунта стерлингов; 11,9 японской иены; 1,0174 юаня.

<sup>3</sup> В 2016 году Банк России продавал ценные бумаги в иностранной валюте, оставшиеся в его собственности в результате урегулирования требований Банка России к контрагентам по операциям рефинансирования. Данные операции не оказали существенного влияния на объем резервных валютных активов Банка России.

<sup>4</sup> Права требования в иностранной валюте к российским кредитным организациям (в том числе по сделкам репо и кредитам в иностранной валюте) или эмитентам (в основном правительству Российской Федерации).

<sup>5</sup> Резервный фонд и Фонд национального благосостояния Российской Федерации, управление средствами которых осуществляет Министерство финансов Российской Федерации, в том числе путем их размещения на счета в иностранной валюте (в долларах США, евро, фунтах стерлингов) в Банке России.

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

Под валютным риском понимается риск снижения стоимости чистых валютных активов (активы за вычетом обязательств) в результате изменений курсов иностранных валют. Источником валютного риска являются чистые валютные активы, представляющие собой сумму резервных и нерезервных валютных активов Банка России за вычетом обязательств Банка России в иностранных валютах. Уровень принимаемого Банком России валютного риска устанавливается целевыми долями валют в чистых валютных активах и ограничивается величиной допустимых отклонений от них.

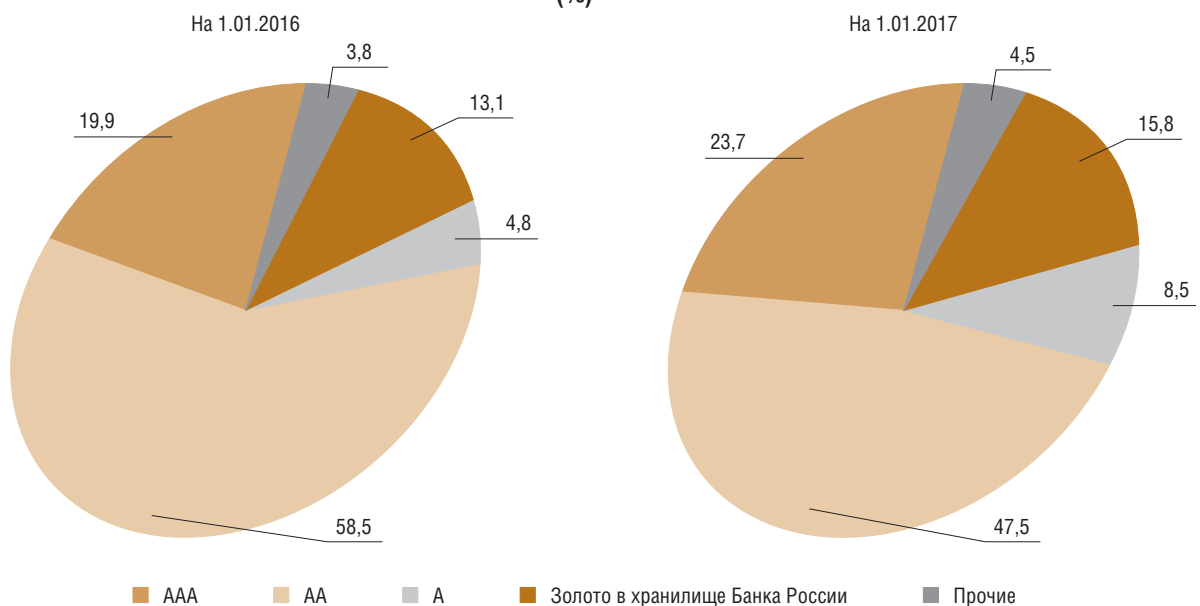
Под **кредитным риском** понимается риск неисполнения контрагентом или эмитентом ценных бумаг своих обязательств перед Банком России. Кредитный риск ограничивается различными лимитами и требованиями, предъявляемыми к кредитному качеству иностранных контрагентов и эмитентов. Минимальный допустимый рейтинг долгосрочной кредитоспособности<sup>1</sup> иностранных контрагентов Банка России по операциям с валютными активами Банка России установлен на уровне "А" по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings и S&P Global Ratings и "A2" по классифи-

кации рейтингового агентства Moody's Investors Service. Минимальный рейтинг выпусков ценных бумаг иностранных эмитентов (рейтинг долгосрочной кредитоспособности эмитента в случае отсутствия рейтингов у выпуска ценных бумаг) установлен на уровне "AA-" (Fitch Ratings и S&P Global Ratings) и "Aa3" (Moody's Investors Service).

Под **процентным риском** понимается риск снижения стоимости валютных активов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Уровень принимаемого Банком России процентного риска в каждой из иностранных валют определяется целевой дюрацией<sup>2</sup> активов. Для управления процентным риском устанавливаются минимальное и максимальное значения дюрации активов в каждой из иностранных валют, а также ограничиваются сроки до погашения ценных бумаг, сроки депозитов и сделок репо.

Под **риском ликвидности** понимается риск потерь вследствие недостаточности средств для исполнения Банком России текущих обязательств в иностранных валютах. Для снижения риска объем ликвидных активов в каждой из валют поддерживается на уровне, превышающем объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги, которые составляют основную долю валют-

Распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте по кредитному рейтингу (%)



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

<sup>2</sup> Процентное изменение стоимости финансового инструмента либо класса инструментов к изменению соответствующих процентных ставок на один процентный пункт.

ных активов. К источникам ликвидности относятся также остатки на счетах ностро, кредитные линии, краткосрочные депозиты и сделки репо, приток денежных средств от купонных выплат и погашений ценных бумаг в иностранных валютах.

На остатки денежных средств на валютных счетах государственных фондов Банк России начисляет проценты, эквивалентные доходности индексов, сформированных из долговых обязательств иностранных государств. Обязательства по выплате процентов исполняются Банком России в российских рублях. Банк России – эмиссионный банк, поэтому указанные обязательства не создают для него процентного риска или риска ликвидности.

Валютные активы группируются в портфели по валюте номинала. Для оценки эффективности управления указанными портфелями их доходность сравнивается с доходностью нормативных портфелей<sup>1</sup>. Доходность резервных валютных активов Банка России рассчитывалась как совокупная (реализованная и нереализованная)

прибыль на вложенные средства в процентах годовых в разбивке по разрешенным валютам. Показатели доходности резервных валютных активов Банка России за 2016 год, рассчитанные накопленным итогом, приведены в подразделе VI.3. Статистические таблицы.

В Банке России действует многоуровневая коллегиальная система принятия инвестиционных решений. Совет директоров Банка России определяет цели управления резервными валютными активами, перечень допустимых инструментов для инвестирования и целевой уровень валютного риска. Подотчетный совету директоров коллегиальный орган Банка России, ответственный за инвестиционную стратегию, принимает решения об уровне процентного и кредитного рисков и определяет перечень контрагентов и эмитентов. Реализация принятых инвестиционных решений осуществляется структурными подразделениями Банка России. Сторонние организации для управления резервными активами в иностранных валютах и золоте не привлекаются.

<sup>1</sup> Набор инструментов в каждой из иностранных валют, взятых с определенными весами. Нормативные портфели отражают целевое распределение активов Банка России в каждой из иностранных валют.

## II.2.12. Совершенствование бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых организаций

Приоритетными направлениями совершенствования бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций в 2016 году являлись:

- выпуск нормативных актов, направленных на реализацию требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”;
- подготовка отраслевых стандартов бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности для отдельных некредитных финансовых организаций;
- разработка Методических рекомендаций для негосударственных пенсионных фондов и страховых организаций.

В результате проделанной работы Совет директоров Банка России утвердил 20 указаний о внесении изменений в нормативные акты, направленных на реализацию требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”.

В 2016 году выпущены Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, и Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением ими деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию. Подготовлены проект отраслевого стандарта бухгалтерского учета, отражающий специфику деятельности микрофинансовых организаций, и проект отраслевого стандарта бухгалтерского учета по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых компаний, кредитных потребительских кооперативов, кредитных потребительских кооперативов второго уровня, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов последующего уровня, жилищных накопительных кооперативов.

В течение 2016 года для кредитных организаций выпущен отраслевой стандарт бухгалтерского

учета операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований. Упрощен порядок бухгалтерского учета объектов основных средств и нематериальных активов с момента принятия решения о прекращении их использования и продаже и в случаях, когда объекты основных средств и нематериальных активов полностью амортизированы. Внесены изменения в нормативный акт, регулирующий порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Осуществлялась работа по подготовке изменений в нормативные акты, направленных на реализацию требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”.

В рамках проекта “Переход некредитных финансовых организаций на электронный формат сбора и обработки отчетных данных на базе спецификаций XBRL” (далее – Проект XBRL) в 2016 году выполнены следующие мероприятия.

Осуществлены разработка, валидация и публикация базовой, а затем расширенной таксономии бухгалтерской (финансовой), надзорной и статистической отчетности субъектов страхового дела, негосударственных пенсионных фондов и профессиональных участников рынка ценных бумаг. Базовая таксономия была размещена на официальном сайте Банка России в сети Интернет 31 марта 2016 года, расширенная таксономия – 31 октября 2016 года.

В декабре 2016 года участники финансового рынка, входящие в пилотную группу по представлению отчетности в новом электронном формате XBRL, начали передавать в Банк России тестовые отчетные данные.

На русский язык были переведены все действующие спецификации XBRL.

В технологической части Проекта XBRL разработаны и согласованы функциональные требования к “Системе администрирования таксономии XBRL”, “Системе сбора и хранения отчетных данных некредитных финансовых организаций в формате XBRL”, “Системе аналитических приложений” и “Корпоративному хранилищу данных, транзакционной базе данных и ETL в части XBRL”, “Системе оперативного анализа данных в

формате XBRL”, “Программному обеспечению по конвертации отчетных данных некредитных финансовых организаций”.

В IV квартале 2016 года была получена тестовая версия программного обеспечения, реализующего конвертацию данных в формат XBRL.

## II.3. ПОВЫШЕНИЕ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ (УСЛУГ) ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ И БИЗНЕСА

### II.3.1. Развитие финансового рынка

В 2016 году Банк России опубликовал «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов» (далее – Основные направления развития финансового рынка) – первый кросс-секторальный документ, содержащий описание запланированных действий Банка России по развитию финансового рынка на среднесрочный период. Разработка указанного документа один раз в три года предусмотрена Федеральным законом № 86-ФЗ.

Важнейшими целями развития финансового рынка являются повышение уровня и качества жизни граждан Российской Федерации за счет использования инструментов финансового рынка, содействие экономическому росту путем предоставления конкурентного доступа субъектам российской экономики к долговому и долевым финансированию, а также создание условий для роста финансовой индустрии. Таким образом, документ отражает интересы населения Российской Федерации, финансовой индустрии и российской экономики в целом.

Для реализации мероприятий в рамках Основных направлений развития финансового рынка Банк России совместно с Правительством Российской Федерации разработал План мероприятий («дорожную карту») «Основные мероприятия по развитию финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов».

В целях детализации мероприятий, предусмотренных Основными направлениями развития финансового рынка, был разработан План мероприятий («дорожная карта») на 2016 год по реализации Основных направлений развития финансового рынка, включающий в себя конкретизированные задачи и действия Банка России по развитию финансового рынка Российской Федерации на календарный год. Важнейшие итоги реализации мероприятий Основных направлений развития финансового рынка в 2016 году представлены ниже.

Банк России для обеспечения надлежащего уровня защиты прав потребителей финансовых услуг начал внедрение более эффективной системы работы с жалобами потребителей финансовых услуг. Так, в г. Владимире и г. Саратове созданы хабы по обработке типовых обращений граждан. С целью совершенствования работы Интернет-приемной и Контактного центра Банка России проработаны типовые вопросы и актуализированы ответы. Для обеспечения прямого взаимодействия с потребителями финансовых услуг начала функционировать Общественная приемная Банка России.

В рамках реализации задачи по повышению уровня финансовой грамотности населения с участием сотрудников Банка России организовано и проведено более 2 тыс. открытых уроков в образовательных организациях, а также ряд лекций, семинаров, мастер-классов и других мероприятий для учащихся. Был издан учебно-методический комплект по основам финансовой грамотности для школьников (9–11-й классы) и проведена доработка линейки учебников по предмету «Обществознание» под редакцией Л.Н. Боголюбова, включающих модуль по финансовой грамотности для 7, 8 и 11-х классов.

В целях мониторинга и всестороннего анализа финансовой доступности Банк России подготовил первый выпуск «Обзора состояния финансовой доступности в Российской Федерации». Подобные обзоры планируется выпускать ежегодно.

Для повышения доступности финансовых услуг для населения Банк России совместно с Минкомсвязью России и Росфинмониторингом при участии ряда кредитных организаций разработал подходы к осуществлению удаленной идентификации физических лиц при получении финансовых услуг в Российской Федерации, в том числе к дистанционному открытию банковских счетов.

В части повышения финансовой доступности для субъектов МСП при участии Банка России создан приоритетный проект «Малый бизнес и под-



держка индивидуальной предпринимательской инициативы”, курируемый Правительством Российской Федерации. В 2017 году в рамках данного проекта планируется разработать и утвердить стандарты кредитования субъектов МСП.

Для противодействия недобросовестному поведению на финансовом рынке при участии Банка России дорабатывается проект федерального закона<sup>1</sup>, направленный на закрепление единого подхода к оценке деловой репутации и финансового положения учредителей (участников), органов управления и должностных лиц НФО, а также к устанавливаемым квалификационным требованиям к органам управления и должностным лицам НФО. Одновременно ведется доработка ко второму чтению проекта федерального закона<sup>2</sup>, направленного на повышение эффективности регулирования в сфере неправомерного использования инсайдерской информации, а также оптимизация административной нагрузки на участников рынка в связи с необходимостью соблюдения ими мер, направленных на противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации.

С целью защиты прав акционеров Банк России ведет работу<sup>3</sup>, направленную на повышение эффективности правового регулирования поглощений, создание системы действенных мер, защищающих интересы инвесторов от недобросовестных поглощений.

Для дальнейшего улучшения качества корпоративного управления Банк России принимает участие в доработке ко второму чтению проекта федерального закона<sup>4</sup>, направленного на обеспечение защиты прав акционеров на доступ к информации о деятельности общества.

Для обеспечения дальнейшего роста рынка облигаций в 2016 году были подготовлены концепция упрощения эмиссии корпоративных облигаций и проект федерального закона, вносящий измене-

ния в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, призванные существенно повысить привлекательность заимствований в форме облигаций для российских эмитентов.

Банк России также разрабатывал механизмы привлечения средств китайских инвесторов в облигации российских эмитентов. Так, 25.06.2016 Банк России и Народный Банк Китая подписали соглашение, по которому Москва стала международным центром по расчетам в юанях. В результате выдачи 18.08.2016 Банком России московскому подразделению китайского банка ICBC лицензий на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности китайские инвесторы получили возможность прямого учета своих прав на российские ценные бумаги.

Банк России продолжил работу по внедрению принципа пропорционального регулирования.

Так, на сегменте микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов (КПК) и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) были выделены в отдельную группу более крупные участники рынка (микрофинансовые компании, КПК и СКПК с числом членов свыше 3 тыс. пайщиков), для которых установлен непрерывный надзор со стороны Банка России и одновременно контроль со стороны саморегулируемых организаций (СРО). В отношении более мелких (имеющих меньший набор полномочий) участников введен механизм реактивного реагирования Банка России в случае выявления нарушений требований профильного законодательства, а также постоянный контроль со стороны СРО.

Банк России осуществляет внедрение механизма профессионального суждения. В частности, Банк России участвует в подготовке проекта федерального закона<sup>5</sup>, направленного на определение мер воздействия, решение о применении которых может быть принято Банком России на основании обоснованного предположения о наличии рисков в

<sup>1</sup> Проект федерального закона № 779566-6 “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций”.

<sup>2</sup> Проект федерального закона № 925980-6 “О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

<sup>3</sup> Проект федерального закона № 1036047-6 “О внесении изменений в Федеральный закон “Об акционерных обществах” и в некоторые другие законодательные акты Российской Федерации” (в части совершенствования правового регулирования приобретения крупных пакетов акций публичных акционерных обществ).

<sup>4</sup> Проект федерального закона № 558976-5 “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования механизмов реализации прав участников хозяйственных обществ на информацию”.

<sup>5</sup> Проект федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

деятельности кредитной организации. Кроме того, инициирована подготовка консультационного доклада в части иных сегментов финансового рынка.

В целях повышения квалификации сотрудников Банка России разработана комплексная программа повышения компетенций сотрудников территориальных учреждений Банка России, ведется разработка концепции по совершенствованию методических материалов для специалистов финансового рынка, локализации иностранных учебных программ.

Активно продолжал работу Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (FinCERT), разработаны стандарты Банка России по информационной безопасности для участников финансового рынка, подготовлены предложения по поправкам в законодательство, направленные на усиление информационной безопасности в финансовом секторе и совершенствование механизмов привлечения к ответственности за киберпреступления.

С целью снижения рисков в финансовом секторе Банк России реализует проект по переводу стандартизированных производных финансовых инструментов (ПФИ) на клиринг с участием центрального контрагента. Банк России опубликовал доклад «О поэтапном введении требования об обязательном централизованном клиринге в отношении стандартизированных внебиржевых ПФИ», а также инициировал работу по подготовке проекта указания Банка России «О случаях, когда договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, заключаются не на организованных торгах только при условии, что другой стороной по таким договорам является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента». В то же время ведется работа по совершенствованию института

ликвидационного неттинга и финансового обеспечения<sup>1</sup>.

Во исполнение рекомендаций по регулированию систем национальных финансовых индикаторов, разработанных Советом по финансовой стабильности и Международной организацией комиссий по ценным бумагам, Банк России проводит работу по оценке качества формирования финансовых индикаторов и деятельности организаций, осуществляющих их формирование<sup>2</sup>.

В 2016 году в Банк России поступили ходатайства от Московской Биржи в целях аккредитации и подтверждения качества формирования фиксинга доллар США / российский рубль (MOEX USD / RUB FX FIXING). По результатам рассмотрения ходатайств Банк России признал качество формирования данного финансового индикатора и качество функционирования Московской Биржи как его администратора удовлетворительными и отвечающими требованиям Банка России.

По результатам проведенного в 2016 году мониторинга качества формирования финансового индикатора MOEX USD / RUB FX FIXING и качества функционирования администратора данного индикатора подтверждено, что опубликованные значения индикатора соответствовали состоянию рынка, а методика его расчета в достаточной степени прозрачна.

Банк России продолжил работу по совершенствованию регулирования рейтинговой отрасли. В 2016 году Совет директоров Банка России утвердил перечни кредитных рейтинговых агентств и уровни кредитных рейтингов для целей:

- листинга<sup>3</sup>;
- инвестирования средств пенсионных накоплений<sup>4</sup>;
- инвестирования собственных средств и средств страховых резервов страховщика<sup>5</sup>;

<sup>1</sup> Проекты федеральных законов «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части развития инструментов финансового рынка», «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» в части совершенствования регулирования отдельных финансовых договоров», «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации».

<sup>2</sup> Информационное письмо Банка России от 30.09.2015 № 06–51/8518 «Об оценке качества формирования финансовых индикаторов и качества функционирования организаций, осуществляющих формирование финансовых индикаторов».

<sup>3</sup> Положение Банка России от 24.02.2016 № 534-П «О допуске ценных бумаг к организованным торгам».

<sup>4</sup> Положение Банка России от 25.12.2014 № 451-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительных требований, которые управляющие компании обязаны соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений».

<sup>5</sup> Указание Банка России от 16.11.2014 № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», Указание Банка России от 16.11.2014 № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», Указание Банка России от 16.11.2015 № 3849-У «О требованиях к инвестированию объединением страховщиков средств фонда компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой».

- определения размера собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг<sup>1</sup>;
- определения размера собственных средств негосударственных пенсионных фондов<sup>2</sup> и управляющих компаний<sup>3</sup>;
- расчета финансовых нормативов<sup>4</sup> и размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов<sup>5</sup>.

Указанными решениями предусмотрено использование в том числе кредитных рейтингов, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами, включенными в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России, по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации.

С 1 июля 2017 года Банк России предполагает отказаться от использования кредитных рейтингов, решение о присвоении которых было принято кредитными рейтинговыми агентствами на основании

методологий, соответствие которых требованиям законодательства не подтверждено Банком России.

Банк России в 2016 году принимал активное участие в развитии биржевой торговли товарами. Одним из значимых событий стал запуск торгов поставочными фьючерсными контрактами на экспортируемую нефть марки Urals. Данный рынок имеет большой потенциал роста. Увеличение ликвидности рынка позволит получить индикатор, который может стать признаваемым маркером (бенчмарком) наравне со всемирно признанными сортами Brent и WTI, сделав нефть Urals российским эталонным сортом как для внутреннего, так и для экспортного рынка.

Поправки в Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ “Об организованных торгах” позволили участникам-нерезидентам напрямую участвовать в организованных торгах товарами, а также производными инструментами, базовым активом которых является товар.

<sup>1</sup> Положение Банка России от 19.07.2016 № 548-П “О порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также соискателей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг”.

<sup>2</sup> Указание Банка России от 30.05.2016 № 4028-У “О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов”.

<sup>3</sup> Указание Банка России от 19.07.2016 № 4075-У “О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании”.

<sup>4</sup> Указание Банка России от 28.12.2015 № 3916-У “О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов”.

<sup>5</sup> Указание Банка России от 24.09.2015 № 3805-У “О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов”.

### II.3.2. Защита прав потребителей и повышение доступности финансовых услуг

В 2016 году Банк России продолжил системное развитие и усиление функций по защите прав потребителей финансовых услуг, обеспечению финансовой доступности и финансовой грамотности. В Службе по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг были объединены три ключевые составляющие: защита прав потребителей финансовых услуг, повышение финансовой грамотности населения и обеспечение финансовой доступности для физических лиц и субъектов МСП. Основными целями функционирования такой системы являются расширение возможности получения населением и субъектами МСП востребованных, понятных и полезных финансовых услуг, а также повышение доверия потребителей к финансовой системе в качестве базового условия для ее устойчивого развития.

Как и ранее, одним из главных приоритетов остается эффективная работа с обращениями граждан. За 2016 год в Службу, а также подразделения по защите прав потребителей финансовых услуг и инвесторов в территориальных учреждениях Банка России поступило 100,2 тыс. жалоб в отношении некредитных финансовых организаций, что в 1,5 раза больше, чем в 2015 году. В структуре обращений доля жалоб на страховые организации самая большая по сравнению с жалобами на другие секторы (78%). На втором месте по количеству жалоб микрофинансовые организации – 12%.

В течение 2016 года направлено 100,3 тыс. ответов заявителям, по выявленным нарушениям было выдано более 8 тыс. предписаний об устранении нарушений и (или) недопущении нарушений законодательства Российской Федерации поднадзорным организациям, составлено 5,1 тыс. протоколов об административном правонарушении.

В связи с прогнозируемым значительным ростом числа обращений, а также увеличившейся нагрузкой на сотрудников реализовывались задачи по перестройке текущих бизнес-процессов, внедрению автоматизированных методов обработки жалоб в рамках проекта “Жалоба как подарок”, который в 2016 году вошел в активную фазу. Заработал прототип автоматизированной системы по комплексной обработке жалоб, а уже во II–III кварталах 2016 года на базе системы начали функциониро-

вать два региональных центра по обработке обращений (г. Саратов и г. Владимир), что позволило существенно сократить время на обработку типовых обращений.

В августе 2016 года была создана и начала свою работу Общественная приемная Банка России, осуществляющая консультации потребителей финансовых услуг в режиме живого общения.

В 2016 году в Банке России была разработана концепция поведенческого надзора в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, который можно определить как контроль за моделями поведения участников рынка, связанный в том числе с оценкой фактов взаимодействия поставщиков и потребителей финансовых услуг, оценкой качества предлагаемых услуг, соблюдения требований к параметрам продуктов и услуг, и последующее комплексное взаимодействие Банка России с поднадзорными организациями, направленное на улучшение качества предоставляемых услуг и повышение удовлетворенности потребителя.

Важно также отметить, что Банк России начал активно взаимодействовать с СРО на финансовом рынке – разработаны проекты требований к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг микрофинансовых организаций и форекс-дилеров.

Проделана большая работа по анализу и содействию доступности финансовых услуг, включая мониторинг доступности финансовых услуг, разработку и реализацию Стратегии повышения финансовой доступности, а также разработку и внедрение стандартов пропорционального регулирования. В 2016 году было подготовлено масштабное исследование “Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2015 году”, разработаны предложения по перечню показателей финансовой доступности с учетом расширения перечня финансовых услуг и географической детализации замеров.

В целях повышения уровня и качества жизни граждан Российской Федерации за счет использования инструментов финансового рынка разработаны меры по проекту “Совершенствование системы защиты инвесторов на финансовом рынке посредством введения регулирования категорий

инвесторов и определения их инвестиционного профиля” (“Инвестпрофиль”), предполагающие совершенствование системы защиты инвесторов на

финансовом рынке посредством введения регулирования категорий инвесторов и определения их инвестиционного профиля.

### II.3.3. Повышение финансовой грамотности населения

Знание своих прав и обязанностей, понимание сути и назначения финансовых продуктов и услуг, а также основ личной финансовой безопасности, культура использования различных финансовых инструментов в соответствии с личными потребностями и целями – все это во многом определяет уровень доверия к финансовой системе в целом, способствует развитию финансовых рынков и в конечном счете повышению качества жизни граждан Российской Федерации. Именно поэтому повышение уровня финансовой грамотности является одной из ключевых задач Банка России в долгосрочной перспективе.

Финансовая грамотность предполагает не только наличие доступа к общим знаниям, но и формирование ответственного отношения к управлению личными финансами, закрепление базовых навыков практического использования финансовых инструментов.

Задачи по повышению уровня финансовой грамотности могут быть реализованы только при условии максимально широкого охвата населения: создания обучающих программ на всех уровнях образовательной системы Российской Федерации, активного использования публичных коммуникационных механизмов донесения практически значимой информации до населения.

Первым шагом на пути решения этой задачи стало введение Министерством образования и науки Российской Федерации, при активном участии Банка России, с 2016 года модуля по финансовой грамотности в обязательную школьную программу по предмету “Обществознание” (10–11-й классы). Подготовлены соответствующие предложения по включению финансовой грамотности в государственный образовательный стандарт начального общего образования.

При активном участии Банка России создан учебно-методический комплект “Основы финансовой грамотности”, которым могут пользоваться преподаватели и учащиеся по всей стране. Учебник издан в издательстве “Просвещение”. В 2016 году первые 1765 комплектов были переданы в 124 опор-

ные школы, определенные на основании рекомендаций органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации. Были проведены три волны обучения, по результатам которых повышение квалификации прошли 236 преподавателей и тьюторов в сфере финансовой грамотности.

Впервые в 2016 году был организован общероссийский конкурс образовательных программ, направленных на повышение финансовой грамотности учащихся, показавший высокую заинтересованность школ в развитии данного направления обучения.

Банк России продолжил свою активную работу по проведению занятий и открытых уроков в школах и вузах: было организовано и проведено более 2500 подобных мероприятий по всей стране.

Финансовая грамотность стала одним из приоритетов информационной политики Банка России. Для продвижения этой темы среди разных поколений с учетом особенностей их информационного поведения Банк России активно использует как традиционные каналы коммуникаций – средства массовой информации, – так и современные – онлайн-ресурсы, социальные сети. В течение 2016 года Банк России проводил различные информационные кампании в массовых федеральных и региональных СМИ, направленные на повышение финансовой грамотности населения в разных сферах, а также предупреждающие о рисках, связанных с возможными мошенническими действиями на финансовых рынках, в том числе при использовании банковских карт. В 2016 году Банк России впервые провел общероссийский День открытых дверей, приуроченный к выбору символов для новых банкнот номиналом 200 и 2000 рублей, в ходе которого были организованы просветительские мероприятия в каждом субъекте Российской Федерации.

В 2017 году Банк России продолжит деятельность по финансовому просвещению как в части развития образовательных программ для детей и взрослых, так и в области расширения каналов и средств коммуникаций по вопросам финансовой грамотности.



### II.3.4. Специализированные инструменты рефинансирования

В 2016 году Банк России продолжил применять специализированные инструменты рефинансирования для оказания поддержки отдельным значимым с точки зрения структурных преобразований в экономике направлениям кредитования, развитие которых в настоящий момент не может быть в полной мере обеспечено действием рыночных механизмов. К этим направлениям относились финансирование инвестиционных проектов<sup>1</sup>, несырьевого экспорта<sup>2</sup>, кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП)<sup>3</sup>, ипотечное кредитование (программа “Военная ипотека”)<sup>4</sup>. В начале 2016 года для оказания поддержки кредитования лизинга промышленного оборудования при участии Минпромторга России был введен в действие инструмент рефинансирования кредитов, предоставляемых лизинговыми компаниями<sup>5</sup>. В июне 2016 года было принято решение о создании нового специализированного механизма рефинансирования кредитов, предоставленных на реализацию проектов, отобранных Экспертным советом Фонда развития промышленности.

Банк России обеспечивал льготный характер специализированных инструментов рефинансирования за счет установления процентной ставки ниже уровня ставок по основным операциям предоставления ликвидности, более длительных сроков, на которые предоставлялись кредиты Банка России (до 3 лет), упрощения и ускорения процедуры рефинансирования кредитными организациями кредитов в Банке России, предусматривающей принятие Банком России решения о возможности рефинансирования кредита в течение 2–3 дней на основании минимального набора документов, предоставляемых кредитными организациями.

В целом в 2016 году ставки по большинству специализированных инструментов не пересматри-

вались, несмотря на снижение ключевой ставки. Соотношение между ставками по специализированным инструментам и ключевой ставкой сблизилось с уровнем, действовавшим до декабря 2014 года, когда уровень ключевой ставки был существенно повышен в связи с возросшими инфляционными рисками. В частности, ставка по кредитам Банка России, обеспеченным закладными, выданными в рамках программы “Военная ипотека”, в июне 2016 года сравнялась с ключевой ставкой и в дальнейшем изменялась вместе с ней.

Банк России в 2016 году по-прежнему исходил из того, что предоставление кредитным организациям значительного объема средств по ставке, существенно отличающейся от ключевой ставки, может снижать четкость основного сигнала денежно-кредитной политики, ограничивать эффективность работы трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики или вносить искажение в работу рыночных механизмов. В случае нарушения данного принципа Банк России при прочих равных условиях был бы вынужден поддерживать более высокий уровень ключевой ставки и процентных ставок по другим инструментам рефинансирования для обеспечения умеренной жесткости денежно-кредитной политики, которая была необходима для снижения инфляции. В связи с этим объем предоставления средств в рамках специализированных механизмов в 2016 году оставался ограниченным.

Тем не менее по инструментам, которые были наиболее востребованы кредитными организациями и ранее установленные лимиты по которым были практически выбраны, Банк России повышал максимальный объем предоставляемых средств. В частности, были повышены лимиты по кредитам, предоставляемым в рамках механизма поддержки кредитования субъектов МСП, несырьевого

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

<sup>2</sup> Кредиты, обеспеченные залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО “ЭКСПАР”.

<sup>3</sup> Кредиты, обеспеченные залогом прав требования по кредитным договорам, заключенным АО “МСП Банк” с кредитными организациями, микрофинансовыми организациями, лизинговыми компаниями, и кредиты, обеспеченные поручительствами АО “Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства” (АО “Корпорация “МСП”).

<sup>4</sup> Кредиты, обеспеченные закладными, выданными в рамках программы “Военная ипотека”.

<sup>5</sup> Кредиты, обеспеченные залогом прав требования по кредитам, предоставленным лизинговыми компаниям.

экспорта, инвестиционных проектов<sup>1</sup> (подробнее см. Приложение VI.1). По итогам года задолженность по специализированным инструментам рефинансирования увеличилась на 142,7 млрд рублей и составила 324,0 млрд рублей на 31 декабря 2016 года<sup>2</sup>.

Активному использованию механизма поддержки кредитования субъектов МСП способствовала совместная работа Банка России и АО «Корпорация «МСП», в том числе по увеличению количества кредитных организаций – участников данного специализированного механизма Банка России. За 2016 год количество кредитных организаций – участников механизма поддержки кредитования субъектов МСП возросло с 11 до 30, в основном за счет региональных кредитных организаций (14 из 19 кредитных организаций, включенных в состав участников механизма в 2016 году).

Большинство специализированных инструментов Банка России действовали в рамках государственных программ поддержки отдельных отраслей и секторов экономики и реализовывались совместно с другими органами власти и институтами развития. Таким образом, они были только частью целого комплекса мер, включающих бюджетные, налоговые и регуляторные стимулы. Реализация данных мер поддержки являлась в 2016 году одним из факторов, сдерживавших падение темпов кредитования в одних сегментах и способствовавших проявлению положительной динамики в других. При этом для того, чтобы эффект указанных программ реализовался в полной мере, необходим более длинный временной горизонт, так как финансируемые проекты в основном имеют долгосрочный характер.

<sup>1</sup> В целях ограничения потенциального объема рефинансирования кредитными организациями в Банке России кредитов, предоставленных на реализацию инвестиционных проектов, отбор инвестиционных проектов Межведомственной комиссией в 2016 году был прекращен.

<sup>2</sup> Информация по основным специализированным инструментам рефинансирования приведена в таблице 33 подраздела VI.3. Статистические таблицы.

## II.4. РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИЙ И ПОДДЕРЖКА ИННОВАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

### II.4.1. Развитие финансовых технологий

Банк России совместно с органами государственной власти и участниками финансового рынка на постоянной основе ведет активную работу по изучению и развитию перспективных технологий на финансовом рынке Российской Федерации.

В целях всестороннего обсуждения современных финансовых технологий и инноваций на финансовом рынке, а также презентации новейших отечественных и зарубежных продуктов и решений 13–14 октября 2016 года в г. Казани был проведен очередной Форум инновационных финансовых технологий Finopolis-2016 (далее – Форум). В нем приняло участие более 1400 участников из разных стран, в том числе представители Банка России, органов государственной власти, профессионального и научного сообществ, технологических компаний и стартапов. В рамках Форума состоялся всероссийский конкурс FinTech-стартапов, в котором приняли участие 17 проектов (всего было подано более 170 заявок) и по итогам которого были выбраны три получившие награды победителя.

Для разработки и внедрения новых технологических решений на финансовом рынке Российской Федерации Банк России 28 декабря 2016 года совместно с крупнейшими финансовыми организациями Российской Федерации учредил Ассоциацию развития финансовых технологий (далее – Ассоциация). Определены основные направления деятельности Ассоциации, среди которых – технология распределенных реестров (развитие прототипа Мастерчейн), открытые интерфейсы (открытые API), цифровая идентификация, создание единого пространства для платежей физических лиц.

Совместно с заинтересованными органами государственной власти (Минкомсвязью России и

Росфинмониторингом) Банком России были разработаны и согласованы подходы к реализации механизма удаленной идентификации, который позволит физическим лицам получать финансовые услуги дистанционно, с использованием Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и биометрических данных.

Банком России проведены исследования технологии распределенных реестров. По результатам создан и протестирован совместно с крупнейшими финансовыми организациями прототип для передачи финансовых сообщений. Разработан новый прототип – Мастерчейн, являющийся инструментом взаимодействия участников финансового рынка на базе технологии распределенных реестров. Он может служить основой для подтверждения актуальности данных о клиенте или сделке, а также быстро создавать различные финансовые сервисы. Мастерчейн позволит ускорить обмен информацией между контрагентами и обеспечить необходимый уровень доверия при проведении финансовых операций. В настоящее время проводится работа по его развитию в рамках Ассоциации.

Банк России активно взаимодействует с высшими учебными заведениями (РАНХиГС, Высшая школа экономики, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации и другие) и проводит обучение студентов и преподавателей, в том числе в целях увеличения числа FinTech-проектов за счет вовлечения в их разработку студентов, а также реализует мероприятия по повышению финансовой грамотности учащихся в сфере финансовых технологий.

## II.4.2. Развитие информационных технологий

Развитие информационных технологий (ИТ) в 2016 году осуществлялось в соответствии с “Основными направлениями Стратегии ИТ Банка России на 2016–2020 годы”, одобренными Советом директоров Банка России.

Определена целевая ИТ-архитектура Банка России, инициированы проекты по созданию открытых модульных прикладных платформ и Частного облака Банка России.

Реализован ряд значимых проектов с ИТ-составляющей в целях повышения эффективности выполнения функций и задач Банка России, в том числе:

- централизован бухгалтерский учет на уровне главных управлений;
- автоматизирована обработка типовых жалоб;
- расширен сервис аналитических приложений для блока НФО в части профессиональных участников рынка ценных бумаг и микрофинансовых организаций;
- автоматизирован учет мер воздействия к нефинансовым организациям;
- создано аналитическое приложение для анализа портфеля ссуд кредитных организаций;
- организован сбор отчетов по прямым инвестициям через личные кабинеты;
- автоматизирован процесс формирования финансового счета;
- унифицирован информационно-новостной портал;
- обеспечен информационный обмен Центральной избирательной комиссии и кредитных организаций через личные кабинеты;
- обеспечена непрерывность работы программно-технического комплекса, предназначенного для проведения Банком России операций на финансовых рынках;
- создана единая краудсорсинг-платформа для управления инициативами Банка России;
- для взаимодействия с Федеральной службой судебных приставов России создан новый электронный сервис Банка России о кредитных историях;
- автоматизированы основные бизнес-процессы Службы главного аудитора Банка России.

Продолжены работы по развитию и совершенствованию каналов связи, систем телефонной, спутниковой, радиоподвижной связи и видеоконференцсвязи. Сокращены расходы на аренду частотно-энергетических ресурсов спутников-ретрансляторов и осуществлен перевод сетей спутниковой связи на один спутник-ретранслятор (за исключением регионов Дальнего Востока).

Создана целевая Система мобильного доступа к информационным ресурсам Банка России (СМД), которая позволит использовать мобильные устройства для обеспечения оперативности принятия решений руководством Банка России.

В 2017 году работа по развитию ИТ будет продолжена в рамках реализации Стратегии ИТ Банка России на 2016–2020 годы, одобренной Советом директоров Банка России.

### II.4.3. Развитие механизмов электронного взаимодействия

Банк России в целях обеспечения стимулирования электронного взаимодействия на финансовом рынке в 2016 году продолжил реализацию «Плана мероприятий («дорожной карты») по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке» (далее – Дорожная карта). Дорожная карта предусматривает реализацию проектов по четырем основным направлениям: правовые вопросы, устранение технологических барьеров, противодействие правонарушениям, идентификация. Одновременно Банк России возглавил подготовку Дорожной карты по дигитализации финансового рынка и развитию финансовых технологий, осуществляемую в рамках подгруппы «Интернет + финансы» рабочей группы при Администрации Президента Российской Федерации по использованию сети Интернет в отечественной экономике при формировании ее новой технологической основы и в социальной сфере.

Банк России проводит активную работу по расширению перечня сведений, содержащихся в государственных информационных ресурсах, доступных финансовым организациям с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) или единого портала государственных и муниципальных услуг (функ-

ций) (ЕПГУ). В ноябре 2016 года Правительством Российской Федерации одобрен перечень наиболее значимых сведений, к которым будет предоставлен доступ кредитным организациям<sup>1</sup>.

Банком России был подготовлен проект концепции хранения и использования электронных документов с обеспечением их юридической силы для финансового рынка, направленной на расширение электронного документооборота и последовательное сокращение доли документов, создаваемых на бумажных носителях.

В целях обеспечения возможности получения услуг Банка России на ЕПГУ подготовлены нормативные основания и осуществляется разработка соответствующей технологической инфраструктуры. Одновременно в целях повышения эффективности межведомственного взаимодействия в электронной форме определен перечень наиболее актуальных сведений.

Банком России внедрен единый порядок взаимодействия с целым рядом категорий некредитных финансовых организаций, предусматривающий направление в Банк России электронных документов и получение от Банка России таких документов с использованием личных кабинетов участников финансового рынка.

<sup>1</sup> Протокол заседания Правительства Российской Федерации от 2.12.2016 № Пр-8243.

## II.4.4. Повышение киберустойчивости

Вопросы обеспечения киберустойчивости организаций кредитно-финансовой сферы являются важным направлением деятельности Банка России.

Объем несанкционированных операций по переводу денежных средств по итогам 2016 года составил 2,98 млрд рублей (в 2015 году – 4,95 млрд рублей). При этом в 2016 году Банком России выявлено девять случаев покушения на хищение денежных средств с корреспондентских счетов кредитных организаций, открытых в платежной системе Банка России, на сумму 2,18 млрд рублей, по которым удалось предотвратить несанкционированные переводы денежных средств на сумму 0,68 млрд рублей.

В составе ключевых направлений деятельности по повышению киберустойчивости в 2016 году реализовывались следующие:

- совершенствование законодательства Российской Федерации в части наделения Банка России полномочиями по вопросам регулирования и контроля обеспечения защиты информации в финансовых организациях, а также формирования правовой основы противодействия мошенничеству на финансовом рынке и создания автоматизированной системы противодействия хищениям денежных средств на финансовом рынке;
- совершенствование оперативного обмена информацией между Банком России, правоохранительными органами и организациями кредитно-финансовой сферы с целью координации деятельности и оптимизации механизмов взаимодействия по противодействию компьютерным атакам на финансовом рынке;
- разработка проектов национальных стандартов Российской Федерации, устанавливающих технические требования к обеспечению защиты информации в финансовых организациях и определяющих методику оценки соответствия защиты информации в финансовых организациях техническим требованиям национальных стандартов;
- разработка и ввод в действие Положения Банка России от 24.08.2016 № 552-П “О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России”, направленного на совершенствование технологии контроля со стороны Банка России за соблюдением участниками платежной системы Банка России требований к обеспечению информационной безопасности;
- разработка и ввод в действие с 1 января 2017 года отраслевого стандарта Банка России, устанавливающего правила выявления и расследования инцидентов информационной безопасности, связанных с функционированием автоматизированных банковских систем и приложений, применяемых в национальной платежной системе, при взаимодействии с правоохранительными органами в рамках расследования киберпреступлений.



## II.5. РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

### II.5.1. Эмиссия и обращение наличных денег

Важными задачами Банка России являются бесперебойное обеспечение платежного оборота банкнотами и монетой, повышение эффективности управления наличным денежным обращением посредством реинжиниринга отдельных бизнес-процессов, а также минимизация рисков.

В 2016 году потребность экономики в наличных деньгах обеспечивалась полностью и своевременно.

В отчетном году наблюдалось увеличение денежной наличности<sup>1</sup> в обращении (с учетом наличных денег в кассах учреждений Банка России), которое составило 270,9 млрд рублей, в том числе количество банкнот увеличилось на сумму 264,7 млрд рублей, количество монеты – на сумму 6,2 млрд рублей. Темп прироста данного показателя в 2016 году составил 3,2% (в 2015 году наблюдалось изъятие из оборота денежной наличности).

По состоянию за 31.12.2016 в обращении находилось денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, на сумму 8802,3 млрд рублей, в том числе банкнот – на сумму 8713,1 млрд рублей (6,1 млрд листов), монеты – на сумму 88,9 млрд рублей (64,4 млрд кружков), монеты из драгоценных металлов – на сумму 0,3 млрд рублей. В общей сумме наличных денег банкноты

составили 99,0%, монета – 1,0%, в общем количестве денежных знаков банкноты составили 8,6%, монета – 91,4%.

За 2016 год количество банкнот уменьшилось на 0,1 млрд листов, количество монеты (без учета монеты из драгоценных металлов) увеличилось на 1,9 млрд кружков.

В купюрном составе наличной денежной массы, находящейся в обращении, удельный вес банкнот номиналом 5000 рублей увеличился за отчетный период с 70,5 до 72,4%. Одновременно сократились доли банкнот номиналом 1000 рублей (с 23,6 до 22,2%), банкнот номиналом 500 рублей (с 4,1 до 3,6%). Удельные веса банкнот номиналом 100, 50, 10 и 5 рублей остались практически на уровне 2015 года.

В 2016 году банкноты номиналом 10 рублей замещались монетой аналогичного номинала, количество которой возросло на 8,8%.

Банком России осуществлялись мониторинг состояния наличного денежного оборота и изучение его структуры, анализ купюрного состава наличной денежной массы, находящейся в обращении и в резервных фондах учреждений Банка России, его соответствие потребностям платежного оборота.

Динамика количества наличных денег в обращении  
(млрд рублей)



<sup>1</sup> Увеличение суммы денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, по данным баланса.

По итогам 2016 года наличный денежный оборот, проходящий через кассы учреждений Банка России и кредитных организаций, увеличился по сравнению с предыдущим годом на 0,5% и составил 99,4 трлн рублей, в то время как в 2015 году наблюдалось снижение данного показателя на 2,7%.

Советом директоров Банка России одобрена «Стратегия развития наличного денежного обращения в России на период 2016–2020 годов», в которой определены основные векторы развития наличного денежного обращения на среднесрочную перспективу.

В 2016 году проводилась работа по совершенствованию нормативной базы Банка России в области организации наличного денежного обращения, ведения эмиссионных и кассовых операций, хранения, перевозки и инкассации наличных денег с учетом изменений, произошедших в экономике и законодательстве Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2017 года на кассовом обслуживании в учреждениях Банка России находилось 5535 кредитных организаций и их подразделений и 11 212 организаций, не являющихся кредитными. В 2016 году количество кредитных организаций и их подразделений, находящихся на кассовом обслуживании в учреждениях Банка России, уменьшилось на 983 единицы вследствие структурных изменений в банковском секторе. Количество находящихся на кассовом обслуживании в учреждениях Банка России организаций, не являющихся кредитными, снизилось на 3823 единицы, что объясняется закрытием в учреждениях Банка России банковских счетов организаций бюджетной сферы.

Банк России продолжал работу по оптимизации количества кассовых центров, снижению затрат на

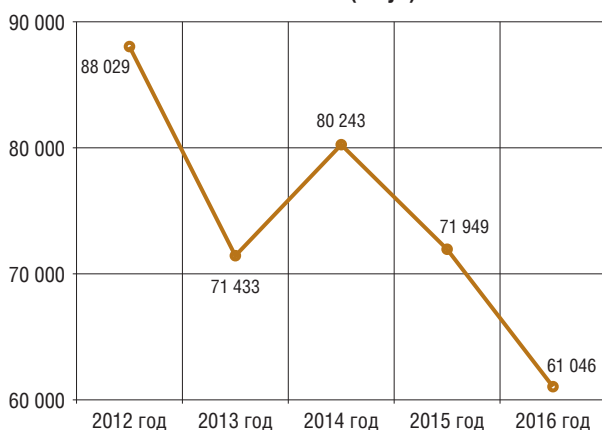
обработку, хранение и перевозку денежной наличности, а также по улучшению условий труда кассовых работников. В 2016 году были закрыты 33 расчетно-кассовых центра Банка России.

В 2016 году Банком России принято решение о расширении номинального ряда банкнотами номиналом 200 и 2000 рублей. Впервые выбор символов для новых банкнот осуществлялся по итогам общероссийского общественного голосования, организованного Банком России. В оформлении банкноты номиналом 200 рублей будут использованы символы г. Севастополя (Памятник затопленным кораблям, Херсонес Таврический), а на банкноте номиналом 2000 рублей – символы Дальнего Востока (мост на остров Русский, космодром «Восточный»).

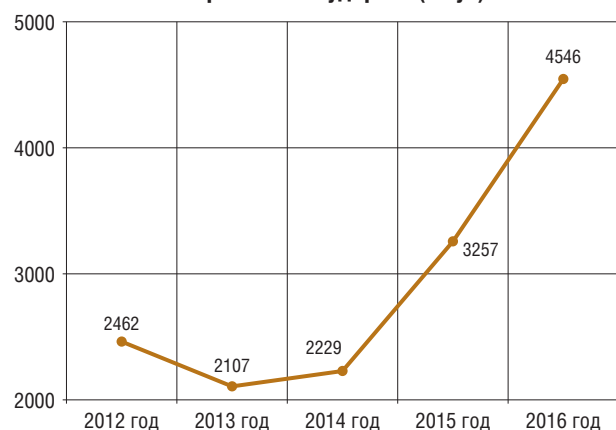
В 2016 году учреждениями Банка России было проведено 0,94 млн экспертиз денежных знаков Банка России, в том числе 0,49 млн экспертиз по исследованию сомнительных денежных знаков и 0,45 млн экспертиз контроля правильности обмена банкнот и монеты. В отчетном году в банковской системе России были обнаружены, изъяты из платежного оборота и переданы в органы внутренних дел 61 046 поддельных банкнот и монет Банка России, что на 15,2% меньше, чем в 2015 году. Количество поддельных банкнот номиналом 1000 рублей увеличилось с 16 557 штук в 2015 году до 22 321 штуки в 2016 году, в то время как количество поддельных банкнот номиналом 5000 рублей снизилось с 52 690 штук в 2015 году до 36 184 штук в 2016 году.

Доля поддельных банкнот номиналом 1000 рублей в общем числе подделок в 2016 году составила 36,6% (в 2015 году – 23,0%). Доля поддельных банкнот номиналом 5000 рублей уменьшилась на 13,9 процентного пункта и составила 59,3%.

**Динамика выявления поддельных денежных знаков  
Банка России (штук)**



**Динамика выявления поддельных банкнот  
иностранных государств (штук)**



Наибольшее количество поддельных денежных знаков выявлено в Центральном и Северо-Западном федеральных округах.

Доля поддельных денежных знаков Банка России, выявленных в кредитных организациях, повысилась на 3,4 процентного пункта по сравнению с соответствующим показателем 2015 года и составила 38,8% от общего объема выявленных подделок.

В 2016 году учреждениями Банка России и кредитными организациями были выявлены и переда-

ны в органы внутренних дел поддельные банкноты иностранных государств (группы иностранных государств) в количестве 4546 штук, что на 39,6% больше аналогичного показателя 2015 года.

В 2016 году Банк России выпустил в обращение 61 вид монет из драгоценных металлов (восемь золотых, 53 серебряных), а также 27 видов памятных монет из недрагоценных материалов.

Началась реализация монетной программы “Футбол 2018”.

## II.5.2. Развитие безналичных платежей и национальной системы платежных карт

В 2016 году сохранялась наблюдаемая на протяжении последних лет положительная динамика развития каналов дистанционного банковского обслуживания клиентов, высокотехнологичных платежных сервисов и продуктов, способствующих повышению уровня доступности платежных услуг и расширению безналичных платежей.

В отчетном году 95 из 100 безналичных платежей совершались клиентами кредитных организаций<sup>1</sup> с использованием электронных технологий. По сравнению с 2015 годом количество таких операций увеличилось более чем на треть (до 18,7 млрд распоряжений), объем – на 0,8% (до 536,6 трлн рублей). Главным образом это было достигнуто за счет операций физических лиц, годовой прирост которых составил почти 40% как по количеству, так и по объему. При этом каждый четвертый платеж физические лица совершали с использованием сети Интернет и мобильных устройств связи, их доля в общем объеме электронных платежей составила более 20%.

Одним из основных платежных инструментов в сегменте безналичных платежей являлись платежные карты, количество которых за год увеличилось на 4,5% и на 1.01.2017 составило 254,8 млн карт, или 1,7 карты на человека, что соответствует уровню развитых стран.

В структуре операций с использованием платежных карт доля безналичных операций выросла до 80,7% по количеству и 46,6% по объему операций. Темпы прироста таких операций существенно превышали темпы прироста операций по снятию наличных денег (47,0% против 4,3% по количеству и 45,6% против 9,0% по объему).

Из 100 безналичных операций с платежными картами 90 приходилось на оплату товаров и услуг, что составляло 52,1% от их общего объема. В совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг населению доля таких операций выросла с 22,4% в 2015 году до 30,5% в 2016 году.

Все более востребованной со стороны пользователей становится услуга кредитных организаций по безналичному переводу денежных средств с од-

ного банковского счета на другой с использованием платежных карт. В 2016 году россияне в 1,8 раза чаще, чем годом ранее, совершали такие операции (1,4 млрд переводов на сумму 10,7 трлн рублей).

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка России по развитию национальной системы платежных карт (далее – НСПК) являлось продвижение национальных платежных инструментов – карт “Мир”.

На конец 2016 года участниками платежной системы “Мир” являлись 169 кредитных организаций, 120 из которых осуществляли прием платежных карт “Мир” в своей инфраструктуре, 65 кредитных организаций осуществляли их эмиссию. К началу 2017 года было выпущено более 1,8 млн карт “Мир”.

В 2016 году усилия банковского сообщества были сконцентрированы на раскрытии банкоматных и терминальных сетей для приема карт “Мир” в целях подготовки к их массовой эмиссии. К концу года более 97% банкоматов банков – участников платежной системы “Мир” и более 75% электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг, принимали карты “Мир”.

В 2016 году достигнуты договоренности о сотрудничестве с г. Москвой, г. Санкт-Петербургом, республиками Татарстан и Мордовия, г. Екатеринбург, Карачаево-Черкесской Республикой, г. Ростовом-на-Дону и другими регионами по размещению нефинансовых приложений на карте “Мир”.

В целях продвижения карт “Мир” за пределами Российской Федерации НСПК заключены кобейджинговые соглашения с китайской платежной системой UnionPay, японской JCB и американской American Express.

Между центральными (национальными) банками России, Армении, Беларуси, Кыргызстана, Казахстана, Таджикистана в 2016 году было достигнуто соглашение по развитию межсистемного взаимодействия на базе платежной системы “Мир”.

В целях совершенствования законодательства о национальной платежной системе Банк России принимал активное участие в подготовке изменений в Федеральный закон № 161-ФЗ. Законопроект, предусматривающий уточнение сроков исполне-

<sup>1</sup> Физические лица и юридические лица, не являющиеся кредитными организациями.

ния кредитными организациями обязанностей по обеспечению приема карт “Мир” в своих сетях и их предоставления клиентам бюджетной сферы, а

также ряд других положений, в конце 2016 года был внесен на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

### II.5.3. Развитие платежной системы Банка России

В рамках действующей платежной системы Банка России (далее – ПС Банка России) около 42% от общего объема платежей, проведенных в 2016 году, приходилось на систему банковских электронных срочных платежей (БЭСП) (3,4 млн платежей на сумму 563,6 трлн рублей), при этом количество участников системы БЭСП уменьшилось в 1,2 раза (до 1741 участника) в связи с проведением Банком России мероприятий по финансовому оздоровлению и ликвидации кредитных организаций, а также в связи с мероприятиями кредитных организаций по оптимизации собственной филиальной сети.

С целью удовлетворения растущего спроса на проведение срочных платежей в рамках ПС Банка России внесены изменения в ее правила, которые устанавливают с 1.01.2017 более раннее время начала функционирования системы БЭСП и региональных компонент платежной системы, а также позволят сконцентрировать крупные платежи в системе БЭСП. В правила платежной системы Банка России внесены изменения, позволяющие повысить скорость перевода денежных средств на крупные суммы (свыше 100 млн рублей), в том числе при расчетах по операциям, совершаемым на финансовом рынке. Кредитным организациям – прямым участникам системы БЭСП предоставлена дополнительная возможность управления ликвид-

ностью. Первые результаты указанных изменений показывают рост использования системы БЭСП в начале 2017 года (увеличение объема платежей почти в два раза за январь–февраль 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года).

В соответствии с программой оптимизации расчетной сети Банка России в течение 2016 года сокращено 33 расчетно-кассовых центра (17,6% от действовавших на начало года).

В целях повышения качества заполнения составителями реквизитов распоряжений о переводе денежных средств и создания условий для корректной идентификации поступлений в бюджет администраторами доходов бюджетов Банком России совместно с Минфином России, Федеральным казначейством были внесены изменения в правила контроля и приема распоряжений, позволяющие автоматизировать учет поступлений в бюджет.

В 2016 году успешно реализован проект развития системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС), обеспечивающей возможность передачи финансовых сообщений по внутрироссийским операциям через Банк России в качестве альтернативного канала, что обеспечивает независимость и гарантированность проведения операций внутри страны. Более 300 участников СПФС использовали данный сервис в режиме 23 часа / 5 дней в неделю по конкурентным тарифам.



## II.5.4. Развитие других платежных систем

В течение 2016 года по сравнению с 2015 годом в рамках 33 платежных систем, включенных в реестр операторов платежных систем<sup>1</sup>, объем операций вырос на 6% (со 170,7 до 180,3 трлн рублей). В структуре платежей, осуществленных в течение 2016 года, существенных изменений по сравнению с 2015 годом не произошло. Более 99% от общего количества переводов в 2016 году (6,1 млрд единиц) составили переводы, осуществленные через социально значимые платежные системы, более 87% из которых составили переводы с использованием платежных карт социально значимых платежных систем “МастерКард” и “Виза”. Основную долю общего объема переводов в платежных системах в 2016 году составили крупноточностные платежи, осуществленные через системно значимую ПС НРД (89%) и социально значимую платежную систему “Сбербанк” (5%).

В 2016 году миссия Международного валютного фонда и Всемирного банка завершила оценку российского финансового сектора (FSAP), включая вышеуказанные платежные системы. Эксперты миссии в целом отметили высокий уровень развития НПС в Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ Банком России осуществляется деятель-

ность по наблюдению за платежными системами, в рамках которой в 2016 году завершен первый цикл оценки значимых платежных систем на соответствие стандарту Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам и Международной организации комиссий по ценным бумагам “Принципы для инфраструктур финансового рынка”.

По результатам проведенных оценок Банком России даны рекомендации операторам оцененных платежных систем по совершенствованию их деятельности на территории Российской Федерации, включенные в разработанные операторами платежных систем и согласованные Банком России планы мероприятий по изменению деятельности.

В 2016 году Небанковская кредитная организация акционерное общество “Национальный расчетный депозитарий”, оператор системно значимой ПС НРД, завершила выполнение плана мероприятий по совершенствованию деятельности ПС НРД, операторы социально значимых платежных систем “Золотая Корона” и “Международные Денежные Переводы ЛИДЕР” (оценка завершена в 2015 году) продолжили в 2016 году реализацию мероприятий в рамках соответствующих планов.

<sup>1</sup> Не включая платежную систему Банка России и платежную систему “Мир”.

### **III. ДРУГИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

## III.1. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Информационная политика Банка России направлена на повышение доверия граждан и экспертного сообщества к политике Банка России, информирование общества о его деятельности, а также на повышение уровня финансовой грамотности населения.

В 2016 году основное внимание Банка России в сфере коммуникации с обществом было сосредоточено на таких направлениях, как продвижение денежно-кредитной политики, реформа надзорной системы и регулирование банковской сферы, развитие финансовых рынков, позиционирование новой национальной платежной карты “Мир”, а также защита прав потребителей через информирование их об особенностях финансовых продуктов и услуг.

Ключевыми задачами в сфере денежно-кредитной политики было развитие инструментов коммуникации с профессиональным сообществом и повышение уровня доверия населения к проводимой Банком России политике по снижению инфляции и инфляционных ожиданий населения. Банк России продолжил проведение пресс-конференций по ключевой ставке, дополнив их одновременной онлайн-трансляцией на государственном канале “Россия 24” и официальном сайте Банка России. Трансляции доступны на русском и английском языках. В 2016 году были запущены новые форматы коммуникации с различными аудиториями. На сайте Банка России регулярно публиковались комментарии по текущей экономической ситуации, информационно-аналитический материал “Финансовое обозрение: условия проведения денежно-кредитной политики”, бюллетень “О чем говорят тренды”. Разъяснение денежно-кредитной политики Банка России, значимости достижения цели по инфляции – один из важнейших компонентов по закориванию инфляционных ожиданий населения. Для налаживания системы коммуникации с более широкой аудиторией в 2016 году Банк России активно работал с массовыми СМИ. Инициированные материалы по вопросам состояния экономики, различным аспектам денежно-кредитной политики регулярно выходили в многотиражных федеральных и региональных изданиях, новостных программах федеральных и региональных теле- и радиоканалов.

Особенностью информационной политики в области банковского надзора является необходимость соблюдения информационной равноудаленности регулятора от участников рынка. В этих целях Банк России следует базовым принципам: не комментирует деятельность действующих кредитных организаций и надзорные меры по отношению к ним, информация о решениях публикуется по строгим алгоритмам на официальном сайте регулятора, единообразна и равнодоступна для всех участников рынка.

Для информирования населения о том, как правильно вести себя в нестандартной ситуации, а также для минимизации возможной социальной напряженности вокруг решений по отзывам лицензий кредитных организаций Банк России совершенствует механизмы раскрытия информации, обеспечивая равный доступ к ней для всех целевых аудиторий. Это достигается путем публикации информации на официальном сайте Банка России, в том числе о фактах недобросовестной деятельности, выявленных временными администрациями. В дополнение к публикуемой на официальном сайте информации Банк России через СМИ объясняет причины своих решений.

С учетом высокой социальной значимости деятельности Банка России в сфере банковского надзора и регулирования Центральный банк Российской Федерации постоянно совершенствует информационную политику, делая ее максимально прозрачной и понятной. Регулятивные изменения сопровождаются их обсуждением с участниками рынка как в рамках принятых процедур оценки регулирующего воздействия и антикоррупционной экспертизы, так и в ходе профессиональных дискуссий на различных площадках и форумах, включая медиаресурсы. Такие значимые инициативы Банка России, как введение пропорционального регулирования и создание многоуровневой банковской системы, введение нового механизма финансового оздоровления с использованием Фонда консолидации банковского сектора, были предложены рынку для обсуждения в середине 2016 года. По результатам глубокого и всестороннего обсуждения, в том числе и в различных медиаформатах, в

конце 2016 года соответствующие изменения были внесены в законопроекты перед их рассмотрением в Государственной Думе.

Практически любое направление деятельности Банка России в конечном счете направлено на защиту прав потребителей финансовых услуг, важнейшим звеном которой является эффективная коммуникационная работа. В 2016 году в ряде регионов России сложилась непростая ситуация с доступностью полисов ОСАГО. Банк России принимал меры, направленные на стабилизацию ситуации на рынке ОСАГО: введение периода охлаждения, системы распределения агентских продаж “Единый агент РСА”, обязательной электронной продажи полисов ОСАГО. Для информирования автовладельцев о принятых изменениях, направленных на повышение доступности услуги ОСАГО, Банком России были организованы и проведены медийные кампании как на федеральном, так и на региональном уровне. Улучшения ситуации на рынке ОСАГО, ее наметившейся стабилизации удалось достичь в том числе благодаря системной информационной поддержке принятых в 2016 году новаций.

При подготовке первого стратегического документа Банка России “Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов” Банк России провел серию выездных конференций в регионах. Новый формат обсуждения с приглашением широкого круга средств массовой информации позволил регулятору получить обратную связь представителей финансового рынка, бизнеса, экспертного сообщества из различных регионов страны. В Москве, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке, Ростове-на-Дону и Краснодаре прошли презентации проекта документа с последующим обсуждением. Замечания и рекомендации были учтены при окончательной подготовке Основных направлений развития финансового рынка.

В целях информирования общественности о позиции регулятора и сбора мнений для корректировки разрабатываемых предложений Банк России в течение 2016 года публиковал на официальном сайте консультативные доклады по широкому кругу тем, таких как новые подходы к классификации инвесторов на финансовом рынке, надзор за банковскими и финансовыми холдингами, реформа внебиржевого рынка производных финансовых инструментов, регулирование брокерской деятельно-

сти, сопоставление рейтинговых шкал. Результаты обсуждения консультативных докладов, замечания и предложения, полученные от участников рынка и заинтересованных лиц, также публикуются на официальном сайте Банка России.

В 2016 году Банк России существенно расширил свое присутствие в региональных СМИ. Пресс-служба Банка России рассматривала работу в регионах как важнейшее направление своей деятельности. Доступность информации, ее полнота, достоверность позволили регулятору провести эффективную кампанию по предупреждению граждан о действиях мошенников в сфере финансовых услуг, о недобросовестных практиках, финансовых пирамидах.

В 2016 году Банк России инициировал многоуровневую информационную кампанию по разъяснению гражданам основных принципов функционирования микрофинансового рынка и информированию населения о вступающих в силу законодательных изменениях, существенно ограничивших рост задолженности заемщиков МФО. Наиболее активная и масштабная разъяснительная работа проводилась в регионах Российской Федерации, причем в условиях развернутой в СМИ кампании против МФО, вызванной рядом инцидентов с незаконными способами взыскания просроченной задолженности. Одной из основных задач Банка России в этой ситуации было повышение уровня финансовой грамотности граждан и снижение рисков оказаться жертвами нелегальных кредиторов.

Одновременно Банк России выполнял задачу масштабного информирования населения о возможностях получения микрозаймов субъектами малого и среднего предпринимательства, в том числе на льготных условиях. Таким образом, информационное сопровождение деятельности рынка микрофинансирования было направлено не только на защиту прав потребителей и повышение уровня их финансовой грамотности, но и на изменение медийного поля и снижение имиджевых потерь МФО как части финансовой системы страны. Эта работа будет продолжена и в 2017 году.

В 2016 году Банк России совместно с Национальной системой платежных карт начал проводить информационную кампанию, сопровождающую подготовку инфраструктуры к приему национального платежного инструмента – карты “Мир”, а также к началу ее массовой эмиссии. Поддержка со стороны Банка России способство-

вала сохранению за “Миром” статуса важного государственного проекта.

В 2016 году в информационной политике Банка России произошли существенные изменения. Открытые официальные страницы Банка России в социальных сетях стали важным элементом общей стратегии коммуникации, ориентированной на расширение спектра используемых инструментов и форматов. В настоящее время Банк России пред-

ставлен в Facebook, Twitter и YouTube. Совокупная аудитория страниц составляет более 12 тыс. подписчиков.

В 2017 году Банк России продолжит проведение проактивной информационной политики, считая своей главной задачей защиту прав потребителей финансовых услуг, а также создание условий для минимизации возможных рисков финансовой стабильности граждан.

## III.2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

Организация Банком России работы по проведению экономических исследований направлена на решение широкого спектра практических задач, среди которых:

- проведение экономических исследований по актуальным вопросам денежно-кредитной политики и политики финансовой стабильности с целью развития научной базы в процессе принятия решений руководством Банка России;
- разработка и поддержание модельного аппарата, необходимого для прогнозирования основных макроэкономических показателей в различных сценариях, а также последующего формирования рекомендаций для руководства Банка России по вариантам реализации денежно-кредитной политики;
- обеспечение активного взаимодействия Банка России с научным и экспертным сообществом в части обсуждения актуальных исследовательских вопросов, выступления на научно-практических конференциях, публикации результатов исследований на собственном официальном сайте, а также в реферируемых научных журналах.

Это будет способствовать продвижению Банка России как одного из важнейших центров компетенции в области экономических исследований и дискуссионной площадки для научного сообщества.

Ежегодный план исследований, формируемый в Банке России, отражает приоритетные темы исследований, основные направления разработки модельного аппарата, приоритетные вопросы взаимодействия с российскими научно-исследовательскими институтами и высшими учебными заведениями, а также международного сотрудничества. Среди важнейших направлений развития исследовательской работы в 2016 году можно выделить следующие.

**Разработка и совершенствование модельного инструментария для анализа и прогнозирования экономики.** Сотрудниками Банка России была апробирована модель общего равновесия для российской экономики (Dynamic Stochastic General Equilibrium Model, DSGE), позволяющая строить

прогнозы при различных сценарных предположениях по внешнеэкономической конъюнктуре (прежде всего динамике цен на энергоносители и мировой экономики), а также по макроэкономической политике. Данный класс моделей общепризнанно считается наиболее детальной формализацией трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики, отличительной особенностью которого является учет различных поведенческих аспектов субъектов экономики. Дополнительно в Банке России была оформлена вспомогательная полуструктурная эконометрическая модель общего равновесия, позволяющая осуществлять прогнозирование основных макроэкономических показателей на кратко- и среднесрочную перспективу и проводить сценарные расчеты.

Разработанные в 2016 году модели успешно дополнили модельный комплекс, используемый в Банке России для анализа экономики России и прогнозирования ее отдельных показателей, и оказали дополнительную аналитическую поддержку для принятия решений по денежно-кредитной политике.

**Исследование инфляции и инфляционных монетарных рисков.** На указанную тему Банком России в 2016 году были подготовлены аналитические записки “Внутриэкономические факторы инфляции” и “Изменения в структуре денежной массы и инфляционные риски”, а также доклад “Прогнозирование инфляции методом комбинирования прогнозов в Банке России” (опубликовано на официальном сайте Банка России). Банком России совместно с Центром экономических и финансовых исследований и разработок (ЦЭФИР) в 2016 году инициировано выполнение совместной научно-исследовательской работы по оперативному расчету индекса потребительских цен в реальном времени на основе анализа данных интернет-магазинов.

**Оценивание равновесной реальной процентной ставки в экономике.** Основная задача исследований по данной тематике связана с поиском уровня процентной ставки, который мог бы служить ориентиром для ключевой ставки Банка России при стабильном нахождении инфляции вблизи целевого уровня. В 2016 году на официальном сайте Банка России был опубликован доклад на



тему “Равновесная процентная ставка: оценки для России”, в котором представлены как авторский подход к вычислению равновесной процентной ставки для российской экономики, так и результаты расчетов по разработанным ранее исследовательским подходам, апробированным на российских статистических данных.

**Анализ кредитного цикла и разработка опережающих индикаторов для применения контрциклического буфера капитала.** Большая роль в 2016 году отводилась формированию инструментария по анализу кредитного цикла, разработке важных для применения контрциклического буфера капитала опережающих индикаторов. В докладе “Определение фазы кредитного цикла в реальном времени в странах с формирующимися рынками”, который был опубликован на официальном сайте Банка России и включен в программу 36-го Международного симпозиума по прогнозированию, предлагается метод улучшения надежности устоявшихся подходов к оценке фазы кредитного цикла. В Банке России также была выполнена работа “Национальная антициклическая надбавка”, целью которой являлось обоснование параметров антициклической надбавки к формируемым банками резервам для повышения устойчивости банковской системы за счет накопления буфера капитала в периоды ускоренного роста кредитного предложения и, соответственно, высвобождения буфера в периоды экономического стресса.

Другим важным направлением исследований в этой области стал анализ влияния кредитования на финансовую устойчивость реального сектора на данных микроуровня. Использование микроданных (данных на уровне отдельных компаний) позволяет существенно дополнить анализ тенденций и закономерностей в области корпоративного кредитования: подтвердить или опровергнуть взаимосвязи, оцененные на макроуровне, помочь выявить невидимые на макроуровне разнонаправленные эффекты, показать различия в мультипликаторах одного и того же процесса для разных отраслей и групп компаний и так далее.

**Исследование трансмиссионного механизма в экономике.** Большое значение среди приоритетных исследовательских направлений Банка России имеет изучение каналов трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики в российской экономике. В 2016 году на официальном сайте Банка России был опубликован доклад “Влияние

ставок денежного рынка на ставки по кредитам конечным заемщикам”, в котором представлены результаты оценивания степени и продолжительности влияния процентных ставок денежного рынка на ставки по кредитам нефинансовым организациям, полученные на базе современного модельного инструментария.

Важнейшее место среди исследовательских приоритетов Банка России занимает изучение структуры банковского сектора в России с точки зрения трансмиссии денежно-кредитной политики и внешних шоков в ключевые показатели российской экономики. В 2016 году Банк России присоединился к International Banking Research Network (IBRN) – проекту, представляющему собой исследовательскую сеть, которая объединяет экспертов из зарубежных центральных банков, а также Банка международных расчетов и Международного валютного фонда. В рамках указанного совместного проекта планируется проведение комплексного исследования роли международных банковских операций и структуры мирового банковского сектора в трансмиссии глобальных шоков на состояние экономики отдельно взятой страны.

**Исследования по отраслевой тематике.** В 2016 году были организованы две встречи с экспертами по отраслевой тематике:

- “Перспективы российского экспорта пищевой продукции”;
- “Металлургический сектор России в свете глобальных тенденций”.

В октябре 2016 года прошли встречи с 43 отраслевыми союзами и ассоциациями, направленные на получение информации из первых рук о состоянии, проблемах и перспективах развития соответствующих отраслей, а также снижение повышенных инфляционных ожиданий в процессе ценообразования на потребительском рынке.

Усилиями Банка России в мае 2016 года проведен опрос предприятий промышленности и сельского хозяйства “О влиянии курса рубля на деятельность предприятий” для выработки ключевых решений в области денежно-кредитной политики. Наряду с этим, в настоящее время реализуется целый ряд проектов, направленных на изучение ценообразования российских компаний, частоты пересмотра цен, реакции цен на динамику валютного курса, роли отраслевой конкуренции в инфляционных процессах, а также ряда других важных вопросов, представляющих интерес для Банка

России. Кроме того, на ежеквартальной основе проводятся опросы кредитных организаций в рамках обследования “Изменение кредитной политики банка”, позволяющие на качественном уровне оценить характер изменения условий банковского кредитования и вклад отдельных факторов в данное изменение.

На главной странице официального сайта Банка России создан раздел “Экономические исследования”, в котором представлены результаты выполняемых в Банке России исследований. Всего в 2016 году сотрудниками Банка России в указанном разделе было опубликовано девять докладов об экономических исследованиях, четыре аналитические записки, 10 выпусков регулярно публикуемого макроэкономического бюллетеня “О чем говорят тренды”. Результаты исследований, проведенных в Банке России, находили свое отражение также в информационно-аналитических материалах “Доклад о денежно-кредитной политике”, “Финансовое обозрение: условия проведения денежно-кредитной политики”, “Обзор финансовой стабильности”, “Обзор денежного рынка и рынка деривативов”. Ряд исследований в области кредитования и финансовой устойчивости в отраслевом разрезе, а также с применением данных микроуровня был опубликован в статьях сотрудников Банка России в научных журналах “Вопросы экономики”, “Прикладная экономика”.

Взаимодействие с научным и экспертным сообществом было отдельным ключевым направлением работы Банка России в 2016 году. Регулярным стало проведение научных семинаров с презентацией результатов исследований как сотрудников Банка России, так и приглашенных докладчиков по важным дискуссионным для политики Банка России темам. Список приглашенных экспертов включает представителей высших учебных заведений, научно-исследовательских организаций и федеральных органов исполнительной власти.

В 2016 году в целях повышения информированности и профессионального уровня сотрудников, подготовки аналитических материалов и проведения экономических исследований осуществлялось развитие информационно-библиотечного обеспечения. За отчетный год справочно-информационный фонд пополнился отечественной и зарубежной литературой практически по всем направлениям деятельности и тематике проводимых в Банке России исследований.

В приоритетных планах Банка России с точки зрения развития существующего инструментария анализа и прогнозирования макроэкономических показателей – совершенствование модельного аппарата посредством детального описания взаимодействия различных секторов экономики, разработка и апробация инструментария проверки и согласования прогнозов по существующему спектру моделей в соответствии с лучшей практикой зарубежных центральных банков.

Первоочередное внимание в сфере экономических исследований по-прежнему будет уделяться изучению характеристик, анализу и прогнозированию инфляционных процессов в России. Это касается развития комплекса моделей как по краткосрочному прогнозированию инфляции на базе широкого информационного множества статистических показателей, так и по изучению средне- и долгосрочных рисков для инфляции. Также немаловажным представляется развитие анализа инфляционных процессов на более дезагрегированном уровне, прежде всего в отраслевом и региональном разрезе. Что касается анализа инфляционных ожиданий как важнейшего фактора поддержания ценовой стабильности в условиях таргетирования инфляции, то Банк России намерен продолжить активную работу в данном направлении посредством проведения исследований по финансовым решениям домашних хозяйств, инфляционным ожиданиям и механизмам ценообразования среди производителей и торговых предприятий.

Большое внимание будет уделяться анализу оптимальной макроэкономической политики с целью формирования дальнейших рекомендаций в части взаимодействия денежно-кредитной, налогово-бюджетной и макропруденциальной политики, в том числе с учетом возможных колебаний внешнеэкономических условий.

С учетом текущих тенденций в мировой экономике Банк России относит к приоритетным направлениям более глубокое изучение экономик стран, рассматриваемых со стратегической точки зрения в качестве важнейших внешних партнеров России в долгосрочной перспективе. На этом фоне отдельный интерес с исследовательской точки зрения представляет анализ экономики Китая и влияния ее структурной трансформации на Россию. Другое важное исследовательское направление – анализ средне- и долгосрочного векторов развития рынков

энергоносителей, а также их влияния на модель экономического роста в России.

В части популяризации исследовательской деятельности Банк России продолжит регулярную организацию семинаров и встреч с экспертами, будет обеспечивать участие в ведущих международных конференциях сотрудников с материалами

по результатам собственных исследований. Банком России будут предприниматься усилия по реализации совместных исследовательских проектов с ведущими научно-исследовательскими организациями в России и за рубежом, а также по публикации результатов исследований в авторитетных научных журналах.

### III.3. СТАТИСТИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Деятельность Банка России в области статистики направлена на системное развитие и совершенствование статистического процесса в целях повышения эффективности использования данных при принятии решений в Банке России, оперативности представления пользователям данных статистики в соответствии с их потребностями, а также повышения актуальности данных, улучшения их качества.

В соответствии со Стратегией статистической деятельности на 2016–2020 годы в целях дальнейшего расширения информационной базы для оценки консолидированной картины финансового положения российской экономики Банк России в 2016 году продолжил публикацию годовых финансовых счетов и секторальных балансов финансовых активов и обязательств системы национальных счетов Российской Федерации.

В целях совершенствования денежно-кредитной статистики и в соответствии с требованиями международных стандартов в 2016 году была проведена работа по подготовке баланса Банка России и сводного баланса кредитных организаций в формате стандартизированных форм отчетности, применяемых МВФ для информационного обмена. Публикация указанных данных предоставила пользователям дополнительные возможности анализа активов и обязательств организаций банковской системы в разрезе финансовых инструментов, видов валют и секторов экономики страны.

В 2016 году Банком России разработан ряд дополнительных показателей статистики внешнего сектора. В частности, в соответствии с утвержденными форматами МВФ начато регулярное представление в структуре платежного баланса дополнительного показателя «личные переводы», произведен досчет к экспорту в части товаров, приобретенных нерезидентами в интернет-магазинах Российской Федерации. В рамках решения задачи формирования валютной структуры международной инвестиционной позиции Банком России на официальном сайте впервые размещены данные о валютной структуре долговых требований резидентов Российской Федерации к нерезидентам, расширена детализация информации по международной инвестиционной позиции банковского сектора.

В 2016 году впервые сформированы развернутые статистические данные по банковскому сектору Российской Федерации для представления в международной банковской статистике, разрабатываемой Банком международных расчетов (БМР) для анализа трансграничных рисков крупных банковских систем. Представленные статистические сведения получили высокую экспертную оценку БМР и были включены в состав глобальных агрегатов, характеризующих финансовую стабильность на международном банковском рынке.

Для совершенствования методологии формирования двусторонних платежных балансов и разработки методологии составления двусторонней международной инвестиционной позиции были проведены встречи с представителями центральных (национальных) банков стран Евразийского экономического союза (ЕАЭС). Тесное информационное взаимодействие с Национальным банком Республики Беларусь позволило провести анализ валютной структуры взаимного экспорта и импорта по валюте контракта и валюте платежа, используемых во внешнеторговых контрактах Российской Федерации и Республики Беларусь. В рамках интеграционного взаимодействия по линии Евразийского совета центральных (национальных) банков произведено сопоставление данных по отдельным показателям оплаты труда и личных переводов со странами ЕАЭС и Республикой Таджикистан. В ходе организованной Банком России видеоконференции с национальными банками стран ЕАЭС и Национальным банком Таджикистана обсуждена методика оценки личных переводов.

В рамках совершенствования статистики прямых инвестиций осуществлялись работы по расширению спектра регулярных публикаций с целью их аналитического обогащения, а также работы по сокращению сроков подготовки данных. Обобщающие квартальные показатели дополнены презентацией по операциям инвестирования в экономику Российской Федерации и за рубеж по принципу направленности. Впервые опубликованы данные о накопленных вложениях стран-инвесторов, конкретизированные по видам экономической

деятельности реципиентов-резидентов. Статистика прямых инвестиций по субъектам Российской Федерации предоставила пользователям возможность проведения ежеквартальных сопоставлений участия каждого субъекта Российской Федерации в формировании структуры поступивших в страну инвестиций по видам экономической деятельности.

Должное внимание уделялось развитию и другим направлениям статистики иностранных инвестиций. В рамках реализации второго этапа инициативы международных организаций и стран “Группы двадцати” по восполнению пробелов в статистических данных в 2016 году опубликованы итоги Координированного обследования портфельных инвестиций в формате продвинутого стандарта МВФ на распространение данных ССРД-плюс.

В отчетном году Банк России значительное внимание уделил внедрению в статистическую деятельность баз микроданных как основы для углубления макроэкономических исследований, анализа финансовой стабильности, осуществления пруденциального надзора и совершенствования методологии и качества статистических данных. В Банке России проводились работы по созданию Кредитного регистра Банка России на основе организации регулярного сбора банковской отчетности о ссудах, содержащей детальную информацию по действовавшим в отчетном году договорам на

предоставление денежных средств юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. В течение года проводилась работа с кредитными организациями по улучшению качества представляемых сведений, при этом действовал мораторий на применение мер воздействия за нарушения при составлении отчетности. Был организован процесс обогащения представляемых кредитными организациями данных сведениями о месте регистрации и основных видах экономической деятельности, данными бухгалтерской отчетности организаций, информацией о принадлежности к субъектам малого и среднего предпринимательства. В периметре данной деятельности проводились также мероприятия, направленные на унификацию подходов к формированию микроданных по операциям кредитования в кредитных организациях.

С мая 2016 года осуществлен переход на информационное взаимодействие с некредитными финансовыми организациями в электронном виде, включая направление предписаний и запросов Банка России и получение ответов на них через личные кабинеты участников финансового рынка<sup>1</sup>. В программах-анкетах подготовки электронных документов разработаны электронные формы отчетности и реализован входной контроль заполнения полей, повышающие корректность составления отчетности.

<sup>1</sup> В соответствии с Указанием Банка России от 21.12.2015 № 3906-У “О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета”.

## III.4. МЕЖДУНАРОДНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И СОТРУДНИЧЕСТВО

Одним из ключевых международных событий 2016 года стало участие Банка России в мероприятиях Программы оценки финансового сектора (Financial Sector Assessment Program, FSAP) в отношении Российской Федерации<sup>1</sup>.

Предметом анализа FSAP также было выполнение Российской Федерацией ряда ключевых рекомендаций миссии FSAP, полученных по итогам реализации мероприятий программы FSAP 2011 года.

Мероприятия программы реализованы в соответствии с согласованным Международным валютным фондом и Всемирным банком планом (Proposed Scope and Timetable) в полном объеме, значительно большем, чем по программам 2008 и 2011 годов.

Результаты программы FSAP в значительной степени определяют повестку международной деятельности Банка России на следующие пять лет, а также работу по имплементации ключевых рекомендаций и подготовке к очередному циклу мероприятий программы в 2021 году.

В заключительных материалах программы<sup>2</sup> отмечается существенный прогресс, достигнутый Банком России при реализации рекомендаций миссии FSAP 2011 года по совершенствованию регулирования, принятие мегарегулятором ряда ключевых документов, направленных на развитие финансового рынка, и внедрение требований к участникам рынка и передовой надзорной практики.

Эффективное сотрудничество Банка России с МВФ в рамках программы FSAP 2015/2016 годов открыло новые возможности для организации проектного сотрудничества с МВФ.

В связи с этим сотрудничество Банка России с рядом ключевых объединений регуляторов финансовых рынков, таких как Международная организация комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ), Международная ассоциация органов страхового надзора (МАЧН), Международная организация ор-

ганов пенсионных надзоров (МООПН), стало более тесным и продуктивным.

В рамках своего участия в работе объединений национальных надзорных органов Банк России продолжил в 2016 году приводить регулирование в соответствие с отраслевыми стандартами и рекомендациями, проведя самооценку на предмет соответствия некоторым ключевым принципам МАЧН.

В 2016 году Банк России продолжил сотрудничество с МВФ, обеспечивая взаимодействие с миссией Европейского департамента в рамках визита его специалистов в Российскую Федерацию по линии миссии по статье IV Устава МВФ.

В соответствии с решением о 14-м пересмотре квот участников МВФ, вступившим в силу 26.01.2016, квота Российской Федерации 17.02.2016 (дата оплаты увеличения квоты) была увеличена с 5945,4 до 12 903,7 млн СДР, при этом одновременно максимальный объем обязательств Российской Федерации по Новому соглашению о заимствованиях (NAB) был сокращен с 8740,8 до 4440,9 млн СДР.

Взаимодействие Банка России со Всемирным банком в 2016 году также расширилось. В развитие сотрудничества по итогам программы FSAP 2015/2016 годов Всемирным банком в интересах Банка России инициирована разработка Стратегии повышения финансовой доступности.

В рамках взаимодействия с “Группой двадцати” в 2016 году Банк России продолжил работу по обновлению российской стратегии экономического роста, одобренной в 2014 году на саммите лидеров “Группы двадцати” в г. Брисбен (Австралия). В отчетном году страновые стратегии были объединены с инвестиционными стратегиями и включали в себя обязательства в области денежно-кредитной, бюджетно-налоговой и структурной политики. Банк России также принял участие в определении приоритетных направлений структурных реформ, в

<sup>1</sup> Разработанная в 1999 году и реализуемая каждые пять лет программа FSAP направлена на оценку как развития финансового сектора всех проверяемых юрисдикций, так и финансовой стабильности стран, имеющих системно значимый финансовый сектор.

<sup>2</sup> Материалы программы FSAP на сайте Банка России: [http://www.cbr.ru/today/print.aspx?file=ms/smo/mwf\\_n.htm&pid=smo\\_29\\_255&sid=ITM\\_57\\_822](http://www.cbr.ru/today/print.aspx?file=ms/smo/mwf_n.htm&pid=smo_29_255&sid=ITM_57_822).



разработке руководящих принципов и системы индикаторов для оценки эффективности реализации странами структурных реформ.

В 2016 году была продолжена деятельность по формированию глобальной системы Единого кода юридических лиц. Была подана заявка в Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии о принятии на территории Российской Федерации стандарта, идентичного ISO 17442 (стандарт кода LEI), что позволит исключить различную трактовку определения термина “международный код идентификации юридического лица” в российском регулировании. В Российской Федерации необходимость получения кода LEI для целей предоставления отчетности по внебиржевым деривативам закреплена на уровне регулирования. На сегодняшний день Небанковская кредитная организация акционерное общество “Национальный расчетный депозитарий” (НКО АО НРД, российский локальный оператор) присвоила более 850 кодов LEI российским и зарубежным организациям.

В рамках сотрудничества с Советом по финансовой стабильности (СФС) Банк России принял участие в подготовке шестого ежегодного обзора тенденций и рисков параллельной банковской системы, одиннадцатого обзора достигнутых результатов в области реформ рынка внебиржевых деривативов, странового обзора Японии, второго доклада о мерах по снижению риска недобросовестного поведения. Банк России представлял информацию о ходе реализации Ключевых атрибутов эффективных режимов урегулирования несостоятельности по банковскому и страховому секторам, об изменениях в корреспондентских отношениях. В июле 2016 года в Банке России состоялось заседание Аналитической группы СФС по оценке уязвимых мест в финансовой системе.

В декабре 2016 года Банк России принял участие в очередном заседании Региональной консультативной группы СФС на пространстве СНГ, в рамках которого обсуждались приоритеты СФС на 2017 год, эффективность и значение мониторинга процессов внедрения и углубления реформ финансового регулирования, вопросы макропруденциального регулирования и стресс-тестирования, а также проблема сокращения корреспондентских банковских услуг.

В рамках формата БРИКС Банк России продолжил работу по операционализации созданным

го в 2015 году Пула условных валютных резервов БРИКС, приняв в период индийского председательства участие в заседаниях Постоянного комитета Пула и его Совета управляющих в феврале и октябре 2016 года. Банк России поддержал инициативу Индии по внедрению системы обмена макроэкономической информацией (СОМИ БРИКС) и включился в эту работу.

Значительный интерес для Банка России представляет сотрудничество с БМР. Принимая регулярное участие в заседаниях высших исполнительных органов БМР, Банк России продолжил укреплять взаимодействие на уровне профильных комитетов БМР, таких как Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН), Комитет по платежам и рыночной инфраструктуре (КПРИ), Комитет по статистике центральных банков (Комитет Ирвинга Фишера), и их рабочих органов.

В марте 2016 года БКБН опубликовал результаты оценки нормативной базы Банка России, регулирующей деятельность кредитных организаций, на предмет ее соответствия документам БКБН (Regulatory Consistency Assessment Programme, RCAP), признав нормативные акты Банка России соответствующими стандартам Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III.

По линии взаимодействия с КПРИ под эгидой БМР и МОКЦБ российское регулирование центральных контрагентов, центральных депозитариев, систем расчетов по ценным бумагам и репозитариев было признано полностью соответствующим Принципам для инфраструктур финансового рынка.

Участие Банка России в мероприятиях Комитета Ирвинга Фишера способствовало продвижению второго этапа международной инициативы “Группы двадцати” по ликвидации пробелов в статистических данных (Data Gaps Initiative, DGI-2), а также проведению других исследований, связанных с DGI. Банк России принял участие в инициативах БМР по расширению охвата населения финансовыми услугами (Financial Inclusion) и сферы применения стандарта международного обмена статистическими данными и метаданными (SDMX), а также поиску перспективных способов использования больших данных (Big Data).

Экспертиза Банка России в области статистики и информационного обмена статистическими данными центральных банков по-прежнему высоко оценивается БМР и остается востребованной, в том

числе за счет признания профессионализма молодых специалистов Банка России и присуждения им профессиональных наград и призов.

Многочисленные исследования и публикации БМР, подготовленные при участии Банка России в 2016 году, стали важным источником международного опыта при выработке предложений по повышению качества регулирования финансовых рынков и обеспечению финансовой стабильности, в том числе в рамках деятельности Банка России по защите финансового сектора от угроз, связанных с киберрисками.

В 2016 году Банк России принял участие в реализации первого этапа инициативы Всемирного экономического форума (ВЭФ) “Shaping the Future of Financial and Monetary Systems Initiative”, посвященного вопросам балансировки финансовой стабильности, инноваций и экономического роста. Ключевым результатом завершено в конце 2016 года этапа инициативы стала подготовка ВЭФ при участии Банка России доклада по анализу глобальных рисков “The Global Risks Report 2017, 12<sup>th</sup> Edition”. Предполагается, что в 2017 году ВЭФ продолжит работу по совершенствованию механизма идентификации системных рисков финансовой системы, а Банк России выступит одним из активных участников этой работы.

В 2016 году Банк России продолжил взаимодействие с Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Работа была организована на основе приказа Банка России “О реализации в Банке России Плана работы по взаимодействию Российской Федерации с Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) на 2016 год”. Представители Банка России приняли участие в заседаниях рабочих органов ОЭСР по вопросам корпоративного управления, финансовых рынков, страхования и частных пенсий, кодексов либерализации, пенсионного надзора и налогообложения, статистики национальных счетов, финансовой статистики, статистики международных инвестиций и статистики международной торговли товарами и услугами.

Банк России в отчетный период уделял приоритетное внимание углублению интеграционного сотрудничества в рамках СНГ и ЕАЭС.

При участии Банка России осуществлялась разработка “Основных ориентиров макроэкономической политики государств – членов ЕАЭС на 2016–2017 годы” и мер по их реализации.

В 2016 году Банк России содействовал скорейшему завершению работы над проектами документов, направленных на дальнейшее развитие интеграции в валютной и финансовой сферах в рамках ЕАЭС, в частности Соглашения о согласованных подходах к регулированию валютных правоотношений и принятии мер либерализации, Соглашения о гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка, Соглашения о допуске брокеров и дилеров одного государства – члена Евразийского экономического союза на биржи (организаторов торговли) других государств-членов.

В отчетном году была продолжена работа по гармонизации законодательства государств – членов ЕАЭС в финансовой сфере. В качестве первого этапа такой работы определена оценка соответствия законодательства и правоприменительной практики в финансовой сфере государств – членов ЕАЭС международным подходам и стандартам.

В 2016 году среди ключевых результатов сотрудничества центральных банков в рамках Евразийского совета центральных (национальных) банков, членом которого является Банк России, можно выделить подписание Протокола о присоединении Центрального банка Республики Армения к Соглашению о Евразийском совете центральных (национальных) банков (далее – Совет), Протокола о внесении изменений в Меморандум между центральными (национальными) банками государств – участников ЕврАзЭС о Рекомендациях, касающихся обеспечения прозрачности рынка услуг по переводу денежных средств и защиты потребителя, кредитным организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны, от 18 октября 2013 года и Протокола о внесении изменений в Соглашение о сотрудничестве в области обучения персонала центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС от 12 марта 2004 года. При участии Банка России утверждена Программа деятельности Совета на 2017–2018 годы, продолжается координация деятельности рабочих органов, созданных под эгидой Совета.

Банк России принимал активное участие в работе Консультационного совета по валютной политике центральных (национальных) банков государств – членов ЕАЭС, на заседаниях которого обсуждались актуальные вопросы многосторонне-

го сотрудничества в области денежно-кредитной и валютной политики.

В 2016 году Банк России и другие учредители Межгосударственного банка (МГБ) продолжили работу по преобразованию МГБ в действенный инструмент расширения сотрудничества центральных (национальных) банков государств – участников МГБ в денежно-кредитной, валютно-финансовой и банковской сферах.

Благодаря эффективной координации стран – участников МГБ удалось добиться положительного финансового результата в деятельности Межгосударственного банка в 2016 году.

Сотрудничество в рамках иных региональных интеграционных объединений также было продолжено. Обеспечивалось участие Банка России в мероприятиях Шанхайской организации сотрудничества (ШОС), в заседаниях высших и координационных органов СНГ, органов отраслевого сотрудничества СНГ по финансово-банковской тематике.

В течение года велась работа по реализации ключевых документов СНГ, в том числе Плана совместных действий государств – участников СНГ по решению актуальных вопросов в финансово-экономической сфере, Плана мероприятий по реализации третьего этапа (2016–2020 годы) Стратегии экономического развития СНГ в части вопросов, входящих в компетенцию Банка России.

В 2016 году Банк России председательствовал в Межгосударственном координационном совете руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ, в рамках деятельности которого одобрены Ключевые положения о порядке осуществления электронного документооборота между страховщиками, страхователями и потерпевшими (выгодоприобретателями) при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств в государствах – участниках СНГ, инициировано проведение на регулярной основе семинаров руководителей подразделений органов страхового надзора государств – участников СНГ.

Высокими темпами продолжает развиваться сфера двустороннего международного сотрудничества как в формате взаимодействия с центральными (национальными) банками и национальными финансовыми регуляторами иностранных госу-

дарств, так и в рамках межправительственных комиссий с зарубежными странами.

В течение 2016 года Банком России было заключено восемь соглашений с иностранными регуляторами, шесть из которых – с надзорными ведомствами Китайской Народной Республики (КНР). С подписанием соглашений сотрудничество с Китаем вышло на новый уровень, открыв юридические возможности для создания в КНР представительства Банка России<sup>1</sup> и создав рамочные условия для сотрудничества Банка России с китайскими финансовыми регуляторами по таким ключевым направлениям, как противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, осуществление расчетно-клиринговых операций в национальных валютах через уполномоченный банк, сотрудничество на рынках ценных бумаг и в страховании.

Важным этапом развития двусторонних отношений с Кубой стало подписание в 2016 году Соглашения о сотрудничестве между Центральным банком Российской Федерации и Центральным банком Кубы.

Новым этапом развития сотрудничества в сфере партнерского (исламского) банкинга стал подписанный Банком России в 2016 году с Группой Исламского банка развития Меморандум о взаимопонимании.

Меморандум определяет механизм взаимодействия Банка России с Исламским банком развития по вопросам разработки образовательных и научных программ в области партнерских финансов и является основой для проведения совместных исследований в области развития финансовых операций на принципах партнерства в Российской Федерации и в рамках законодательства Российской Федерации.

В 2016 году Банк России принимал участие в работе межправительственных комиссий с зарубежными странами. Были проведены очередные заседания подкомиссий (рабочих групп) по межбанковскому и финансовому сотрудничеству в рамках межправительственных комиссий с Вьетнамом, Ираном, Индией, КНР, Кубой, Турцией. Одним из ключевых вопросов деятельности подкомиссий (рабочих групп) оставалось использование национальных валют во взаимных расчетах.

В целях нормализации процесса банковского сопровождения экономического сотрудничества

<sup>1</sup> Создано в декабре 2016 года, начало функционировать 16 марта 2017 года.

между странами и снятия негативных последствий односторонних западных санкций в области проведения операций по счетам российских финансовых институтов Банк России при участии российского

банковского сообщества подготовил разъяснения о характере и объемах ограничений. Такие разъяснения направляются в центральные (национальные) банки иностранных государств.

## III.5. УЧАСТИЕ БАНКА РОССИИ В КАПИТАЛАХ РОССИЙСКИХ И ЗАРУБЕЖНЫХ КРЕДИТНЫХ И ИНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) Банк России участвует в капитале Публичного акционерного общества “Сбербанк России” (ПАО Сбербанк) и капиталах организаций-резидентов, обеспечивающих деятельность Банка России: Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС” (ПАО Московская Биржа) и Акционерного общества “Санкт-Петербургская Валютная Биржа” (АО СПВБ). Участие в деятельности указанных организаций-резидентов направлено на реализацию стратегических задач государственной экономической политики и последовательное развитие инфраструктуры финансовых рынков для успешного проведения Банком России операций на открытом рынке. Оно осуществляется Банком России через своих представителей в органах управления и контроля этих организаций.

Доля участия Банка России в уставном капитале ПАО Сбербанк в 2016 году не изменилась и составила 50% плюс одна голосующая акция. Сумма дивидендов, полученная Банком России в отчетном году от ПАО Сбербанк, составила 22,2 млрд рублей (в 2015 году – 5,1 млрд рублей). Существенный рост суммы дивидендов произошел в результате увеличения с 4 до 20% доли чистой прибыли по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), направленной ПАО Сбербанк на выплату дивидендов.

В отчетный период Наблюдательным советом ПАО Сбербанк были рассмотрены и утверждены на годовом общем собрании акционеров по итогам 2015 года изменения устава ПАО Сбербанк, предусматривающие, в частности, возможность использования при проведении общего собрания акционеров информационных и коммуникационных технологий, позволяющих обеспечить дистанционное участие в общем собрании, обсуждении вопросов повестки дня и голосовании по этим вопросам. Наблюдательным советом утверждена также “Информационная политика ПАО Сбербанк”.

Доля участия Банка России в уставном капитале ПАО Московская Биржа в 2016 году не изменилась и составила 11,77%. Выплаченные ПАО Московская Биржа Банку России в 2016 году дивиденды за 2015 год составили 1,7 млрд рублей (в 2015 году дивиденды за 2014 год – 0,9 млрд рублей).

Внеочередным общим собранием акционеров ПАО Московская Биржа 2 сентября 2016 года было принято решение о реорганизации ПАО Московская Биржа в форме присоединения к нему двух дочерних организаций (ЗАО “ФБ ММВБ” и ООО “МБ Технологии”). Доля участия Банка России в уставном капитале ПАО Московская Биржа при этом не изменилась. Реорганизация позволила оптимизировать корпоративную структуру Группы “Московская Биржа”, упростить взаимодействие клиентов с ее компаниями, снизить издержки клиентов и самой Группы “Московская Биржа”. Реорганизация обусловила внесение изменений в устав ПАО Московская Биржа, который был дополнен новыми нормами и компетенциями, связанными с оказанием услуг листинга и организации торгов ценными бумагами, а также ряда информационных услуг, которые оказывались присоединенными компаниями.

Доля участия Банка России в капитале АО СПВБ в 2016 году не изменилась и составила 8,9%. Участие Банка России в капитале АО СПВБ обусловлено значением Санкт-Петербурга как второго в России по величине финансового центра, а также возможностью использования АО СПВБ в качестве резервной биржевой площадки. По решению общего собрания акционеров АО СПВБ прибыль, полученная биржей за 2015 год, была распределена в фонды АО СПВБ.

Годовым общим собранием акционеров по итогам 2015 года принято решение о переименовании общества из закрытого акционерного общества в акционерное общество.

Банк России является единственным акционером Акционерного общества “Национальная система платежных карт” (АО “НСПК”), созданного

в 2014 году во исполнение требований частей 1 и 2 статьи 30<sup>2</sup> Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”. Уставный капитал АО “НСПК” в отчетном году не изменился и составил 4,3 млрд рублей. Сумма дивидендов, полученных Банком России от АО “НСПК” в 2016 году по итогам работы за 2015 год, составила 0,3 млрд рублей (в 2015 году решение о выплате дивидендов по итогам работы за 2014 год не принималось).

Банк России согласно части 1 статьи 13<sup>1</sup> Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” учредил в 2016 году Акционерное общество “Российская Национальная Перестраховочная Компания” (АО РНПК) (до декабря 2016 года – Акционерное общество “Перестраховочная компания НПК” (АО “ПК НПК”) с уставным капиталом в размере 21,3 млрд рублей. Банк России как единственный акционер приобрел 100% акций АО РНПК путем внесения денежных средств в оплату уставного капитала общества.

АО РНПК начало осуществлять финансовые операции с сентября 2016 года. Банк России 12 октября 2016 года принял решение о выдаче АО РНПК лицензии на осуществление перестрахования. В отчетном году АО РНПК заключило договоры с 33 перестрахователями и 10 страховыми брокерами, была начислена перестраховочная премия в размере 148,2 млн рублей.

В соответствии со статьей 9 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России в 2016 году участвовал также в капиталах таких международных органи-

заций, как Банк международных расчетов, Базель (0,57% уставного капитала) и Общество международных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT, Бельгия) (0,006% уставного капитала). Одновременно на балансе Банка России отражается участие Российской Федерации в капитале Межгосударственного банка (Москва). Российская Федерация владеет 50% уставного капитала Межгосударственного банка и соответствующей долей голосов в совете банка, который является высшим органом управления Межгосударственного банка.

В соответствии со статьей 4 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России является депозитарием средств МВФ в валюте Российской Федерации и осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Устава МВФ и договорами с МВФ. На основании этого с 2011 года в балансе Банка России учитывается квота Российской Федерации в МВФ. В I квартале 2016 года вступило в силу решение о 14-м общем пересмотре квот участников МВФ, предусматривающее увеличение квот участников МВФ с одновременным сокращением обязательств стран по Новым соглашениям о займствованиях. В феврале 2016 года Банк России произвел оплату увеличения квоты Российской Федерации в МВФ, в связи с чем ее размер возрос с 5945,4 до 12 903,7 млн СДР. Доля участия Российской Федерации в совокупных квотах (капитале) МВФ по состоянию за 31.12.2016 составила 2,71% (за 31.12.2015 – 2,5%), а в общем количестве голосов стран-участниц – 2,59% (за 31.12.2015 – 2,39%).



## III.6. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

В 2016 году было принято более 40 федеральных законов, направленных на совершенствование законодательства, регулирующего финансовый рынок, в работе над которыми активное участие принимал Банк России. При этом инициатива по разработке примерно половины из указанных законов принадлежала Банку России.

В сфере деятельности некредитных финансовых организаций приоритетным направлением законодательных изменений в 2016 году был страховой рынок.

В целях поддержки рынка перестрахования был принят Федеральный закон от 3.07.2016 № 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», предусматривший создание национальной перестраховочной компании, деятельность которой обеспечит альтернативную возможность перестрахования для российских страховщиков и страхователей в условиях существующей внешнеполитической ситуации и действующих санкций.

Принятие Федерального закона от 23.06.2016 № 214-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», обеспечившего возможность заключения договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в виде электронного документа, было направлено на упрощение процедур заключения договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В целях совершенствования механизма осуществления конкурсного производства в делах о банкротстве страховых организаций и его унификации с механизмом банкротства кредитных организаций и негосударственных пенсионных фондов Федеральным законом от 23.06.2016 № 222-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» предусмотрено привлечение государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в качестве конкурсного управляющего при банкротстве страховых организаций и введены механизмы кон-

троля со стороны Банка России за деятельностью АСВ при исполнении им указанных обязанностей.

Принятие целого блока федеральных законов было направлено на совершенствование деятельности кредитных организаций. Среди них следует упомянуть Федеральный закон от 5.04.2016 № 88-ФЗ «О внесении изменений в статьи 24 и 40.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», направленный на обеспечение сохранности имущества, баз данных на электронных носителях и документов кредитной организации единоличным исполнительным органом кредитной организации при освобождении его от должности и расширение оснований для направления Банком России в кредитную организацию требования о создании и передаче на хранение в Банк России резервных копий баз данных, ведущихся кредитными организациями.

Для получения более надежной информации о финансовом состоянии заемщика и ценности предмета залога принят Федеральный закон от 3.07.2016 № 362-ФЗ «О внесении изменений в статьи 72 и 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статью 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Закон наделил Банк России правом проведения экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, включающей установление фактического наличия предмета залога и его осмотр, установление правового статуса предмета залога, а также суждение о стоимости предмета залога, выносимое на основании стандартов оценочной деятельности.

В целях совершенствования денежно-кредитной политики Федеральным законом от 3.07.2016 № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» предусмотрено, что к сделкам, совершаемым Банком России с кредитными организациями в целях реализации единой государственной денежно-кредит-

ной политики, не применяются требования главы XI Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ “Об акционерных обществах” о необходимости предварительного одобрения советом директоров (наблюдательным советом) акционерного общества или общим собранием акционеров сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

Принятие Федерального закона от 3.07.2016 № 364-ФЗ “О внесении изменения в статью 5 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” было направлено на исключение из объектов обязательного страхования денежных средств, размещенных индивидуальными предпринимателями в субординированные депозиты.

Ряд федеральных законов, принятых в 2016 году, был направлен на совершенствование регулирования системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Так, в целях упрощения процедуры открытия банковских счетов Федеральный закон от 23.06.2016 № 191-ФЗ “О внесении изменений в статью 5 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и статью 7 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” закрепил возможность использования при проведении идентификации клиента сведений, полученных от указанного клиента в форме электронного документа, подписанного его усиленной квалифицированной электронной подписью, а также открытия счета индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам при наличии сведений о постановке указанных лиц на учет в налоговом органе, полученных из единых государственных реестров индивидуальных предпринимателей и юридических лиц (ЕГРИП, ЕГРЮЛ) и государственного реестра аккредитованных филиалов в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

Помимо этого, законом предусмотрена возможность открытия кредитной организацией юридическому лицу банковского счета без личного присутствия его представителя в случае, если такой представитель – физическое лицо, имеющее право без доверенности действовать от имени этого юридического лица, находится на обслуживании в данной кредитной организации.

С 21 декабря 2016 года вступил в силу Федеральный закон от 23.06.2016 № 215-ФЗ “О вне-

сении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях”, которым закреплена обязанность юридического лица располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать достаточные и доступные меры для их идентификации, а также предусмотрена обязанность юридического лица представлять уполномоченным органам данную информацию по их запросу. Нарушение обязанностей по установлению и представлению информации о бенефициарах влечет административную ответственность.

Федеральным законом от 3.07.2016 № 263-ФЗ “О внесении изменений в статьи 7 и 7<sup>3</sup> Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” предусмотрено повышение до 40 тыс. рублей (или эквивалентной суммы в иностранной валюте) пороговой суммы операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты, при осуществлении которой не проводится идентификация клиента – физического лица, а также включение операций по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 100 тыс. рублей (или эквивалентную ей сумму в иностранной валюте), в перечень операций, при осуществлении которых возможно проведение упрощенной идентификации клиента – физического лица.

Отдельно следует упомянуть Федеральный закон от 3.07.2016 № 230-ФЗ “О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, регламентирующий действия по возврату долгов, осуществляемые кредиторами и другими лицами, а также регулирующий деятельность юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату долгов на постоянной основе, и устанавливающий способы взаимодействия между кредитором, лицом, действующим от его имени или в его интересах, и физическим лицом в целях обеспечения защиты прав и законных интересов физических лиц, которые могут быть нарушены использованием недобросовестных методов взыскания.

С принятием Федерального закона от 30.03.2016 № 78-ФЗ “О внесении изменений в Уголовный ко-

декс Российской Федерации и статью 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации” была введена уголовная ответственность за организацию деятельности по привлечению денежных средств или иного имущества физических и юридических лиц в крупном либо особо крупном размере, при которой выплата дохода лицам, чьи денежные средства или иное имущество были привлечены ранее, осуществляется за счет привлеченных позднее денежных средств или иного имущества, при одновременном отсутствии инвестиционной или иной законной предпринимательской деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств или иного имущества.

Одновременно Федеральным законом от 9.03.2016 № 54-ФЗ “О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных пра-

вонарушениях” предусмотрена административная ответственность за аналогичные действия, если они не содержат уголовно наказуемого деяния.

Наряду с работой, связанной с участием в подготовке и рассмотрении названных федеральных законов, проектов иных федеральных законов, Банком России за период с 1 января по 31 декабря 2016 года были изданы и прошли государственную регистрацию в Министерстве юстиции Российской Федерации 232 нормативных акта Банка России: четыре инструкции, 27 положений и 201 указание.

В информационно-разъяснительных и информационно-методических целях были подготовлены и направлены в территориальные учреждения Банка России 374 информационных и иных письма Банка России, а также 49 методических рекомендаций Банка России.

## III.7. АДМИНИСТРАТИВНО-ПРАВОВАЯ И СУДЕБНАЯ РАБОТА

В 2016 году должностными лицами Банка России возбуждено 15 671 дело об административных правонарушениях, рассмотрено 12 141 дело об административных правонарушениях с учетом переходящих с 2015 года. Банком России в 2016 году начислено административных штрафов на общую сумму около 1,8 млрд рублей по вступившему в законную силу 7091 постановлению о назначении административного наказания в виде наложения административного штрафа, уплачено (взыскано) административных штрафов на общую сумму 535,6 млн рублей.

Разница сумм начисленных и уплаченных административных штрафов в рамках обозначенного периода обусловлена в основном нарушением привлеченными лицами срока уплаты административных штрафов, что является основанием для направления Банком России соответствующих материалов в Федеральную службу судебных приставов Российской Федерации для принудительного исполнения постановлений о назначении административных наказаний, а также банкротством и (или) принудительной ликвидацией поднадзорных Банку России организаций, привлеченных к административной ответственности.

Банком России в рамках осуществления функций по контролю и надзору за деятельностью кре-

дитных организаций и некредитных финансовых организаций в судебном порядке было предъявлено 2025 заявлений, из них о признании несостоятельными (банкротами) и о принудительной ликвидации в отношении кредитных организаций – 101, в отношении некредитных финансовых организаций – 1859, а также 65 заявлений о применении мер надзорного реагирования. На конец 2016 года удовлетворено 1701 заявление (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды), из них 103 – в отношении кредитных организаций, 1598 – в отношении некредитных финансовых организаций.

По результатам обжалования действий и решений Банка России кредитными организациями из 184 заявлений удовлетворено 12, некредитными финансовыми организациями – из 1219 заявлений удовлетворено 249.

В 2016 году к Банку России было заявлено 168 требований и исков имущественного характера на общую сумму 912,03 млн рублей, из которых в досудебном порядке удовлетворено 18 на сумму 1,3 млн рублей, в судебном порядке – 25 на сумму 12,07 млн рублей.

В 2016 году к Банку России было предъявлено 375 исков, вытекающих из трудовых отношений, из которых удовлетворено 57.



## **IV. ОРГАНИЗАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ БАНКА РОССИИ**



## РЕЗЮМЕ

В прошедшем году Банк России продолжил обновление своей структуры и системы управления. В рамках разработки стратегии организационного развития началось формирование корпоративной стратегии, основными элементами которой стали Миссия, Видение, Цели и Ценности. Эти фундаментальные ориентиры стали стержнем внутренних преобразований, целью которых является повышение внешней и внутренней эффективности деятельности Банка России.

Реформирование системы управления основывалось на внедрении в Банке России процессного и проектного подходов. Были определены ключевые бизнес-процессы, подлежащие реинжинирингу, начата работа по их трансформации. Развитие проектного управления в Банке России позволило повысить скорость и качество реализации проектов.

Изменения в системе управления повлекли за собой изменения в структуре и штатной численности Банка России. Преобразование структуры было направлено на исключение дублирования и выстраивание четкой вертикали управления и ответственности. Реорганизация затронула в первую очередь подразделения центрального аппарата. В основу планируемой трансформации системы регионального присутствия Банка России закладывается принцип централизации функций на основе создания специализированных подразделений (хабов) и центров компетенции.

Мотивация персонала – важнейшая составляющая корпоративной стратегии. В 2016 году были подготовлены и с апреля 2017 года внедрены из-

менения системы оплаты труда работников Банка России, которые позволили установить взаимосвязь между бонусной частью вознаграждения и результатами достижения Банком России ключевых показателей, определяемых с учетом стратегических целей.

В русле общих реформ Банк России пересмотрел принципы повышения квалификации персонала. Создан Корпоративный Университет Банка России, что вывело процесс обучения на новый уровень, в первую очередь в части развития коммуникативных, управленческих и лидерских навыков.

В 2016 году завершено создание вертикально интегрированной, транспарентной системы закупок Банка России, основанной на расширении конкуренции, что позволило добиться существенной экономии.

Неотъемлемой частью организационного развития Банка России являлось развитие системы управления рисками, возникающими в его деятельности. В 2016 году введена в действие Политика управления рисками Банка России, подготовленная на основе современных стандартов и лучших практик управления рисками и определяющая в том числе цель, задачи и принципы управления рисками Банка России, классификацию рисков, ключевые процессы и организационную структуру управления рисками Банка России. С учетом изменений в структуре и бизнес-процессах Банка России, внедрения в его деятельность новых технологий ведется работа по совершенствованию процедур управления операционными рисками Банка России.

## IV.1. СТРАТЕГИЯ ОРГАНИЗАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ

В начале 2016 года Банком России начата реализация одного из ключевых этапов разработки стратегии организационного развития – формирование корпоративной стратегии, составными элементами которой являются Миссия, Видение, Цели и Ценности.

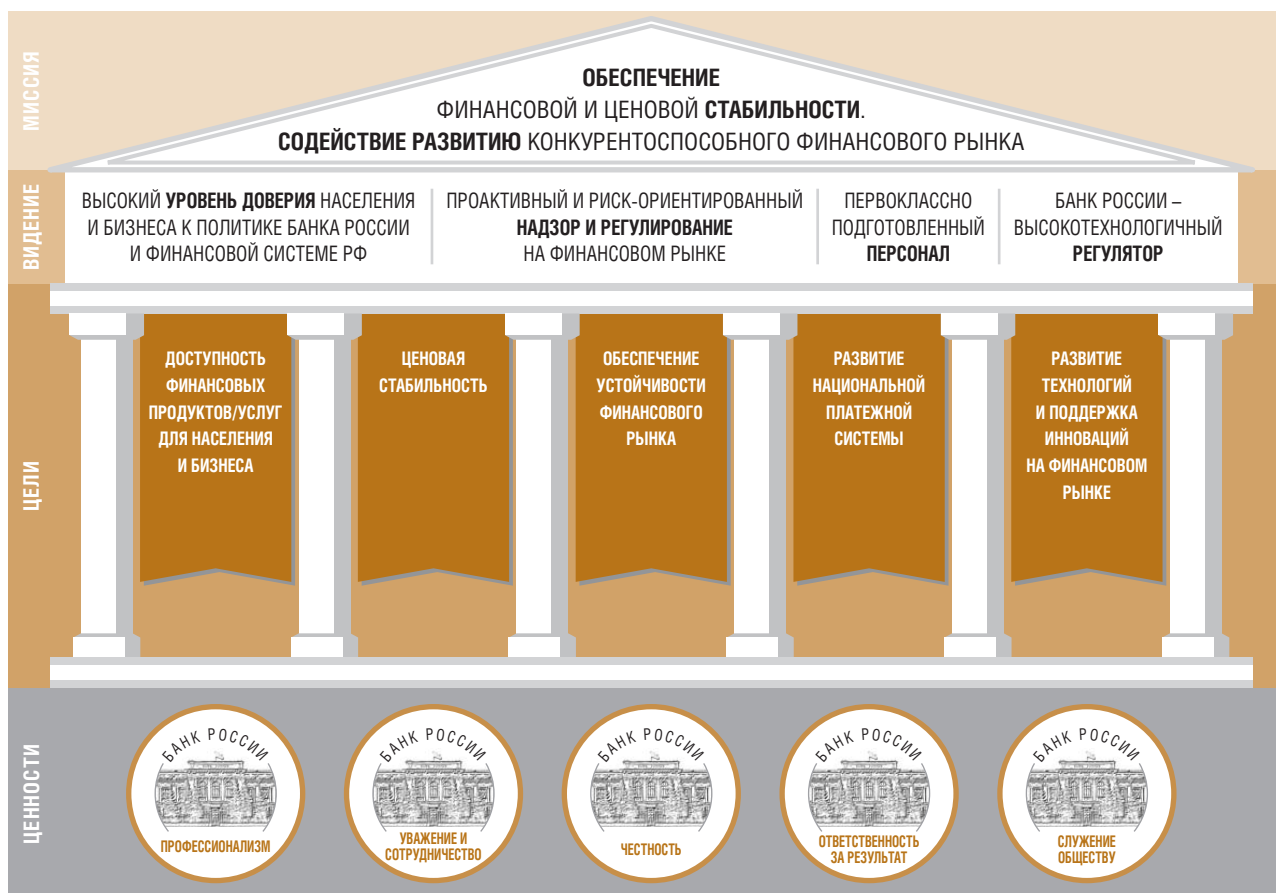
Учитывая особую важность работы по определению Миссии, Видения, Целей и Ценностей как основного инструмента внутренней трансформации, активное участие в ней приняли высшее руководство и руководители главных управлений Банка России.

В 2016 году для разработки корпоративной стратегии с руководством Банка России проведено более 15 стратегических сессий и фокус-групп, в которых приняли участие свыше 100 человек.

В результате совместной работы было сформулировано следующее:

1. Миссия Банка России – обеспечение финансовой и ценовой стабильности, содействие развитию конкурентоспособного финансового рынка.
2. Видение Банка России – высокий уровень доверия населения и бизнеса к политике Банка России и финансовой системе Российской Федерации, проактивный и риск-ориентированный надзор и регулирование на финансовом рынке, первоклассно подготовленный персонал, функционирование Банка России как высокотехнологичного регулятора.
3. В число стратегических Целей Банка России включены: ценовая стабильность, обеспечение устойчивости финансового рынка, доступность финансовых продуктов/услуг для населения и бизнеса, развитие национальной платежной системы и технологий, поддержка инноваций на финансовом рынке.

### Миссия, Видение, Цели и Ценности Банка России



4. Основой фундамента корпоративной культуры стали Ценности, определяющие поведение сотрудников и задающие единую систему координат для служащих Банка России: служение обществу, ответственность за результат, уважение и сотрудничество, профессионализм и честность.

Один из наиболее масштабных и значимых проектов – внедрение Ценностей – стартовал во втором полугодии 2016 года. В период с июля по октябрь стратегические сессии проведены в главных управлениях Банка России, с декабря мероприятия охватили центральный аппарат. В работе были задействованы все ранее существовавшие и принципиально новые для Банка России каналы информирования и взаимодействия с сотрудниками.

Проведена подготовительная работа по внесению изменений в систему оплаты труда для уста-

новления взаимосвязи между бонусной частью вознаграждения работников и результатами достижения Банком России ключевых показателей, определяемых с учетом стратегических целей.

В конце 2016 года была запущена “Программа признания” с номинациями за соответствие Ценностям Банка России, целью которой является отбор лучших сотрудников, а также команд года и рассмотрение результатов их работы для последующего обмена опытом с коллективом, повышения эффективности труда и степени вовлеченности работников.

В дальнейшем планируется сформировать “Этический комитет”, внедрить инструменты оценки сотрудника с опорой на Ценности Банка России, в том числе при приеме на работу, ввести систему управления эффективностью.

## IV.2. РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА

В 2016 году начал функционировать Корпоративный Университет Банка России.

Ключевым изменениям в этих условиях подвергся процесс развития коммуникативных, управленческих и лидерских качеств и навыков у сотрудников Банка России. В частности, был выстроен процесс, в котором взаимосвязаны результаты оценки и обучение, сформированы единые стандарты и программы обучения в рамках Корпоративного Университета. С целью поддержки единой модели обучения в Корпоративном Университете начал формироваться институт внутренних тренеров, которые в 2016 году полностью отвечали за разработку и проведение обучения по модели корпоративных и управленческих компетенций. С одной стороны, это позволило предоставлять информацию в едином формате для всех групп, с другой – обеспечило Корпоративный Университет программами, максимально адаптированными к специфике Банка России.

В целях развития профессиональных и корпоративных компетенций персонала Банка России в рамках Университета проводилось обучение руководителей и специалистов по договорам возмездного оказания образовательных и консультационных услуг с ведущими консалтинговыми компаниями, специализированными учебными центрами, вузами, а также с привлечением к проведению занятий наиболее высококвалифицированных специалистов Банка России.

Всего в 2016 году в рамках централизованного обучения в Банке России проведено около тысячи учебных мероприятий для 17 тыс. работников Банка России (27% из них – сотрудники структурных подразделений центрального аппарата). По программам развития профессиональных компетенций повысили свою квалификацию 14,3 тыс. человек (84% от общего числа работников Банка России, прошедших обучение).

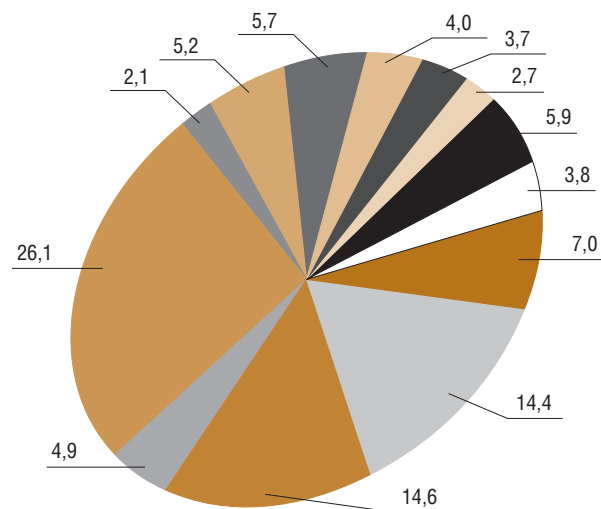
Как и в предыдущие годы, наибольший интерес для руководителей и специалистов Банка России представляли узкоспециализированные краткосрочные учебные мероприятия (семинары, курсы, тренинги, стажировки) по наиболее актуальным направлениям деятельности Банка России, а также

вопросам управления и развития социальной компетентности.

Продолжалась реализация учебных проектов и по долгосрочным (более 250 академических часов) программам, разработанным по заказу Банка России ведущими вузами Москвы, – программа МВА “Банки” и программы профессиональной переподготовки для специалистов в области платежных систем и в области банковского надзора.

Существенным дополнением к централизованному обучению персонала территориальных учреждений Банка России является его обучение в форме стажировок в структурных подразделениях

**Централизованное обучение персонала Банка России в 2016 году**  
(в % от общего числа прошедших обучение)



- Развитие финансовых рынков. Денежно-кредитная политика
- Надзор и регулирование деятельности КО и инспектирование
- Надзор и регулирование деятельности НФО
- Организация и осуществление валютного регулирования контроля. ПОДУФТ
- Платежные системы и расчеты
- Организация наличного денежного обращения и кассового обслуживания
- Обеспечение безопасности и защиты информации
- МСФО и ОСБУ
- Информатизация деятельности
- Управление персоналом и профилактика коррупционных и иных правонарушений
- Управление рисками. Учетно-финансовое обеспечение и правовая деятельность
- Развитие управленческих и социальных компетенций
- Другое

центрального аппарата Банка России и в других территориальных подразделениях с целью обмена опытом, а также в форме внутриобластной (краевой, республиканской) учебной программы. Обучено более 2,3 тыс. работников территориальных учреждений.

При обучении работников территориальных учреждений Банка России по вопросам подбора персонала, применения профессиональных стандартов, кадрового делопроизводства широко использовались возможности дистанционных технологий. Обучено 642 человека, 91% из них – дистанционно.

Дистанционное обучение с использованием программы “ФСИ Коннект”, разработанной Институтом финансовой стабильности Банка международных расчетов (г. Базель), завершили 99 специалистов подразделений банковского надзора Банка России.

В 2016 году продолжилось сотрудничество с основными зарубежными партнерами Банка России по обмену опытом и обучению персонала по различным направлениям деятельности центрального банка. Получило развитие сотрудничество с Банком Финляндии, Банком Латвии, Органом финансового надзора Польши, Центральным банком Филиппин, ISDA (Международной ассоциацией свопов и деривативов), Денежно-кредитным управлением Сингапура, Банком Индонезии. Всего было организовано 229 учебных мероприятий, в которых приняли участие 624 специалиста Банка России.

Остается стабильным сотрудничество Банка России с центральными (национальными) банками,

осуществляемое в рамках Соглашения о сотрудничестве в области обучения персонала центральных (национальных) банков (далее – Соглашение), подписанного в Минске 12 марта 2004 года. В соответствии с программой профессионального обучения персонала, подготовленной в рамках данного Соглашения, в 2016 году состоялось 30 международных семинаров, 15 из которых были проведены в Банке России. Было организовано 13 стажировок представителей банков государств – участников Соглашения в различных подразделениях Банка России. В рамках программы в 2016 году всего было обучено 317 представителей центральных (национальных) банков.

Банк России большое внимание уделяет развитию персонала финансового сектора Российской Федерации. В отчетном году началась реализация масштабного учебного проекта по направлению “Новый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета и отчетности”, в рамках которого в 2016 году проведено 139 учебных мероприятий в очном и дистанционном форматах и обучено, помимо 357 работников Банка России, 4359 представителей некредитных финансовых организаций.

Банком России разработан “Вводный курс по финансовым (платежным) сообщениям ISO 20022 в национальной платежной системе” и начато обучение на площадке Корпоративного Университета Банка России. В трех семинарах приняло участие более 150 человек, представляющих банковский сектор, вузы, государственные и финансовые корпорации, ИТ-компании.

## IV.3. РАЗВИТИЕ ПРОЦЕССНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В 2016 году в Банке России внедрены стандарты процессного управления, направленные на повышение эффективности бизнес-процессов Банка России.

В рамках внедрения стандартов процессного управления были разработаны и начали применяться методология процессного управления, единый инструментарий для описания, анализа и управления жизненным циклом бизнес-процессов, а также создан методологический центр по развитию процессного управления – Процессный офис.

Цели внедрения стандартов процессного управления:

- 1) повышение внешней эффективности:
  - повышение эффективности взаимодействия с участниками финансового рынка;
  - повышение качества исполнения основных функций Банка России;
  - снижение административной нагрузки на поднадзорные организации;
- 2) повышение внутренней эффективности:
  - сокращение трудоемкости бизнес-процессов;

- повышение качества исполнения бизнес-процессов;
- оптимизация численности персонала и операционных расходов;
- исключение дублирования функций;
- снижение операционных рисков.

Для получения максимального эффекта от внедрения стандартов процессного управления в Банке России была открыта Программа по реинжинирингу бизнес-процессов.

В рамках Программы по реинжинирингу были выделены ключевые бизнес-процессы, подлежащие трансформации, проанализировано их текущее состояние, разработаны целевые бизнес-процессы и дорожные карты их внедрения.

Использование лучших методик проектного управления для координации работ в рамках Программы по реинжинирингу, наряду с внедрением стандартов процессного управления, позволяет в сжатые сроки достигать существенных результатов на пути трансформации ключевых бизнес-процессов по основным направлениям деятельности Банка России.



## IV.4. РАЗВИТИЕ ПРОЕКТНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В Банке России в 2016 году активно развивалось проектное управление: на конец 2016 года портфель проектов включал 181 проект. Проводится постоянное обучение и повышение квалификации сотрудников, вовлеченных в реализацию проектов.

Развитие проектного управления в Банке России позволило повысить скорость и качество реализации проектов – более 90% проектов выполняется согласно утвержденному плану.

В 2016 году создана единая краудсорсинг-платформа, позволяющая оптимизировать процесс сбора и обработки инициатив по повышению эффективности любой из сфер деятельности Банка России и реализации краудсорсинг-проектов. В рамках работы краудсорсинг-платформы про-

водятся регулярные опросы, направленные на повышение эффективности работы подразделений Банка России, и обсуждаются предложения по решению актуальных задач.

В 2016 году Банк России был признан лучшим по итогам ежегодного Конкурса профессионального управления проектной деятельностью в государственном секторе “Проектный Олимп” в номинации “Системы управления проектной деятельностью организации” среди организаций – участников федерального уровня.

В рамках создания базы знаний по проектному управлению Банк России накапливает лучшие практики и передает опыт внедрения и развития проектного управления в другие органы государственной власти.

## IV.5. РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКЕ РОССИИ

В рамках организационного развития информационных технологий (ИТ) в 2016 году продолжены работы по оптимизации структуры Департамента информационных технологий (ДИТ):

- изменены структуры Центра развития и Центра эксплуатации и сопровождения;
- сформировано Управление стратегии и архитектуры, отвечающее за разработку концептуальной архитектуры ИТ-проектов;
- консолидированы функции управления бюджетом и осуществления закупочной деятельности в Управлении бюджетирования и контрактов.

Организационные изменения позволили начать внедрение интегрированных процессов управления разработкой и эксплуатацией (DevOps), а также процессов централизованного управления ресурсами.

В 2016 году создана единая служба поддержки пользователей (ЕСПП) как единая точка контакта всех подразделений информатизации Банка России с пользователями ИТ-услуг. Для обеспечения функционирования ЕСПП в режиме 24 x 7 в экспериментальном порядке организована ее работа в г. Воронеже и г. Красноярске.

Централизована Система оперативного управления информационно-телекоммуникационной системой Банка России. Внедрены единые процессы управления инцидентами, запросами на об-

служивание, проблемами и изменениями во всех подразделениях информатизации Банка России. Подписаны соглашения об уровне услуг (SLA) с функциональными департаментами центрального аппарата. Создан информационный портал с оперативной информацией о текущем состоянии ИТ-сервисов. Внедрена система мониторинга критичных ИТ-систем.

Внедряется риск-ориентированный подход к управлению ИТ и созданию системы управления рисками и внутреннего контроля в ИТ как составной части общей системы управления рисками Банка России.

В результате проведенных мероприятий количество нештатных ситуаций (НШС) сокращено на 56%, среднее время устранения НШС – на 18%.

В целях формирования единого системного подхода к развитию информационных технологий Банка России разработана и одобрена Советом директоров Банка России Стратегия ИТ Банка России на 2016–2020 годы. Стратегия ИТ направлена на изменение ИТ-ландшафта Банка России и операционной модели ИТ-вертикали, предусматривающей создание региональных центров компетенций в Банке России по ключевым ИТ-платформам для повышения скорости и качества ИТ-сервисов, предоставляемых структурным подразделениям Банка России.

## IV.6. ИЗМЕНЕНИЯ В ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЕ

В 2016 году Банком России продолжалась активная работа по совершенствованию организационной структуры Банка России и оптимизации численности персонала.

В рамках реализуемых мероприятий по совершенствованию структуры Банком России был проведен комплексный анализ функций, выполняемых подразделениями, целью которого стало исключение дублирования вопросов, выстраивание четкой вертикали управления и ответственности.

Реорганизация затронула в первую очередь подразделения центрального аппарата. Для разработки и реализации задач по реинжинирингу бизнес-процессов создан Департамент финансовых технологий, проектов и организации процессов. В связи с существенным увеличением объема вопросов, связанных с оценкой и управлением рисками при работе с кредитными организациями, создана Служба анализа рисков. Преобразована структура подразделений, осуществляющих допуск, регистрацию и регулирование деятельности кредитных организаций на финансовых рынках: созданы Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций и Департамент корпоративных отношений.

В соответствии с разработанной в 2016 году концепцией системы обучения и развития персонала Банка России на базе двух ликвидированных учебно-методических центров образован Корпоративный Университет Банка России.

В целях обеспечения взаимодействия в финансово-экономической сфере с Народным банком Китая и государственными органами Китайской Народной Республики создано представительство Банка России в Китайской Народной Республике.

В соответствии с программой оптимизации расчетной сети территориальных учреждений в 2016 году ликвидировано 33 расчетно-кассовых центра, завершен очередной этап оптимизации штата подразделений социально-бытовой сферы.

В 2016 году также завершены мероприятия по реорганизации подразделений наличного денежного обращения. Ликвидировано Центральное

хранилище и Межрегиональное хранилище (г. Санкт-Петербург), на базе которого создано Межрегиональное хранилище Северо-Западного ГУ Банка России.

Изменен статус отделений Банка России по Республике Крым и г. Севастополю – к началу 2017 года подразделения преобразованы в отделения в составе Южного ГУ Банка России.

По состоянию на 1 января 2017 года структура Банка России включала 516 подразделений, из них: центральный аппарат; семь главных управлений, в состав которых входят 74 отделения (отделения – национальные банки), одно межрегиональное хранилище, 155 расчетно-кассовых центров и два отделения Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу; семь центров внутреннего аудита; Межрегиональный центр безопасности; два информационно-вычис-

Численность работников Банка России в разрезе структурных подразделений на 1.01.2017 (%)



лительных подразделения; 91 полевое учреждение; представительство Банка России в Китайской Народной Республике и другие вспомогательные подразделения.

В результате проведенной в 2016 году работы численность персонала Банка России уменьшилась на 4,7 тыс. единиц, или на 8%, и на начало 2017 года составила 54,7 тыс. единиц.

## IV.7. РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ЗАКУПОК БАНКА РОССИИ

Закупочная деятельность Банка России в 2016 году осуществлялась с учетом значительных изменений нормативной базы, развития информационного обеспечения и создания вертикально интегрированной системы закупок Банка России. Введена в эксплуатацию Единая информационная система в сфере закупок Банка России (ЕИС СЗ), автоматизирующая процессы закупочной деятельности в Банке России от момента формирования потребности в товарах (работах, услугах) до исполнения обязательств по договору, включая бесшовную интеграцию с внешней электронной торговой площадкой «Сбербанк-АСТ». Информация о закупочной деятельности Банка России, в том числе План закупок Банка России, размещена на официальном сайте Банка России. При проведении конкурентных закупочных процедур применялись открытые способы определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей) и электронная форма проведения закупок.

С учетом данных преобразований в 2016 году в ЕИС СЗ были размещены сведения о 2238 процедурах выбора поставщиков (подрядчиков, исполнителей) с объемом начальной (максимальной) цены договора 18,34 млрд рублей.

Совершенствование системы закупок и реализация мероприятий, направленных на расширение конкуренции, позволили получить экономию в размере 1,03 млрд рублей. Относительный показатель снижения от начальной (максимальной) цены договора при проведении конкурентных процедур составил в среднем 8%. Одновременно за счет оптимизации технических решений и ценовых показателей при проведении экспертизы закупочной документации достигнута экономия средств Банка России, направляемых на приобретение товаров (работ, услуг), в размере 1,08 млрд рублей.

Определены следующие основные направления развития закупочной деятельности Банка России,

отраженные в разработанной в 2016 году и одобренной Советом директоров Банка России Стратегии развития закупочной деятельности Банка России до 2020 года:

- внедрение подходов категорийного управления закупками в части разработки методического обеспечения и формирования категорийных стратегий в целях оптимизации затрат на приобретение товаров (работ, услуг), унификации и типизации требований к осуществлению закупок;
- совершенствование системы взаимодействия с поставщиками (подрядчиками, исполнителями) в целях информирования рынка о закупках Банка России, привлечения более широкого круга потенциальных поставщиков;
- оптимизация системы аккредитации в Банке России;
- внедрение централизованного управления и осуществления закупок в целях формирования центров компетенций по организации и осуществлению закупок и исключения конфликта интересов за счет разделения функций «заказчика» и «закупщика»;
- гармонизация и синхронизация процессов финансового планирования, проектного управления и закупочной деятельности для построения единого кросс-функционального процесса обеспечения оптимальных условий поставки товаров (работ, услуг) надлежащего качества в заданные сроки с наилучшей ценой для достижения стратегических целей и решения задач Банка России;
- формирование целостной системы контроля, мониторинга и управленческой отчетности в целях повышения эффективности закупочной деятельности, снижения вероятности реализации рисков и наступления негативных последствий, а также мониторинга ключевых показателей эффективности закупочной деятельности.

## IV.8. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

В 2016 году в целях повышения эффективности внутреннего аудита и определения основных направлений развития внутреннего аудита в условиях происходящих структурных изменений в Банке России разработана Концепция развития внутреннего аудита Банка России на 2016–2020 годы<sup>1</sup>, в которой определены приоритеты развития внутреннего аудита в Банке России, в частности – внедрение дистанционного аудита, предпроектного аудита стратегических проектов Банка России, смещение приоритетов от аудита подразделений к аудиту бизнес-процессов Банка России на основе риск-ориентированного подхода, развитие системы управления рисками, создание в Службе главного аудитора Банка России (далее – Служба) аналитических и экспертных информационных систем, а также образовательных программ в сфере внутреннего аудита.

Внутренний аудит в отчетном году был ориентирован на оценку эффективности наиболее значимых бизнес-процессов, функциональных и структурных преобразований Банка России.

В 2016 году внутренний аудит проводился по всем ключевым бизнес-процессам в рамках выполнения возложенных на Банк России функций. Службой проведено 86 процедур внутреннего аудита, в том числе 68 аудиторских проверок, четыре аналитических мероприятия, 13 мониторингов и один аудит проекта.

Объектами аудита являлись подразделения центрального аппарата Банка России, территориальные учреждения Банка России, включая структурные подразделения в их составе, Центральное хранилище Банка России, Межрегиональный центр безопасности Банка России, полевые учреждения Банка России, Межрегиональный центр обработки информации и Российское объединение инкассации (РОСИНКАС).

Служба на ежедневной основе продолжала осуществлять мониторинг операций, совершаемых Банком России с активами в иностранной валюте и драгоценных металлах.

В отчетном году основное внимание в области банковского надзора было направлено на вопросы

организации и осуществления надзорных функций за деятельностью кредитных организаций, а также на вопросы организации инспекционной деятельности Банка России и работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в целях снижения уровня вовлеченности крупнейших банков в проведение сомнительных операций.

Службой при осуществлении аудита бизнес-процессов контроля и надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций (НФО) был сделан акцент на оценку качества работы надзорных подразделений, а также на выявление и поиск решения проблем, влияющих на эффективность их деятельности.

При аудите процессов наличного денежного обращения основное внимание уделялось реализации целей, предусмотренных в Стратегии развития наличного денежного обращения в России на 2016–2020 годы.

Службой продолжен аудит деятельности Банка России по обеспечению стабильности и развитию национальной платежной системы (НПС), включая процессы организации и функционирования платежной системы Банка России, допуска, надзора и наблюдения в НПС, администрирования поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов. Особое внимание уделялось начатому в 2015 году мониторингу проводимых в Банке России работ по созданию перспективной платежной системы Банка России.

При проведении аудита информатизации деятельности Банка России внимание уделялось наиболее значимым и критичным системам и комплексам, оказывающим непосредственное влияние на выполнение основных функций Банка России, а также вопросам предоставления сервисов пользователям информационно-телекоммуникационной системы Банка России (ИТС), соблюдения установленных требований к организации и проведению работ на всех стадиях жизненного цикла элементов ИТС.

<sup>1</sup> Одобрена Советом директоров Банка России (протокол заседания № 13 от 13.05.2016).



Аудит вопросов реорганизации бухгалтерской службы Банка России осуществлялся с учетом разработки новой модели управления бухгалтерскими службами, ориентированной на максимальное применение информационных технологий, внедрение процессного подхода, исключение дублирования выполняемых функций и повышение эффективности кросс-функционального взаимодействия подразделений.

Осуществлялся аудит бизнес-процессов организации закупочной деятельности Банка России в условиях нового нормативного регулирования, а также аудит управления имуществом Банка России и вовлечения в хозяйственный оборот неиспользуемых объектов недвижимости Банка России.

При проведении Службой аудита бизнес-процессов обеспечения информационной безопасности (ИБ) особое внимание уделялось вопросам создания, внедрения и эксплуатации элементов ИТС, используемых в платежных технологиях, системах, обрабатывающих информацию ограниченного доступа и персональные данные.

Основное внимание при проведении аудита бизнес-процессов внутренней безопасности уделялось вопросам реализации мероприятий Среднесрочного плана по совершенствованию системы антитеррористической защищенности и повышению устойчивости функционирования объектов Банка России на 2015–2017 годы (Антитеррористический план), передаче РОСИНКАС и ФГУП «Охрана» МВД России функции по охране объектов Банка России от подразделений вневедомственной охраны полиции МВД России.

Результаты внутреннего аудита подтверждают выполнение объектами аудита возложенных на них функций и соблюдение требований законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, соответствие системы внутреннего контроля и управления рисками характеру совершаемых операций.

О результатах внутреннего аудита информировались Национальный финансовый совет, руководство Банка России, принимались соответствующие управленческие решения. С учетом результатов внутреннего аудита в целях минимизации рисков в деятельности Банка России вносились изменения в нормативные акты Банка России, дорабатывалось программное обеспечение, оптимизировались организация работы структурных подразделений, система внутреннего контроля и управления рисками. Контролировалось выполнение объектами аудита и подразделениями центрального аппарата Банка России управленческих решений, принятых по результатам аудита. В отчетный период Служба принимала активное участие во взаимодействии с аудитором годовой финансовой отчетности Банка России.

Обеспечивалось взаимодействие Банка России со Счетной палатой Российской Федерации в рамках осуществления контрольных и экспертно-аналитических мероприятий, в том числе при проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка России.

Продолжалось осуществление мониторинга взаимодействия подразделений Банка России с органами государственной власти в рамках борьбы с правонарушениями в сфере экономики.

**V. ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ  
ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ  
И АУДИТОРСКИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ**

## ВВЕДЕНИЕ

Годовая финансовая отчетность раскрывает информацию по банковским операциям и иным сделкам, совершенным Банком России для выполнения функций, установленных Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Представленная ниже годовая финансовая отчетность за 2016 год (далее – финансовая отчетность) включает:

- годовой баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет о полученной прибыли и ее распределении;
- отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России;
- отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России;
- отчет об объеме сделок, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах;
- отчет о расходах на содержание служащих Банка России;
- отчет об исполнении сметы капитальных вложений.

Основными целями деятельности Банка России являются:

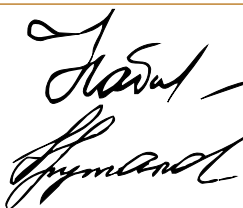
- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

# ГОДОВОЙ БАЛАНС ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в миллионах рублей)

	Примечание	2016	2015
<b>АКТИВЫ</b>			
1. Драгоценные металлы	4	3 747 462	3 647 255
2. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	5	18 005 132	21 995 155
3. Кредиты и депозиты	6	4 175 075	6 400 256
4. Ценные бумаги, из них:	7	528 853	719 867
4.1. Долговые обязательства Правительства Российской Федерации		311 787	512 720
5. Требования к МВФ	8	1 504 140	1 264 249
6. Прочие активы, из них:	9	1 013 444	920 403
6.1. Основные средства		77 543	75 192
6.2. Авансовые платежи по налогу на прибыль		150	189
<b>Всего активов</b>		<b>28 974 106</b>	<b>34 947 185</b>
<b>ПАССИВЫ</b>			
1. Наличные деньги в обращении	10	8 790 093	8 522 509
2. Средства на счетах в Банке России, из них:	11	9 985 488	12 573 294
2.1. Правительства Российской Федерации		4 662 005	8 130 708
2.2. Кредитных организаций – резидентов		3 093 328	2 528 346
3. Средства в расчетах	12	2 771	414
4. Выпущенные ценные бумаги	13	0	0
5. Обязательства перед МВФ	14	1 392 851	1 074 275
6. Прочие пассивы	15	111 393	160 371
7. Капитал, в том числе:		8 647 765	12 503 747
7.1. Уставный капитал		3 000	3 000
7.2. Резервы и фонды		8 644 765	12 500 747
8. Прибыль отчетного года	16	43 745	112 575
<b>Всего пассивов</b>		<b>28 974 106</b>	<b>34 947 185</b>

Председатель Банка России



Э.С. Набиуллина

Главный бухгалтер Банка России

А.В. Кружалов

28 апреля 2017 года

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(в миллионах рублей)

	Примечание	2016	2015
<b>ДОХОДЫ</b>			
Процентные доходы	17	355 044	789 930
Доходы от операций с ценными бумагами	18	39 758	100 246
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций	19	24 272	6 038
Прочие доходы	20	11 118	11 942
<b>Итого доходов</b>		<b>430 192</b>	<b>908 156</b>
<b>РАСХОДЫ</b>			
Процентные расходы	21	106 068	89 855
Расходы по операциям с ценными бумагами	22	33 704	73 250
Расходы по организации наличного денежного обращения	23	9 750	7 600
Чистые расходы по формированию провизий	24	29 649	466 286
Прочие операционные расходы	25	95 775	52 028
Расходы на содержание служащих Банка России	26	111 501	106 562
<b>Итого расходов</b>		<b>386 447</b>	<b>795 581</b>
<b>Финансовый результат деятельности: прибыль</b>		<b>43 745</b>	<b>112 575</b>

# КАПИТАЛ, ФОНДЫ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

(в миллионах рублей)

	Уставный капитал	Резервный фонд	Социальный фонд	Накопленная переоценка драгоценных металлов	Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прирост стоимости имущества при переоценке	Итого капитал	Прибыль за год
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2013 года после налогообложения и распределения прибыли за 2013 год в 2014 году</b>	<b>3 000</b>	<b>301 239</b>	<b>2 579</b>	<b>811 491</b>	<b>1 988 751</b>	<b>54 167</b>	<b>7 966</b>	<b>3 169 193</b>	<b>0</b>
Прибыль за 2014 год	0	0	0	0	0	0	0	0	183 508
Направлено в фонды в 2014 году	0	0	1	1 141 562	4 764 965	20 167	0	5 926 695	0
Использовано за счет фондов в 2014 году	0	0	(185)	0	0	(41 602)	0	(41 787)	0
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2014 года до налогообложения и распределения прибыли за 2014 год</b>	<b>3 000</b>	<b>301 239</b>	<b>2 395</b>	<b>1 953 053</b>	<b>6 753 716</b>	<b>32 732</b>	<b>7 966</b>	<b>9 054 101</b>	<b>183 508</b>
Налоги и сборы, уплаченные из прибыли Банка России за 2014 год	0	0	0	0	0	0	0	0	(163)
Перечислено государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" в соответствии с Федеральным законом от 02.05.2015 № 109-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	(27 502)
Перечислено в федеральный бюджет	0	0	0	0	0	0	0	0	(137 509)
Распределение прибыли за 2014 год, остающейся в распоряжении Банка России	0	17 601	733	0	0	0	0	18 334	(18 334)
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2014 года после налогообложения и распределения прибыли за 2014 год в 2015 году</b>	<b>3 000</b>	<b>318 840</b>	<b>3 128</b>	<b>1 953 053</b>	<b>6 753 716</b>	<b>32 732</b>	<b>7 966</b>	<b>9 072 435</b>	<b>0</b>
Прибыль за 2015 год	0	0	0	0	0	0	0	0	112 575
Направлено в фонды в 2015 году	0	0	1	462 078	2 953 341	31 201	0	3 446 621	0
Использовано за счет фондов в 2015 году	0	0	(204)	0	0	(15 105)	0	(15 309)	0





	Уставный капитал	Резервный фонд	Социальный фонд	Накопленная переоценка драгоценных металлов	Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прирост стоимости имущества при переоценке	Итого капитал	Прибыль за год
Подлежит перечислению в федеральный бюджет	0	0	0	0	0	0	0	0	(39 233)
Распределение прибыли за 2016 год, остающейся в распоряжении Банка России	0	4 185	174	0	0	0	0	4 359	(4 359)
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года после налогообложения и распределения прибыли за 2016 год в 2017 году</b>	<b>3 000</b>	<b>333 813</b>	<b>3 324</b>	<b>1 994 484</b>	<b>6 260 155</b>	<b>49 382</b>	<b>7 966</b>	<b>8 652 124</b>	<b>0</b>

Раскрытие информации о фондах и распределении прибыли Банка России представлено в отчете о полученной прибыли и ее распределении и отчете о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России.

# ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2016 ГОД

## 1. Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, принципы Учетной политики

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности Банка России осуществляются в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 1 января 2006 года № 66-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Положением Банка России от 21 декабря 2015 года № 522-П «Учетная политика Банка России для целей бухгалтерского учета» (далее – Учетная политика) и другими нормативными актами Банка России, изданными в соответствии с указанными федеральными законами.

Активы (требования) и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, Учетной политикой, нормативными и иными актами Банка России.

Особенности дальнейшей оценки (переоценки) стоимости активов (требований) и обязательств изложены в примечании 2.

Финансовая отчетность составлена на основании данных годового баланса Банка России, включая его территориальные и прочие подразделения, входящие в структуру Банка России как юридического лица.

Финансовая отчетность составлена без включения в нее финансовых отчетностей кредитных и других организаций, расположенных как на территории России, так и за рубежом, в капиталах которых участвует Банк России и (или) деятельность которых контролируется Банком России, организаций – юридических лиц, учрежденных Банком России. Законодательством Российской Федерации не установлено требование о составлении Банком России консолидированной финансовой отчетности с включением финансовых отчетностей кредитных организаций и других организаций, в капиталах которых участвует Банк России и (или) деятельность которых контролируется Банком России, организаций – юридических лиц, учрежденных Банком России.

Финансовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации – российских рублях (далее по тексту – рубли), в миллионах рублей, обозначенных сокращением «млн руб.».

Финансовая отчетность составлена за период с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно.

Числовые значения в скобках, приведенные в таблицах, являются отрицательными.

Для целей настоящей финансовой отчетности операции Банка России с кредитными организациями и государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк) вместе именуются как операции с банками-резидентами.

## 2. Объекты бухгалтерского учета и способы их оценки

### (а) Драгоценные металлы

Активы (требования) и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, в том числе содержащиеся в памятных и инвестиционных монетах, размещенные на металлических счетах (счетах ответственного хранения и на обезличенных металлических счетах) Банка России, открытых в банках-нерезидентах и банках-резидентах, драгоценные металлы, размещенные в депозиты, принимаются к учету по стоимости драгоценных металлов по учетным ценам на аффинированные драгоценные металлы (далее – учетная цена), действующим на дату совершения операции (сделки) с драгоценными металлами (дату перехода прав (дату поставки драгоценных металлов), и переоцениваются по мере изменения учетных цен. Банк России осуществляет расчет учетных цен исходя из действующих на момент расчета значений фиксинга на драгоценные металлы на лондонском рынке наличного металла.

Активы (требования) и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, на конец отчетного года отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости с учетом корректировки исходящих остатков драгоценных металлов. Справедливой стоимостью драгоценных металлов на конец отчетного года являются последние значения цен на драгоценные металлы, зафиксированные на лондонском рынке наличного металла “spot” в отчетном году, пересчитываемые по официальному курсу доллара США к рублю, действующему на отчетную дату.

Превышение положительных нереализованных разниц, возникающих от переоценки остатков балансовых счетов в драгоценных металлах при изменении учетных цен на драгоценные металлы, а также от корректировки по справедливой стоимости, над отрицательными нереализованными разницами относится на балансовый счет “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала и не включается в отчет о финансовых результатах.

В случае превышения отрицательной нереализованной разницы над положительной нереализованной курсовой разницей по результатам деятельности за год указанное превышение возмещается за счет ранее накопленных нереализованных разниц, отраженных на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала, по решению Совета директоров Банка России. При отсутствии (либо недостаточности) остатка на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов” отрицательные нереализованные разницы полностью (либо соответственно в сумме превышения кредитового остатка на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов”) относятся на операционные расходы Банка России соответствующего отчетного года по решению Совета директоров Банка России.

Реализованные разницы – доходы или расходы, возникающие при проведении операций с драгоценными металлами по цене, отличной от учетной цены на драгоценный металл, рассчитываются по каждой отдельной операции. Реализованная разница определяется как разница между фактической суммой сделки и суммой, определенной на основе учетной цены на соответствующий драгоценный металл.

Реализованные разницы по операциям с драгоценными металлами определяются на дату перехода прав на драгоценный металл по сделке. Чистые положительные реализованные разницы отражаются в финансовой отчетности в составе прочих доходов, а чистые отрицательные реализованные разницы отражаются в составе прочих операционных расходов.

Стоимость драгоценных металлов в монетах по учетным ценам, по операциям передачи монет, и номинальная стоимость монет в день составления спецификации зачисляются на балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества, дальнейшая переоценка указанных драгоценных металлов не производится.

Требования и обязательства Банка России по поставке драгоценных металлов по срочным сделкам в соответствии с заключенными договорами отражаются на внебалансовых счетах с даты заключения сделок до наступления даты расчетов по ним и переоцениваются по мере изменения учетных цен на драгоценные металлы.

Стоимость драгоценных металлов, использованная для пересчета стоимости активов (требований) и обязательств в драгоценных металлах, на отчетную дату составила: 2 260,4300 рубля за 1 грамм золота (2015 год: 2 502,1000 рубля за 1 грамм золота); 31,6700 рубля за 1 грамм серебра (2015 год: 32,6400 рубля за 1 грамм серебра); 1 768,8000 рубля за 1 грамм платины (2015 год: 2 080,7900 рубля за 1 грамм платины); 1 318,3100 рубля за 1 грамм палладия (2015 год: 1 298,1500 рубля за 1 грамм палладия).

#### **(б) Активы и пассивы в иностранной валюте**

Активы (требования) и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, принимаются к учету на дату совершения операции или сделки в иностранной валюте (в первую по сроку дату расчетов, предусмотренную условиями сделки) по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России (далее – официальный курс), действующему на эту дату. Порядок установления официальных курсов определяется нормативными и иными актами Банка России.

Активы (требования) и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса.

Превышение положительных нереализованных курсовых разниц, возникающих от переоценки остатков балансовых счетов, на которых учитываются средства в иностранной валюте, над отрицательными нереализованными курсовыми разницами при изменении официальных курсов относится на балансовый счет “Накопленные курсовые разницы” в составе капитала и не включается в отчет о финансовых результатах.

В случае превышения отрицательных нереализованных курсовых разниц над положительными нереализованными курсовыми разницами за год указанное превышение возмещается за счет ранее накопленных нереализованных курсовых разниц, отраженных на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы” в составе капитала, по решению Совета директоров Банка России. При отсутствии (либо недостаточности) остатка на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы” отрицательные нереализованные курсовые разницы полностью (либо соответственно в сумме превышения кредитового остатка на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы”) относятся на прочие операционные расходы Банка России за соответствующий отчетный год по решению Совета директоров Банка России.

Реализованные курсовые разницы, возникающие при проведении операций с иностранными валютами по курсам, отличным от официальных курсов иностранных валют, рассчитываются по каждой отдельной операции и относятся на доходы или расходы Банка России в дату совершения операции. Сумма превышения положительных реализованных курсовых разниц от операций с иностранной валютой над отрицательными реализованными курсовыми разницами отражается в составе прочих доходов, а сумма превышения отрицательных реализованных курсовых разниц от операций с иностранной валютой над положительными реализованными курсовыми разницами отражается в составе прочих операционных расходов.

Суммы полученных и уплаченных авансов и предварительной оплаты по хозяйственным операциям с организациями-нерезидентами (за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги), а также суммы предварительной оплаты при совершении Банком России операций по участию в капиталах организаций, не переоцениваются.

Требования и обязательства Банка России по срочным сделкам купли-продажи иностранных валют в соответствии с заключенными договорами отражаются на внебалансовых счетах с даты заключения сделок до наступления даты расчетов по ним и переоцениваются по официальным курсам.

Официальные курсы, использованные для пересчета активов (требований) и обязательств в иностранной валюте, на отчетную дату составили: 60,6569 рубля за 1 доллар США (2015 год: 72,8827 рубля за 1 доллар США); 63,8111 рубля за 1 евро (2015 год: 79,6972 рубля за 1 евро), 74,5595 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (2015 год: 107,9830 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства); 44,9710 рубля за 1 канадский доллар (2015 год: 52,5735 рубля за 1 канадский доллар); 51,8324 рубля за 100 японских иен (2015 год: 60,5087 рубля за 100 японских иен); 81,2857 рубля за 1 СДР (специальные права заимствования) (2015 год: 101,2377 рубля за 1 СДР); 43,8064 рубля за 1 австралийский доллар (2015 год: 53,1242 рубля за 1 австралийский доллар), 87,2824 рубля за 10 китайских юаней (2015 год: 112,2980 рубля за 10 китайских юаней).

### (в) Ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги, кроме векселей, в зависимости от цели приобретения подразделяются на категории:

- “Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, к ним относятся ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надежно определена;
- “Удерживаемые до погашения”, к ним относятся ценные бумаги, которые Банк России намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);
- “Имеющиеся в наличии для продажи”, к ним относятся ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категорию “Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” или “Удерживаемые до погашения”.

Ценные бумаги принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая включает цену приобретения (покупную стоимость), либо в случае приобретения ценных бумаг не на рыночных условиях справедливую стоимость на дату приобретения, а также для ценных бумаг категорий “Имеющиеся в наличии для продажи” и “Удерживаемые до погашения” существенные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Существенными признаются затраты в сумме, превышающей 5,0% от суммы сделки.

В случае приобретения долговых обязательств не на рыночных условиях разница между ценой приобретения (покупной стоимостью) и справедливой стоимостью относится на счета по учету доходов или расходов от операций с ценными бумагами.

Ценные бумаги принимаются к учету в валюте номинала (обязательства).

Стоимость ценных бумаг, приобретенных за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу, рассчитанному с использованием официальных курсов.

После первоначального признания балансовая стоимость ценных бумаг изменяется с учетом начисляемых процентных доходов (процентных расходов), сумм частичного погашения номинала ценных бумаг и выплат купона, а также для ценных бумаг категорий “Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” и “Имеющиеся в наличии для продажи” – с учетом переоценки по справедливой стоимости.

Сумма дисконта, а также процентные (купонные) доходы, уменьшенные на сумму премии, признаются в качестве процентных доходов. Под дисконтом по ценной бумаге понимается положительная разница между номинальной стоимостью (текущим номиналом) ценной бумаги и ее первоначальной стоимостью без учета процентного (купонного) дохода, входящего в цену приобретения.

Сумма премии, превышающая величину процентных (купонных) доходов, признается в качестве процентного расхода. Под премией по ценной бумаге понимается отрицательная разница между номинальной стоимостью (текущим номиналом) ценной бумаги и ее первоначальной стоимостью без учета процентного (купонного) дохода, входящего в цену приобретения.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется равномерно с даты приобретения ценных бумаг и в течение оставшегося срока их обращения, если нормативными или иными актами Банка России не определено иное.

Процентные доходы по ценным бумагам, по которым отсутствует неопределенность в их получении, а также процентные расходы по ценным бумагам признаются соответственно в качестве дохода или расхода в последний рабочий день месяца, при выбытии (реализации) или погашении ценных бумаг, а также при выплате процентных (купонных) доходов эмитентом. Процентные доходы по ценным бумагам, получение которых признается неопределенным, учитываются на отдельных внебалансовых счетах по учету неполученных процентных доходов и признаются в качестве дохода по факту их получения.

Ценные бумаги, отнесенные к категории “Имеющиеся в наличии для продажи”, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Для оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, сделки с которыми совершаются на внешнем финансовом рынке на организованных (биржевых) торгах, а также для ценных бумаг, допущенных к об-



ращению на организованных торгах внутреннего финансового рынка, за исключением еврооблигаций Российской Федерации, используются цены, представленные организатором торговли по результатам последних организованных торгов. Для оценки ценных бумаг, сделки с которыми совершаются на внешнем финансовом рынке не на организованных (на внебиржевых) торгах, а также для ценных бумаг, сделки с которыми совершаются на внутреннем финансовом рынке и которые не допущены к обращению на организованных торгах внутреннего финансового рынка, и для оценки еврооблигаций Российской Федерации используются последние котировки (цены), представленные в информационной системе Bloomberg. Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, по которым не имеется репрезентативных котировок (цен), применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Сумма переоценки ценных бумаг определяется как разница между справедливой стоимостью ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) и их балансовой стоимостью без учета переоценки, отраженной на соответствующих балансовых счетах.

Переоценка ценных бумаг категории “Имеющиеся в наличии для продажи” в течение года учитывается на балансовых счетах “Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи – положительные разницы”, “Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи – отрицательные разницы”.

По итогам года сумма превышения положительной переоценки над отрицательной переоценкой ценных бумаг категории “Имеющиеся в наличии для продажи” соответствующего выпуска (эмитента), списывается на счет по учету доходов от операций с ценными бумагами в пределах отрицательной переоценки соответствующего выпуска (эмитента), отнесенной на счет по учету расходов по операциям с ценными бумагами, в предыдущие годы, а при отсутствии отрицательной переоценки соответствующего выпуска (эмитента), отнесенной на расходы в предыдущие годы, либо в сумме, ее превышающей, – на счет “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи” в составе капитала. По ценным бумагам категории “Имеющиеся в наличии для продажи”, приобретенным в отчетном году, сумма положительной переоценки ценных бумаг, соответствующего выпуска (эмитента) отражается на балансовом счете “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи” в составе капитала.

По итогам года сумма превышения отрицательной переоценки над положительной переоценкой ценных бумаг категории “Имеющиеся в наличии для продажи” соответствующего выпуска (эмитента) списывается за счет положительной переоценки, учтенной в составе капитала, в пределах ранее накопленных положительных переоценок данного выпуска (эмитента), а при отсутствии (или недостаточности) ранее накопленных положительных переоценок данного выпуска (эмитента), учтенных в составе капитала, отражается на счете по учету расходов по операциям с ценными бумагами. По ценным бумагам категории “Имеющиеся в наличии для продажи”, приобретенным в отчетном году, сумма отрицательной переоценки ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) списывается на счет по учету расходов по операциям с ценными бумагами.

Ценные бумаги, отнесенные к категории “Удерживаемые до погашения”, в финансовой отчетности отражаются по балансовой стоимости за вычетом провизий под обесценение.

При выбытии (реализации) ценных бумаг списанию с баланса Банка России подлежат ценные бумаги, первые по времени приобретения.

Финансовый результат при выбытии (реализации) или погашении ценных бумаг определяется как разница между балансовой стоимостью ценной бумаги на дату выбытия с учетом начисленных процентных доходов (для ценных бумаг категории “Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” без учета сумм переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором, и относится на доходы или расходы по операциям с ценными бумагами в отчете о финансовых результатах. Для ценных бумаг категории “Имеющиеся в наличии для продажи” одновременно с отражением выбытия (реализации) или погашения ценной бумаги осуществляется перенос суммы, приходящейся на выбывающие ценные бумаги накопленной переоценки на счета по учету доходов или расходов по операциям с ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе (в том числе по сделкам РЕПО, заключенным с банками-нерезидентами), продолжают учитываться в составе той

же категории ценных бумаг, в которой они учитывались до совершения операции, на отдельных балансовых счетах. Денежные средства, привлеченные по сделкам РЕПО, заключенным с банками-резидентами или нерезидентами, отражаются в бухгалтерском учете Банка России на балансовых счетах по учету привлеченных средств.

Ценные бумаги, полученные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе (в том числе по сделкам РЕПО, заключенным с банками-резидентами или нерезидентами), отражаются на внебалансовых счетах и переоцениваются по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца. Денежные средства, предоставленные по сделкам РЕПО, заключенным с банками-резидентами или нерезидентами, отражаются в балансе Банка России на балансовых счетах по учету размещенных средств.

Доходы или расходы, полученные или понесенные Банком России при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе, отражаются соответственно в составе процентных доходов или процентных расходов.

Ценные бумаги, полученные Банком России в качестве дивидендов, выплачиваемых имуществом (в неденежной форме), признаются в учете на дату перехода прав собственности на соответствующие ценные бумаги.

Векселя кредитных организаций учитываются по цене приобретения за вычетом провизий под обеспечение.

#### **(г) Облигации Банка России**

Выпущенные облигации Банка России (ОБР) отражаются по номинальной стоимости, уменьшенной или увеличенной на сумму дисконта или премии (разницы между номинальной стоимостью и ценой размещения или продажи) с учетом начисленных процентов.

Сумма дисконта, а также причитающиеся по ОБР купонные выплаты, уменьшенные на сумму премии, признаются в качестве процентных расходов. Начисление процентных расходов осуществляется с даты размещения (продажи) ОБР в течение оставшегося срока их обращения равномерно. Процентные расходы отражаются на счетах по учету расходов в последний рабочий день месяца, при выкупе, при осуществлении купонных выплат, а также при погашении ОБР. При выкупе Банком России ОБР списанию с баланса Банка России подлежат ценные бумаги, первые по времени размещения, а разница между балансовой стоимостью ценных бумаг (с учетом начисленных процентных расходов) и уплаченной суммой денежных средств отражается в отчете о финансовых результатах в составе расходов (доходов) по операциям с выпущенными ценными бумагами.

ОБР, полученные Банком России по сделкам РЕПО, заключенным с банками-резидентами, отражаются на внебалансовых счетах как ценные бумаги, полученные по сделкам РЕПО.

#### **(д) Инвестиции**

Вложения Банка России в уставные капиталы кредитных и других организаций, расположенных как на территории России, так и за рубежом, учитываются по первоначальной стоимости на дату перехода прав собственности на акции (доли), указанную в документах, подтверждающих переход права собственности на акции (доли).

Первоначальная стоимость принимаемых к учету акций (долей) включает в себя цену приобретения (покупную стоимость) и дополнительные издержки, прямо связанные с их приобретением.

Учет вложений в иностранной валюте в акции (доли) юридических лиц, номинированные в иностранной валюте, ведется в рублях по официальному курсу на дату перехода прав собственности на акции (доли) или по официальному курсу на дату их оплаты в случае приобретения в порядке предварительной оплаты.

Последующая переоценка стоимости акций (долей), номинированных в иностранной валюте, в связи с изменением официального курса не производится.

#### **(е) Кредиты и депозиты**

Кредиты, предоставленные кредитным организациям, государственным корпорациям, иным юридическим лицам, размещенные депозиты, в том числе в соответствии с федеральными законами и решениями

Совета директоров Банка России, отражаются в сумме основного долга с учетом начисленных процентов, получение которых признается определенным, за вычетом провизий под обесценение.

Банком России предоставляются кредиты, обеспеченные золотом, залогом (блокировкой) ценных бумаг, залогом прав требования по кредитным договорам, поручительствами.

Ценные бумаги, полученные в обеспечение по предоставленным кредитам, оцениваются по рыночной стоимости ценных бумаг, определенной на дату передачи в залог по кредиту Банка России, скорректированной на поправочные коэффициенты Банка России, и в дальнейшем не переоцениваются.

Слитки золота, полученные в обеспечение по предоставленным кредитам, оцениваются по стоимости слитков золота, определенной исходя из учетной цены на золото, установленной Банком России на дату передачи предмета залога в обеспечение по кредиту Банка России, скорректированной на поправочные коэффициенты, устанавливаемые Банком России, и в дальнейшем не переоцениваются.

Права требования по кредитным договорам, полученные в обеспечение по предоставленным кредитам, учитываются в сумме принятого обеспечения, скорректированной на поправочные коэффициенты, установленные Банком России.

Сумма обеспечения по кредитам Банка России, предоставленным под поручительства, рассчитывается как сумма задолженности по кредиту, увеличенная на сумму процентов, за предполагаемый период пользования кредитом, рассчитанных исходя из условий договора о предоставлении кредита Банка России.

Банком России размещаются депозиты, предоставляются кредиты и субординированные кредиты в соответствии с отдельными федеральными законами и решениями Совета директоров Банка России.

Депозиты, размещенные в иностранных валютах в банках-нерезидентах, отражаются в сумме основного долга с учетом начисленных процентов.

#### **(ж) Провизии на возможные потери по операциям Банка России**

В целях покрытия рисков (возможных потерь) при осуществлении Банком России операций и исполнении обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк России формирует провизии по кредитным и иным приравненным к ним требованиям; по требованиям по получению процентных доходов по кредитным и иным приравненным к ним требованиям; по ценным бумагам, удерживаемым до погашения; по выплатам Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации; по будущим расходам по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России; по будущим расходам, связанным с оптимизацией структуры Банка России; по требованиям, приобретенным Банком России в результате перечисления Пенсионному фонду Российской Федерации денежных средств в сумме, определенной в соответствии с частями 1 и 2 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Федеральный закон от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ), а также средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, сформированных на дату аннулирования лицензий, в целях исполнения Пенсионным фондом Российской Федерации обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании.

При наличии оснований, свидетельствующих о возможности возникновения потерь, Банк России может формировать провизии по иным активам и потенциальным убыткам в рублях и иностранной валюте.

Формирование провизий по кредитным и иным приравненным к ним требованиям Банка России в рублях и иностранной валюте осуществляется на индивидуальной основе или на портфельной основе путем включения в портфели однородных кредитных требований со схожими характеристиками кредитного риска.

Провизия по кредитным требованиям, отнесенным в портфель однородных кредитных требований, формируется в целом по портфелю однородных кредитных требований и отражает величину возможных потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных кредитных требований, объединенных (сгруппированных) в портфель. При определении критериев отнесения кредитных требований в портфель однородных кредитных требований могут приниматься во внимание: вид кредитных требова-

ний, возникновение кредитных требований в результате осуществления сделок в рамках одного договора, размещение средств на основании отдельных федеральных законов, урегулирование обязательств по нескольким сделкам на нетто-основе и другие характеристики.

Провизии формируются в рублях. Провизии Банка России формируются по решению Совета директоров Банка России и относятся на расходы Банка России.

При уменьшении величины сформированных провизий в случае полного или частичного погашения кредитов, возврата депозитов, погашения требований по получению процентов, погашения иной задолженности, изменения официального курса иностранных валют по отношению к рублю, а также при улучшении качества активов, снижении риска возможных потерь по активам (условным обязательствам) Банка России соответствующая часть провизий подлежит восстановлению на доходы Банка России.

Провизии используются на списание безнадежных ко взысканию активов Банка России, по которым Банком России предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по активам Банка России, а также на покрытие иных потерь и обеспечение пенсионных обязательств и (или) расходов.

Оценка риска возможных потерь по активам Банка России, по которым формируются провизии, осуществляется путем определения степени вероятности невозврата размещенных средств Банка России и величины потенциальных убытков Банка России в соответствии с утвержденным порядком формирования провизий Банка России.

Провизии по кредитным и иным приравненным к ним требованиям, требованиям по получению процентных доходов по кредитным и иным приравненным к ним требованиям формируются Банком России при возникновении риска возможных потерь (кредитного риска) по операциям с кредитными организациями и другими заемщиками в рублях и иностранной валюте вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения (существования угрозы неисполнения либо ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по кредитам (депозитам) и прочим размещенным средствам Банка России в соответствии с условиями договора или других документов, подтверждающих предоставление кредитов (размещение депозитов) и размещение прочих средств Банком России, по иным требованиям Банка России.

Оценка кредитного риска производится Банком России по следующим кредитным и иным приравненным к ним требованиям: кредиты, предоставленные (депозиты размещенные) Банком России; иные требования, подверженные кредитному риску. При оценке кредитного риска оцениваются финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга. Величина провизий определяется с учетом стоимости (величины) предоставленного в соответствии с заключенными договорами обеспечения, определенной с учетом поправочных коэффициентов (дисконтов), если иное не установлено решением Совета директоров Банка России. Корректировка задолженности по кредитному требованию на стоимость предоставленного обеспечения не производится, если Банк России не имеет возможности обратиться взыскание (права на обращение взыскания) на соответствующее обеспечение.

Провизии по выплатам Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (далее – выплаты Банка России), формируются в размере фактически перечисленных Банком России банку-агенту денежных средств для осуществления выплат Банка России, а также в размере задолженности банка-банкрота перед Банком России по обязательствам, возникшим в связи с перечислением Банком России денежных средств вкладчикам банка-банкрота.

Провизии по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России формируются в целях обеспечения исполнения обязательств по дополнительному пенсионному обеспечению служащих Банка России в соответствии с условиями Пенсионной программы. Величина провизий при формировании определяется в размере превышения прогнозируемой стоимости пенсионных обязательств над ожидаемым остатком средств пенсионного фонда по состоянию на конец года, следующего за отчетным.

Провизии по иным активам и потенциальным убыткам формируются по денежным средствам, размещенным Банком России в депозит кредитной организации в целях компенсации в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы

Российской Федерации” части убытков (расходов), возникших у кредитной организации по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, – при списании кредитной организацией компенсационного депозита либо его части; по требованиям, приобретенным Банком России в результате перечисления Пенсионному фонду Российской Федерации денежных средств в сумме, определенной в соответствии с частями 1 и 2 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ, а также средствам выплатного резерва и средствам пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, сформированных на дату аннулирования лицензии, в целях исполнения Пенсионным фондом Российской Федерации обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании – при наличии оснований, свидетельствующих о возможности возникновения потерь Банка России; по прочим активам – в случае приобретения Банком России указанных активов в результате прекращения обязательств кредитных организаций – заемщиков.

Активы Банка России, под которые сформированы провизии, отражаются в финансовой отчетности за вычетом сумм сформированных провизий.

### (з) Основные средства

Основными средствами Банком России признаются активы, имеющие материально-вещественную форму, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и со стоимостью, превышающей лимит, установленный Банком России для отнесения имущества к основным средствам, используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления подразделением Банка России, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С 1 января 2016 года лимит стоимости для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банком России установлен в размере более 100 000 рублей за единицу учета, введенную в эксплуатацию начиная с 1 января 2016 года. Объекты, принятые к бухгалтерскому учету в составе основных средств до 1 января 2016 года, учитываются в составе основных средств.

Основные средства отражаются в финансовой отчетности по остаточной стоимости (т.е. по цене приобретения с учетом переоценки за вычетом сумм накопленной амортизации).

Основные средства Банка России переоценивались в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации. Последняя переоценка производилась по состоянию на 1 января 1997 года.

Амортизационные отчисления производятся с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта основных средств в эксплуатацию, ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы и не приостанавливаются в течение срока его полезного использования (кроме случаев нахождения объекта на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев и перевода объекта на консервацию с продолжительностью свыше 3 месяцев по решению Банка России), прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его списания с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта основных средств, под которой понимается первоначальная или текущая (восстановительная) (с учетом переоценки) стоимость объекта.

Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, осуществляется в соответствии с установленными нормами амортизации на основании Постановления Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072 “О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР”:

	%
Здания и сооружения	1–7
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	1–7

По основным средствам, введенным в эксплуатацию с 1 января 2002 года, применяются нормы амортизации согласно приказу Банка России от 28 сентября 2011 года № ОД-715 “Об утверждении Перечня амортизируемых основных средств Банка России, распределяемых по амортизационным группам, с указанием сроков полезного использования и Порядка применения Перечня амортизируемых основных средств Банка России, распределяемых по амортизационным группам, с указанием сроков полезного использования”, разработанных на основании постановления Правительства Российской Федерации от 1 января



2002 года № 1 “О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы” (в редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 9 июля 2003 года № 415, от 8 августа 2003 года № 476, от 18 ноября 2006 года № 697, от 12 сентября 2008 года № 676, от 24 февраля 2009 года № 165, от 10 декабря 2010 года № 1011, от 6 июля 2015 года № 674 и от 7 июля 2016 года № 640):

	%
Здания и сооружения	1–55
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	2–80

Увеличение годовой нормы амортизационных отчислений происходит в результате проведения модернизации объектов основных средств, увеличивающей первоначальную стоимость объектов основных средств без изменения оставшегося срока полезного использования.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в финансовой отчетности в составе прочих операционных расходов.

Прибыли и убытки, возникающие при выбытии основных средств, рассчитываются как разница между их балансовой стоимостью с учетом накопленной амортизации и стоимостью выбытия и отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

### **(и) Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые объекты, первоначальная стоимость которых может быть достоверно определена, не имеющие материально-вещественной формы и предназначенные для использования в течение длительного времени (т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев), по которым не предполагается продажа в течение 12 месяцев, способные приносить экономические выгоды в будущем и на которые у Банка России есть права на получение экономических выгод, при этом доступ иных лиц к таким экономическим выгодам ограничен.

Нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по остаточной стоимости (т.е. по цене приобретения за вычетом сумм накопленной амортизации).

Изменение стоимости нематериального актива допускается в случае его переоценки по текущей рыночной стоимости. Переоценка нематериальных активов производится путем пересчета их остаточной стоимости. Балансовая стоимость нематериального актива после переоценки и сумма начисленной амортизации определяются с применением коэффициента пересчета, рассчитываемого как частное от деления текущей рыночной стоимости материального актива на его остаточную стоимость. Нематериальные активы ранее не переоценивались.

Амортизационные отчисления производятся с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта нематериальных активов в эксплуатацию, ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы и не приостанавливаются в течение срока его полезного использования, прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его списания с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта нематериальных активов.

По нематериальным активам, введенным в эксплуатацию с 1 января 2002 года, применяются нормы амортизации:

	%
Нематериальные активы	7–33

Сроки полезного использования нематериальных активов в Банке России устанавливались в соответствии с Указанием Банка России от 22 февраля 2011 года № 2581-У “О сроках полезного использования программных продуктов и (или) баз данных, применяемых Банком России, и порядке отнесения затрат на приобретение права использования программного продукта на расходы Банка России”.

Прибыли и убытки, возникающие при выбытии нематериальных активов, рассчитываются как разница между их балансовой стоимостью с учетом накопленной амортизации и стоимостью выбытия и отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.



**(к) Наличные деньги в обращении**

Банк России монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение. Выпущенные в обращение банкноты и монета отражены в финансовой отчетности по номинальной стоимости за вычетом наличных денег в рублях в кассах Банка России, в банкоматах Банка России и в пути.

**(л) Средства на счетах в Банке России**

Средства на счетах в Банке России включают в себя средства Правительства Российской Федерации, банков-резидентов на корреспондентских счетах, обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России, депозиты кредитных и иных организаций, привлеченные Банком России, средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и государственных внебюджетных фондов, а также денежные средства, привлеченные от банков-нерезидентов по сделкам РЕПО, заключенным на внешнем рынке. Средства на счетах в Банке России отражены в финансовой отчетности по номинальной стоимости с учетом начисленных процентов.

**(м) Средства в расчетах**

Средства в расчетах на отчетную дату включают остатки средств, связанные с завершением расчетов по переводу денежных средств в рамках платежной системы Банка России.

Средства в расчетах отражены в финансовой отчетности по номинальной стоимости.

**(н) Капитал**

Капитал Банка России состоит из:

- уставного капитала. В соответствии со статьей 10 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд руб.;
- резервов и фондов различного назначения, созданных для обеспечения выполнения Банком России функций, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. Информация об источниках формирования и направлениях использования резервов и фондов содержится в отчете о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России в составе данной финансовой отчетности.

**(о) Признание доходов и расходов Банка России**

Доходы и расходы образуются от проведения операций в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах и отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, т.е. по факту совершения операции, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Бухгалтерский учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, действующему на дату их признания в бухгалтерском учете. Доходы и расходы, полученные (произведенные) в драгоценных металлах, пересчитываются в рубли по учетным ценам, действующим на дату их признания в бухгалтерском учете.

Расходы на пополнение средств дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России отражаются в отчете о финансовых результатах по факту их совершения, исходя из результатов актуарного оценивания пенсионных обязательств Банка России.

Доходы в виде причитающихся дивидендов от участия Банка России в уставных капиталах юридических лиц в иностранной валюте, в валюте Российской Федерации отражаются в бухгалтерском учете на основании информации о принятом уполномоченным органом юридического лица решении о выплате дивидендов.

Доходы (расходы), полученные (совершенные) и начисленные за предыдущие отчетные периоды, отражаются на соответствующих статьях отчета о финансовых результатах за отчетный период.

Получение процентов по всем кредитным и иным приравненным к ним требованиям в отношении заемщиков, требования к которым согласно порядку формирования провизий по кредитным и иным прирав-

ненным к ним требованиям классифицированы в группы ниже группы со стандартной задолженностью, или операций, по которым сформирован портфель однородных кредитных требований, для отражения на счетах бухгалтерского учета признается неопределенным с даты классификации. Отражение процентных доходов по указанным кредитным и иным приравненным к ним требованиям, а также по ценным бумагам, получение которых признается неопределенным, осуществляется по факту их получения.

#### **(п) Прибыль отчетного года**

Прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных статьей 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» банковских операций и сделок, доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций, установленных статьей 4 указанного Федерального закона.

Прибыль отчетного года, отраженная в финансовой отчетности, является финансовым результатом деятельности Банка России за отчетный год.

#### **(р) Налогообложение Банка России**

Налоги и сборы уплачиваются Банком России в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Банком России разработана и утверждена учетная политика для целей налогообложения, в которой определены применяемые принципы и методы ведения налогового учета, правила и порядок формирования налоговой базы для исчисления налогов и сборов, уплачиваемых Банком России.

#### **(с) Перечисление прибыли в федеральный бюджет**

В соответствии со статьей 26 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» после утверждения годовой финансовой отчетности Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 75% фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Согласно статье 1 Федерального закона от 28 ноября 2015 года № 334-ФЗ «Об особенностях перечисления в 2016 году и 2017 году прибыли, полученной Центральным банком Российской Федерации по итогам 2015 года и по итогам 2016 года» Центральный банк Российской Федерации после утверждения Советом директоров Банка России годовой финансовой отчетности Банка России за 2015 год и за 2016 год перечисляет из фактически полученной Банком России соответственно по итогам 2015 года и по итогам 2016 года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, 90% в федеральный бюджет.

#### **(т) Требования к МВФ и обязательства перед МВФ**

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России является депозитарием средств МВФ в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения МВФ и договорами с МВФ.

Банк России учитывает требования Российской Федерации к МВФ (включая квоту Российской Федерации в МВФ) и долговые обязательства Российской Федерации перед МВФ.

Требования к МВФ включают квоту Российской Федерации в МВФ, средства на счете Российской Федерации в Департаменте специальных прав заимствования (Департамент СДР), предоставленные Банком России кредиты МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях с учетом начисленных процентов.

Квота представляет собой взнос каждого государства – члена в МВФ и оплачивается в национальной и иностранной валюте. Часть квоты, оплаченная в иностранной валюте, составляет позицию по резервному траншу. Квота выражена в специальных правах заимствования (СДР).

СДР являются резервными активами, созданными МВФ. Стоимость СДР устанавливается ежедневно на основе корзины валют: доллара США, евро, китайского юаня, японской иены и фунта стерлингов Соединенного Королевства (2015 год: доллар США, евро, японская иена и фунт стерлингов Соединенного Королевства).

Новые соглашения о заимствованиях служат механизмом предоставления средств МВФ группой стран с устойчивым платежным балансом и достаточным объемом международных резервов. В 2012 году с согласия стран-участниц максимальный срок предоставления финансовых ресурсов по Новым соглашениям о заимствованиях, в том числе и по ранее предоставленным кредитам, был увеличен с 5 до 10 лет при сохранении остальных условий кредитования. При необходимости средства могут быть востребованы Банком России в любой момент.

Обязательства перед МВФ представлены остатками средств в рублях на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России и суммой обязательств по полученным Российской Федерацией СДР в ходе проведенных МВФ выпусков СДР с учетом начисленных процентов.

Счет МВФ № 1 используется для проведения финансовых операций и сделок. Счет МВФ № 2 используется для оплаты административных расходов представительства МВФ в Российской Федерации и пополняется за счет списания средств со счета МВФ № 1.

Учет требований к МВФ и обязательств перед МВФ, а также начисление процентов осуществляются в соответствии с рекомендациями МВФ. В целях поддержания суммы обязательств Банка России перед МВФ в рублях в эквиваленте СДР по установленному МВФ курсу рубля остатки по счетам МВФ № 1 и № 2 переоцениваются ежемесячно в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным. Суммы курсовых разниц, начисленные по счету МВФ № 1, отражаются в корреспонденции со счетом по учету части квоты, оплаченной в рублях. Суммы курсовых разниц, начисленные по счету МВФ № 2, относятся на доходы или расходы Банка России. По окончании финансового года МВФ (30 апреля) по требованию МВФ или Банка России сумма начисленных курсовых разниц по переоценке счета МВФ № 1 относится на увеличение (уменьшение) суммы остатка по счету МВФ № 1, переоценка по счету МВФ № 2 относится на увеличение (уменьшение) остатка по этому счету.

Требования к МВФ и обязательства перед МВФ в СДР переоцениваются по официальному курсу СДР к рублю, устанавливаемому Банком России.

**(у) Отражение операций по Соглашению о Сделках “валютный своп” с китайским юанем / российским рублем между Народным Банком Китая и Банком России и операций по предоставлению полученных в рамках Соглашения китайских юаней российским кредитным организациям посредством заключения сделок своп**

Двустороннее Соглашение о Сделках “валютный своп” с китайским юанем / российским рублем между Народным Банком Китая и Банком России заключено в 2014 году (далее – Соглашение о свопе в национальных валютах) в целях развития двусторонних экономических отношений путем финансирования торговли и прямых инвестиций. В рамках данного Соглашения стороны могут предоставлять свою национальную валюту или получать национальную валюту другой стороны посредством заключения сделок своп в пределах установленных максимальных объемов. Предоставление Банком России китайских юаней российским кредитным организациям осуществляется посредством заключения сделок своп в рамках соглашений Банка России с российскими кредитными организациями.

Текущий максимальный объем рублей (китайских юаней), которые могут быть предоставлены (получены) Банком России посредством заключения сделок своп в соответствии с заключенным Соглашением о свопе в национальных валютах, отражается на внебалансовых счетах по учету неиспользованных лимитов по предоставлению (получению) денежных средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”. Отраженная на счете сумма текущего максимального объема рублей (китайских юаней) уменьшается на суммы заключенных сделок своп между Банком России и Народным Банком Китая и восстанавливается после их окончания.

Текущий объем рублей (китайских юаней), который может быть предоставлен (получен) Банком России по заключенным сделкам своп между Банком России и Народным Банком Китая в случае запроса Народного Банка Китая (Банка России), на привлечение денежных средств через сделку своп, отражается на внебалансовых счетах по учету неиспользованных лимитов по предоставлению (получению) денежных средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”. Соответствующая сумма китайских юаней (рублей) отражается на внебалансовых счетах по учету полученных (выданных) банковских га-

рантий и поручительств в течение срока сделки своп. Отраженная на счете по учету неиспользованных лимитов по предоставлению (получению) денежных средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности” сумма текущего объема рублей (китайских юаней) уменьшается при предоставлении Банком России рублей Народному Банку Китая (при получении Банком России китайских юаней от Народного Банка Китая) на сумму предоставленных (полученных) денежных средств и восстанавливается при их возврате.

Предоставленные Банком России Народному Банку Китая рубли (полученные Банком России от Народного Банка Китая китайские юани) в рамках заключенных сделок своп отражаются на счетах по учету прочих размещенных (прочих привлеченных) средств.

Требования и обязательства по сделкам своп, заключенным с российскими кредитными организациями, отражаются в порядке, установленном для отражения срочных сделок в иностранной валюте.

#### **(ф) Изменения в Учетной политике с 1 января 2016 года**

(1) Начиная с отчетности за 2016 год активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах на конец отчетного года, отражаются по справедливой стоимости, которой является последнее значение цен на драгоценные металлы, зафиксированных на лондонском рынке наличного металла “спот” в отчетном году, пересчитываемых по официальному курсу доллара США к рублю, действующему на отчетную дату (примечание 2 (а)).

Данные финансовой отчетности за 2015 год в части активов и обязательств, выраженных в драгоценных металлах, не подлежат корректировке. Информация о справедливой стоимости драгоценных металлов по состоянию за 31 декабря 2015 года, рассчитанной в соответствии с измененной Учетной политикой, приведена для сопоставимости данных в пояснениях к примечанию 4 “Драгоценные металлы”.

(2) С 1 января 2016 года вложения Банка России в акции (доли) юридических лиц, номинированные в иностранной валюте, учитываются в рублях по официальному курсу на дату перехода прав собственности на акции (доли) или по официальному курсу на дату их оплаты в случае приобретения в порядке предварительной оплаты (примечание 2 (д)).

Эффект от указанных изменений на годовой баланс Банка России за 31 декабря 2016 года представлен в таблице:

*(в миллионах рублей)*

<b>Статья баланса</b>	<b>2016</b>
<b>АКТИВЫ</b>	
Увеличение по статье “Драгоценные металлы”	<b>697</b>
Уменьшение по статье “Ценные бумаги” (подстатья “Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)”)	<b>(2 874)</b>
<b>ИТОГО ПО АКТИВУ</b>	<b>(2 177)</b>
<b>ПАССИВЫ</b>	
Уменьшение по статье “Капитал”	<b>(2 177)</b>
<b>ИТОГО ПО ПАССИВУ</b>	<b>(2 177)</b>

(3) В соответствии с Учетной политикой, начиная с 1 января 2016 года, сумма премии по ценной бумаге, условиями выпуска которой не предусматривается выплата процентного купонного дохода, а также превышение суммы премии над суммой процентных купонных доходов, причитающихся по ценной бумаге (за вычетом процентного купонного дохода, входящего в цену приобретения), условиями выпуска которой предусматривается выплата процентного купонного дохода, признается процентным расходом.

Начисленные процентные расходы по ценным бумагам, приобретенным с премией, отражаются в финансовой отчетности по статье “Процентные расходы по приобретенным долговым обязательствам (премия)” (примечание 21).

Данные финансовой отчетности за 2015 год в части процентных расходов по приобретенным долговым обязательствам (премия) не подлежат корректировке. Общая сумма процентных расходов по приобретенным долговым обязательствам (премия) прошлых периодов по ценным бумагам иностранных эмитентов, находящимся в портфеле Банка России по состоянию на 1 января 2016 года, составляет 3 010 млн руб., в том числе: за 2015 год – 2 995 млн руб.; за 2014 год – 15 млн руб.

Процентные расходы за каждый предыдущий отчетный год рассчитаны за период с 1 января соответствующего отчетного года или с даты приобретения ценных бумаг, если они были приобретены в течение этого отчетного года, по 31 декабря соответствующего отчетного года в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на отчетную дату 31 декабря 2015 года.

Информация о процентных расходах по ценным бумагам, относящихся к 2015 году, приведена для сопоставимости данных в пояснениях к примечанию 21.

(4) В соответствии с Учетной политикой, начиная с 1 января 2016 года, расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, включаются в расходы по операциям с ценными бумагами (примечание 2 (в)).

(в миллионах рублей)

Статьи отчета о финансовых результатах	2015		2015
	(суммы, отраженные ранее)	Изменения	(суммы с учетом изменений)
<b>Расходы по операциям с ценными бумагами</b>	<b>55 163</b>	<b>+18 087</b>	<b>73 250</b>
Расходы по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов	A 0	+17 412	17 412
Расходы по операциям с ценными бумагами эмитентов Российской Федерации	A 0	+675	675
<b>Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>A 18 087</b>	<b>(18 087)</b>	<b>0</b>

(A) Суммы отрицательной нерезализованной переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, по отдельным выпускам долговых обязательств иностранных эмитентов в сумме 17 412 млн руб. и долговых обязательств эмитентов Российской Федерации в сумме 675 млн руб. включены в статью “Расходы по операциям с ценными бумагами”.

### 3. Воздействие экономических условий на финансовую отчетность Банка России

Показатели годового баланса Банка России и финансовые результаты его деятельности в 2016 году изменялись под воздействием внутренних и внешних экономических условий, а также текущих мер в области денежно-кредитной политики.

В 2016 году наблюдалось замедление снижения экономической активности, а также восстановление положительной динамики отдельных показателей развития экономики. По оценке Росстата валовой внутренний продукт (ВВП) Российской Федерации снизился на 0,2% в реальном выражении в 2016 году после спада на 2,8% в 2015 году. Промышленное производство выросло в 2016 году на 1,3% после снижения на 0,8% в 2015 году. Падение инвестиций замедлилось с 10,1% в 2015 году до 0,9% в 2016 году.

В 2016 году уменьшение среднегодовых мировых цен на нефть, сохранение внешних санкций в отношении России и ужесточение денежно-кредитной политики Федеральной Резервной Системы США повлияли на рост среднегодовых валютных курсов доллара США и евро к рублю. При этом из-за внутригодовой динамики курс доллара США к рублю снизился с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года на 16,8%, до 60,6569 рубля за 1 доллар США, курс евро – на 19,9%, до 63,8111 рубля за 1 евро.



В 2016 году объем международных резервов в долларовом эквиваленте незначительно вырос на 9 342 млн долларов США, до 377 741 млн долларов США, в основном за счет увеличения остатков монетарного золота. В 2016 году Банк России не осуществлял операций по покупке/продаже иностранной валюты на внутреннем рынке в целях пополнения золотовалютных резервов или поддержания финансовой стабильности. Кредитные организации сократили свою задолженность перед Банком России по операциям предоставления иностранной валюты на возвратной основе.

По итогам 2016 года темп прироста потребительских цен, по оценке Росстата, составил 5,4% (декабрь к декабрю предыдущего года). Учитывая оценку баланса инфляционных рисков и перспектив экономического роста, Банк России дважды последовательно снижал ключевую ставку в июне и сентябре в общей сложности на 1 процентный пункт – с 11,0 до 10,0% годовых.

В 2016 году на фоне роста номинального ВВП на 3,4% и расходов на конечное потребление на 2,6% произошло незначительное увеличение объема наличных денег в обращении на 3,1%, до 8 790 093 млн руб. по состоянию за 31 декабря 2016 года (после снижения на 3,6% по итогам 2015 года). При этом доля наличных денег в обращении в структуре сводного баланса Банка России увеличилась в 2016 году на 6,0 процентного пункта, до 30,5%.

В условиях использования средств Резервного фонда на финансирование дефицита федерального бюджета остатки средств Правительства Российской Федерации на счетах в Банке России за 2016 год уменьшились на 3 468 703 млн руб. и составили 4 662 005 млн руб. Доля статьи “Средства Правительства Российской Федерации на счетах в Банке России” в структуре пассивов сводного баланса снизилась с 23,2 до 16,1%.

В 2016 году в условиях существенного сокращения структурного дефицита банковской ликвидности произошло снижение потребности кредитных организаций в рефинансировании со стороны Банка России и сокращение задолженности по этим операциям. За 2016 год остатки средств по статье “Кредиты и депозиты” снизились на 34,8%, до 4 175 075 млн руб., а доля этой статьи в активах годового баланса упала с 18,3 до 14,4%. В результате операций по абсорбированию ликвидности Банка России и увеличения нормативов обязательных резервов кредитных организаций остатки средств кредитных организаций на счетах в Банке России выросли на 564 982 млн руб. до 3 093 328 млн руб., их доля в структуре годового баланса увеличилась на 3,4 процентного пункта и составила 10,7%.

В целях частичного абсорбирования притока ликвидности, связанного с финансированием дефицита федерального бюджета за счет средств Резервного фонда, Банк России осуществлял продажи облигаций федерального займа (ОФЗ) из собственного портфеля на вторичном рынке в апреле–декабре 2016 года. На этом фоне за 2016 год произошло снижение по статье “Долговые обязательства Правительства Российской Федерации” на 200 933 млн руб., до 311 787 млн руб.

Доходы и расходы Банка России в 2016 году формировались в условиях постепенного восстановления в течение года экономической активности и перехода к структурному профициту ликвидности. На фоне снижения уровня процентных ставок Банка России и сокращения объемов рефинансирования банковского сектора значительно, по сравнению с предыдущим годом, уменьшились процентные доходы Банка России.

Одновременно на финансовый результат оказали влияние сложившиеся по итогам года чистые отрицательные реализованные курсовые разницы, возникшие при проведении операций купли (продажи) иностранной валюты на внутреннем и внешнем рынках по курсу, отличному от официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России, а также расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

В целом указанные факторы определили формирование финансового результата деятельности Банка России на более низком по сравнению с 2015 годом уровне. Прибыль Банка России снизилась в 2016 году на 68 830 млн руб. и составила 43 745 млн руб.



## 4. Драгоценные металлы

(в миллионах рублей)

	2016	2015
Драгоценные металлы в физической форме	3 734 727	3 629 367
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	12 735	17 888
<b>Итого</b>	<b>3 747 462</b>	<b>3 647 255</b>

Изменение по статье “Драгоценные металлы в физической форме” в основном произошло за счет приобретения золота по сделкам купли-продажи с российскими кредитными организациями на основании генеральных соглашений и переоценки драгоценных металлов по учетным ценам Банка России.

Уменьшение по статье “Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях” произошло за счет продажи монет из драгоценных металлов на внутреннем и внешнем финансовых рынках и переоценки драгоценных металлов по учетным ценам Банка России.

Справедливая стоимость драгоценных металлов по состоянию за 31 декабря 2015 года, рассчитанная в соответствии с измененной Учетной политикой, составляла 3 627 348 млн руб. (примечание 2 (ф)).

## 5. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов

(в миллионах рублей)

	2016	2015
<b>Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов в иностранной валюте, в том числе:</b>	<b>17 996 556</b>	<b>21 983 437</b>
– ценные бумаги иностранных эмитентов	14 878 224	19 917 598
– остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах	3 046 489	1 876 183
– прочие размещенные средства у нерезидентов	71 843	189 656
<b>Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов в рублях, в том числе:</b>	<b>8 576</b>	<b>11 718</b>
– прочие размещенные средства у нерезидентов	8 576	11 139
– ценные бумаги иностранных эмитентов	0	579
<b>Итого</b>	<b>18 005 132</b>	<b>21 995 155</b>

### Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов в иностранной валюте

#### Ценные бумаги иностранных эмитентов

Ценные бумаги иностранных эмитентов в иностранной валюте отнесены к категории ценных бумаг “Имеющиеся в наличии для продажи” и представляют собой в основном долговые обязательства Казначейства США, государственные долговые обязательства Франции, Соединенного Королевства, Германии, Канады, Австрии, Австралии, Швеции, Нидерландов, Финляндии, Китая, негосударственные долговые ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы правительствами указанных государств, долговые обязательства международных финансовых организаций. Кроме того, в состав указанной статьи включены ценные бумаги эмитентов стран Европы, оставшиеся в собственности у Банка России в результате урегулирования неисполненных российскими кредитными организациями обязательств по сделкам РЕПО.

Ценные бумаги иностранных эмитентов в иностранной валюте по состоянию за 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с 2017 по 2025 год и являются либо бескупонными, либо с купонным доходом от 0 до 9,125% годовых.

Ценные бумаги иностранных эмитентов в иностранной валюте по состоянию за 31 декабря 2015 года имели сроки погашения с 2016 по 2035 год и являлись либо бескупонными, либо с купонным доходом от 0 до 9,5% годовых.

Справедливая стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов в иностранной валюте, находящихся в портфеле Банка России по состоянию за 31 декабря 2016 года, составила 14 878 224 млн руб. (2015 год: 19 917 598 млн руб.), из них справедливая стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов, оставшихся в собственности у Банка России в результате урегулирования неисполненных российскими кредитными организациями обязательств по сделкам РЕПО, составила 46 млн руб. (2015 год: 3 331 млн руб.) (отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России).

Справедливая стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов в иностранной валюте определялась на основании последних котировок (цен) на их покупку, представленных в информационной системе Bloomberg, или для бескупонных коммерческих ценных бумаг, не имеющих репрезентативных котировок (цен), по модели оценки будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием ставок доходности по государственным ценным бумагам с соответствующими сроком до погашения и валютой номинала, скорректированных на премию за кредитный риск (спред).

По состоянию за 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов в иностранной валюте, оценка которых осуществлялась на основании котировок (цен), представленных в информационной системе Bloomberg, составляет 12 838 339 млн руб. (2015 год: 18 220 554 млн руб.).

По состоянию за 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов в иностранной валюте, оценка которых осуществлялась с использованием модели оценки будущих денежных потоков, составляет 2 039 885 млн руб. (2015 год: 1 697 044 млн руб.).

Изменение по статье в основном обусловлено снижением курсов иностранных валют, в которых номинированы указанные ценные бумаги, к рублю.

В состав указанной статьи также включены ценные бумаги, переданные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе на внешнем рынке, общей справедливой стоимостью 494 027 млн руб. (2015 год: 791 802 млн руб.), из них переданные по операциям РЕПО общей справедливой стоимостью 226 127 млн руб. (2015 год: 223 031 млн руб.) (примечание 11), переданные в качестве дополнительного обеспечения (маржи) по сделкам РЕПО общей справедливой стоимостью 155 млн руб. (2015 год: 146 млн руб.) и переданные в виде займа общей справедливой стоимостью 267 745 млн руб. (2015 год: 568 625 млн руб.).

#### ***Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах***

В состав статьи включены депозиты, размещенные в банках-нерезидентах, а также средства на корреспондентских счетах, открытых в банках-нерезидентах, с учетом начисленных процентов. В состав средств на корреспондентских счетах в том числе включены средства на счетах Банка России, открытых в национальных банках государств – участников Евразийского экономического союза.

В соответствии с Договором о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года центральные (национальные) банки одной стороны осуществляют продажу центральным (национальным) банкам другой стороны долларов США за сумму национальной валюты, равную сумме распределенных таможенных пошлин в национальной валюте в пользу другой стороны. Расчеты между сторонами осуществляются на основе взаимозачета в сумме, равной разнице между величинами встречных обязательств сторон в долларах США.

На основании заключенных двусторонних договоров Банка России с Центральным банком Республики Армения, Национальным банком Республики Беларусь, Национальным Банком Республики Казахстан и Национальным банком Киргизской Республики Банком России открыты корреспондентские счета в ука-

занных банках в национальных валютах государств – участников Евразийского экономического союза. По состоянию за 31 декабря 2016 года денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах в указанных банках, составили 296 млн руб. (2015 год: 344 млн руб.).

Увеличение по статье связано с ростом на отчетную дату средств на корреспондентских счетах, открытых в банках-нерезидентах, и депозитов, размещенных Банком России в банках-нерезидентах.

#### **Прочие размещенные средства у нерезидентов**

По статье отражены средства, размещенные в банках-нерезидентах по сделкам покупки ценных бумаг иностранных эмитентов с обязательством обратной продажи (сделки обратного РЕПО), с учетом начисленных процентов по этим сделкам. По состоянию за 31 декабря 2016 года указанные средства представляют собой размещенные денежные средства в сумме 71 858 млн руб. (2015 год: 67 995 млн руб.), полученные по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (сделки прямого РЕПО), заключенным с тем же контрагентом (примечание 11).

Ценные бумаги, приобретенные Банком России по сделкам обратного РЕПО с нерезидентами, отражены на внебалансовых счетах по справедливой стоимости в размере 71 946 млн руб. (2015 год: 189 717 млн руб.) (примечание 27). Из них ценные бумаги, приобретенные по сделкам обратного РЕПО, заключенным для размещения средств, полученных по сделкам прямого РЕПО, имеют справедливую стоимость 71 946 млн руб. (2015 год: 67 868 млн руб.) (примечания 11, 27).

Уменьшение по статье обусловлено снижением общего объема денежных средств, предоставленных Банком России по сделкам РЕПО на конец года.

#### **Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов в рублях**

##### **Прочие размещенные средства у нерезидентов**

По статье отражены требования Банка России в рублях к Народному Банку Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах с учетом начисленных процентов.

##### **Ценные бумаги иностранных эмитентов**

По состоянию за 31 декабря 2015 года в портфеле Банка России находились ценные бумаги иностранных эмитентов в рублях, которые остались в собственности Банка России в результате урегулирования неисполненных кредитными организациями обязательств по сделкам РЕПО. В 2016 году ценные бумаги были погашены.

## 6. Кредиты и депозиты

(в миллионах рублей)

	2016	2015
Кредиты и депозиты в банках-резидентах, из них:	1 847 252	2 595 886
– по отдельным федеральным законам	503 889	503 927
Прочие размещенные средства в банках-резидентах (по операциям РЕПО)	1 281 570	3 192 447
Прочие, из них:	1 628 978	1 135 124
– по отдельным федеральным законам	1 619 054	1 125 111
Провизии	(582 725)	(523 201)
<b>Итого</b>	<b>4 175 075</b>	<b>6 400 256</b>

По статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах” отражена задолженность в рублях по кредитам Банка России, обеспеченным залогом прав требования по кредитным договорам или поручительствами, залогом ценных бумаг из Ломбардного списка, задолженность ПАО Сбербанк по предоставленным в 2008 и 2014 годах в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы субординированным кредитам.

Уменьшение по статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах” связано с изменением потребности банковского сектора в рефинансировании в 2016 году и, в основном, уменьшением спроса кредитных организаций на кредиты Банка России, обеспеченные залогом прав требования по кредитным договорам.

Задолженность по кредитам и депозитам в банках-резидентах, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет от 50% до 100% включительно, составила 1 710 207 млн руб. (2015 год: 2 201 752 млн руб.).

По статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах, из них: по отдельным федеральным законам” отражены операции по предоставлению субординированных кредитов ПАО Сбербанк в сумме 503 889 млн руб. (2015 год: 503 927 млн руб.), в том числе требования по получению процентов в сумме 3 889 млн руб. (2015 год: 3 927 млн руб.), доля участия Банка России в уставном капитале которого составляет 50,0% плюс одна голосующая акция.

По статье “Прочие размещенные средства в банках-резидентах (по операциям РЕПО)” отражены средства, размещенные Банком России в банках-резидентах по сделкам РЕПО в сумме 1 281 570 млн руб. (2015 год: 3 192 447 млн руб.), включая начисленные проценты по указанным сделкам в сумме 402 млн руб. (2015 год: 4 653 млн руб.).

В состав указанных средств также включены средства в иностранной валюте, размещенные Банком России в банках-резидентах по сделкам РЕПО в сумме 688 959 млн руб. (2015 год: 1 489 684 млн руб.), включая начисленные проценты по указанным сделкам в сумме 72 млн руб. (2015 год: 4 303 млн руб.).

Уменьшение по статье обусловлено снижением общего объема операций Банка России по рефинансированию в связи с сокращением структурного дефицита ликвидности.

Ценные бумаги, приобретаемые Банком России по сделкам РЕПО, заключенным с банками-резидентами, отражаются на внебалансовых счетах по справедливой стоимости и составляют 1 439 783 млн руб. (2015 год: 3 505 918 млн руб.), в том числе по сделкам РЕПО в иностранной валюте в сумме 810 051 млн руб. (2015 год: 1 635 295 млн руб.).

Сумма прочих размещенных средств по операциям РЕПО с банками-резидентами, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет от 50 до 100%, составляет 443 036 млн руб. (2015 год: 732 578 млн руб.), включая требования по получению процентов 262 млн руб. (2015 год: 223 млн руб.).

По статье “Прочие” в основном отражена задолженность по кредитам Банка России, предоставленным государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее – АСВ) для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций и в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам (для пополнения фонда обязательного страхования вкладов), в сумме 1 616 834 млн руб. (2015 год: 1 122 891 млн руб.), компенсационный депозит в сумме 2 220 млн руб. (2015 год: 2 220 млн руб.), размещенный Банком России в кредитной организации в целях компенсации в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” части убытков (расходов), возникших у данной кредитной организации в связи с невозвратом средств заемщиком, у которого отозвана лицензия на осуществление банковских операций, а также субординированный кредит Межгосударственному банку в сумме 2 589 млн руб. (в 2015 году: 2 589 млн руб.).

Увеличение по статье “Прочие” обусловлено увеличением суммы задолженности по кредитам, предоставленным Банком России АСВ в соответствии со статьей 189<sup>56</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее – Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ) для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций и в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании физических лиц в банках Российской Федерации” в целях обеспечения финансовой устойчивости системы

страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам (для пополнения фонда обязательного страхования вкладов) (далее – Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ).

Стоимость полученного обеспечения по предоставленным кредитам Банка России, включая поручительства, составляет 1 074 946 млн руб. (2015 год: 2 348 000 млн руб.).

Наличие обеспечения, принятого Банком России, позволило уменьшить величину провизий, сформированных по кредитным требованиям к банкам-резидентам, а также по операциям РЕПО в рублях и иностранной валюте, на 278 847 млн руб. (2015 год: 1 556 631 млн руб.).

Под задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в рублях и иностранной валюте созданы провизии в общей сумме 582 725 млн руб. (2015 год: 523 201 млн руб.), в том числе:

- под задолженность по обеспеченным кредитам, предоставленным Банком России банкам-резидентам в рублях, и депозитам в общей сумме 241 243 млн руб. (2015 год: 289 975 млн руб.);
- под задолженность по средствам, предоставленным Банком России для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков и в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам (для пополнения фонда обязательного страхования вкладов) в сумме 323 367 млн руб. (2015 год: 224 578 млн руб.);
- под задолженность по прочим размещенным средствам в банках-резидентах (по операциям РЕПО) в сумме 13 306 млн руб. (2015 год: 3 839 млн руб.);
- под задолженность по прочим кредитам и депозитам в общей сумме 4 809 млн руб. (2015 год: 4 809 млн руб.).

## 7. Ценные бумаги

(в миллионах рублей)

	2016	2015
<b>Долговые обязательства “Имеющиеся в наличии для продажи”, из них:</b>		
Долговые обязательства Правительства Российской Федерации, из них:	311 787	512 720
– облигации федеральных займов (ОФЗ)	59 804	207 193
– облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации)	251 983	305 527
Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации	6 075	14 582
<b>Всего</b>	<b>317 862</b>	<b>527 302</b>
<b>Долговые обязательства “Удерживаемые до погашения”, из них:</b>		
Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации Провизии	212 636 (106 318)	212 636 (106 318)
<b>Всего</b>	<b>106 318</b>	<b>106 318</b>
Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)	104 661	86 235
Векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России	23	23
Провизии	(11)	(11)
<b>Итого</b>	<b>528 853</b>	<b>719 867</b>



## **Долговые обязательства “Имеющиеся в наличии для продажи”**

### **Облигации федеральных займов (ОФЗ)**

Портфель ОФЗ Банка России сформировался в результате реорганизации государственных ценных бумаг в 2004–2005 годах и сделок покупки на рынке ценных бумаг в 2007–2009 годах с учетом последующих сделок продажи. Кроме того, в 2013–2016 годах в состав портфеля были включены ОФЗ, оставшиеся в собственности Банка России в результате прекращения обязательств по сделкам РЕПО с кредитными организациями при урегулировании неисполненных обязательств по сделкам РЕПО или в соответствии со статьей 4.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ (прекращение обязательств в соответствии с правилами клиринга) вследствие отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (далее – прекращение обязательств по сделкам РЕПО).

ОФЗ в портфеле Банка России по состоянию за 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с 2017 по 2036 год и купонный доход от 0 до 11,90% годовых. При этом облигации с купонным доходом 0% годовых имеют срок погашения в 2019 году и составляют 6,00% по номинальной стоимости и 6,00% при расчете по справедливой стоимости от общего портфеля ОФЗ.

ОФЗ в портфеле Банка России по состоянию за 31 декабря 2015 года имели сроки погашения с 2016 по 2036 год и купонный доход от 0 до 14,48% годовых. При этом облигации с купонным доходом 0% годовых имели срок погашения в 2019 году и составляли 2,00% по номинальной стоимости и 2,00% при расчете по справедливой стоимости от общего портфеля ОФЗ.

Справедливая стоимость ОФЗ по состоянию за 31 декабря 2016 года составляет 59 804 млн руб. (2015 год: 207 193 млн руб.).

Изменение по статье в основном связано с погашением и продажей ценных бумаг.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года справедливая стоимость выпусков ОФЗ определялась на основании последних рыночных цен, представленных организатором торговли (ПАО Московская Биржа).

### **Облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации)**

Облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации) представляют собой государственные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Минфином России. Еврооблигации Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с 2017 по 2030 год, купонный доход от 3,25 до 12,75% годовых. Справедливая стоимость еврооблигаций Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2016 года составляет 251 983 млн руб. (2015 год: 305 527 млн руб.).

В 2016 году в состав портфеля Банка России были включены еврооблигации Российской Федерации, оставшиеся в собственности Банка России в результате урегулирования неисполненных кредитными организациями обязательств по сделкам РЕПО. Кроме того, в течение 2016 года Банк России осуществлял продажу еврооблигаций Российской Федерации, оставшихся в собственности Банка России в 2015 и 2016 годах в результате прекращения обязательств по сделкам РЕПО.

Изменение по статье в основном связано со снижением курса доллара США по отношению к рублю.

Для определения справедливой стоимости еврооблигаций Российской Федерации использовались последние котировки (цены) на их покупку, представленные в информационной системе Bloomberg.

### **Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации**

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации представляют собой корпоративные облигации с номиналом в рублях, выпущенные эмитентами Российской Федерации, допущенные к организованному торгам. Указанные облигации остались в собственности Банка России в результате урегулирования в 2016 году неисполненных кредитными организациями обязательств по сделкам РЕПО.

По состоянию за 31 декабря 2015 года долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации также включали в себя ценные бумаги, выпущенные субъектами Российской Федерации, с номиналом в рублях, допущенные к организованному торгам, справедливая стоимость которых составила 3 376 млн руб.



Облигации прочих эмитентов Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с 2019 по 2025 год и купонный доход от 8,50 до 15,75% годовых. По состоянию за 31 декабря 2015 года облигации прочих эмитентов Российской Федерации имели сроки погашения с 2016 по 2033 год и купонный доход от 0,10 до 18,50% годовых.

Справедливая стоимость облигаций прочих эмитентов Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2016 года составляет 6 075 млн руб. (2015 год: 14 582 млн руб., в том числе ценные бумаги, выпущенные субъектами Российской Федерации, – 3 376 млн руб.).

Изменение по статье связано с погашением и продажей облигаций прочих эмитентов Российской Федерации, оставшихся в собственности Банка России в 2015 и 2016 годах в результате прекращения обязательств по сделкам РЕПО.

Для определения справедливой стоимости долговых обязательств прочих эмитентов Российской Федерации использовались последние рыночные цены, представленные организатором торговли ПАО Московская Биржа.

#### **Долговые обязательства “Удерживаемые до погашения”**

##### ***Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации***

Долговые обязательства прочих эмитентов представлены облигациями Внешэкономбанка, которые были приобретены Банком России в 2014 году в целях предоставления финансирования Внешэкономбанку в связи с досрочным исполнением Внешэкономбанком обязательств по возврату депозитов, размещенных Банком России во Внешэкономбанке в 2008–2009 годах по решениям Совета директоров Банка России.

Указанные облигации имеют срок погашения в 2021 году и купонный доход 2,00% годовых.

Под вложения в облигации Внешэкономбанка создана провизия в размере 106 318 млн руб. (2015 год: 106 318 млн руб.).

##### **Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)**

Структура вложений Банка России в акции кредитных и прочих организаций представлена в отчете об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России.

##### **Векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России**

Векселя кредитных организаций учитываются по цене приобретения.

В состав задолженности по статье входит задолженность по векселю, полученному Банком России в 2001 году по условиям Мирового соглашения.

По статье “Провизии” отражена провизия, сформированная по векселю кредитной организации, в сумме 11 млн руб. (2015 год: 11 млн руб.).

## 8. Требования к МВФ

(в миллионах рублей)

	2016	2015
Квота Российской Федерации в МВФ, в том числе:	1 048 886	601 899
– квота в МВФ, оплаченная в рублях	931 648	500 026
– позиция по резервному траншу МВФ	120 175	100 999
– переоценка квоты Российской Федерации в МВФ, оплаченной в рублях, – положительные разницы	0	874
– переоценка квоты Российской Федерации в МВФ, оплаченной в рублях, – отрицательные разницы	(2 937)	0
Средства на счете Российской Федерации в Департаменте СДР в МВФ	392 162	576 299
Кредиты, предоставленные Банком России МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях	63 057	86 045
Вознаграждение по позиции по резервному траншу	35	6
<b>Итого</b>	<b>1 504 140</b>	<b>1 264 249</b>

В 2016 году в связи с вступлением в силу решения о 14-м общем пересмотре квот участников МВФ, предусматривающего увеличение квот участников МВФ с одновременным сокращением обязательств стран по Новым соглашениям о заимствованиях, и оплатой Банком России увеличения квоты Российской Федерации в МВФ, размер квоты возрос с 5 945,4 млн СДР (2,5% всех квот МВФ) до 12 903,7 млн СДР (2,71% всех квот МВФ), а максимальный объем обязательств Российской Федерации по Новым соглашениям о заимствованиях сократился с 8 740,8 млн СДР до 4 440,9 млн СДР. Оплата 25% увеличения квоты осуществлялась в СДР и иностранной валюте, оплата 75% увеличения квоты осуществлялась в рублях путем увеличения остатков на счете МВФ № 1.

На изменение структуры требований по квоте Российской Федерации в МВФ в основном повлияло увеличение размера квоты и снижение официального курса СДР к рублю, а также увеличение части квоты, оплаченной в рублях, и уменьшение позиции по резервному траншу в связи с возвратом МВФ средств, ранее привлеченных от Банка России по операциям, совершаемым в рамках квоты (в рамках участия в Плане финансовых операций).

Уменьшение по статье “Средства на счете Российской Федерации в Департаменте СДР в МВФ” связано с оплатой части увеличения квоты в СДР со счета Российской Федерации в Департаменте СДР в МВФ, а также снижением официального курса СДР к рублю.

В связи с участием Российской Федерации в механизме кредитования МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях Банк России в 2016 году получил от МВФ в счет погашения задолженности 74,4 млн СДР (2015 год: 283,6 млн СДР). Предоставление кредитов МВФ в 2016 году Банком России не осуществлялось (в 2015 году Банк России предоставил кредиты МВФ на сумму 88,8 млн СДР).

По состоянию за 31 декабря 2016 года сумма требований к МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях составила 775,5 млн СДР, или 63 034 млн руб. (2015 год: 849,8 млн СДР, или 86 038 млн руб.), сумма начисленных процентов по предоставленным кредитам – 23 млн руб. (2015 год: 7 млн руб.), остаток неиспользованной МВФ кредитной линии составляет 3 665,4 млн СДР, или 297 948 млн руб. (2015 год: 7 891 млн СДР, или 798 862 млн руб.) (примечание 27). Уменьшение остатка по статье “Кредиты, предоставленные Банком России МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях” обусловлено погашением кредитов и снижением официального курса СДР к рублю.

## 9. Прочие активы

(в миллионах рублей)

	2016	2015
<b>Основные средства (по остаточной стоимости)</b>		
Здания и сооружения	51 212	46 245
Оборудование (включая компьютеры, информационные системы и системы обработки данных, мебель, транспорт и прочие)	26 331	28 947
<b>Всего основных средств</b>	<b>77 543</b>	<b>75 192</b>
Наличные деньги в кассах	915 431	810 298
Возмещение Банком России Пенсионному фонду Российской Федерации недостаточности средств пенсионных накоплений	60 094	42 447
Требования Банка России к кредитным организациям с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций	33 553	33 475
Незавершенное строительство	8 791	12 924
Корреспондентские счета Банка России	2 072	1 970
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 557	2 165
Нематериальные активы (по остаточной стоимости)	1 470	1 472
Авансовые платежи по налогу на прибыль	150	189
Прочие	7 267	18 083
Провизии	(94 484)	(77 812)
<b>Всего других активов</b>	<b>935 901</b>	<b>845 211</b>
<b>Итого</b>	<b>1 013 444</b>	<b>920 403</b>

Движение основных средств представлено в данной таблице:

(в миллионах рублей)

	2016	2015
<b>Стоимость основных средств без учета накопленной амортизации</b>		
Остаток по состоянию на 1 января	173 098	166 617
Поступление	13 483	11 081
Выбытие	(4 743)	(4 600)
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря</b>	<b>181 838</b>	<b>173 098</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток по состоянию на 1 января	97 906	91 070
Амортизационные отчисления, произведенные за счет расходов	10 929	11 291
Амортизационные отчисления, произведенные за счет прочих источников	16	4
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам	(4 556)	(4 459)
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря</b>	<b>104 295</b>	<b>97 906</b>
<b>Остаточная стоимость основных средств по состоянию за 31 декабря</b>	<b>77 543</b>	<b>75 192</b>

Состав и стоимость основных средств без учета накопленной амортизации:

(в миллионах рублей)

	2016	2015
Здания и сооружения	65 290	59 010
Оборудование	54 385	53 654
Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель	33 120	31 417
Информационные системы и системы обработки данных	25 025	24 815
Транспортные средства	2 975	3 409
Другие	1 043	793
<b>Итого</b>	<b>181 838</b>	<b>173 098</b>

Общее увеличение по статье “Основные средства” произошло в основном за счет категории “Здания и сооружения” и обусловлено вводом в эксплуатацию законченных строительством (реконструкцией) зданий и сооружений Банка России, в том числе во исполнение требований законодательства Российской Федерации.

По статье “Возмещение Банком России Пенсионному фонду Российской Федерации недостаточности средств пенсионных накоплений” отражены требования, приобретенные Банком России в результате перечисления Пенсионному фонду Российской Федерации денежных средств в сумме, определенной в соответствии с частями 1 и 2 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ, а также средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, сформированных на дату аннулирования лицензий негосударственных пенсионных фондов, в целях исполнения Пенсионным фондом Российской Федерации обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании.

Увеличение по статье произошло за счет перечисления в 2016 году денежных средств пенсионных накоплений застрахованных лиц Пенсионному фонду Российской Федерации в связи с аннулированием лицензий негосударственных пенсионных фондов.

По статье “Требования Банка России к кредитным организациям с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций” включены следующие денежные требования Банка России к кредитным организациям с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций, включенные в реестр требований кредиторов и подлежащие удовлетворению за счет имущества кредитной организации, входящего в конкурсную массу, в сумме 33 553 млн руб. (2015 год: 33 475 млн руб.):

- требования, возникшие по реструктурированным кредитам, первоначально предоставленным как кредиты без обеспечения, в сумме 30 384 млн руб. (2015 год: 30 384 млн руб.);
- требование, возникшее по кредиту без обеспечения, предоставленному кредитной организации в 2008 году, в сумме 2 559 млн руб. (2015 год: 2 559 млн руб.);
- требование, возникшее по восстановленной задолженности перед Банком России по кредитам без обеспечения по решению Арбитражного суда г. Москвы, в сумме 530 млн руб. (2015 год: 530 млн руб.);
- требования, возникшие в результате прекращения обязательств по сделкам РЕПО в соответствии с правилами клиринга, в сумме 9 млн руб. (2015 год: 2 млн руб.). Прекращение обязательств было осуществлено в соответствии со статьей 4.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ вследствие отзыва у кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций;
- требование, возникшее к кредитной организации, являющейся эмитентом долговых обязательств, приобретенных Банком России, в сумме 71 млн руб. (2015 год: 0 млн руб.).

Уменьшение по статье “Незавершенное строительство” обусловлено в основном вводом в эксплуатацию законченных строительством (реконструкцией) зданий Банка России, созданием и развитием информационно-аналитических систем, а также средств для защиты банковской информации и инженерно-технических средств охраны.

По статье “Корреспондентские счета Банка России” отражены остатки средств в иностранных валютах на корреспондентских счетах Банка России, открытых в банках-резидентах.

По статье “Авансовые платежи по налогу на прибыль” отражены авансовые платежи по налогу на прибыль, уплаченные в 2016 году.

По статье “Прочие” в основном отражены затраты, связанные с приобретением и получением программных продуктов, лицензий и сертификатов в сумме 4 547 млн руб. (2015 год: 2 993 млн руб.), материальные запасы в сумме 1 094 млн руб. (2015 год: 1 181 млн руб.), а также паи закрытого паевого фонда, оставленные Банком России за собой в соответствии с Соглашением об обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке в счет частичного погашения задолженности по реструктурированному в 2010 году кредиту в сумме 837 млн руб. (2015 год: 837 млн руб.), и вложения Российской Федерации в уставный капитал Межгосударственного банка в размере 10 млн руб. (2015 год: 10 млн руб.) (отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России). Активы в виде прав требования по кредитным договорам, по которым прекращены обязательства заемщика по погашению кредита, в 2016 году погашены (2015 год: 1 053 млн руб.).

По статье “Провизии” отражена сумма провизий 94 484 млн руб. (2015 год: 77 812 млн руб.), созданных под:

- требования, приобретенные Банком России в результате перечисления Пенсионному фонду Российской Федерации денежных средств в сумме, определенной в соответствии с частями 1 и 2 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ, а также средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, сформированных на дату аннулирования лицензии, в целях исполнения Пенсионным фондом Российской Федерации обязательств по их договорам об обязательном пенсионном страховании в сумме 60 094 млн руб. (2015 год: 42 447 млн руб.);
- требования Банка России к кредитным организациям, у которых отозваны лицензии на совершение банковских операций, в сумме 33 553 млн руб. (2015 год: 33 475 млн руб.);
- другие активы в сумме 837 млн руб. (2015 год: 1 890 млн руб.), под вложения в паи закрытого паевого фонда в сумме 837 млн руб. (2015 год: 837 млн руб.). Провизии по приобретенным Банком России активам в виде прав требования по кредитным договорам в 2016 году восстановлены на доходы Банка России в сумме 1 053 млн руб.

## 10. Наличные деньги в обращении

Увеличение по статье “Наличные деньги в обращении” обусловлено ростом потребности в наличных деньгах со стороны населения и хозяйствующих субъектов.

## 11. Средства на счетах в Банке России

(в миллионах рублей)

	2016	2015
Средства Правительства Российской Федерации, из них:	4 662 005	8 130 708
– средства Резервного фонда	973 285	3 648 239
– средства Фонда национального благосостояния	2 797 267	3 507 172
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах, из них:	1 822 914	1 600 627
– средства на корреспондентских счетах в иностранной валюте	167	6 677
Средства организаций, находящихся в федеральной или государственной собственности	1 080 342	717 493
Привлеченные Банком России депозиты от кредитных организаций	785 635	557 820
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	484 702	369 820
Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	401 740	387 109
Средства государственных и других внебюджетных фондов	358 735	403 985
Прочие привлеченные средства от нерезидентов	226 279	223 204
Прочие	163 136	182 528
<b>Итого</b>	<b>9 985 488</b>	<b>12 573 294</b>

Изменение по статье “Средства Правительства Российской Федерации” в основном обусловлено уменьшением остатков средств в иностранных валютах на счетах Резервного фонда, а также снижением курсов иностранных валют к рублю, в которых открыты указанные счета. Счета в иностранных валютах по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния открыты Банком России на основании заключенных с Федеральным казначейством в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации и постановлениями Правительства Российской Федерации договоров банковского счета.

По статье “Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах, из них: средства на корреспондентских счетах в иностранной валюте” отражены остатки средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах банков-резидентов, открытых в соответствии с договорами банковского счета.

В статью “Средства организаций, находящихся в федеральной или государственной собственности” включены остатки по счетам организаций, находящихся в федеральной или государственной собственности.

Рост по статье в основном связан с увеличением средств Управлений федерального казначейства субъектов Российской Федерации.

В статью “Привлеченные Банком России депозиты от кредитных организаций” включены средства, привлеченные от кредитных организаций – резидентов в валюте Российской Федерации, в том числе депозиты от кредитных организаций, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет от 50 до 100% включительно, – 198 090 млн руб. (2015 год: 77 087 млн руб.).

Увеличение по статье “Обязательные резервы, депонированные в Банке России” связано с принятыми Банком России решениями о повышении нормативов обязательных резервов с 1 апреля 2016 года на 1 процентный пункт по обязательствам в иностранной валюте, за исключением обязательств перед физическими лицами, с 1 июля 2016 года на 1 процентный пункт по всем обязательствам в иностранной валюте, с 1 сентября 2016 года на 0,75 процентного пункта по всем резервируемым обязательствам кредитных организаций.

Снижение по статье “Средства государственных и других внебюджетных фондов” в основном обусловлено уменьшением остатков на счетах по учету средств Пенсионного фонда Российской Федерации.

В состав статьи “Прочие привлеченные средства от нерезидентов” включены денежные средства, привлеченные от банков-нерезидентов по сделкам продажи ценных бумаг иностранных эмитентов с обяза-



тельством обратной покупки (сделки прямого РЕПО) в сумме 226 279 млн руб. (2015 год: 223 091 млн руб.), с учетом начисленных процентов по указанным сделкам. Банк России заключает сделки прямого РЕПО для покрытия кассовых разрывов и для кредитования иностранных контрагентов ценными бумагами.

Кредитование осуществляется путем заключения с контрагентом одновременно сделок прямого и обратного РЕПО. По сделке прямого РЕПО осуществляется предоставление контрагенту интересующих его ценных бумаг с обязательством контрагента вернуть эти ценные бумаги Банку России. По сделке обратного РЕПО Банк России размещает полученные по сделке прямого РЕПО денежные средства под более высокую процентную ставку и получает в обеспечение другие ценные бумаги. Сделки обратного РЕПО и прямого РЕПО заключаются на одинаковый срок. Экономическая выгода для Банка России возникает за счет разницы в ставках по сделкам обратного РЕПО и прямого РЕПО. Сумма привлеченных денежных средств по открытым на конец года сделкам прямого РЕПО и размещенных по сделкам обратного РЕПО составляет 71 858 млн руб. (2015 год: 67 995 млн руб.). Предоставленные по этим сделкам ценные бумаги иностранных эмитентов имеют общую справедливую стоимость 71 821 млн руб. (2015 год: 68 023 млн руб.) (примечание 5). Полученные по этим сделкам в обеспечение ценные бумаги иностранных эмитентов имеют общую справедливую стоимость 71 946 млн руб. (2015 год: 67 868 млн руб.) (примечание 27).

По итогам проведения указанных сделок прямого и обратного РЕПО процентные доходы составили 317 млн руб. (2015 год: 172 млн руб.) и включены в статьи “Процентные доходы по кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте” в сумме 67 млн руб. (2015 год: 145 млн руб.), “Прочие” – в сумме 250 млн руб. (2015 год: 27 млн руб.) (примечание 17). Процентные расходы составили 265 млн руб. (2015 год: 135 млн руб.) и включены в статьи “Процентные расходы по прочим привлеченным средствам от банков-нерезидентов” в сумме 42 млн руб. (2015 год: 115 млн руб.), “Прочие” – в сумме 223 млн руб. (2015 год: 20 млн руб.) (примечание 21).

Ценные бумаги иностранных эмитентов, предоставленные по сделкам прямого РЕПО, общей справедливой стоимостью 226 127 млн руб. (2015 год: 223 031 млн руб.) учитываются в составе ценных бумаг иностранных эмитентов по статье “Ценные бумаги иностранных эмитентов” (примечание 5).

Увеличение остатка по статье “Прочие привлеченные средства от нерезидентов” в основном связано с ростом объемов денежных средств, привлеченных Банком России по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством обратной покупки на конец года.

В статью “Прочие” включены остатки по счетам некоммерческих организаций, негосударственных организаций и других клиентов, средства, привлеченные в депозит от АСВ, а также средства на корреспондентских счетах Центрального банка Республики Армения, Национального банка Республики Беларусь, Национального Банка Республики Казахстан и Национального банка Киргизской Республики, открытых в Банке России в рамках Евразийского экономического союза, в сумме 445 млн руб. (2015 год: 230 млн руб.).

В соответствии со статьей 23 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России осуществляет операции со средствами федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов без взимания комиссионного вознаграждения.

## 12. Средства в расчетах

Увеличение остатка по статье связано с ростом в последние дни 2016 года операций по переводу денежных средств, осуществляемых в платежной системе Банка России.

## 13. Выпущенные ценные бумаги

В 2016 и 2015 годах Банк России не осуществлял операций по размещению ОБР, в связи с чем по статье “Выпущенные ценные бумаги” по состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года остатки отсутствовали.

## 14. Обязательства перед МВФ

(в миллионах рублей)

	2016	2015
Остатки средств на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России	931 650	500 027
Обязательства по средствам, предоставленным Российской Федерации при распределении выпусков СДР в МВФ	461 201	574 248
<b>Итого</b>	<b>1 392 851</b>	<b>1 074 275</b>

Изменение по статье “Остатки средств на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России” в основном обусловлено увеличением остатка на счете МВФ № 1 при оплате рублями части увеличения квоты Российской Федерации и уменьшением остатков на счетах МВФ № 1 и № 2 за счет переоценки, вызванной снижением установленного МВФ курса СДР к рублю.

Обязательства по средствам, предоставленным Российской Федерации при распределении выпусков СДР в МВФ, в 2016 году не изменились в эквиваленте СДР и составили 5 671,8 млн СДР, или 461 036 млн руб. (2015 год: 5 671,8 млн СДР, или 574 200 млн руб.) без учета начисленных процентов. Уменьшение рублевого эквивалента обязательства произошло за счет снижения официального курса СДР к рублю.

## 15. Прочие пассивы

(в миллионах рублей)

	2016	2015
Средства пенсионного фонда Банка России	89 827	92 319
Прочие	805	745
Провизии	20 761	67 307
<b>Итого</b>	<b>111 393</b>	<b>160 371</b>

В соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Совет директоров Банка России создает пенсионный фонд для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России. Фонд создается без образования юридического лица и формируется за счет средств Банка России. При этом принимается во внимание, что на служащих Банка России не распространяются гарантии, предусмотренные для государственных служащих Российской Федерации. Банк России реализует Пенсионную программу с установленными выплатами, которые носят бессрочный (пожизненный) характер. Условия назначения дополнительного пенсионного обеспечения определяются нормативными актами Банка России.

Пенсионные обязательства и достаточность средств пенсионного фонда Банка России подлежат ежегодному актуарному оцениванию, осуществляемому ответственным актуарием.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года по результатам актуарного оценивания пенсионных обязательств Банка России пополнение пенсионного фонда Банка России не производилось.

Уменьшение по статье “Средства пенсионного фонда Банка России” связано с проведением операций по выплате дополнительного пенсионного обеспечения участникам Пенсионной программы Банка России.

По статье “Прочие” в основном отражены суммы начисленных налогов и сборов, подлежащие уплате в бюджет и внебюджетные фонды; суммы начисленных обязательств Банка России по хозяйственным договорам; средства образовательных учреждений – банковских школ (колледжей) и образовательных учреждений среднего образования, учрежденных Банком России; средства, изъятые органами предварительного следствия и дознания.

По статье “Провизии” отражены провизии:

- под потенциальные убытки Банка России, в части средств пенсионных накоплений, подлежащих перечислению Банком России в Пенсионный фонд Российской Федерации, в сумме 11 501 млн руб. (2015 год: 67 307 млн руб.) (примечания 2 (ж) и 24);
- по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России, сформированные по решению Совета директоров Банка России в сумме 9 260 млн руб. (2015 год: 0 млн руб.) на основании индикативной оценки пенсионных обязательств (примечания 2 (ж) и 24).

## 16. Прибыль отчетного года

По балансовой статье “Прибыль отчетного года” отражен финансовый результат деятельности Банка России за 2016 год, сложившийся в результате отражения в бухгалтерском учете доходов, полученных и начисленных, получение которых признано определенным, и расходов, уплаченных и начисленных, в отношении которых при выполнении договорных отношений отсутствует неопределенность.

## 17. Процентные доходы

(в миллионах рублей)

	2016	2015
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в рублях, из них:	190 785	663 343
– по отдельным федеральным законам	32 500	32 500
По ценным бумагам	110 819	94 058
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте	40 792	22 345
По требованиям Банка России к МВФ	510	318
Прочие, из них:	12 138	9 866
– по отдельным федеральным законам	10 789	9 179
<b>Итого</b>	<b>355 044</b>	<b>789 930</b>

По статье “По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в рублях” отражены процентные доходы по кредитам Банка России в рублях, предоставленным под залог золота, ценных бумаг из Ломбардного списка, прав требования по кредитным договорам или поручительства, процентные доходы по средствам, предоставленным банкам-резидентам по сделкам РЕПО в рублях, а также процентные доходы по прочим размещенным средствам, предоставленным Народному Банку Китая в рублях по заключенной сделке своп в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах.

По статье “По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в рублях, из них: по отдельным федеральным законам” отражены процентные доходы по субординированным кредитам, предоставленным ПАО Сбербанк в 2008 и 2014 годах в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации (примечание 6).

По статье “По ценным бумагам” отражены процентные доходы по долговым обязательствам иностранных эмитентов в сумме 77 170 млн руб. (2015 год: 57 953 млн руб.), а также по долговым обязательствам эмитентов Российской Федерации в сумме 33 649 млн руб. (2015 год: 36 105 млн руб.).

По статье “По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте” отражены проценты по средствам, размещенным Банком России в банках-нерезидентах, в том числе по средствам, предоставленным по сделкам РЕПО с ценными бумагами иностранных эмитентов, по депозитам, размещенным в банках-нерезидентах в иностранной валюте, а также процентные доходы по предоставленным банкам-резидентам средствам по сделкам РЕПО в иностранной валюте и по кредитам в иностранной валюте, обеспеченным залогом прав требования по кредитам в иностранной валюте.

По статье “По требованиям Банка России к МВФ” отражены проценты по средствам на счете Российской Федерации в Департаменте СДР, по предоставленным кредитам в рамках Новых соглашений о заимствованиях, суммы вознаграждения на позицию по резервному траншу.

В статью “Прочие” в основном включены процентные доходы по кредитам, предоставленным АСВ, в сумме 10 789 млн руб. (2015 год: 9 179 млн руб.), а также процентные доходы от операций по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе банкам-нерезидентам и процентные доходы, полученные по счетам, открытым в банках-нерезидентах.

## 18. Доходы от операций с ценными бумагами

(в миллионах рублей)

	2016	2015
Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов	17 653	695
Чистые доходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, иностранных эмитентов	12 085	11 529
Чистые доходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, эмитентов Российской Федерации	5 841	0
Доходы от операций с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации	4 178	88 020
Прочие	1	2
<b>Итого</b>	<b>39 758</b>	<b>100 246</b>

В статью “Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов” включены доходы от положительной переоценки ценных бумаг иностранных эмитентов по справедливой стоимости, которая была направлена на возмещение сумм отрицательной переоценки соответствующих выпусков, отнесенной на расходы в предыдущие годы.

В статью “Чистые доходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, иностранных эмитентов” включены чистые доходы от выбытия (реализации) и переоценки по справедливой стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг иностранных эмитентов.

В статью “Чистые доходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, эмитентов Российской Федерации” включены чистые доходы от выбытия (реализации) и переоценки по справедливой стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг эмитентов Российской Федерации.

По статье “Доходы от операций с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации” в основном отражены доходы от положительной переоценки по справедливой стоимости долговых обязательств эмитентов Российской Федерации, направленной на возмещение сумм отрицательной переоцен-

ки справедливой стоимости соответствующих выпусков, которая была отнесена на расходы в предыдущие годы, а также в отчетности за 2015 год приходящиеся на выпуски ОФЗ, переданные Банком России Минфину России в 2015 году в рамках операции обмена, в сумме 79 304 млн руб.

## 19. Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций

(в миллионах рублей)

	2016	2015
Доходы от вложений в акции дочерних и зависимых кредитных организаций	22 248	5 082
Доходы от вложений в акции дочерних и зависимых организаций	1 962	900
Доходы от вложений в акции банков-нерезидентов (кроме дочерних и зависимых)	62	56
<b>Итого</b>	<b>24 272</b>	<b>6 038</b>

По статье “Доходы от вложений в акции дочерних и зависимых кредитных организаций” отражены доходы от участия Банка России в капитале ПАО Сбербанк (примечание 28).

По статье “Доходы от вложений в акции дочерних и зависимых организаций” отражены доходы от участия в капитале ПАО “Московская Биржа ММВБ-РТС” и АО “Национальная система платежных карт”.

По статье “Доходы от вложений в акции банков-нерезидентов (кроме дочерних и зависимых)” отражены доходы от участия Банка России в капитале Банка международных расчетов, г. Базель.

## 20. Прочие доходы

(в миллионах рублей)

	2016	2015
Плата за услуги, оказываемые Банком России клиентам	8 039	8 148
Доходы от реализации монет из драгоценных металлов	558	340
Штрафы, пени, неустойки, полученные	119	205
Доходы прошлых лет (кроме процентных), выявленные в отчетном году	79	141
Чистые положительные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте	0	1 427
Прочие	2 323	1 681
<b>Итого</b>	<b>11 118</b>	<b>11 942</b>

В статье “Плата за услуги, оказываемые Банком России клиентам” отражена плата за расчетные услуги, оказываемые Банком России, в сумме 8 008 млн руб. (2015 год: 8 119 млн руб.) и плата за другие услуги в сумме 31 млн руб. (2015 год: 29 млн руб.).

В статье “Прочие” в основном отражены доходы от сдачи имущества в аренду, выбытия (реализации) имущества.

## 21. Процентные расходы

	(в миллионах рублей)	
	2016	2015
На остатки средств федерального бюджета, из них:	39 736	47 085
– на остатки средств Резервного фонда	19 885	28 149
– на остатки средств Фонда национального благосостояния	19 851	18 936
По депозитам, привлеченным от кредитных организаций, на внутреннем рынке	39 954	36 974
По приобретенным долговым обязательствам (премия)	19 053	0
По депозитам, привлеченным от государственной корпорации	3 144	4 815
По обязательствам Банка России перед МВФ	423	246
По прочим привлеченным средствам от нерезидентов в иностранной валюте	390	164
Прочие	3 368	571
<b>Итого</b>	<b>106 068</b>	<b>89 855</b>

В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации и постановлениями Правительства Российской Федерации Банк России в 2008 году заключил с Федеральным казначейством договоры банковского счета, на основании которых Банком России открыты счета Федеральному казначейству в рублях и иностранных валютах по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, на которые 30 января 2008 года переведены остатки денежных средств со счетов по учету средств Стабилизационного фонда.

По статье “На остатки средств федерального бюджета” отражены проценты, начисленные на остатки средств на счетах Резервного фонда и Фонда национального благосостояния в иностранных валютах согласно договорам банковского счета, за период с 1 по 15 января 2016 года в сумме 16 088 млн руб., за период с 16 января по 15 декабря 2016 года в сумме 19 273 млн руб. и за период с 16 декабря по 31 декабря 2016 года в сумме 4 375 млн руб.

В соответствии с заключенными договорами банковского счета Банк России уплачивает проценты исходя из доходностей индексов, каждый из которых представляет собой совокупность номинированных в валюте счета ценных бумаг иностранных государств, имеющих определенные доли в данной совокупности. Набор ценных бумаг иностранных государств, входящих в индекс, определяется Федеральным казначейством и регулярно пересматривается в порядке, установленном указанными договорами.

Снижение по статье “– на остатки средств Резервного фонда” обусловлено оттоком средств со счетов Резервного фонда (уменьшением базы для начисления процентов) и снижением курсов иностранных валют к рублю, в которых открыты указанные счета. Влияние данных факторов на изменение процентных расходов по счету Резервного фонда в небольшой степени компенсировалось за счет увеличения доходности индексов.

Увеличение по статье “– на остатки средств Фонда национального благосостояния” обусловлено увеличением доходности индексов. Влияние данного фактора на изменение процентных расходов по счету Фонда национального благосостояния нивелировалось за счет снижения курсов иностранных валют к рублю, в которых открыты указанные счета.

По статье “По депозитам, привлеченным от кредитных организаций, на внутреннем рынке” отражены расходы по привлеченным денежным средствам кредитных организаций в депозиты Банка России.

По статье “По приобретенным долговым обязательствам (премия)” отражена сумма премии по ценным бумагам иностранных эмитентов, условиями выпуска которых не предусматривается выплата процентных (купонных) доходов, а также превышение суммы премии над суммой процентных (купонных) доходов, причитающихся по ценным бумагам (за вычетом процентного (купонного) дохода, входящего в цену приобретения) в сумме 19 053 млн руб., в том числе относящаяся к прошлым отчетным периодам в сумме 3 010 млн руб. (2 995 млн руб. к 2015 году и 15 млн руб. – к 2014 году) (примечания 2 (в, ф)).



В статью “По депозитам, привлеченным от государственной корпорации” включены процентные расходы по депозитам, привлеченным от АСВ.

В статью “По обязательствам Банка России перед МВФ” включены проценты, уплаченные и начисленные на остаток обязательств Российской Федерации перед МВФ по распределенным СДР.

В статью “По прочим привлеченным средствам от нерезидентов в иностранной валюте” включены процентные расходы по прочим привлеченным средствам от банков-нерезидентов (прямое РЕПО), а также процентные расходы по прочим привлеченным средствам от Народного Банка Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах.

По статье “Прочие” в основном отражены процентные расходы, возникающие при размещении денежных средств на корреспондентские счета и в депозиты в банках-нерезидентах на условиях процентной ставки, имеющей отрицательную величину.

## 22. Расходы по операциям с ценными бумагами

(в миллионах рублей)

	2016	2015
Расходы по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов	26 077	17 412
Расходы по операциям с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации	6 950	675
Чистые расходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, эмитентов Российской Федерации	0	53 840
Прочие	677	1 323
<b>Итого</b>	<b>33 704</b>	<b>73 250</b>

В статью “Расходы по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов” включены суммы отрицательной нереализованной переоценки, сложившейся по итогам отчетного года по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, по отдельным выпускам долговых обязательств иностранных эмитентов, отнесенные на расходы Банка России (примечание 2 (в, ф)).

В статью “Расходы по операциям с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации” включены суммы отрицательной нереализованной переоценки, сложившейся по итогам отчетного года, по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, по отдельным выпускам долговых обязательств эмитентов Российской Федерации, отнесенные на расходы Банка России (примечание 2 (в, ф)).

По статье “Чистые расходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, эмитентов Российской Федерации” в 2015 году в основном отражены чистые расходы от выбытия (реализации) и переоценки по справедливой стоимости выбывших (реализованных) ОФЗ, которые были переданы Банком России Минфину России в 2015 году в рамках операции обмена (примечание 18).

В статью “Прочие” в основном включены расходы по оплате комиссионного вознаграждения организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок с ценными бумагами на внутреннем рынке ценных бумаг.

## 23. Расходы по организации наличного денежного обращения

Данная статья включает расходы по изготовлению и уничтожению денежных знаков, по защите их от фальшивомонетничества, по приобретению и пересылке упаковочных и расходных материалов для обеспечения технологических процессов обработки денежной наличности.

Рост расходов по статье обусловлен повышением цен на изготовление банкнот и монет, а также увеличением объема изготовления монет номиналом 1, 2, 5 и 10 рублей.

## 24. Чистые расходы (доходы) по формированию (от восстановления) провизий

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Увеличение провизий по средствам, предоставленным государственной корпорации	98 789	95 674
Увеличение провизий под прочие размещенные средства в банках-резидентах (по операциям РЕПО)	9 467	3 697
Увеличение/(уменьшение) провизий по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России	9 260	(5 020)
Увеличение провизий под ценные бумаги, приобретенные у банков-резидентов	0	63 791
(Уменьшение)/увеличение провизий под другие активные операции	(977)	1 053
(Уменьшение)/увеличение провизии в целях обеспечения исполнения Банком России Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ	(38 158)	109 754
(Уменьшение)/увеличение провизий по кредитам, депозитам в банках-резидентах	(48 732)	197 337
<b>Итого</b>	<b>29 649</b>	<b>466 286</b>

Увеличение провизий по средствам, предоставленным АСВ, связано с увеличением объема средств, предоставленных Банком России АСВ в целях реализации мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций, а также предоставлением кредитов в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов и финансирования выплат возмещений по вкладам (примечание 6).

Увеличение провизий под прочие размещенные средства в банках-резидентах связано с ухудшением качества активов Банка России в части операций РЕПО на внутреннем рынке в рублях и иностранной валюте.

Увеличение провизий под обеспечение обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России осуществлено в соответствии с решением Совета директоров Банка России.

Уменьшение провизий под другие активные операции в основном связано с частичным погашением задолженности.

Уменьшение провизий в целях обеспечения исполнения Банком России Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ в связи со вступлением отдельных негосударственных пенсионных фондов в систему гарантирования прав застрахованных лиц, а также в связи с частичным погашением требований Банка России по ряду негосударственных пенсионных фондов.

Уменьшение провизий по кредитам, депозитам в банках-резидентах связано с уменьшением объема размещенных средств в кредитных организациях (примечание 6).

## 25. Прочие операционные расходы

(в миллионах рублей)

	2016	2015
Чистые отрицательные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте	32 168	0
Амортизационные отчисления	11 443	11 797
Расходы по содержанию вычислительной техники, по оплате сопровождения программных средств и информационно-вычислительных услуг	10 850	10 899
Расходы по операциям с иностранной валютой	9 031	345
Чистые отрицательные реализованные разницы по драгоценным металлам	4 751	3 595
Расходы по охране	4 512	4 794
Расходы по содержанию зданий	3 749	3 743
Расходы на ремонт	2 474	2 527
Расходы, связанные с использованием прав пользования объектами интеллектуальной собственности	2 308	2 085
Расходы по доставке банковских документов, ценностей	2 166	1 954
Налоги и сборы, уплаченные	2 436	1 543
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий и каналов связи	1 688	2 230
Расходы по операциям с драгоценными металлами	69	81
Прочие	8 130	6 435
<b>Итого</b>	<b>95 775</b>	<b>52 028</b>

В статье “Чистые отрицательные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте” отражены чистые реализованные курсовые разницы, возникающие при проведении операций купли/продажи иностранной валюты на внутреннем и внешнем рынках по курсу, отличному от официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России.

В статье “Чистые отрицательные реализованные разницы по драгоценным металлам” отражены чистые отрицательные реализованные разницы по сделкам купли/продажи драгоценных металлов на внутреннем и внешнем рынках.

По статье “Прочие” в основном отражены командировочные расходы; расходы по приобретению инвентаря и принадлежностей, переданных в эксплуатацию (пользование); расходы на целевое финансирование организаций – юридических лиц, учрежденных Банком России.

## 26. Расходы на содержание служащих Банка России

Пояснение по статье приведено в отчете о расходах на содержание служащих Банка России.

## 27. Требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах

Требования и обязательства по срочным операциям, учитываемые на внебалансовых счетах, включают:

(в миллионах рублей)

	2016	2015
<b>Требования</b>		
По поставке денежных средств в рублях по наличным сделкам	37 788	14 880
По поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам	60 657	0
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	27 346	39 730
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	54 116	5 397
По поставке денежных средств в иностранной валюте по срочным сделкам	0	113
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам	405 677	708 883
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам	0	9 485
Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)	0	92
<b>Итого требований</b>	<b>585 584</b>	<b>778 580</b>
<b>Обязательства</b>		
По поставке денежных средств в рублях по наличным сделкам	60 813	0
По поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам	37 872	14 983
По поставке денежных средств в иностранной валюте нерезидентам по наличным сделкам	81 515	44 768
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте нерезидентам по наличным сделкам	0	209
По поставке денежных средств в рублях по срочным сделкам	0	111
По поставке денежных средств в иностранной валюте нерезидентам по срочным сделкам	398 938	708 603
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте нерезидентам по срочным сделкам	262	9 906
Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)	6 184	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>585 584</b>	<b>778 580</b>

Требования и обязательства по наличным сделкам, включенные в статьи, представляют собой требования и обязательства по сделкам своп, заключенным на внутреннем финансовом рынке, а также требования и обязательства по конверсионным сделкам и сделкам покупки ценных бумаг, заключенным на внешнем финансовом рынке (2015 год: требования и обязательства по наличным сделкам, включенные в статьи, представляют собой требования и обязательства по сделкам своп, заключенным на внутреннем финансовом рынке, а также требования и обязательства по конверсионным сделкам, сделкам покупки и продажи ценных бумаг, заключенным на внешнем финансовом рынке).

Требования и обязательства по срочным сделкам, включенные в статьи, представляют собой требования и обязательства по сделкам своп, конверсионным сделкам и сделкам продажи ценных бумаг, за-

ключенным на внешнем финансовом рынке (2015 год: требования и обязательства по срочным сделкам, включенные в статьи, представляют собой требования и обязательства по сделкам своп, конверсионным сделкам, сделкам покупки и продажи ценных бумаг, заключенным на внешнем финансовом рынке).

Другие требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах, включают:

(в миллионах рублей)

	2016	2015
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”	3 490 641	3 643 578
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”	2 393 178	2 996 246
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 511 729	3 695 635
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	931 538	2 189 824
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	372 489	650 740
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	239 331	1 371
Полученные гарантии и поручительства	97 698	147 015
Расчеты с МВФ по обслуживанию привлеченных и размещенных средств	6 991	8 702
Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	2 247	17 726
Выданные гарантии и поручительства	0	704 442

#### **Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”**

Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности” в общей сумме 3 490 641 млн руб. (2015 год: 3 643 578 млн руб.) включают:

- неиспользованные кредитные линии по предоставлению Банком России кредитов в рамках договоров об открытии безотзывных кредитных линий в сумме 687 800 млн руб. (2015 год: 0 млн руб., по состоянию за 31 декабря 2015 года Банком России не были заключены такие договоры);
- неиспользованную кредитную линию по предоставлению Банком России кредитов МВФ в рамках Новых соглашений о заимствованиях в сумме 3 665 млн СДР, или 297 948 млн руб. (2015 год: 7 891 млн СДР, или 798 862 млн руб.) (примечание 8);
- неиспользованную кредитную линию по предоставлению Банком России кредитов по двустороннему кредитному соглашению Банка России с МВФ в сумме 10 000 млн долларов США, или 606 569 млн руб. (2015 год: 10 000 млн долларов США, или 728 827 млн руб.);
- неиспользованный лимит по предоставлению Банком России долларов США по Договору о создании Пула условных валютных резервов со странами БРИКС в сумме 18 000 млн долларов США, или 1 091 824 млн руб. (2015 год: 18 000 млн долларов США, или 1 311 889 млн руб.);
- неиспользованный лимит в рублях для заключения сделок своп между Банком России и Народным Банком Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах в сумме 806 500 млн руб. (2015 год: 804 000 млн руб.)<sup>1</sup>. Указанный лимит представляет собой текущий максимальный объем рублей, который может быть предоставлен Банком России посредством заключения сделок своп. Увеличение по статье обусловлено уменьшением объема денежных средств по заключенным в 2016 году сделкам своп, средства по которым были предоставлены Банком России. Указанные средства отражены в статье “Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов” (примечание 5).

<sup>1</sup> В соответствии с двусторонним Соглашением о свопе в национальных валютах максимальный объем рублей, который может быть предоставлен Банком России Народному Банку Китая посредством заключения сделок своп, составляет 815 000 млн руб.

### **Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”**

Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности” в общей сумме 2 393 178 млн руб. (2015 год: 2 996 246 млн руб.) включают:

- неиспользованный лимит по получению Банком России долларов США по Договору о создании Пула условных валютных резервов со странами БРИКС 18 000 млн долларов США, или 1 091 824 млн руб. (2015 год: 18 000 млн долларов США, или 1 311 889 млн руб.);
- неиспользованный лимит в китайских юанях для заключения сделок своп между Банком России и Народным Банком Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах в сумме 149 097 млн китайских юаней, или 1 301 354 млн руб. (2015 год: 148 918 млн китайских юаней, или 1 672 321 млн руб.) Указанный лимит представляет собой текущий максимальный объем китайских юаней, которые могут быть получены Банком России посредством заключения сделок своп<sup>2</sup>.

По состоянию за 31 декабря 2015 года в указанной статье также был отражен неиспользованный лимит в китайских юанях по заключенным сделкам своп с Народным Банком Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах в сумме 1 072 млн китайских юаней, или 12 036 млн руб.

### **Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе**

Ценные бумаги, включенные в статью “Ценные бумаги, полученные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе”, представляют собой ценные бумаги, полученные от контрагентов по сделкам РЕПО, заключенным с банками-резидентами на внутреннем рынке и с нерезидентами на внешнем рынке.

Ценные бумаги, полученные Банком России от контрагентов по сделкам РЕПО, заключенным на внутреннем рынке, учитываются по справедливой стоимости, которая по состоянию за 31 декабря 2016 года составляет 1 439 783 млн руб. (2015 год: 3 505 918 млн руб.).

Ценные бумаги, полученные Банком России от контрагентов по сделкам РЕПО, заключенным на внешнем рынке, учитываются по справедливой стоимости, которая по состоянию за 31 декабря 2016 года составляет 71 946 млн руб. (2015 год: 189 717 млн руб.), в том числе справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по сделкам обратного РЕПО, которым соответствуют сделки прямого РЕПО, 71 946 млн руб. (2015 год: 67 868 млн руб.).

Уменьшение по статье в основном обусловлено снижением объемов сделок РЕПО, заключенных на внутреннем рынке.

### **Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов**

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, представляет собой права требования по кредитным договорам, принятые Банком России в обеспечение по кредитам, предоставленным кредитным организациям, и составляет 931 538 млн руб. (2015 год: 2 189 824 млн руб.). Уменьшение по статье за счет снижения объема размещенных средств (примечание 6).

### **Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам**

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, включают в себя ценные бумаги, принятые Банком России от кредитных организаций в обеспечение предоставленных кредитов (примечание 6), и ценные бумаги, принятые Банком России в обеспечение по операциям предоставления ценных бумаг на возвратной основе в виде займа на внешнем рынке.

<sup>2</sup> В соответствии с Соглашением о свопе в национальных валютах максимальный объем китайских юаней, которые могут быть получены Банком России от Народного Банка Китая посредством заключения сделок своп, составляет 150 000 млн китайских юаней.



### **Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов**

Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов представляют собой депозитные сделки в иностранной валюте, заключенные на внешнем рынке, срок размещения которых по состоянию на отчетную дату не наступил, в сумме 188 331 млн руб. (2015 год: 1 371 млн руб.), а также обязательства Банка России по договору о предоставлении АСВ кредита в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам в сумме 51 000 млн руб. (2015 год: 0 млн руб.).

### **Полученные гарантии и поручительства**

Гарантии и поручительства, полученные Банком России, представляют собой в основном поручительства, принятые в обеспечение по предоставленным кредитам (примечание 6). Кроме того, в указанную статью включена сумма 903 млн китайских юаней, или 7 882 млн руб., по заключенной сделке своп Банка России с Народным Банком Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах (примечание 2 (y)).

### **Расчеты с МВФ по обслуживанию привлеченных и размещенных средств**

Российская Федерация как страна – член МВФ является участником механизма перераспределения издержек по просроченной задолженности, согласно которому для компенсации неплатежей третьих стран в пользу МВФ страны – заемщики МВФ уплачивают надбавку к процентной ставке, а со стран – кредиторов МВФ удерживается скидка с процентной ставки СДР. Расчеты с МВФ по обслуживанию привлеченных и размещенных средств представляют собой накопленные в 1993–2005 годах и в 2009–2016 годах суммы требований Российской Федерации к МВФ по уплаченным процентным надбавкам и удержанным скидкам в рамках схемы перераспределения издержек по просроченной задолженности и за 31 декабря 2016 года составляют 85,9 млн СДР, или 6 991 млн руб. (2015 год: 85,9 млн СДР, или 8 702 млн руб.).

### **Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса**

Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса, представлена начисленными процентами по кредитам, прочим размещенным средствам, предоставленным Банком России кредитным организациям, получение которых не является определенным.

### **Выданные гарантии и поручительства**

Выданные гарантии и поручительства по состоянию за 31 декабря 2015 года включали условное обязательство Банка России перед МВФ по оплате увеличения квоты Российской Федерации в МВФ, возникшее в соответствии с проведенным МВФ 14-м общим пересмотром квот, и составляли 6 958,3 млн СДР, или 704 442 млн руб.

## 28. События, произошедшие после отчетной даты

Из прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, по решению Совета директоров Банка России направлено: в Резервный фонд Банка России – 4 185 млн руб., в Социальный фонд Банка России – 174 млн руб. (отчет о полученной прибыли и ее распределении, отчет о формировании и использовании резервов и фондов Банка России, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

Советом директоров Банка России принято решение об участии в Планах финансовых операций МВФ в соответствии со Статьями Соглашения МВФ в рамках квоты Российской Федерации; о пролонгации Новых соглашений о заимствованиях по предложениям МВФ на срок до 16 ноября 2022 года и объемах потенциальных обязательств Банка России по соглашению, не превышающих 4 440,91 млн СДР; о заключении нового Двустороннего соглашения о заимствованиях с МВФ на срок до 31 декабря 2019 года с возможностью продления до 31 декабря 2020 года и объемах потенциальных обязательств Банка России по соглашению, не превышающих 10 000 млн долларов США.

В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 19 декабря 2016 года № 415-ФЗ “О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов” доходы, полученные в 2017 году от участия в капитале ПАО Сбербанк по итогам 2016 года, подлежат перечислению Банком России в федеральный бюджет.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 14 апреля 2017 года осуществлено пополнение пенсионного фонда Банка России на сумму 7 821 млн руб. за счет ранее сформированных провизий по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России оборотами 2017 года.

В марте 2017 года Советом директоров Банка России принято решение об увеличении суммы кредита Банка России, предоставляемого АСВ в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам, на 220 000 млн руб. (примечание 6).

## ОТЧЕТ О ПОЛУЧЕННОЙ ПРИБЫЛИ И ЕЕ РАСПРЕДЕЛЕНИИ

(в миллионах рублей)

	2016	2015
1 Фактическая прибыль, полученная по итогам года	43 745	112 575
2 Налоги и сборы, уплаченные из прибыли Банка России в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, всего:	153	195
в том числе:		
– в отчетном году в виде авансовых платежей	150	189
– по итогам окончательного расчета за отчетный год <sup>3</sup>	3	6
3 Прибыль после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации	43 592	112 380
4 Подлежит перечислению в федеральный бюджет в соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”	39 233	101 142
5 Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка России, всего	4 359	11 238
Из нее направлено:		
– в Резервный фонд Банка России	4 185	10 788
– в Социальный фонд Банка России	174	450

В соответствии со статьей 11 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” прибыль Банка России определяется по итогам года как разница между суммой доходов от предусмотренных статьей 46 указанного Федерального закона банковских операций и сделок, доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций, установленных статьей 4 этого же закона.

Доходы и расходы Банка России в 2016 году формировались в условиях постепенного восстановления экономической активности и перехода к структурному профициту ликвидности. На фоне снижения уровня процентных ставок Банка России и сокращения объемов рефинансирования банковского сектора значительно, по сравнению с предыдущим годом, уменьшились процентные доходы Банка России (примечание 17). Одновременно на финансовый результат оказали влияние сложившиеся по итогам года чистые отрицательные реализованные курсовые разницы, возникшие при проведении операций купли (продажи) иностранной валюты на внутреннем и внешнем рынках по курсу, отличному от официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России, а также расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. В целом указанные факторы определили формирование финансового результата деятельности Банка России на более низком по сравнению с 2015 годом уровне.

Полученная Банком России по итогам года прибыль распределяется в порядке, установленном статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. В соответствии с указанной статьей после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 75% фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Оставшаяся в распоряжении Банка России прибыль направляется Советом директоров Банка России в резервы и фонды различного назначения.

<sup>3</sup> Уплата налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации по итогам окончательного расчета за отчетный налоговый период из прибыли за отчетный год и распределение фактически полученной прибыли за отчетный год, оставшейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, отражены по балансу Банка России в текущем году (примечание 28).

Федеральным законом от 28 ноября 2015 года № 333-ФЗ “О приостановлении действия части первой статьи 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и внесении изменения в статью 2 Федерального закона “О внесении изменения в статью 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” действие части первой статьи 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части размера перечисляемых в федеральный бюджет процентов фактически полученной Банком России по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, приостановлено с 1 января 2016 года до 1 января 2018 года. Согласно статье 1 Федерального закона от 28 ноября 2015 года № 334-ФЗ “Об особенностях перечисления в 2016 году и в 2017 году прибыли, полученной Центральным банком Российской Федерации по итогам 2015 года и по итогам 2016 года” после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России за 2016 год Советом директоров Банк России перечислит в 2017 году в федеральный бюджет 90% фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Остающаяся в распоряжении Банка России прибыль распределяется по решению Совета директоров Банка России в соответствии с Положением Банка России “О порядке распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России”: в Социальный фонд Банка России в размере до 4% прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, в Резервный фонд Банка России – в оставшемся размере.

## ОТЧЕТ О ФОРМИРОВАНИИ И ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ РЕЗЕРВОВ И ФОНДОВ БАНКА РОССИИ

(в миллионах рублей)

	Резервный фонд	Социальный фонд	Накопленная переоценка драгоценных металлов	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте	Прирост стоимости имущества при переоценке	Итого
<b>Остаток на начало отчетного года с учетом средств, поступивших в порядке распределения прибыли года, предшествующего отчетному</b>	<b>329 628</b>	<b>3 375</b>	<b>2 415 131</b>	<b>48 828</b>	<b>9 707 057</b>	<b>7 966</b>	<b>12 511 985</b>
Направлено в фонды за счет других источников	0	0	0	18 558	0	0	18 558
Использовано средств фондов	0	(225)	(420 647)	(18 004)	(3 446 902)	0	(3 885 778)
<b>Остаток на начало года, следующего за отчетным</b>	<b>329 628</b>	<b>3 150</b>	<b>1 994 484</b>	<b>49 382</b>	<b>6 260 155</b>	<b>7 966</b>	<b>8 644 765</b>
Направлено из прибыли отчетного года	4 185	174	0	0	0	0	4 359
<b>Итого с учетом средств, поступивших в порядке распределения прибыли отчетного года</b>	<b>333 813</b>	<b>3 324</b>	<b>1 994 484</b>	<b>49 382</b>	<b>6 260 155</b>	<b>7 966</b>	<b>8 649 124</b>

В соответствии со статьей 26 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» после утверждения финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России направляет прибыль, остающуюся в его распоряжении после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и перечисления части прибыли в федеральный бюджет, в резервы и фонды различного назначения. Порядок распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, регламентируется Положением Банка России «О порядке распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России».

В соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования и направления использования Резервного фонда Банка России» целью формирования Резервного фонда Банка России является обеспечение стабильной деятельности Банка России для выполнения законодательно закрепленных за ним функций. Резервный фонд Банка России формируется за счет прибыли Банка России. По решению Совета директоров Банка России в Резервный фонд Банка России могут также направляться средства из других фондов и резервов, относящихся к собственным средствам (капиталу) Банка России.

В соответствии с порядком распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, и решением Совета директоров Банка России по итогам распределения прибыли за 2016 год в Резервный фонд Банка России перечислено 4 185 млн руб. (2015 год: 10 788 млн руб.).

Социальный фонд Банка России предназначен для обеспечения социальных нужд работников Банка России и в отдельных случаях – пенсионеров, состоящих на учете в Банке России.

Средства Социального фонда Банка России направляются в основном на единовременные выплаты, связанные с социальными нуждами работников Банка России. Социальный фонд Банка России формируется за счет прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России.

Порядок формирования и расходования средств Социального фонда Банка России регламентируется Положением Банка России «О Социальном фонде Центрального банка Российской Федерации».

В соответствии с порядком распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, и решением Совета директоров Банка России по итогам распределения прибыли за 2016 год в Социальный фонд Банка России перечислено 174 млн руб., или 4,0% (2015 год: 450 млн руб., или 4,0%) прибыли, оставшейся в распоряжении Банка России.

В соответствии с Учетной политикой активы (требования) и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, в том числе драгоценные металлы, содержащиеся в памятных и инвестиционных монетах, принимаются к учету по стоимости драгоценных металлов по учетным ценам на аффинированные драгоценные металлы, устанавливаемым Банком России, действующим на дату перехода прав, и переоцениваются по мере изменения учетных цен. В 2016 году по итогам года образовалось превышение отрицательных нереализованных разниц над положительными в сумме 420 647 млн руб., которое на основании решения Совета директоров Банка России списано за счет ранее накопленной переоценки, учтенной на балансовом счете «Накопленная переоценка драгоценных металлов» в составе капитала Банка России (по итогам 2015 года превышение положительных нереализованных разниц над отрицательными составило 462 078 млн руб.).

В соответствии с Учетной политикой накопленные курсовые разницы по иностранной валюте образуются в связи с переоценкой активов (требований) и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, при изменении официального курса иностранных валют к рублю. В 2016 году по итогам года образовалось превышение отрицательных нереализованных разниц над положительными в сумме 3 446 902 млн руб., которое на основании решения Совета директоров Банка России списано за счет ранее накопленной переоценки, учтенной на балансовом счете «Накопленные курсовые разницы» в составе капитала Банка России (по итогам 2015 года превышение положительных нереализованных разниц над отрицательными составило 2 953 341 млн руб.).

В соответствии с Учетной политикой долговые обязательства категории «Имеющиеся в наличии для продажи» подлежат переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг. В 2016 году по итогам года накопленная положительная переоценка долговых обязательств категории «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 18 558 млн руб. была направлена на балансовый счет «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» в составе капитала Банка России (2015 год: 31 201 млн руб.).



Накопленная за предыдущие годы положительная переоценка ценных бумаг была списана на погашение образовавшейся по итогам 2016 года отрицательной нереализованной переоценки ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в общей сумме 18 004 млн руб. (2015 год: 15 105 млн руб.).

Фонд переоценки основных средств представляет собой прирост стоимости имущества в результате переоценки основных средств, проведенной по Постановлению Правительства Российской Федерации в 1992, 1994, 1995, 1996 и 1998 годах.

# ОТЧЕТ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКОМ РОССИИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ДОЛЯМИ УЧАСТИЯ В КАПИТАЛАХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ВХОДЯЩИМИ В СОСТАВ ИМУЩЕСТВА БАНКА РОССИИ

## Вложения Банка России в долговые обязательства

(в миллионах рублей)

	2016	2015
<b>Долговые обязательства иностранных эмитентов, в том числе:</b>		
Долговые обязательства эмитентов США и Канады	5 966 832	7 592 061
– с номиналом в долларах США	5 451 981	6 775 377
– с номиналом в канадских долларах	506 774	816 684
– с номиналом в австралийских долларах	8 077	0
Долговые обязательства эмитентов стран Европы	8 109 870	11 184 329
– с номиналом в долларах США	1 144 544	1 146 942
– с номиналом в канадских долларах	243 230	0
– с номиналом в евро	5 090 770	7 771 549
– с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	1 561 534	2 218 470
– с номиналом в австралийских долларах	69 792	46 789
– с номиналом в рублях	0	579
Долговые обязательства эмитентов Австралии	132 532	193 048
– с номиналом в австралийских долларах	132 532	193 048
Долговые обязательства эмитентов Китая	14 570	14 458
– с номиналом в китайских юанях	14 570	14 458
Долговые обязательства международных организаций	654 420	934 281
– с номиналом в долларах США	60 378	36 433
– с номиналом в канадских долларах	3 848	0
– с номиналом в евро	539 436	875 655
– с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	38 593	15 749
– с номиналом в австралийских долларах	12 165	6 444
<b>Всего</b>	<b>14 878 224</b>	<b>19 918 177</b>
<b>Долговые обязательства эмитентов Российской Федерации, в том числе:</b>		
Долговые обязательства Правительства Российской Федерации	311 787	512 720
– с номиналом в рублях	59 804	207 193
– с номиналом в долларах США	251 983	305 527
Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации (кроме векселей)	218 711	227 218
– с номиналом в рублях	218 711	227 218
Векселя кредитных организаций <sup>4</sup>	23	23
<b>Всего</b>	<b>530 521</b>	<b>739 961</b>
<b>Итого</b>	<b>15 408 745</b>	<b>20 658 138</b>

<sup>4</sup> Для ценных бумаг, учет которых осуществляется не по справедливой стоимости, указывается стоимость ценных бумаг без учета созданных провизий (примечание 7).

Примечание. В состав вложений Банка России в долговые обязательства включены принадлежащие Банку России ценные бумаги, за исключением приобретенных по операциям, совершаемым на возвратной основе (в том числе по сделкам РЕПО), а также ценные бумаги, переданные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе.

Вложения Банка России в долговые обязательства в основном отнесены к категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (за исключением вложений в облигации Внешэкономбанка, которые отнесены к категории ценных бумаг, удерживаемых до погашения) (примечания 5 и 7).

Долговые обязательства иностранных эмитентов в основном представляют собой долговые обязательства Казначейства США, государственные долговые обязательства Франции, Соединенного Королевства, Германии, Канады, Австрии, Австралии, Швеции, Нидерландов, Финляндии, Китая, негосударственные долговые ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы правительствами иностранных государств, долговые обязательства международных финансовых организаций.

В рамках проведения операций по управлению активами в иностранных валютах Банк России совершал сделки по покупке и продаже долговых обязательств иностранных эмитентов, сделки РЕПО с указанными ценными бумагами, а также операции по предоставлению ценных бумаг иностранных эмитентов на возвратной основе.

Изменение остатка по данной статье в основном обусловлено уменьшением стоимости ценных бумаг иностранных эмитентов в результате снижения официальных курсов иностранных валют, в которых номинированы ценные бумаги, к рублю, а также сокращением вложений Банка России в ценные бумаги иностранных эмитентов.

В 2016 году в результате урегулирования неисполненных российскими кредитными организациями обязательств по сделкам РЕПО с Банком России или их прекращения вследствие отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в собственности Банка России остались ценные бумаги российских и иностранных эмитентов. Большая часть указанных ценных бумаг была продана в течение отчетного периода.

Долговые обязательства эмитентов Российской Федерации представляют собой государственные ценные бумаги Правительства Российской Федерации (ОФЗ с номиналом в рублях и облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации с номиналом в долларах США), а также корпоративные ценные бумаги с номиналом в рублях.

В 2015 году в состав долговых обязательств эмитентов Российской Федерации также входили ценные бумаги с номиналом в рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации, которые были проданы или погашены в течение 2016 года.

В 2016 году в рамках проведения операций по реализации денежно-кредитной политики Банк России осуществлял продажу ОФЗ.

Изменение остатка по данной статье в основном связано с продажей долговых обязательств эмитентов Российской Федерации.

## Вложения Банка России в капиталы кредитных и прочих организаций

(в миллионах рублей)

Наименование	2016		2015	
	Сумма вложений	Доля участия в уставном капитале, %	Сумма вложений	Доля участия в уставном капитале, %
<b>Вложения в акции резидентов, в том числе:</b>	<b>104 334</b>		<b>83 034</b>	
Публичное акционерное общество “Сбербанк России”, ПАО Сбербанк, Москва	72 938	50,00% + 1 голосующая акция	72 938	50,00% + 1 голосующая акция
Акционерное общество “Российская Национальная Перестраховочная Компания”, АО РНПК, Москва	21 300	100	–	–
Публичное акционерное общество “Московская Биржа “ММВБ-РТС”, ПАО Московская Биржа, Москва	5 793	11,77	5 793	11,77
Акционерное общество “Национальная система платежных карт”, АО “НСПК”, Москва	4 300	100	4 300	100
Акционерное общество “Санкт-Петербургская Валютная Биржа”, АО СПВБ, Санкт-Петербург	3	8,90	3	8,90
<b>Вложения в акции нерезидентов, в том числе:</b>	<b>327</b>		<b>3 201</b>	
Банк международных расчетов, Базель	326	0,57	3 200	0,57
Общество международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), Бельгия	1	0,006	1	0,006

Банк России участвует в капиталах кредитных и прочих организаций в соответствии со статьями 8 и 9 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частями 1 и 2 статьи 30<sup>2</sup> Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” и частью 1 статьи 13<sup>1</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

Увеличение по статье “Вложения в акции резидентов” произошло в связи с приобретением Банком России как единственным акционером 100% акций Акционерного общества “Российская Национальная Перестраховочная Компания” (АО РНПК), учрежденного Банком России в 2016 году.

Уменьшение по статье “Вложения в акции нерезидентов” связано с изменением Учетной политики, предусматривающим отражение с 1 января 2016 года стоимости вложений в акции (доли) юридических лиц, номинированные в иностранной валюте, в рублях по официальному курсу иностранной валюты к рублю, действующему на дату их приобретения (примечание 2 (д)). В январе 2016 года стоимость вложений в уставные капиталы Банка международных расчетов, Базель, и Общества международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), Бельгия, была скорректирована на общую сумму 2 874 млн руб. до их стоимости в рублях по официальному курсу на дату приобретения и составила 327 млн руб.

Кроме того, в балансе Банка России учитывается участие Российской Федерации в международных финансовых организациях: в Международном валютном фонде (МВФ) и Межгосударственном банке.

В I квартале 2016 года вступило в силу решение о 14-м общем пересмотре квот участников МВФ, предусматривающее увеличение квот участников МВФ с одновременным сокращением обязательств стран по Новым соглашениям о заимствованиях. В феврале 2016 года Банк России произвел оплату увеличения квоты Российской Федерации в МВФ, в связи с чем ее размер возрос с 5 945,4 млн СДР до 12 903,7 млн

СДР. Доля участия Российской Федерации в совокупных квотах (капитале) МВФ по состоянию за 31 декабря 2016 года составила 2,71% (2015 год: 2,5%), а в общем числе голосов стран-участниц – 2,59% (2015 год: 2,39%).

Доля Российской Федерации в уставном капитале Межгосударственного банка составляет 50% от его уставного капитала и 50% от общего числа голосов стран – участниц Межгосударственного банка, стоимость вложений Российской Федерации в уставный капитал Межгосударственного банка, учтенных в балансе Банке России, равна 10 млн руб. (2015 год: 10 млн руб.).

## ОТЧЕТ ОБ ОБЪЕМЕ СДЕЛОК, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ РОССИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ НА ОРГАНИЗОВАННЫХ ТОРГАХ

(в миллионах рублей)

Организатор торговли	Объем собственных операций Банка России с ценными бумагами (включая сделки РЕПО)		Объем операций Банка России с ценными бумагами, совершаемых по поручению клиентов		Объем операций Банка России по реализации обеспечения по ломбардным кредитам и сделкам РЕПО	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Публичное акционерное общество “Московская Биржа “ММВБ-РТС”, ПАО Московская Биржа, Москва <sup>5</sup>	55 192 633	76 958 846	1 146 383	725 833	0	0
Акционерное общество “Санкт-Петербургская Валютная Биржа”, АО СПВБ, Санкт-Петербург	0	0	0	0	0	0
	<b>55 192 633</b>	<b>76 958 846</b>	<b>1 146 383</b>	<b>725 833</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В графе “Объем собственных операций Банка России с ценными бумагами (включая сделки РЕПО)” приведены суммарные данные об объемах следующих операций Банка России с ценными бумагами:

- приобретение ценных бумаг по первой части сделок РЕПО в валюте Российской Федерации;
- приобретение ценных бумаг по первой части сделок РЕПО в иностранной валюте (указывается рублевый эквивалент объема совершенных за год операций в иностранной валюте по курсу за 31 декабря 2016 года. Объем указанных операций в валюте расчетов составил 143 416 млн долларов США (2015 год: 134 290 млн долларов США));
- продажа из портфеля Банка России облигаций федерального займа;
- продажа ценных бумаг, оставшихся в собственности у Банка России в 2015 и 2016 годах в результате урегулирования неисполненных кредитными организациями обязательств по сделкам РЕПО с Банком России или их прекращения вследствие отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

В графе “Объем операций Банка России с ценными бумагами, совершаемых по поручению клиентов” приведены суммарные данные о сделках покупки-продажи государственных ценных бумаг Российской Федерации, заключенных Банком России по поручению Минфина России на основании агентского договора.

<sup>5</sup> В 2016 году в результате реорганизации Группы “Московская Биржа” ЗАО “ФБ ММВБ” была присоединена к ПАО Московская Биржа и с 19 декабря 2016 года прекратила свою деятельность.

С даты присоединения ПАО Московская Биржа является правопреемником ЗАО “ФБ ММВБ” по всем правам и обязанностям. (Информация о реорганизации размещена на официальном сайте ПАО Московская Биржа: [www.moex.com](http://www.moex.com).)



## ОТЧЕТ О РАСХОДАХ НА СОДЕРЖАНИЕ СЛУЖАЩИХ БАНКА РОССИИ

(в миллионах рублей)

	2016	2015
Оплата труда	90 225	86 151
Другие выплаты служащим Банка России	1 321	1 303
Начисления на оплату труда и на другие выплаты	19 955	19 108
<b>Итого расходов на содержание служащих Банка России</b>	<b>111 501</b>	<b>106 562</b>

Расходы на содержание служащих Банка России по сравнению с 2015 годом увеличились на 4 939 млн руб., или на 4,6%, при этом расходы на оплату труда увеличились на 4 074 млн руб., или на 4,7%, другие выплаты служащим Банка России увеличились на 18 млн руб., или на 1,4%. Начисления на оплату труда и на другие выплаты выросли на 847 млн руб., или на 4,4%.

Расходы на оплату труда включают: выплаты по должностным окладам; надбавки к должностному окладу за выслугу лет в Банке России; доплаты за участие в проверках; другие надбавки и доплаты, установленные нормативными актами Банка России; ежеквартальное премирование и вознаграждение по итогам работы за год; оплату очередных и учебных отпусков; единовременную выплату к ежегодному оплачиваемому отпуску; выплаты районных коэффициентов и процентных надбавок лицам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях в соответствии с законодательством Российской Федерации; единовременную выплату при выходе на пенсию по старости.

К другим выплатам служащим Банка России, осуществляемым в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России, отнесены: материальная помощь для компенсации затрат на улучшение жилищных условий; материальная помощь при чрезвычайных обстоятельствах; выплаты работникам, проживающим (работающим) в районах, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской атомной электростанции; выплаты работникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет; пособия по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы за первые три дня временной нетрудоспособности; компенсация работникам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, и неработающим членам семьи этих работников расходов на оплату стоимости проезда к месту использования отпуска и обратно и расходов, связанных с переездом к новому месту жительства в другую местность по окончании трудового договора или в связи с выходом на пенсию; компенсация работникам и членам их семей расходов, связанных с переездом на работу в подразделения Банка России, расположенные в другой местности; другие выплаты.

Среднесписочная численность служащих Банка России за 2016 год уменьшилась на 4 476 человек (7,7%) и составила 53 634 единицы. Сокращение численности обусловлено проведением мероприятий по оптимизации структуры Банка России.

Среднемесячный доход на одного служащего в 2016 году составил 142 239 рублей (2015 год: 125 414 рублей).

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды составили 21,6% от общей суммы расходов на оплату труда и другие выплаты служащим (2015 год: 21,6%). Отчисления в Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний осуществлялись по установленной ставке 0,2%.

Расходы на оплату труда ключевого управленческого персонала (членов Совета директоров Банка России, заместителей Председателя Банка России, главного аудитора Банка России – 19 человек) составили 405,3 млн руб., или 0,4% от общей суммы расходов на оплату труда и другие выплаты служащим Банка России, в том числе вознаграждение по итогам работы за 2015 год 93,8 млн руб. (2015 год: 18 человек, 317,8 млн руб., или 0,4%, в том числе вознаграждение по итогам работы за 2014 год 75,4 млн руб.).

## ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ СМЕТЫ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

(в миллионах рублей)

Направление капитальных вложений	Утверждено на 2016 год	Факт за 2016 год	Факт за 2015 год
<b>Капитальные вложения</b>	<b>14 596</b>	<b>9 531</b>	<b>7 835</b>
Капитальные вложения в основные средства, в том числе:	11 615	8 698	7 279
– капитальные вложения в области информатизации	6 534	5 532	2 866
– капитальные вложения в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России (кроме организации наличного денежного обращения)	2 721	1 215	2 419
– капитальные вложения, связанные с организацией наличного денежного обращения	1 375	1 178	1 137
– капитальные вложения, связанные с обеспечением безопасности и охраны объектов Банка России	985	773	857
Капитальные вложения в нематериальные активы	1 546	833	556
Централизованный резерв капитальных вложений	1 435	–	–
Справочно:			
<b>Другие затраты капитального характера</b>	<b>2 331</b>	<b>1 809</b>	<b>1 005</b>
<b>Итого затрат капитального характера</b>	<b>16 927</b>	<b>11 340</b>	<b>8 840</b>

В 2016 году затраты капитального характера Банка России увеличились на 2 500 млн руб.

В структуре капитальных вложений наибольший удельный вес составили вложения в области информатизации (58,0%). Доля капитальных вложений в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России составила 12,8%, организации наличного денежного обращения – 12,4%, обеспечения безопасности и охраны объектов Банка России – 8,1%, капитальных вложений в нематериальные активы – 8,7%.

Капитальные вложения в области информатизации увеличились на 2 666 млн руб., или на 93,0%. Средства направлены на развитие системно-технической инфраструктуры информационно-телекоммуникационной системы для обеспечения устойчивого и надежного функционирования платежной системы Банка России; развитие технологий доступа к услугам Банка России через сеть Интернет, включая создание системы информационного обмена с участниками финансового рынка; развитие (модернизацию) единой телекоммуникационной банковской сети, системы терминального доступа и системы консолидации серверов данных для обеспечения информационного взаимодействия главных управлений и отделений в условиях оптимизации территориальной сети Банка России и централизации бухгалтерских служб; поддержание функционирования и развитие действующих учетно-операционных систем, информационно-вычислительных и аналитических систем Банка России, системы консолидации вычислительных ресурсов информационных систем, прикладных транспортных систем, систем и средств обеспечения информационной безопасности информационно-телекоммуникационной системы Банка России; развитие технической инфраструктуры (включая инженерные системы); обеспечение безопасности и защиты информации.

Капитальные вложения в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России (кроме организации наличного денежного обращения) сократились на 1 204 млн руб., или на 49,8%. Средства использованы на строительство (реконструкцию) 74 служебных зданий и сооружений; создание инженерных, технологических систем и установок, обеспечивающих функционирование зданий и сооружений; приобретение инвентаря, оборудования и мебели для замены

аналогичного имущества с истекшим сроком эксплуатации, дооснащения действующих объектов и объектов строительства и капитального ремонта; приобретение транспортных средств.

Капитальные вложения, связанные с организацией наличного денежного обращения, увеличились на 41 млн руб., или на 3,6%. Средства направлены на оснащение подразделений Банка России агрегатированными комплексами на базе высокопроизводительных счетно-сортировальных машин; приобретение кассовой техники и технологического оборудования; создание (модернизацию) телевизионных систем наблюдения и регистрации при совершении операций с ценностями.

Капитальные вложения, связанные с обеспечением безопасности и охраны объектов Банка России, сократились на 84 млн руб., или на 9,8%, и использованы на создание и развитие действующих систем охранно-пожарной сигнализации, телевизионных систем охраны и наблюдения, систем контроля и управления доступом, а также на замену систем, выслуживших установленные сроки эксплуатации и технически устаревших.

Капитальные вложения в нематериальные активы в 2016 году выросли на 277 млн руб., или на 49,8%. Средства направлены на приобретение и разработку программных продуктов (объектов интеллектуальной собственности Банка России) для сферы информатизации и обеспечения безопасности и защиты информации.

В разделе “Другие затраты капитального характера” учтены затраты на приобретение прав использования программных продуктов для развития системно-технической инфраструктуры информационно-телекоммуникационной системы, а также лицензий, сертификатов, разрешений со сроком действия свыше 1 года.

По сравнению с 2015 годом указанные затраты выросли на 804 млн руб., или на 80,0%.

# АУДИТОРСКИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ



# ФБК

## Аудиторское заключение

### по Годовой финансовой отчетности Банка России за 2016 год

Руководству Центрального банка Российской Федерации:

#### Аудируемое лицо

Полное наименование Банка: Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Почтовый адрес: ул. Неглинная, д. 12, Москва, Россия, 107016.

Свидетельство о государственной регистрации 77 № 006996300 от 10 января 2003 года.

Банк России осуществляет свои функции в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и иными федеральными законами.

#### Аудиторы

- 1) Акционерное общество “ПрайсвотерхаусКуперс Аудит” (АО “ПвК Аудит”) с местом нахождения: ул. Бутырский Вал, д. 10, Москва, Россия, 125047. Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве. Член саморегулируемой организации аудиторов “Российский Союз аудиторов” (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.
- 2) Общество с ограниченной ответственностью “Финансовые и бухгалтерские консультанты” (ООО “ФБК”) с местом нахождения: ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ, Москва, Россия, 101990. Свидетельство о государственной регистрации общества с ограниченной ответственностью № 484.583 выдано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 года. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700058286 от 24 июля 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве. Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация “Содружество”. Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11506030481.

Акционерное общество  
“ПрайсвотерхаусКуперс Аудит” (АО “ПвК Аудит”)  
Бизнес-центр “Белая площадь”,  
ул. Бутырский Вал, д. 10, Москва, Россия, 125047  
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001,  
www.pwc.ru

Общество с ограниченной ответственностью  
“Финансовые и бухгалтерские консультанты” (ООО “ФБК”)  
ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ,  
Москва, Россия, 101990  
Т: +7 (495) 737-5353, Ф: +7 (495) 737-5347,  
www.fbk.ru



ФБК

### **Аудиторское заключение**

Мы провели аудит прилагаемой Годовой финансовой отчетности Центрального банка Российской Федерации (далее «Банк России») за период с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно. В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Годовая финансовая отчетность Банка России состоит из: годового баланса, отчета о финансовых результатах, в том числе отчета о полученной прибыли и ее распределении; отчета о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России; отчета об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России; отчета о расходах на содержание служащих Банка России; отчета об исполнении сметы капитальных вложений; отчета об объеме сделок, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах (далее все отчеты вместе именуется «Годовая финансовая отчетность»). Годовая финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая финансовая отчетность, подготовленная на этой основе, отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Ответственность аудируемого лица за Годовую финансовую отчетность**

Руководство Банка России несет ответственность за составление и достоверность указанной Годовой финансовой отчетности в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 21 декабря 2015 года № 522-П «Учетная политика Банка России для целей бухгалтерского учета» и Положения Банка России от 1 января 2006 года № 66-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годовой финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка России, а также оценку представления Годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годовой финансовой отчетности.



ФБК

## **Аудиторское заключение (продолжение)**

### **Мнение**

По нашему мнению, Годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка России по состоянию за 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2016 года в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”, Положения Банка России от 21 декабря 2015 года № 522-П “Учетная политика Банка России для целей бухгалтерского учета” и Положения Банка России от 1 января 2006 года № 66-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

### **Прочие сведения**

Не изменяя мнения о достоверности Годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на тот факт, что в соответствии со статьей 25 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” достоверность данных, доступ к которым ограничен в связи с положениями Закона Российской Федерации от 21 июля 1993 года № 5485-1 “О государственной тайне”, включенных в статьи годового баланса, отчета о финансовых результатах в составе Годовой финансовой отчетности Банка России, подтверждена Счетной палатой Российской Федерации в Заключении от 27 апреля 2017 года по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации от 21 июля 1993 года № 5485-1 “О государственной тайне”, за 2016 год.

Е.В. Филиппова  
Квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000195  
Генеральный директор  
АО “ПвК Аудит”

С.М. Шапигузов  
Квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-001230  
Президент  
ООО “ФБК”

28 апреля 2017 года





# СЧЕТНАЯ ПАЛАТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ул. Зубовская, д. 2, Москва, 119991

Тел.: 986-05-09, факс: 986-09-52

27 апреля 2017 г.

№ 06-168/06-02

Председателю Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНОЙ

**Заключение**  
**по результатам проверки счетов и операций**  
**Центрального банка Российской Федерации (Банка России),**  
**а также сведений, на которые распространяется действие**  
**Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2016 год**  
**(утверждено решением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации**  
**от 27 апреля 2017 года, протокол № 23К (1168)).**

Проверка счетов и операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2016 год в подразделениях и территориальных учреждениях Центрального банка Российской Федерации проведена Счетной палатой Российской Федерации на основании статьи 25 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в соответствии с Планом работы Счетной палаты Российской Федерации на 2017 год.

Ответственность по отнесению информации к категории сведений, подпадающих под действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, и по разграничению компетенции Счетной палаты Российской Федерации и консорциума аудиторских организаций Акционерного общества “ПрайсвотерхаусКуперс Аудит” и ООО “Финансовые и бухгалтерские консультанты” (Аудитора годовой финансовой отчетности Банка России за 2016 год), несет руководство Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Обязанность Счетной палаты Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством – представить Банку России заключение по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной

тайне”, за 2016 год, выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях годовой финансовой отчетности Банка России за 2016 год и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Проверка счетов и операций Банка России, а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2016 год в подразделениях и территориальных учреждениях Центрального банка Российской Федерации (Банка России) проводилась Счетной палатой Российской Федерации таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что сводный годовой баланс Банка России (по счетам второго порядка и внебалансовым счетам) по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчет о финансовых результатах за период с 1 января по 31 декабря 2016 года в части, относящейся к компетенции Счетной палаты Российской Федерации, не содержат существенных ошибок и надлежащим образом отражают активы и пассивы Центрального банка Российской Федерации (Банка России) по состоянию за 31 декабря 2016 года, доходы и расходы Центрального банка Российской Федерации (Банка России) за период с 1 января по 31 декабря 2016 года в соответствии с учетной политикой Банка России.

По результатам проверки Счетной палатой Российской Федерации счетов и операций Банка России, а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2016 год, в части, относящейся к компетенции Счетной палаты Российской Федерации, подтверждаются данные:

годового баланса Банка России по состоянию за 31 декабря 2016 года (итог по активу – 1 226 032 млн. рублей, итог по пассиву – 0 млн. рублей), отчета о финансовых результатах Банка России за период с 1 января по 31 декабря 2016 года (всего доходы – 9 873 млн. рублей, всего расходы – 192 818 млн. рублей);

по переоценке драгоценных металлов, сложившейся за период с 1 января по 31 декабря 2016 года – нереализованные разницы от переоценки драгоценных металлов – положительные в сумме 1 186,9 млн. рублей;

по переоценке средств в иностранной валюте, сложившейся за период с 1 января по 31 декабря 2016 года – нереализованные курсовые разницы от переоценки иностранной валюты – отрицательные в сумме 151 084,8 млн. рублей;

сводного годового баланса по состоянию за 31 декабря 2016 года (по счетам второго порядка и внебалансовым счетам) и сводного отчета о финансовых результатах за период с 1 января по 31 декабря 2016 года;

о сумме банкнот и монеты Банка России образца 1997 года (без учета монеты из драгоценных металлов), которые по состоянию за 31 декабря 2016 года должны находиться в обращении.

По данным бухгалтерского учета Центрального банка Российской Федерации, в части счетов и операций, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, по состоянию на 1 января 2016 года в обращении должны нахо-

даться банкноты и монета Банка России образца 1997 года в сумме 8 531 106,1 млн. рублей (без учета монеты из драгоценных металлов).

За период с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно выпущены в обращение банкноты и монета Банка России образца 1997 года (без учета монеты из драгоценных металлов) на сумму 12 961 064,1 млн. рублей, изъяты из обращения банкноты и монета Банка России образца 1997 года (без учета монеты из драгоценных металлов) на сумму 12 690 171,5 млн. рублей.

Таким образом, за отчетный период сумма банкнот и монеты Банка России образца 1997 года (без учета монеты из драгоценных металлов), находящихся в обращении, увеличилась на 270 892,6 млн. рублей.

По данным бухгалтерского учета Центрального банка Российской Федерации, в части счетов и операций, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации «О государственной тайне», по состоянию за 31 декабря 2016 года в обращении должны находиться банкноты и монета Банка России образца 1997 года в сумме 8 801 998,7 млн. рублей (без учета монеты из драгоценных металлов).

Провизии под активы, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации «О государственной тайне», сформированы в соответствии с нормативными актами Банка России.

Счетная палата Российской Федерации подтверждает достоверность во всех существенных отношениях годовой финансовой отчетности Банка России за 2016 год и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Аудитор

А.В. Перчян

## **VI. ПРИЛОЖЕНИЯ**

## VI.1. ПЕРЕЧЕНЬ МЕРОПРИЯТИЙ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ЕДИНОЙ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Ключевая ставка Банка России и система процентных ставок по инструментам денежно-кредитной политики

Ключевая ставка Банка России на начало 2016 года составляла 11,00% годовых. В течение года Совет директоров Банка России дважды принимал решение о ее снижении: с 14.06.2016 – до 10,50% годовых и с 19.09.2016 – до 10,00% годовых. Вместе с ключевой ставкой были снижены и процентные ставки по инструментам денежно-кредитной политики, система которых выстроена следующим образом.

Минимальная процентная ставка на аукционах репо на срок 1 неделя и максимальная процентная ставка на депозитных аукционах на срок 1 неделя равны ключевой ставке. Минимальная процентная ставка на аукционах репо и “валютный своп” “тонкой настройки” и максимальная процентная ставка на депозитных аукционах “тонкой настройки” также приравнены к ключевой ставке. Минимальные процентные ставки на нерегулярных кредитных аукционах установлены на 0,25 процентного пункта выше ключевой ставки, при этом кредиты предоставляются по плавающей ставке.

Процентная ставка по инструментам постоянного действия по предоставлению ликвидности на срок 1 день (кредиты овернайт, ломбардные кредиты, кредиты, обеспеченные золотом, кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами, а также операции репо и операции “валютный своп”), которая формирует верхнюю границу процентного коридора, установлена на 1 процентный пункт выше ключевой ставки. Процентная ставка по депозитным операциям на стандартном условии овернайт, которая формирует нижнюю границу процентного коридора, установлена на 1 процентный пункт ниже ключевой ставки.

При использовании инструментов постоянного действия на сроки свыше 1 дня применяются плавающие процентные ставки. При этом ставки по кредитам, обеспеченным золотом, установлены на 1,5 процентного пункта, а ставки по кредитам, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами, – на 1,75 процентного пункта выше ключевой ставки. Ставки по депозитным операциям на стандартных условиях “том-нект”, “спот-нект”, “до востребования” установлены на 1 процентный пункт ниже ключевой ставки.

Решением Совета директоров Банка России значение ставки рефинансирования с 1 января 2016 года приравнено к значению ключевой ставки.

### Обязательные резервы

С 1 января 2016 года вступило в силу Положение Банка России от 1.12.2015 № 507-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, реализующее принятые Советом директоров Банка России решения о синхронизации графика периодов усреднения обязательных резервов с графиком проведения основных операций Банка России по регулированию ликвидности и о расчете средней величины остатков средств на корреспондентских счетах и субсчетах кредитных организаций в Банке России, осуществляемом в целях проверки выполнения ими усреднения обязательных резервов, по формуле средней арифметической.

В 2016 году Банк России трижды повышал нормативы обязательных резервов:

- с 1 апреля – на 1 процентный пункт по обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте, кроме обязательств перед физическими лицами;
- с 1 июля – на 1 процентный пункт по обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте;
- с 1 августа – на 0,75 процентного пункта по всем категориям резервируемых обязательств кредитных организаций.

Повышение нормативов обязательных резервов было направлено на дестимулирование роста доли валютных обязательств в структуре пассивов кредитных организаций, а также на абсорбирование формирующейся избыточной ликвидности.

В 2016 году коэффициент усреднения обязательных резервов, используемый кредитными организациями для расчета усредненной величины обязательных резервов, не изменялся.

В рамках дальнейшего совершенствования механизма обязательного резервирования было принято Указание Банка России от 25.11.2016 № 4217-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Внесенные изменения, уточняющие состав резервируемых обязательств кредитных организаций, вступили в силу с расчета обязательных резервов за январь 2017 года. При этом Банк России установил, что в состав резервируемых обязательств не включаются обязательства по субординированным инструментам, а также выпущенные облигации со сроком погашения не менее трех лет, не предполагающие досрочного погашения. Банк России также уточнил методику расчета суммы обязательных резервов в связи с изменением порядка составления ежедневного баланса кредитных организаций и смягчил меры, применяемые к кредитным организациям за нарушение обязательных резервных требований.

## Инструменты рефинансирования

1. В 2016 году разработана новая форма генерального соглашения, заключаемого с кредитными организациями для совершения сделок репо. Новая форма унифицирует правила совершения сделок репо на биржевом и внебиржевом рынке, предусматривает возможность совершать сделки на биржах с корзиной ценных бумаг, определяет порядок урегулирования неисполненных сделок репо, предоставляет Банку России право урегулировать сделки репо с кредитными организациями, у которых отозвана лицензия на проведение банковских операций, путем участия в едином ликвидационном неттинге по сделкам, заключенным на биржевом и внебиржевом рынке.

2. С 1 июля 2016 года Банк России приостановил проведение ломбардных кредитных аукционов на срок 36 месяцев, а также аукционов по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, на сроки 18 месяцев и от 1 до 3 недель.

3. В 2016 году в условиях формирующегося профицита ликвидности в банковском секторе Банк России реализовал ряд мер по ужесточению требований к ценным бумагам, которые принимаются в качестве обеспечения по операциям рефинансирования:

- с 1 февраля 2016 года из Ломбардного списка Банка России исключены акции и российские депозитарные расписки на акции юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации;
- с 8 июля 2016 года повышены требования к минимальному уровню рейтинга эмитента (выпуска) облигаций юридических лиц – резидентов Российской Федерации, а также долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами – нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации, включаемых в Ломбардный список Банка России, с «В–»/«В3» до «В+»/«В1» по классификации рейтинговых агентств S&P Global Ratings, Fitch Ratings / Moody's Investors Service. Данное решение не применяется в отношении облигаций с ипотечным покрытием и облигаций ипотечных агентств.

С 1 сентября 2016 года Банк России понизил величину поправочных коэффициентов, устанавливаемых для корректировки стоимости нерыночных активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», с 0,95–0,7 до 0,8–0,6 (за исключением кредитных требований, обязанным лицом по которым является Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование).

4. С 12 июля 2016 года Банк России предоставил возможность кредитным организациям использовать в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг», долговые эмиссионные ценные бумаги,



выпущенные юридическими лицами – нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации, включенные в Ломбардный список Банка России и допущенные к обращению в ЗАО “ФБ ММВБ”, и установил по ним поправочные коэффициенты.

5. В IV квартале 2016 года Банк России:

- отменил ограничение на получение банками Московского региона внутрисуточных кредитов, обеспеченных нерыночными активами;
- предоставил возможность получать кредиты, обеспеченные нерыночными активами, на корреспондентские субсчета кредитных организаций независимо от их кредитного рейтинга и величины собственных средств (капитала).

6. В 2016 году продолжало действовать ограничение в размере 10 млрд долларов США в день в рублевом эквиваленте на предоставление рублевой ликвидности кредитным организациям посредством заключения сделок “валютный своп”. Ограничение связано с необходимостью минимизировать возможность использования данных сделок теми кредитными организациями, которые применяют рискованные стратегии на внутреннем валютном рынке.

7. С 23 декабря 2016 года Банк России установил процентные ставки по валютной части операций “валютный своп” по покупке у кредитных организаций долларов США и евро за рубли с их последующей продажей равными ставкам LIBOR по кредитам на срок 1 день в долларах США и евро соответственно.

### Депозитные операции и ОБР

1. В 2016 году был уточнен Регламент проведения Банком России депозитных операций с кредитными организациями, разработаны новые формы генерального депозитного соглашения (ГДС) и дополнительного соглашения к ГДС, предусматривающие:

- обмен документами в электронном виде – в качестве самостоятельного способа прямого обмена документами между Банком России и кредитными организациями при проведении депозитных операций;
- введение единого депозитного счета (реквизит ГДС), открываемого кредитной организацией в Банке России;
- уточнение состава уполномоченных расчетных организаций при осуществлении расчетов по депозитным операциям Банка России.

Проводилась работа по централизации сопровождения расчетов по депозитным операциям на уровне подразделения центрального аппарата Банка России.

2. В 2016 году в условиях формирования структурного избытка ликвидности Банк России принял решение о возможности размещения купонных облигаций Банка России (ОБР). Купонные ОБР могут иметь сроки до погашения 3, 6 и 12 месяцев, ставка по купону установлена равной ключевой ставке на каждый день купонного периода.

### Специализированные механизмы рефинансирования

Банк России на протяжении всего года сохранял процентные ставки неизменными практически по всем специализированным инструментам.

В 2016 году процентные ставки по инструментам, связанным с поддержкой малого и среднего бизнеса (кредиты, обеспеченные залогом прав требования по кредитным договорам, заключенным АО “МСП Банк” с кредитными организациями, микрофинансовыми и лизинговыми организациями; кредиты, обеспеченные поручительствами АО “Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства”), были на уровне 6,50% годовых.

В 2016 году процентные ставки по инструментам, направленным на стимулирование иных инвестиций (кредиты, обеспеченные залогом прав требования по кредитам на финансирование инвестиционных проектов; кредиты, обеспеченные залогом облигаций, размещенных в целях финансирования инвестиционных проектов и включенных в Ломбардный список Банка России; кредиты, обеспеченные залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО “ЭКСПА”; кредиты, обеспеченные

залогом прав требования по кредитам, предоставленным лизинговым компаниям), были на уровне 9,00% годовых.

Вместе с тем Банк России дважды снижал процентную ставку по кредитам, обеспеченным залогом, выданными в рамках программы “Военная ипотека” (одновременно со снижением ключевой ставки): на 1 января 2016 года она составляла 10,75% годовых, с 14 июня – 10,50% годовых и с 19 сентября – 10,00% годовых.

В 2016 году Банк России повышал лимиты кредитования: по инструментам, связанным с поддержкой малого и среднего бизнеса, – с 50 до 125 млрд рублей, по инструментам, направленным на создание крупных инвестиционных проектов, – со 100 до 150 млрд рублей, по инструментам стимулирования несырьевого экспорта – с 50 до 75 млрд рублей.

В 2016 году Банк России совместно с АО “Корпорация “МСП” осуществлял работу по расширению круга кредитных организаций, являющихся участниками Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, за счет включения в состав участников региональных кредитных организаций. В результате данной работы в 2016 году в указанную Программу были дополнительно включены 14 региональных кредитных организаций.

### **Механизмы рефинансирования в иностранной валюте**

1. Банк России на протяжении всего года не изменял процентные ставки по операциям репо по предоставлению иностранной валюты кредитным организациям.

2. С 23 декабря 2016 года Банк России установил процентные ставки по валютной части операций “валютный своп” по продаже кредитным организациям долларов США за рубли с их последующей покупкой со сроками расчетов “сегодня/завтра” и “завтра/послезавтра” равными ставке LIBOR по кредитам на срок 1 день в долларах США, увеличенной на 1,50 процентного пункта.

3. С 1 апреля 2016 года Банк России приостановил проведение аукционов репо по предоставлению иностранной валюты кредитным организациям на срок 12 месяцев.

## VI.2. РЕАЛИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Для достижения целей развития финансового рынка Банк России проводил работу по реализации Плана мероприятий (“дорожной карты”) на 2016 год по реализации “Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов”.

С целью стандартизации проведения финансовых операций и оказания финансовых услуг изданы:

- Указание Банка России от 30.05.2016 № 4026-У “О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев, регистраторов, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций”;
- Указание Банка России от 30.05.2016 № 4027-У “О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций”.

В рамках совершенствования регулирования репозитарной деятельности как источника информации для участников финансового рынка изданы:

- Инструкция Банка России от 8.06.2016 № 173-И “О порядке и об условиях лицензирования репозитарной деятельности и порядке уведомления репозитарием Банка России о назначении руководителя структурного подразделения, созданного для осуществления репозитарной деятельности, или освобождении его от занимаемой должности”;
- Указание Банка России от 16.06.2016 № 4045-У “О порядке регистрации Банком России правил осуществления репозитарной деятельности, правил внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками, а также вносимых в них изменений и порядке утверждения Банком России положения о комитете пользователей репозитарных услуг”;
- Указание Банка России от 16.08.2016 № 4104-У “О видах договоров, заключенных не на организованных торгах, информация о которых предоставляется в репозитарий, лицам, предоставляющих в репозитарий информацию о таких договорах, порядке, составе, форме и сроках предоставления ими информации в репозитарий, дополнительных требованиях к порядку ведения репозитарием реестра договоров, порядке и сроках предоставления информации репозитарием, а также порядке, составе, форме и сроках предоставления репозитарием в Банк России реестра договоров”;
- Указание Банка России от 30.09.2016 № 4145-У “О требованиях к правилам внутреннего контроля и внутреннего аудита репозитария”.

С целью обеспечения предоставления участникам финансового рынка доступа к сведениям о гражданах из федеральных государственных информационных систем с использованием инфраструктуры, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, изданы:

- Указание Банка России от 23.08.2016 № 4106-У “О порядке безвозмездной передачи кредитных историй в бюро кредитных историй на конкурсной основе”;
- Указание Банка России от 10.10.2016 № 4150-У “О порядке передачи кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй”.

В рамках совершенствования системы оценки деловой репутации членов органов управления и должностных лиц финансовых организаций и подходов к устанавливаемым к ним квалификационным требованиям издано Указание Банка России от 12.07.2016 № 4067-У “О внесении изменений в

Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации”.

С целью совершенствования требований информационной открытости публичных обществ издано Указание Банка России от 23.08.2016 № 4107-У “О порядке раскрытия (предоставления) информации эмитентом в случае замены держателя реестра владельцев ценных бумаг”.

В отношении совершенствования процедуры эмиссии ценных бумаг издано Указание Банка России от 28.10.2016 № 4171-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 11 августа 2014 года № 428-П “О стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг”.

С целью совершенствования регулирования деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, в том числе для обеспечения в перспективе их признания иностранными регуляторами, изданы:

- Указание Банка России от 4.08.2016 № 4097-У “О порядке и сроках раскрытия кредитным рейтинговым агентством информации о причинах, повлекших за собой отклонения от установленных календарем дат пересмотра и раскрытия суверенных кредитных рейтингов”;
- Указание Банка России от 11.08.2016 № 4103-У “О порядке согласования Банком России перечня оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг, указанных в части 9 статьи 9 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”;
- Указание Банка России от 13.10.2016 № 4156-У “О порядке направления Банком России предписаний об устранении нарушений требований, указанных в частях 1, 6 статьи 6 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”.

С целью исключения дублирующей и (или) неиспользуемой информации из отчетности финансовых организаций, а также дополнения единой отчетности, что позволит осуществлять эффективный дистанционный и пруденциальный надзор одновременно за различными видами деятельности на финансовом рынке, изданы:

- Указание Банка России от 20.05.2016 № 4022-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций”;
- Указание Банка России от 25.05.2016 № 4024-У “О форме, сроках и порядке составления и представления в Банк России саморегулируемой организацией кредитных потребительских кооперативов сведений об осуществлении контроля за деятельностью членов саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов в части соблюдения ими требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, правил и стандартов саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов”;
- Указание Банка России от 25.07.2016 № 4083-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива”;
- Указание Банка России от 30.08.2016 № 4113-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями”;
- Указание Банка России от 30.08.2016 № 4114-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосудар-

ственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению”;

- Указание Банка России от 5.09.2016 № 4127-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования”;
- Указание Банка России от 5.09.2016 № 4128-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров”;
- Указание Банка России от 6.09.2016 № 4130-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации”;
- Указание Банка России от 31.10.2016 № 4173-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28.12.2015 № 527-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов”;
- Указание Банка России от 3.11.2016 № 4177-У “О содержании отчетности кредитного рейтингового агентства, форме, сроках и порядке ее составления и представления в Банк России”;
- Указание Банка России от 7.11.2016 № 4178-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций”;
- Указание Банка России от 7.11.2016 № 4179-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”;
- Указание Банка России от 7.11.2016 № 4180-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях”;
- Указание Банка России от 7.11.2016 № 4181-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей”;
- Указание Банка России от 7.11.2016 № 4182-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28.12.2015 № 524-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями”;
- Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”;
- Указание Банка России от 27.12.2016 № 4247-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П “О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения”.

В рамках внедрения пропорционального регулирования на финансовом рынке изданы:

- Указание Банка России от 20.02.2016 № 3964-У “О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования”;
- Указание Банка России от 19.07.2016 № 4075-У “О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании”.



С целью определения подходов к внедрению механизма профессионального суждения по отдельным вопросам деятельности финансовых организаций при одновременном повышении контроля за процедурой принятия решения изданы:

- Указание Банка России от 17.11.2016 № 4203-У “О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией”;
- Указание Банка России от 17.11.2016 № 4205-У “О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации”.

В рамках совершенствования системы надзора за финансовыми организациями изданы:

- Положение Банка России от 22.09.2016 № 553-П “О порядке ведения Банком России реестра паевых инвестиционных фондов и предоставления выписок из него, о требованиях к отчету об объединении имущества паевых инвестиционных фондов, порядке и сроке его представления в Банк России”;
- Указание Банка России от 28.03.2016 № 3984-У “О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)”.

С целью совершенствования существующей системы сертификации и аттестации Банком России специалистов финансового рынка издано Указание Банка России от 8.09.2016 № 4131-У “Об утверждении программы квалификационных экзаменов для аттестации физических лиц в сфере брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности форекс-дилера”.

Для улучшения аналитических возможностей Банка России по выявлению угроз финансовой стабильности изданы:

- Указание Банка России от 29.07.2016 № 4091-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 22.09.2014 № 3386-У “О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и перечнях документов, необходимых для получения разрешений Банка России на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховых организаций в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ”;
- Указание Банка России от 29.09.2016 № 4144-У “О требованиях к системе управления рисками, связанными с осуществлением репозитарной деятельности, и правилами управления рисками репозитария”;
- Указание Банка России от 6.10.2016 № 4148-У “О требованиях к разработке и утверждению плана обеспечения непрерывности деятельности репозитария и плана обеспечения финансовой устойчивости”.

В рамках реализации международно признанных подходов регулирования банковского сектора в российском законодательстве в полном объеме с учетом предусмотренных Базельским комитетом по банковскому надзору сроков их поэтапного внедрения издано Указание Банка России от 4.08.2016 № 4099-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”.

С целью уточнения подходов к расчету собственных средств (капитала) кредитных организаций в части недопущения включения в расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций источников фиктивного капитала изданы:

- Указание Банка России от 29.06.2016 № 4055-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”;
- Указание Банка России от 4.08.2016 № 4098-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III)”.



В отношении совершенствования платежной системы Банка России изданы:

- Положение Банка России от 5.12.2016 № 563-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”;
- Указание Банка России от 17.11.2016 № 4199-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П “О платежной системе Банка России”;
- Указание Банка России от 17.11.2016 № 4200-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П “О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России”;
- Указание Банка России от 17.11.2016 № 4201-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1822-У “О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России”.

С целью реализации проекта построения новой платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России издано Положение Банка России от 24.08.2016 № 552-П “О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России” (для участников платежной системы Банка России).

В рамках разработки требований к финансовой устойчивости профессиональных участников рынка ценных бумаг в части требований к капиталу и введения отдельных нормативов издано Положение Банка России от 19.07.2016 № 548-П “О порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также соискателей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг”.

С целью совершенствования требований к депозитарной деятельности издано Положение Банка России от 1.06.2016 № 546-П “О перечне информации, связанной с осуществлением прав по ценным бумагам, предоставляемой эмитентами центральному депозитарию, порядке и сроках ее предоставления, а также о требованиях к порядку предоставления центральным депозитарием доступа к такой информации”.

С целью совершенствования требований к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков изданы:

- Положение Банка России от 16.11.2016 № 557-П “О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни”;
- Положение Банка России от 16.11.2016 № 558-П “О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни”.

В рамках совершенствования регулирования ОСАГО изданы:

- Указание Банка России от 14.11.2016 № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”;
- Указание Банка России от 14.11.2016 № 4191-У “О требованиях к обеспечению бесперебойности и непрерывности функционирования официальных сайтов страховщиков и профессионального объединения страховщиков в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в целях заключения договоров обязательного страхования в виде электронных документов”;
- Указание Банка России от 14.11.2016 № 4192-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”.

Для обеспечения развития системы управления рисками негосударственных пенсионных фондов изданы:

- Указание Банка России от 4.07.2016 № 4060-У “О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда”;
- Указание Банка России от 19.07.2016 № 4075-У “О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании”.

С целью расширения направлений инвестирования средств инвестиционных фондов в части состава и структуры активов издано Указание Банка России от 5.09.2016 № 4129-У “О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов”.

В рамках разработки требований к финансовой устойчивости микрофинансовых институтов изданы:

- Указание Банка России от 4.08.2016 № 4101-У “О порядке организации и осуществления территориальными учреждениями Банка России дистанционного надзора за микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами, жилищными накопительными кооперативами”;
- Указание Банка России от 11.10.2016 № 4155-У “Об организации и осуществлении территориальными учреждениями Банка России дистанционного надзора за некредитными финансовыми организациями в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

## VI.3. СТАТИСТИЧЕСКИЕ ТАБЛИЦЫ

Таблица 1

### Динамика основных макроэкономических индикаторов (в % к предыдущему году)

	2014 год	2015 год	2016 год
Валовой внутренний продукт <sup>1, 2</sup>	100,7	97,2	99,8
Из него <sup>3</sup> :			
– сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	102,0	103,0	103,6
– добыча полезных ископаемых	102,0	100,2	100,3
– обрабатывающие производства	100,8	95,4	101,1
– производство и распределение электроэнергии, газа и воды	99,4	98,5	102,6
– строительство	97,2	98,1	95,8
– оптовая и розничная торговля и другие	100,7	91,2	96,9
– транспорт и связь	99,8	99,0	100,4
Индекс-дефлятор ВВП <sup>2</sup>	...	108,2	103,6
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года) <sup>2</sup>	111,4	112,9	105,4
Инвестиции в основной капитал <sup>1, 2</sup>	98,5	89,9	99,1
Оборот розничной торговли <sup>1, 2</sup>	102,7	90,0	94,8
Уровень безработицы, рассчитанный в соответствии с методологией Международной организации труда (МОТ) (в среднем за год), в % к экономически активному населению <sup>2</sup>	5,2	5,6	5,5
Внешняя торговля (по методологии платежного баланса) <sup>4</sup>			
– экспорт товаров	95,2	68,7	82,5
– импорт товаров	90,2	62,7	99,3
– экспорт услуг	93,8	78,6	97,7
– импорт услуг	94,3	73,2	83,9

<sup>1</sup> Индекс физического объема.

<sup>2</sup> Данные Росстата.

<sup>3</sup> Валовая добавленная стоимость в основных ценах.

<sup>4</sup> Данные Банка России.

Таблица 2

**Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг<sup>1</sup>**  
**(прирост, в % декабрь к декабрю предыдущего года)**

	2014 год	2015 год	2016 год
Потребительские цены – всего	11,4	12,9	5,4
В том числе:			
– на продовольственные товары	15,4	14,0	4,6
В том числе:			
– на продовольственные товары без плодоовощной продукции	14,7	13,6	6,0
– на плодоовощную продукцию	22,0	17,4	–6,8
– на непродовольственные товары	8,1	13,7	6,5
– на платные услуги населению	10,5	10,2	4,9
Цены на товары и услуги, входящие в расчет базового индекса потребительских цен (БИПЦ)	11,2	13,7	6,0

<sup>1</sup> Данные Росстата.

Таблица 3

**Структура инфляции на потребительском рынке<sup>1</sup>**

	2015 год		2016 год	
	прирост, процентных пунктов	вклад в прирост, %	прирост, процентных пунктов	вклад в прирост, %
<b>Общий уровень инфляции (декабрь к декабрю)</b>	<b>12,9</b>	<b>100,0</b>	<b>5,4</b>	<b>100,0</b>
Прирост инфляции за счет:				
– изменения цен и тарифов на товары и услуги, входящие в расчет БИПЦ	10,0	77,1	4,4	80,7
– изменения цен и тарифов на товары и услуги, не входящие в расчет БИПЦ	3,0	22,9	1,0	19,3
В том числе:				
– изменения цен на плодоовощную продукцию	0,7	5,4	–0,3	–5,3
– изменения регулируемых цен и тарифов на платные услуги и топливо	2,2	17,2	1,3	23,4

<sup>1</sup> Данные Росстата, расчеты Банка России.

Таблица 4

**Баланс денежных доходов и расходов населения Российской Федерации<sup>1</sup>**  
(млн рублей)

	2015 год	2016 год	2016 год в % к 2015 году
<b>Денежные доходы</b>	<b>53 525 872,1</b>	<b>54 102 486,0</b>	<b>101,1</b>
Оплата труда	35 104 871,0	34 980 618,1	99,6
Удельный вес, %	65,6	64,7	
Социальные выплаты	9 768 286,9	10 396 920,6	106,4
Удельный вес, %	18,3	19,2	
Доходы от предпринимательской деятельности	4 244 743,7	4 228 976,8	99,6
Удельный вес, %	7,9	7,8	
Доходы от собственности	3 339 869,9	3 413 920,8	102,2
Удельный вес, %	6,2	6,3	
Другие доходы	1 068 100,6	1 082 049,7	101,3
Удельный вес, %	2,0	2,0	
<b>Денежные расходы</b>	<b>43 818 953,7</b>	<b>45 435 204,1</b>	<b>103,7</b>
– потребительские расходы	38 003 547,8	39 284 383,6	103,4
– обязательные платежи и взносы	5 815 405,9	6 150 820,5	105,8
<b>Прирост сбережений и наличных денег на руках, покупка валюты</b>	<b>9 706 918,4</b>	<b>8 667 281,9</b>	<b>89,3</b>
– сбережения <sup>2</sup>	7 686 949,0	6 067 384,8	78,9
Из них:			
– во вкладах и ценных бумагах	3 453 375,5	2 872 684,9	83,2
– покупка валюты	2 233 656,5	2 175 333,3	97,4
– наличные деньги на руках	–213 687,1	424 563,8	– <sup>3</sup>
<b>Справочно</b>			
<b>Доля в денежных доходах, %</b>			
– потребительских расходов	71,0	72,6	
– обязательных платежей и взносов	10,9	11,4	
– сбережений	14,3	11,2	
Из них:			
– во вкладах и ценных бумагах	6,5	5,3	
– покупки валюты	4,2	4,0	
– наличных денег на руках	–0,4	0,8	
<b>Располагаемые денежные доходы</b>	<b>47 752 818,7</b>	<b>48 110 497,7</b>	<b>100,7</b>
Доля в них, %			
– потребительских расходов	79,6	81,7	
– сбережений	16,1	12,6	
Из них:			
– во вкладах и ценных бумагах	7,2	6,0	
– покупки валюты	4,7	4,5	
– наличных денег на руках	–0,4	0,9	
– денег, отосланных по переводам	0,0	0,3	

<sup>1</sup> Таблица подготовлена на основании данных Росстата.

<sup>2</sup> Сбережения включают прирост (уменьшение) вкладов, приобретение ценных бумаг, изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей, изменение задолженности по кредитам, приобретение недвижимости, покупку населением скота и птицы.

<sup>3</sup> Имеет место разнонаправленное явление.

Таблица 5

## Показатели бюджетной системы и государственного долга

	2015 год		2016 год	
	млрд рублей	% ВВП	млрд рублей	% ВВП
<b>Консолидированный бюджет</b>				
Доходы	26 922	32,3	27 747	32,2
– нефтегазовые доходы	5 863	7,0	4 844	5,6
– ненефтегазовые доходы	21 059	25,3	22 903	26,6
Расходы	29 742	35,7	30 889	35,9
Сальдо	–2 819	–3,4	–3 142	–3,7
<b>Федеральный бюджет</b>				
Доходы	13 659	16,4	13 460	15,6
– нефтегазовые доходы	5 863	7,0	4 844	5,6
– ненефтегазовые доходы	7 797	9,4	8 616	10,0
Расходы	15 620	18,8	16 416	19,1
Сальдо	–1 961	–2,4	–2 956	–3,4
– использование средств суверенных фондов для финансирования дефицита	2 623		2 137	
Остаток суверенных фондов на конец года, в том числе:	8 868	10,7	5 331	6,2
– Резервный фонд	3 641	4,4	972	1,1
– Фонд национального благосостояния	5 227	6,3	4 359	5,1
Совокупный объем государственного долга на конец года	13 614	16,4	13 828	16,1
– совокупный государственный и муниципальный внутренний долг	9 935	11,9	10 721	12,5
– федеральный внутренний долг	7 308	8,8	8 003	9,3
в том числе выраженный в ценных бумагах:	5 573	6,7	6 100	7,1
– ОФЗ	4 991	6,0	5 633	6,6
– другие бумаги	583	0,7	468	0,5
– государственные гарантии	1 735	2,1	1 903	2,2

Таблица 6

Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1.01.2017  
(по номинальной стоимости, млрд рублей)

Долговые инструменты	Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации
ОФЗ-ПД	3 051,1
ОФЗ-АД	680,1
ОФЗ-ПК	1 738,0
ОФЗ-ИН	163,6
ГСО	377,6
ОВОЗ	90,0
Государственные гарантии Российской Федерации в валюте Российской Федерации	1 903,1
<b>Итого</b>	<b>8 003,5</b>



Таблица 7

**Задолженность Минфина России перед Банком России на 1.01.2017<sup>1</sup>**  
(млн рублей)

	По номинальной стоимости
Долговые обязательства Российской Федерации	264 903
Из них:	
– долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи, в валюте Российской Федерации	64 497
– долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи, в иностранной валюте	200 406

<sup>1</sup> Без учета операций репо.

Таблица 8

**Объемы операций резидентов с нерезидентами по покупке и продаже (оборот)  
валютных долговых обращающихся обязательств Российской Федерации на вторичном рынке  
(по рыночным ценам, млрд долларов США)**

	Валюта номинала	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2016 год
Еврооблигации 2017 года погашения	доллар США	0,33	0,34	0,43	0,10	1,19
Еврооблигации 2018 года погашения (выпущенные при реструктуризации ГКО)	доллар США	0,08	0,12	0,03	0,21	0,44
Еврооблигации 2019 года погашения	доллар США	0,12	0,50	0,13	0,05	0,81
Еврооблигации 2020 года погашения	доллар США	0,13	0,50	0,24	0,22	1,09
Еврооблигации 2020 года погашения	евро	0,01	0,26	0,19	0,16	0,62
Еврооблигации 2022 года погашения	доллар США	0,26	0,40	0,09	0,20	0,94
Еврооблигации 2023 года погашения	доллар США	0,26	0,49	0,55	0,34	1,64
Еврооблигации 2026 года погашения	доллар США	–	1,44	1,39	1,08	3,91
Еврооблигации 2028 года погашения	доллар США	0,08	0,36	0,07	0,56	1,07
Еврооблигации 2030 года погашения (выпущенные при второй реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов)	доллар США	1,46	0,30	2,36	4,99	9,12
Еврооблигации 2042 года погашения	доллар США	0,30	0,38	0,40	0,62	1,70
Еврооблигации 2043 года погашения	доллар США	0,07	0,13	0,13	0,07	0,40

Таблица 9

**Институты финансового рынка  
(единиц)**

	На 1.01.2016	На 1.01.2017
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, – всего	733	623
в том числе:		
– банки	681	575
– небанковские кредитные организации	52	48
Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале	199	174
Филиалы действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации	1 398	1 098
Представительства действующих российских кредитных организаций	308	285
Внутренние структурные подразделения кредитных организаций (филиалов) – всего	37 221	34 200
в том числе:		
– дополнительные офисы	21 836	19 776
– операционные кассы вне кассового узла	5 696	4 995
– кредитно-кассовые офисы	1 853	1 943
– операционные офисы	7 609	7 230
– передвижные пункты кассовых операций	227	256
Субъекты страхового дела – всего	478	364
в том числе:		
– страховые организации	334	256
– общества взаимного страхования	10	12
– страховые брокеры	134	96
Профессиональные участники рынка ценных бумаг <sup>1</sup> – всего	875	681
в том числе:		
– брокеры	633	449
– дилеры	651	479
– форекс-дилеры	1	6
– доверительные управляющие	541	348
– депозитарии	502	397
– регистраторы	39	35
Инфраструктурные организации – всего	14	14
в том числе:		
– клиринговые организации	5	5
– биржи	9	8
– операторы товарных поставок	2	3
– репозитарии	–	1
– центральный депозитарий	1	1
Субъекты рынка коллективных инвестиций – всего	517	449
в том числе:		
– негосударственные пенсионные фонды	102	74
– акционерные инвестиционные фонды	4	3
– управляющие компании	372	333
– специализированные депозитарии	39	39
Паевые инвестиционные фонды – всего	1 559	1 553
в том числе:		
– открытые	372	356
– интервальные	50	47
– закрытые	1 137	1 150

Окончание таблицы 9

	На 1.01.2016	На 1.01.2017
Субъекты микрофинансирования – всего	17 420	14 601
в том числе:		
– микрофинансовые организации	3 688	2 588
– кредитные потребительские кооперативы	3 500	3 059
– ломбарды	8 417	7 415
– жилищные накопительные кооперативы	77	69
– сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы	1 738	1 470
Кредитные рейтинговые агентства	9 <sup>2</sup>	2
Ответственные актуарии	98	104
Саморегулируемые организации (СРО)		
– СРО в сфере финансового рынка	– <sup>3</sup>	20
– СРО актуариев	2	2

<sup>1</sup> Информация представлена с учетом кредитных организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

<sup>2</sup> Приведена информация о юридических лицах, которые по состоянию на 1.01.2016 осуществляли деятельность, имеющую признаки рейтинговой деятельности, определенной в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”.

<sup>3</sup> Банк России с 11.01.2016 ведет единый реестр СРО в сфере финансового рынка. По состоянию на 1.01.2016 действовали: девять СРО кредитных потребительских кооперативов, пять СРО профессиональных участников рынка ценных бумаг, три СРО микрофинансовых организаций.

Таблица 10

## Саморегулируемые организации (СРО)

Участники финансового рынка	Количество СРО		Количество членов СРО на 1.01.2017, единиц	Доля членов СРО от общего количества финансовых организаций соответствующего вида деятельности, %
	на 1.01.2016, единиц	на 1.01.2017, единиц		
Профессиональные участники рынка ценных бумаг (брокеры, дилеры, управляющие, депозитарии, регистраторы, форекс-дилеры)	5	5	703	100
Акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	0	2	328	100
Специализированные депозитарии	0	1	19	50
Негосударственные пенсионные фонды	0	2	73	100
Страховые организации	0	1	129	54
Микрофинансовые организации	3	3	2 343	80
Кредитные потребительские кооперативы	9	9	1 492	61
Актуарии	2	2	255	100

Таблица 11

**Платежный баланс<sup>1</sup> Российской Федерации  
(аналитическое представление, млн долларов США)**

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2016 год	Справочно: 2015 год
<b>Счет текущих операций</b>	<b>12 907</b>	<b>1 773</b>	<b>202</b>	<b>10 124</b>	<b>25 006</b>	<b>68 943</b>
Торговый баланс	22 321	22 193	18 205	27 292	90 011	148 513
<i>Экспорт</i>	<i>60 425</i>	<i>67 788</i>	<i>70 882</i>	<i>82 587</i>	<i>281 682</i>	<i>341 467</i>
сырая нефть	14 093	18 836	19 277	21 507	73 712	89 588
нефтепродукты	9 657	11 466	12 191	12 791	46 106	67 453
природный газ	8 597	6 536	6 604	9 543	31 280	41 844
прочие	28 077	30 950	32 810	38 745	130 583	142 582
<i>Импорт</i>	<i>38 104</i>	<i>45 594</i>	<i>52 677</i>	<i>55 295</i>	<i>191 671</i>	<i>192 954</i>
Баланс услуг	-4 540	-6 041	-7 180	-6 113	-23 875	-36 920
<i>Экспорт</i>	<i>10 405</i>	<i>12 643</i>	<i>13 904</i>	<i>13 552</i>	<i>50 504</i>	<i>51 697</i>
транспортные услуги	3 778	4 218	4 575	4 460	17 032	16 719
поездки	1 282	1 842	2 885	1 780	7 788	8 420
прочие услуги	5 345	6 583	6 445	7 311	25 684	26 558
<i>Импорт</i>	<i>14 945</i>	<i>18 684</i>	<i>21 085</i>	<i>19 665</i>	<i>74 379</i>	<i>88 617</i>
транспортные услуги	2 394	2 899	3 126	3 141	11 560	11 728
поездки	4 361	6 138	7 916	5 537	23 951	34 932
прочие услуги	8 190	9 648	10 043	10 987	38 868	41 958
Баланс оплаты труда	-402	-369	-573	-825	-2 169	-5 104
Баланс инвестиционных доходов	-3 252	-12 830	-7 813	-8 669	-32 563	-31 842
Доходы к получению	8 620	7 653	9 113	11 628	37 014	33 652
Доходы к выплате	11 872	20 482	16 926	20 297	69 577	65 494
<i>Федеральные органы управления</i>	<i>-64</i>	<i>-378</i>	<i>-320</i>	<i>-481</i>	<i>-1 243</i>	<i>-820</i>
Доходы к получению	376	151	285	148	960	1 097
Доходы к выплате	440	529	605	630	2 203	1 917
<i>Субъекты Российской Федерации (доходы к выплате)</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>28</i>	<i>38</i>	<i>32</i>
<i>Центральный банк</i>	<i>252</i>	<i>256</i>	<i>245</i>	<i>256</i>	<i>1 009</i>	<i>952</i>
Доходы к получению	254	258	247	262	1 021	957
Доходы к выплате	2	2	2	6	12	5
<i>Банки</i>	<i>652</i>	<i>365</i>	<i>688</i>	<i>1 713</i>	<i>3 419</i>	<i>1 580</i>
Доходы к получению	2 597	3 072	2 764	3 481	11 914	10 240
Доходы к выплате	1 944	2 707	2 076	1 768	8 495	8 661
<i>Прочие секторы<sup>2</sup></i>	<i>-4 090</i>	<i>-13 069</i>	<i>-8 423</i>	<i>-10 129</i>	<i>-35 711</i>	<i>-33 520</i>
Доходы к получению	5 394	4 173	5 816	7 736	23 119	21 359
Доходы к выплате	9 484	17 241	14 239	17 866	58 829	54 879
Баланс ренты	12	6	13	9	39	17
Баланс вторичных доходов	-1 231	-1 187	-2 449	-1 569	-6 436	-5 720
<b>Счет операций с капиталом</b>	<b>-20</b>	<b>-1 320</b>	<b>62</b>	<b>511</b>	<b>-767</b>	<b>-309</b>
<b>Чистое кредитование (+) / чистое заимствование (-) (сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом)</b>	<b>12 887</b>	<b>453</b>	<b>265</b>	<b>10 635</b>	<b>24 239</b>	<b>68 634</b>

Окончание таблицы 11

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2016 год	Справочно: 2015 год
<b>Чистое кредитование (+) / чистое заимствование (-) (сальдо финансового счета, кроме резервных активов)</b>	<b>7 367</b>	<b>-1 745</b>	<b>-980</b>	<b>8 477</b>	<b>13 119</b>	<b>69 986</b>
<b>Чистое принятие обязательств ("+" – рост, "-" – снижение)</b>	<b>-8 707</b>	<b>3 288</b>	<b>-5 446</b>	<b>6 542</b>	<b>-4 323</b>	<b>-71 091</b>
<i>Федеральные органы управления</i>	56	2 796	4 131	-2 116	4 867	-7 723
Портфельные инвестиции	73	3 013	4 154	-2 046	5 194	-6 915
выпуск	0	1 313	1 334	0	2 647	0
погашение	-788	-401	-943	-513	-2 644	-2 586
корпусов	-259	-17	-223	0	-498	-608
купонов	-529	-384	-720	-513	-2 146	-1 978
реинвестирование доходов	436	521	601	621	2 178	1 880
вторичный рынок	425	1 581	3 161	-2 154	3 013	-6 209
Ссуды и займы	-24	-211	-16	-83	-333	-789
Прочие обязательства	6	-6	-7	13	6	-20
<i>Субъекты Российской Федерации</i>	-2	10	64	-449	-377	57
<i>Центральный банк</i>	-1 169	-197	207	1 714	555	2 007
<i>Банки</i>	-7 573	-4 627	-7 676	-7 321	-27 197	-59 986
Прямые инвестиции	-357	664	346	954	1 608	589
Ссуды и депозиты	-4 151	-2 387	-5 372	-4 461	-16 371	-32 252
Прочие обязательства	-3 065	-2 904	-2 651	-3 815	-12 434	-28 322
<i>Прочие секторы<sup>2</sup></i>	-18	5 305	-2 172	14 714	17 829	-5 445
Прямые инвестиции	475	6 780	3 866	20 248	31 369	6 264
Портфельные инвестиции	1 595	525	-354	-1 743	23	-4 686
Ссуды и займы	-774	-4 514	-2 920	-4 015	-12 223	-4 779
Прочие обязательства	-1 314	2 514	-2 764	225	-1 339	-2 245
<b>Чистое приобретение финансовых активов, кроме резервных ("+" – рост, "-" – снижение)</b>	<b>-1 339</b>	<b>1 543</b>	<b>-6 426</b>	<b>15 020</b>	<b>8 797</b>	<b>-1 105</b>
<i>Органы государственного управления</i>	21	-1 021	51	1 874	925	2 152
Ссуды и займы	114	-1 552	232	1 202	-3	969
Прочие активы	-93	531	-182	672	929	1 183
<i>Центральный банк</i>	-13	-8	3	-55	-73	410
<i>Банки</i>	-9 895	-4 430	-8 325	-5 657	-28 307	-25 814
Прямые инвестиции	1 546	870	326	-545	2 197	1 732
Ссуды и депозиты	-11 587	-5 204	-9 846	-3 445	-30 082	-12 444
Прочие активы	147	-96	1 194	-1 667	-422	-15 102
<i>Прочие секторы<sup>2</sup></i>	8 547	7 001	1 845	18 858	36 251	22 148
Прямые инвестиции	6 276	6 391	1 743	5 974	20 384	20 351
Портфельные инвестиции	899	2 236	361	74	3 570	2 973
Наличная иностранная валюта	-830	-1 134	-1 804	-1 119	-4 887	-13 832
Торговые кредиты и авансы	200	-1 060	-2 930	3 328	-462	5 376
Задолженность по поставкам на основании межправительственных соглашений	377	108	241	263	989	461
Сомнительные операции <sup>3</sup>	163	203	225	180	771	1 531
Прочие активы	1 463	256	4 008	10 158	15 885	5 288
<b>Чистые ошибки и пропуски</b>	<b>-2 923</b>	<b>2 156</b>	<b>1 896</b>	<b>-4 005</b>	<b>-2 876</b>	<b>3 055</b>
<b>Изменение резервных активов ("+" – рост, "-" – снижение)</b>	<b>2 597</b>	<b>4 354</b>	<b>3 141</b>	<b>-1 848</b>	<b>8 244</b>	<b>1 704</b>

<sup>1</sup> Платежный баланс разработан по методологии шестого издания "Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции" (РПБ) МВФ. Использование знаков соответствует РПББ.

<sup>2</sup> Прочие секторы включают другие финансовые организации (кроме банков), нефинансовые организации, домашние хозяйства и некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства.

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

Таблица 12

**Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором  
(по данным платежного баланса, млрд долларов США)**

	Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором – всего	Банки			Прочие секторы			
		Чистый ввоз (вывоз) капитала	Чистое приобретение финансовых активов	Чистое принятие обязательств	Чистый ввоз (вывоз) капитала	Чистое приобретение финансовых активов <sup>1</sup>	Чистое принятие обязательств	“Чистые ошибки и пропуски” платежного баланса <sup>2</sup>
2015 год	58,2	34,2	-25,8	-60,0	24,1	21,7	-5,4	3,1
I квартал	33,1	14,2	-10,3	-24,5	18,9	8,9	-7,1	-2,9
II квартал	18,7	12,6	1,7	-10,9	6,2	5,5	-1,4	0,8
III квартал	-3,2	10,9	-4,3	-15,2	-14,1	-0,6	9,3	4,1
IV квартал	9,6	-3,5	-12,9	-9,4	13,1	7,8	-6,2	1,0
2016 год	19,2	-1,1	-28,3	-27,2	20,3	35,3	17,8	-2,9
I квартал	8,8	-2,3	-9,9	-7,6	11,1	8,2	0,0	-2,9
II квартал	-0,4	0,2	-4,4	-4,6	-0,6	6,9	5,3	2,2
III квартал	1,2	-0,6	-8,3	-7,7	1,9	1,6	-2,2	1,9
IV квартал	9,6	1,7	-5,7	-7,3	7,9	18,6	14,7	-4,0

<sup>1</sup> Исключается задолженность по товарным поставкам на основании межправительственных соглашений.

<sup>2</sup> Статья “Чистые ошибки и пропуски” в полном объеме относится к операциям прочих секторов. Имеется в виду, что наибольшие сложности при составлении платежного баланса возникают в связи с учетом финансовых операций по этим секторам.

Примечание. Использование знаков соответствует РПББ: знак “+” означает чистый вывоз капитала, знак “-” – чистый ввоз капитала.



Таблица 13

**Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором, по категориям инвестиций  
(по данным платежного баланса, млрд долларов США)**

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2016 год	Справочно: 2015 год
Прямые инвестиции	7,7	-0,2	-2,1	-15,8	-10,4	15,2
Чистое принятие обязательств	0,1	7,4	4,2	21,2	33,0	6,9
Банки	-0,4	0,7	0,3	1,0	1,6	0,6
Прочие секторы	0,5	6,8	3,9	20,2	31,4	6,3
Чистое приобретение финансовых активов	7,8	7,3	2,1	5,4	22,6	22,1
Банки	1,5	0,9	0,3	-0,5	2,2	1,7
Прочие секторы	6,3	6,4	1,7	6,0	20,4	20,4
Портфельные инвестиции	0,8	2,5	0,5	-0,9	2,9	19,3
Чистое принятие обязательств	0,7	0,2	-1,4	-1,8	-2,2	-6,0
Банки	-0,9	-0,3	-1,0	0,0	-2,3	-1,3
Прочие секторы	1,6	0,5	-0,4	-1,7	0,0	-4,7
Чистое приобретение финансовых активов	1,5	2,7	-0,9	-2,6	0,7	13,3
Банки	0,6	0,4	-1,3	-2,7	-2,9	10,3
Прочие секторы	0,9	2,2	0,4	0,1	3,6	3,0
Производные финансовые инструменты	0,9	0,1	-0,5	0,1	0,5	7,4
Чистое принятие обязательств	-4,0	-2,8	-3,1	-3,6	-13,6	-28,7
Банки	-3,5	-2,5	-2,5	-3,0	-11,5	-26,9
Прочие секторы	-0,6	-0,4	-0,6	-0,6	-2,1	-1,8
Чистое приобретение финансовых активов	-3,2	-2,8	-3,7	-3,5	-13,2	-21,2
Банки	-2,8	-2,2	-3,3	-2,9	-11,2	-19,7
Прочие секторы	-0,4	-0,5	-0,4	-0,7	-2,0	-1,5
Прочие инвестиции	-3,5	-0,6	5,3	22,1	23,4	19,4
Чистое принятие обязательств	-4,4	-4,1	-9,5	-8,4	-26,5	-37,6
Банки	-2,9	-2,5	-4,4	-5,2	-15,0	-32,4
Прочие секторы	-1,5	-1,6	-5,1	-3,2	-11,5	-5,3
Чистое приобретение финансовых активов	-7,9	-4,7	-4,2	13,7	-3,1	-18,3
Банки	-9,3	-3,5	-4,1	0,4	-16,4	-18,2
Прочие секторы <sup>1</sup>	1,4	-1,2	-0,1	13,2	13,3	-0,1
“Чистые ошибки и пропуски” платежного баланса	-2,9	2,2	1,9	-4,0	-2,9	3,1
<b>Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором – всего</b>	<b>8,8</b>	<b>-0,4</b>	<b>1,2</b>	<b>9,6</b>	<b>19,2</b>	<b>58,2</b>

<sup>1</sup> Исключается задолженность по товарным поставкам на основании межправительственных соглашений.

Примечание. Использование знаков соответствует РПБб: знак “+” означает чистый вывоз капитала, знак “-” – чистый ввоз капитала.

Таблица 14

**Трансграничные переводы физических лиц  
(резидентов и нерезидентов)<sup>1</sup>**

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2016 год	Справочно: 2015 год
<b>Всего, млн долларов США</b>						
<b>Перечисления физическими лицами из Российской Федерации</b>	<b>8 057</b>	<b>8 483</b>	<b>9 489</b>	<b>9 899</b>	<b>35 928</b>	<b>35 116</b>
– в страны дальнего зарубежья	6 499	5 816	6 242	7 241	25 799	24 059
– в страны СНГ	1 559	2 667	3 246	2 658	10 129	11 057
<b>Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию</b>	<b>3 837</b>	<b>4 637</b>	<b>4 478</b>	<b>5 410</b>	<b>18 363</b>	<b>18 574</b>
– из стран дальнего зарубежья	3 190	3 953	3 752	4 620	15 515	14 702
– из стран СНГ	647	684	726	790	2 847	3 872
<b>Сальдо<sup>2</sup></b>	<b>-4 220</b>	<b>-3 846</b>	<b>-5 011</b>	<b>-4 489</b>	<b>-17 565</b>	<b>-16 542</b>
– страны дальнего зарубежья	-3 309	-1 863	-2 490	-2 621	-10 283	-9 357
– страны СНГ	-912	-1 982	-2 520	-1 868	-7 282	-7 185
<b>Средняя сумма одного перевода, долларов США</b>						
<b>Перечисления физическими лицами из Российской Федерации</b>	<b>209</b>	<b>203</b>	<b>220</b>	<b>210</b>	<b>211</b>	<b>210</b>
– в страны дальнего зарубежья	234	209	222	212	219	206
– в страны СНГ	144	192	216	205	192	220
<b>Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию</b>	<b>505</b>	<b>590</b>	<b>557</b>	<b>579</b>	<b>560</b>	<b>725</b>
– из стран дальнего зарубежья	654	742	665	726	699	997
– из стран СНГ	238	270	303	266	268	356

<sup>1</sup> Трансграничные безналичные перечисления физических лиц – резидентов и физических лиц – нерезидентов (поступления в пользу физических лиц – резидентов и физических лиц – нерезидентов), осуществленные с открытием и без открытия счета через кредитные организации, включая переводы, осуществленные через платежные системы.

<sup>2</sup> Отрицательное сальдо означает превышение сумм перечислений из Российской Федерации над суммами поступлений в Российскую Федерацию.

Таблица 15

**Чистое принятие обязательств резидентами Российской Федерации, по категориям инвестиций  
(по данным платежного баланса, млрд долларов США)**

Категория инвестиций	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2016 год	Справочно: 2015 год
Прямые	0,1	7,4	4,2	21,2	33,0	6,9
Портфельные	0,8	3,2	2,8	-3,8	3,0	-12,9
Производные финансовые инструменты	-4,0	-2,8	-3,1	-3,6	-13,6	-28,7
Прочие	-5,6	-4,5	-9,3	-7,2	-26,7	-36,4
<b>Всего</b>	<b>-8,7</b>	<b>3,3</b>	<b>-5,4</b>	<b>6,5</b>	<b>-4,3</b>	<b>-71,1</b>

Примечание. Чистое принятие обязательств отражает разность между увеличением обязательств и их снижением, знак “-” означает чистое снижение иностранных обязательств резидентов.

Таблица 16

**Чистое приобретение финансовых активов резидентами Российской Федерации  
без учета резервных активов, по категориям инвестиций  
(по данным платежного баланса, млрд долларов США)**

Категория инвестиций	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2016 год	Справочно: 2015 год
Прямые	7,8	7,3	2,1	5,4	22,6	22,1
Портфельные	1,5	2,7	-0,9	-2,6	0,7	13,6
Производные финансовые инструменты	-3,2	-2,8	-3,7	-3,5	-13,2	-21,2
Прочие	-7,5	-5,6	-3,9	15,8	-1,3	-15,5
<b>Всего</b>	<b>-1,3</b>	<b>1,5</b>	<b>-6,4</b>	<b>15,0</b>	<b>8,8</b>	<b>-1,1</b>

Примечание. Чистое приобретение финансовых активов отражает разность между увеличением активов и их снижением, знак “-” означает чистое снижение иностранных активов резидентов.

Таблица 17

**Международная инвестиционная позиция Российской Федерации  
(млн долларов США)**

	Остаток на 1.01.2016	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 1.01.2017
	1	2	3	4	5	6
<b>Чистая международная инвестиционная позиция</b>	<b>335 101</b>	<b>21 363</b>	<b>-126 187</b>	<b>-3 323</b>	<b>-108 147</b>	<b>226 954</b>
<b>Активы</b>	<b>1 173 322</b>	<b>17 040</b>	<b>33 919</b>	<b>8 393</b>	<b>59 352</b>	<b>1 232 675</b>
<b>Прямые инвестиции</b>	<b>367 593</b>	<b>22 581</b>	<b>22 833</b>	<b>6 447</b>	<b>51 861</b>	<b>419 453</b>
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	278 970	19 798	18 592	4 833	43 223	322 192
Долговые инструменты	88 623	2 783	4 241	1 614	8 638	97 261
<b>Портфельные инвестиции</b>	<b>68 119</b>	<b>652</b>	<b>2 184</b>	<b>1 106</b>	<b>3 942</b>	<b>72 060</b>
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	2 814	171	240	-54	357	3 172
Долговые ценные бумаги	65 304	481	1 943	1 160	3 584	68 888
<b>Производные финансовые инструменты (кроме резервов) и опционы на акции для работников</b>	<b>11 146</b>	<b>-13 166</b>	<b>8 877</b>	<b>0</b>	<b>-4 289</b>	<b>6 857</b>
<b>Прочие инвестиции</b>	<b>358 066</b>	<b>-1 269</b>	<b>6 658</b>	<b>-6 891</b>	<b>-1 502</b>	<b>356 563</b>
Прочее участие в капитале	5 319	947	-25	7	929	6 249
Наличная валюта и депозиты	148 089	-12 601	55	182	-12 364	135 725
Ссуды и займы	161 586	6 219	5 428	5 108	16 755	178 342
Страховые и пенсионные программы, программы стандартных гарантий	1 498	233	325	0	558	2 056
Торговые кредиты и авансы	30 710	421	281	-8 022	-7 320	23 391
Прочая дебиторская задолженность	10 863	3 511	593	-4 167	-63	10 800
<b>Резервные активы</b>	<b>368 399</b>	<b>8 244</b>	<b>-6 632</b>	<b>7 731</b>	<b>9 343</b>	<b>377 741</b>
<b>Обязательства</b>	<b>838 221</b>	<b>-4 323</b>	<b>160 106</b>	<b>11 716</b>	<b>167 499</b>	<b>1 005 721</b>
<b>Прямые инвестиции</b>	<b>347 690</b>	<b>32 976</b>	<b>72 410</b>	<b>9 621</b>	<b>115 007</b>	<b>462 697</b>
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	207 830	36 319	69 132	8 044	113 495	321 326
Долговые инструменты	139 859	-3 343	3 279	1 576	1 512	141 371
<b>Портфельные инвестиции</b>	<b>140 487</b>	<b>3 020</b>	<b>68 973</b>	<b>798</b>	<b>72 791</b>	<b>213 278</b>
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	101 855	-1 788	62 715	332	61 259	163 114
Долговые ценные бумаги	38 632	4 808	6 258	466	11 532	50 164
<b>Производные финансовые инструменты (кроме резервов) и опционы на акции для работников</b>	<b>9 245</b>	<b>-13 617</b>	<b>10 827</b>	<b>0</b>	<b>-2 790</b>	<b>6 455</b>
<b>Прочие инвестиции</b>	<b>340 800</b>	<b>-26 702</b>	<b>7 895</b>	<b>1 298</b>	<b>-17 509</b>	<b>323 291</b>
Прочее участие в капитале	22	-20	14	209	203	225
Наличная валюта и депозиты	119 332	-16 390	1 863	2 643	-11 884	107 447
Ссуды и займы	206 019	-12 489	6 028	-398	-6 859	199 160
Страховые и пенсионные программы, программы стандартных гарантий	616	-84	112	0	28	645
Торговые кредиты и авансы	2 870	56	0	0	56	2 926
Прочая кредиторская задолженность	4 081	2 223	113	-1 156	1 180	5 261
Специальные права заимствования	7 860	2	-235	0	-233	7 628

Примечания. 1. Международная инвестиционная позиция Российской Федерации разработана в соответствии с методологией, изложенной в шестом издании "Руководства МВФ по платежному балансу и международной инвестиционной позиции" (РПББ) МВФ.

2. В графах 2, 3, 4, 5 знак "+" означает чистый прирост активов или обязательств, знак "-" – их чистое уменьшение.

3. Данные по портфельным инвестициям (в том числе по государственным ценным бумагам) приведены по рыночной стоимости.

Таблица 18

**Международная инвестиционная позиция банковского сектора Российской Федерации  
(млн долларов США)**

	Остаток на 1.01.2016	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 1.01.2017
	1	2	3	4	5	6
<b>Чистая международная инвестиционная позиция</b>	<b>75 954</b>	<b>-1 109</b>	<b>-16 921</b>	<b>-13 052</b>	<b>-31 083</b>	<b>44 871</b>
<b>Активы</b>	<b>245 778</b>	<b>-28 307</b>	<b>9 166</b>	<b>-11 684</b>	<b>-30 824</b>	<b>214 954</b>
<b>Прямые инвестиции</b>	<b>12 929</b>	<b>2 197</b>	<b>-3 091</b>	<b>467</b>	<b>-427</b>	<b>12 501</b>
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	11 914	1 703	-3 133	213	-1 217	10 697
Долговые инструменты	1 015	494	42	254	790	1 804
<b>Портфельные инвестиции</b>	<b>47 980</b>	<b>-2 916</b>	<b>1 934</b>	<b>-928</b>	<b>-1 910</b>	<b>46 070</b>
Участие в капитале	605	50	117	61	228	833
Долговые ценные бумаги	47 375	-2 966	1 818	-989	-2 138	45 237
Краткосрочные	2 934	-2 765	13	202	-2 550	384
Долгосрочные	44 441	-201	1 805	-1 191	413	44 854
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>11 099</b>	<b>-11 206</b>	<b>6 799</b>	<b>0</b>	<b>-4 407</b>	<b>6 693</b>
Опционы	2 646	-252	-1 686	0	-1 938	709
Контракты форвардного типа	8 453	-10 954	8 485	0	-2 469	5 984
<b>Прочие инвестиции</b>	<b>173 770</b>	<b>-16 382</b>	<b>3 524</b>	<b>-11 223</b>	<b>-24 081</b>	<b>149 689</b>
Прочие инструменты участия в капитале	0	0	0	7	7	7
Наличная иностранная валюта	7 141	11 152	-43	-12 758	-1 649	5 492
Текущие счета и депозиты	78 188	-24 040	645	97	-23 298	54 889
Краткосрочные	58 591	-19 525	493	-777	-19 810	38 781
Долгосрочные	19 597	-4 515	152	875	-3 488	16 108
Ссуды и займы	78 287	-6 042	2 439	4 955	1 352	79 639
Краткосрочные	18 458	477	588	-288	777	19 235
Долгосрочные	59 829	-6 519	1 851	5 243	575	60 404
Прочая дебиторская задолженность	10 155	2 549	484	-3 525	-492	9 663
Краткосрочная	3 921	2 914	235	-2 392	757	4 678
Долгосрочная	6 234	-366	249	-1 133	-1 250	4 984

Окончание таблицы 18

	Остаток на 1.01.2016	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 1.01.2017
	1	2	3	4	5	6
<b>Обязательства</b>	<b>169 824</b>	<b>-27 197</b>	<b>26 087</b>	<b>1 369</b>	<b>258</b>	<b>170 083</b>
<b>Прямые инвестиции</b>	<b>20 352</b>	<b>1 608</b>	<b>2 708</b>	<b>-448</b>	<b>3 867</b>	<b>24 219</b>
Участие в капитале	14 853	1 782	2 669	-264	4 187	19 040
Долговые инструменты	5 499	-174	39	-184	-319	5 179
<b>Портфельные инвестиции</b>	<b>19 744</b>	<b>-2 268</b>	<b>13 087</b>	<b>617</b>	<b>11 436</b>	<b>31 179</b>
Участие в капитале	14 023	-1 005	11 863	150	11 008	25 031
Долговые ценные бумаги	5 721	-1 263	1 224	466	427	6 148
Краткосрочные	1 597	-486	13	468	-5	1 592
Долгосрочные	4 124	-777	1 211	-2	432	4 556
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>9 215</b>	<b>-11 537</b>	<b>8 771</b>	<b>0</b>	<b>-2 766</b>	<b>6 449</b>
Опционы	732	-143	-242	0	-385	347
Контракты форвардного типа	8 483	-11 394	9 013	0	-2 381	6 102
<b>Прочие инвестиции</b>	<b>120 514</b>	<b>-15 000</b>	<b>1 521</b>	<b>1 200</b>	<b>-12 278</b>	<b>108 236</b>
Прочие инструменты участия в капитале	0	-50	8	209	168	168
Текущие счета и депозиты	117 415	-16 310	1 496	2 701	-12 113	105 302
Краткосрочные	21 448	380	1 014	-18	1 377	22 824
Долгосрочные	95 968	-16 690	482	2 718	-13 490	82 478
Ссуды и займы <sup>1</sup>	1 062	-61	3	-551	-610	451
Краткосрочные	1 062	-61	3	-551	-610	451
Прочая кредиторская задолженность	2 037	1 421	14	-1 158	277	2 314
Краткосрочная	1 153	1 207	58	-567	699	1 852
Долгосрочная	884	214	-44	-592	-422	462

<sup>1</sup> Задолженность перед нерезидентами, не являющимися банками, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания передаваемых ценных бумаг.

Примечания. 1. Международная инвестиционная позиция банковского сектора разработана по методологии шестого издания "Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции" (РПББ) МВФ.

2. В таблице приведены данные кредитных организаций, кроме небанковских кредитных организаций, и данные Внешэкономбанка.

3. Контракты форвардного типа включают форварды, свопы и фьючерсы.

4. В графах 2, 3, 4, 5 знак "+" означает чистый прирост активов или обязательств, знак "-" – их чистое уменьшение.

5. В графе 4 в том числе учтены активы и обязательства кредитных организаций, у которых в отчетный период были отозваны лицензии на совершение банковских операций.

Таблица 19

**Валютная структура иностранных активов и обязательств  
банковского сектора Российской Федерации (%)**

	Иностранные активы					Иностранные обязательства				
	доллар США	евро	рубль	прочие валюты	всего	доллар США	евро	рубль	прочие валюты	всего
1.01.2013	59,1	14,0	20,4	6,5	100,0	49,9	5,3	39,8	5,0	100,0
1.04.2013	62,3	14,4	17,5	5,8	100,0	49,9	6,0	39,2	4,9	100,0
1.07.2013	67,0	11,4	16,0	5,6	100,0	51,5	6,3	37,4	4,9	100,0
1.10.2013	65,2	12,0	16,2	6,5	100,0	51,7	6,5	37,3	4,5	100,0
1.01.2014	65,8	11,2	17,0	6,0	100,0	52,9	7,0	37,3	2,9	100,0
1.04.2014	64,3	12,4	16,6	6,7	100,0	56,0	7,9	32,7	3,3	100,0
1.07.2014	63,7	13,3	16,9	6,2	100,0	52,8	8,8	35,1	3,3	100,0
1.10.2014	63,4	13,4	16,4	6,7	100,0	55,4	9,8	31,3	3,5	100,0
1.01.2015	67,8	15,5	10,8	5,9	100,0	59,9	10,5	26,1	3,5	100,0
1.04.2015	68,6	14,5	11,1	5,8	100,0	59,9	10,0	26,2	3,8	100,0
1.07.2015	67,5	13,6	12,8	6,1	100,0	56,7	10,2	29,1	3,9	100,0
1.10.2015	70,7	13,8	10,1	5,4	100,0	58,6	11,5	26,6	3,4	100,0
1.01.2016	71,1	14,9	8,8	5,3	100,0	58,5	11,3	26,8	3,3	100,0
1.04.2016	69,5	15,1	8,9	6,5	100,0	56,7	11,1	28,5	3,7	100,0
1.07.2016	68,9	14,8	9,8	6,5	100,0	54,1	10,2	32,0	3,7	100,0
1.10.2016	67,8	14,5	10,9	6,8	100,0	52,8	9,9	33,7	3,6	100,0
1.01.2017	67,5	15,5	10,4	6,5	100,0	51,5	8,8	36,8	2,9	100,0

Примечание. Данные по производным финансовым инструментам не включаются.



**Распределение по группам стран иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации по состоянию на 1.01.2017  
(млн долларов США)**

	Иностранные активы						Иностранные обязательства						Сальдо иностранных активов и обязательств	
	по межбанковским операциям		по прочим операциям		итого		по межбанковским операциям		по прочим операциям		итого			
	кратко- срочные	долго- срочные	кратко- срочные	долго- срочные	кратко- срочные	долго- срочные	кратко- срочные	долго- срочные	кратко- срочные	долго- срочные	кратко- срочные	долго- срочные	кратко- срочные	долго- срочные
<b>Всего</b>	<b>49 098,2</b>	<b>27 868,1</b>	<b>26 217,7</b>	<b>111 769,7</b>	<b>75 315,9</b>	<b>139 637,8</b>	<b>15 007,4</b>	<b>45 264,9</b>	<b>18 555,9</b>	<b>91 254,4</b>	<b>33 563,3</b>	<b>136 519,3</b>	<b>41 752,6</b>	<b>3 118,5</b>
В том числе:														
<b>Страны СНГ</b>	<b>3 167,1</b>	<b>7 017,9</b>	<b>544,3</b>	<b>7 284,1</b>	<b>3 711,3</b>	<b>14 301,9</b>	<b>1 290,7</b>	<b>389,0</b>	<b>1 475,3</b>	<b>1 327,1</b>	<b>2 766,0</b>	<b>1 716,1</b>	<b>945,3</b>	<b>12 585,8</b>
В том числе:														
Страны ЕАЭС	1 871,2	3 949,2	483,4	6 120,2	2 354,6	10 069,4	1 047,9	232,6	600,8	326,5	1 648,7	559,1	705,9	9 510,3
Прочие страны	1 295,9	3 068,7	60,8	1 163,8	1 356,7	4 232,5	242,9	156,4	874,5	1 000,6	1 117,3	1 157,0	239,4	3 075,5
<b>Страны дальнего зарубежья</b>	<b>45 929,3</b>	<b>20 818,8</b>	<b>25 656,5</b>	<b>104 104,0</b>	<b>71 585,8</b>	<b>124 922,8</b>	<b>13 662,4</b>	<b>44 736,9</b>	<b>16 278,2</b>	<b>89 108,3</b>	<b>29 940,6</b>	<b>133 845,2</b>	<b>41 645,2</b>	<b>-8 922,4</b>
В том числе:														
Страны ЕС	26 925,2	14 133,0	20 628,3	88 275,7	47 553,5	102 408,7	9 525,0	21 123,6	9 797,8	78 365,0	19 322,8	99 488,5	28 230,7	2 920,2
Страны АТЭС	14 462,0	1 136,6	2 090,0	2 377,6	16 552,0	3 514,2	775,9	20 364,2	776,9	4 690,0	1 552,8	25 054,3	14 999,2	-21 540,0
Прочие страны	4 542,1	5 549,2	2 938,2	13 450,6	7 480,3	18 999,8	3 361,4	3 249,1	5 703,6	6 053,3	9 065,0	9 302,4	-1 584,7	9 697,4
<b>Международные организации</b>	<b>1,8</b>	<b>31,4</b>	<b>17,0</b>	<b>381,6</b>	<b>18,8</b>	<b>413,1</b>	<b>54,3</b>	<b>138,9</b>	<b>802,4</b>	<b>819,1</b>	<b>856,7</b>	<b>958,0</b>	<b>-837,9</b>	<b>-544,9</b>



Таблица 24

## Основные показатели динамики обменного курса рубля в 2016 году

	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Номинальный курс доллара США к рублю на конец периода, рубль/доллар США	75,17	75,09	67,61	64,33	66,08	64,26	67,05	64,91	63,16	62,90	64,94	60,66
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, рубль/доллар США	76,25	77,22	70,47	66,68	65,66	65,31	64,33	64,92	64,60	62,68	64,36	62,18
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период с начала года, рубль/доллар США	76,25	76,73	74,59	72,53	71,10	70,10	69,24	68,69	68,22	67,65	67,34	66,90
Номинальный курс евро к рублю на конец периода, рубль/евро	81,91	82,97	76,54	73,30	73,50	71,21	74,38	72,50	70,88	68,68	68,84	63,81
Средний номинальный курс евро к рублю за период, рубль/евро	83,03	85,88	78,23	75,58	74,26	73,33	71,23	72,78	72,44	69,16	69,63	65,59
Средний номинальный курс евро к рублю за период с начала года, рубль/евро	83,03	84,44	82,32	80,58	79,27	78,25	77,21	76,64	76,16	75,43	74,88	74,06
<b>Прирост, в % к декабрю 2015 года<sup>1</sup></b>												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	-8,6	-9,8	-1,2	4,5	6,1	6,7	8,3	7,3	7,8	11,1	8,2	12,0
Индекс номинального курса рубля к евро	-8,7	-11,7	-3,1	0,3	2,1	3,4	6,4	4,1	4,6	9,6	8,8	15,6
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-7,4	-9,0	-1,0	2,6	4,5	5,5	8,2	6,1	6,9	11,4	10,8	17,4
Индекс реального курса рубля к доллару США	-7,9	-8,6	0,3	5,9	7,5	8,2	10,5	9,4	9,9	13,6	11,3	15,6
Индекс реального курса рубля к евро	-7,1	-9,9	-1,3	2,6	4,5	6,3	9,8	7,4	8,2	13,6	13,3	20,3
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-6,4	-7,9	0,4	4,2	6,2	7,7	10,8	8,7	9,4	14,0	13,7	20,4
<b>Прирост, в % к предыдущему периоду<sup>1</sup></b>												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	-8,6	-1,3	9,6	5,7	1,6	0,5	1,5	-0,9	0,5	3,1	-2,6	3,5
Индекс номинального курса рубля к евро	-8,7	-3,3	9,8	3,5	1,8	1,3	3,0	-2,1	0,5	4,7	-0,7	6,2
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-7,4	-1,7	8,8	3,6	1,8	1,0	2,5	-1,9	0,7	4,2	-0,5	5,9
Индекс реального курса рубля к доллару США	-7,9	-0,7	9,6	5,6	1,5	0,6	2,2	-1,0	0,5	3,3	-2,1	3,9
Индекс реального курса рубля к евро	-7,1	-3,0	9,6	3,9	1,9	1,6	3,4	-2,2	0,7	5,0	-0,2	6,1
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-6,4	-1,6	9,0	3,8	2,0	1,4	2,9	-1,9	0,6	4,2	-0,2	5,9
<b>Прирост, в % к соответствующему периоду 2015 года<sup>1</sup></b>												
	Январь	Январь- Февраль	Январь- март	Январь- апрель	Январь- май	Январь- июнь	Январь- июль	Январь- август	Январь- сентябрь	Январь- октябрь	Январь- ноябрь	Январь- декабрь
Индекс номинального курса рубля к доллару США	-19,1	-17,7	-16,7	-17,7	-18,8	-18,4	-17,4	-15,4	-13,5	-12,2	-11,0	-9,3
Индекс номинального курса рубля к евро	-12,6	-13,5	-14,5	-17,1	-18,5	-18,2	-17,3	-15,4	-13,5	-12,0	-10,9	-9,0
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-8,6	-9,1	-9,6	-11,9	-13,4	-13,2	-12,3	-10,5	-8,8	-7,6	-6,6	-4,8
Индекс реального курса рубля к доллару США	-12,2	-11,2	-10,5	-11,8	-13,1	-12,8	-11,8	-9,7	-7,9	-6,6	-5,6	-4,0
Индекс реального курса рубля к евро	-4,2	-5,9	-7,4	-10,4	-12,1	-11,8	-10,9	-8,9	-7,0	-5,6	-4,6	-2,8
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-2,9	-4,0	-4,8	-7,3	-8,8	-8,6	-7,7	-5,8	-4,2	-3,0	-2,2	-0,5

<sup>1</sup> Знак "+" означает укрепление российского рубля к иностранным валютам, знак "-" – обесценение российского рубля к иностранным валютам.

Таблица 25

**Внешний долг Российской Федерации  
(млн долларов США)**

	1.01.2016	1.04.2016	1.07.2016	1.10.2016	1.01.2017
<b>Всего</b>	<b>519 101</b>	<b>521 211</b>	<b>524 545</b>	<b>520 289</b>	<b>513 478</b>
<b>Органы государственного управления</b>	<b>30 551</b>	<b>32 093</b>	<b>35 983</b>	<b>40 391</b>	<b>39 178</b>
<b>Федеральные органы управления</b>	<b>29 987</b>	<b>31 509</b>	<b>35 392</b>	<b>39 729</b>	<b>38 966</b>
<b>Новый российский долг</b>	<b>28 747</b>	<b>30 273</b>	<b>34 311</b>	<b>38 647</b>	<b>37 921</b>
кредиты международных финансовых организаций	999	979	923	907	858
МБРР	755	741	707	698	671
прочие	244	238	216	209	187
прочие кредиты	0	0	0	0	0
ценные бумаги в иностранной валюте	12 646	11 909	11 999	14 456	11 662
еврооблигации	9 679	9 447	9 625	11 518	11 034
еврооблигации (выпущенные при второй реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов)	2 967	2 461	2 374	2 938	628
ценные бумаги в российских рублях	14 735	17 011	21 022	22 924	25 032
ОФЗ	14 691	16 937	21 010	22 916	25 017
еврооблигации	44	74	12	8	14
прочая задолженность	366	375	367	360	369
<b>Долг бывшего СССР</b>	<b>1 240</b>	<b>1 237</b>	<b>1 081</b>	<b>1 081</b>	<b>1 045</b>
задолженность перед бывшими социалистическими странами	414	410	396	396	395
задолженность перед прочими официальными кредиторами	805	805	664	664	629
прочая задолженность	21	21	21	21	21
<b>Субъекты Российской Федерации</b>	<b>564</b>	<b>583</b>	<b>591</b>	<b>662</b>	<b>212</b>
кредиты	445	461	451	457	0
ценные бумаги в российских рублях	119	123	140	205	212
<b>Центральный банк</b>	<b>11 716</b>	<b>10 857</b>	<b>10 728</b>	<b>10 960</b>	<b>12 265</b>
кредиты	2 128	934	802	1 157	2 546
наличная национальная валюта и депозиты	1 728	1 931	1 991	1 886	2 091
прочая задолженность (распределение СДР)	7 860	7 991	7 935	7 917	7 628
<b>Банки</b>	<b>131 733</b>	<b>129 802</b>	<b>127 734</b>	<b>123 586</b>	<b>119 395</b>
долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	5 499	4 863	4 721	4 362	5 179
кредиты	1 062	1 207	1 119	983	451
текущие счета и депозиты	117 415	115 226	113 468	109 041	105 302
долговые ценные бумаги	5 721	5 299	5 463	5 444	6 148
прочая задолженность	2 037	3 207	2 963	3 755	2 314
<b>Прочие секторы</b>	<b>345 100</b>	<b>348 460</b>	<b>350 100</b>	<b>345 352</b>	<b>342 640</b>
долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	134 361	135 679	137 689	136 590	136 192
кредиты и депозиты	195 254	197 197	193 789	192 700	189 652
долговые ценные бумаги	5 243	5 982	6 197	5 948	5 987
торговые кредиты	2 870	2 841	2 919	2 985	2 926
задолженность по финансовому лизингу	5 100	5 071	4 948	4 854	4 681
прочая задолженность	2 273	1 691	4 558	2 275	3 202

Примечания. 1. Включается внешняя задолженность в национальной и иностранной валютах.

2. Государственные ценные бумаги отражаются в части задолженности перед нерезидентами и оцениваются по номиналу.

3. Сведения о состоянии внешнего долга разработаны в соответствии с методологией, изложенной в шестом издании "Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции" (РПБ6) МВФ.

4. Данные по Банкам включают данные Внешэкономбанка.

Таблица 26

**Внешний долг Российской Федерации  
(аналитическое представление, млн долларов США)**

	1.01.2016	1.04.2016	1.07.2016	1.10.2016	1.01.2017
<b>Внешний долг Российской Федерации</b>	<b>519 101</b>	<b>521 211</b>	<b>524 545</b>	<b>520 289</b>	<b>513 478</b>
Краткосрочные обязательства	48 587	46 289	52 961	49 302	51 063
Долгосрочные обязательства	470 514	474 922	471 584	470 987	462 415
<b>Внешний долг государственного сектора в расширенном определении<sup>1</sup></b>	<b>268 750</b>	<b>268 793</b>	<b>265 922</b>	<b>264 774</b>	<b>254 846</b>
Краткосрочные обязательства	18 302	17 267	19 717	19 114	19 665
Долгосрочные обязательства	250 448	251 526	246 205	245 660	235 181
Органы государственного управления	30 551	32 093	35 983	40 391	39 178
Краткосрочные обязательства	332	340	333	326	334
Долгосрочные обязательства	30 219	31 752	35 650	40 065	38 843
Центральный банк	11 716	10 857	10 728	10 960	12 265
Краткосрочные обязательства	3 856	2 865	2 794	3 043	4 637
Долгосрочные обязательства	7 860	7 991	7 935	7 917	7 628
Банки	88 363	87 733	85 142	84 071	79 076
Краткосрочные обязательства	12 744	12 784	13 993	14 713	13 682
Долгосрочные обязательства	75 619	74 948	71 149	69 359	65 394
Прочие секторы	138 120	138 112	134 069	129 352	124 327
Краткосрочные обязательства	1 370	1 277	2 597	1 033	1 011
Долгосрочные обязательства	136 750	136 834	131 472	128 319	123 316
<b>Внешний долг частного сектора<sup>1</sup></b>	<b>250 351</b>	<b>252 418</b>	<b>258 623</b>	<b>255 515</b>	<b>258 631</b>
Краткосрочные обязательства	30 285	29 022	33 244	30 187	31 398
Долгосрочные обязательства	220 066	223 396	225 379	225 327	227 233
Банки	43 371	42 069	42 592	39 514	40 319
Краткосрочные обязательства	13 521	13 176	15 207	13 863	13 432
Долгосрочные обязательства	29 849	28 893	27 385	25 651	26 886
Прочие секторы	206 981	210 348	216 031	216 000	218 313
Краткосрочные обязательства	16 764	15 845	18 037	16 324	17 966
Долгосрочные обязательства	190 217	194 503	197 994	199 676	200 347

<sup>1</sup> Внешний долг государственного сектора в расширенном определении охватывает внешнюю задолженность органов государственного управления, центрального банка, а также тех банков и небанковских корпораций, в которых органы государственного управления и центральный банк напрямую или опосредованно владеют 50% и более участия в капитале или контролируют их иным способом. Долговые обязательства перед нерезидентами остальных резидентов, не подпадающих под данное определение, классифицируются как внешний долг частного сектора.

Примечание. Включается внешняя задолженность в национальной и иностранной валютах.

Таблица 27

**Денежная масса (национальное определение) и ее структура**

	На 1.01.2016		На 1.01.2017		1.01.2017 в % к 1.01.2016
	млрд рублей	%	млрд рублей	%	
<b>Денежная масса (M2) – всего</b>	<b>35 179,7</b>	<b>100,0</b>	<b>38 417,9</b>	<b>100,0</b>	<b>109,2</b>
В том числе:					
– наличные деньги в обращении (M0) <sup>1</sup>	7 239,1	20,6	7 714,8	20,1	106,6
– безналичные средства	27 940,6	79,4	30 703,1	79,9	109,9
Из них:					
– средства нефинансовых и финансовых организаций <sup>2</sup>	11 895,9	33,8	12 375,3	32,2	104,0
– вклады населения	16 044,6	45,6	18 327,9	47,7	114,2

<sup>1</sup> Наличные деньги в обращении вне банковской системы.

<sup>2</sup> Кроме кредитных организаций.

Таблица 28

**Денежная база и ее структура**

	На 1.01.2016		На 1.01.2017		1.01.2017 в % к 1.01.2016
	млрд рублей	%	млрд рублей	%	
<b>Денежная база (в широком определении)</b>	<b>11 043,8</b>	<b>100,0</b>	<b>11 882,7</b>	<b>100,0</b>	<b>107,6</b>
В том числе:					
– наличные деньги в обращении с учетом остатков в кассах кредитных организаций <sup>1</sup>	8 522,2	77,2	8 789,8	74,0	103,1
– корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России <sup>2</sup>	1 594,0	14,4	1 822,7	15,3	114,3
– обязательные резервы <sup>3</sup>	369,8	3,3	484,7	4,1	131,1
– депозиты кредитных организаций в Банке России	557,8	5,1	785,6	6,6	140,8

<sup>1</sup> Без учета наличных денег в кассах учреждений Банка России, а также выпущенных в обращение монет из драгоценных металлов.

<sup>2</sup> Остатки средств на счетах в валюте Российской Федерации, включая усредненную величину обязательных резервов.

<sup>3</sup> Остатки средств на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, по привлеченным средствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

**Процентные ставки по операциям Банка России по предоставлению и абсорбированию рублевой ликвидности  
(% годовых)**

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Срок	Значение ставки		
				с 3.08.2015	с 14.06.2016	с 19.09.2016
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	Кредиты овернайт; ломбардные кредиты; кредиты, обеспеченные золотом, нерыночными активами, поручительствами; сделки "валютный своп" (рублевая часть); операции репо	1 день	12,00	11,50	11,00
		Кредиты, обеспеченные золотом	от 2 до 549 дней <sup>1</sup>	12,50	12,00	11,50
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами		12,75	12,25	11,75
	Операции на открытом рынке (минимальные процентные ставки)	Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами	3 месяца <sup>1</sup> , от 1 до 3 недель <sup>2</sup> , 18 месяцев <sup>1,2</sup>	11,25	10,75	10,25
		Ломбардные кредитные аукционы	36 месяцев <sup>1,2</sup>			
		Аукционы репо	1 неделя, от 1 до 6 дней <sup>3</sup>	11,00 (ключевая ставка)	10,50 (ключевая ставка)	10,00 (ключевая ставка)
		Аукционы "валютный своп"	от 1 до 2 дней <sup>3</sup>			
Абсорбирование ликвидности	Операции на открытом рынке (максимальные процентные ставки)	Депозитные аукционы	от 1 до 6 дней <sup>3</sup> , 1 неделя	10,00	9,50	9,00
	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	Депозитные операции	1 день, до востребования			

<sup>1</sup> Кредиты, предоставляемые по плавающей процентной ставке, привязанной к уровню ключевой ставки Банка России.

<sup>2</sup> Проведение аукционов приостановлено с 1.07.2016.

<sup>3</sup> Операции "тонкой настройки".

Справочно. Значение ставки рефинансирования с 1.01.2016 приравнено к значению ключевой ставки Банка России на соответствующую дату. С 1.01.2016 самостоятельное значение ставки рефинансирования не устанавливается.



Таблица 30

**Процентные ставки по операциям Банка России  
по предоставлению иностранной валюты на возвратной основе в 2016 году**

Инструмент	Срок	Минимальная ставка на аукционах (как спред к ставке LIBOR <sup>1</sup> , процентных пунктов); фиксированная ставка по сделкам "валютный своп" <sup>2</sup> , % годовых	
		с 14.12.2015	с 23.12.2016
Аукционы репо в долларах США и евро	1 неделя	2,00	2,00
	28 дней		
	12 месяцев <sup>3</sup>	3,00	3,00
Кредитные аукционы в долларах США и евро	28 дней	2,25	2,25
	365 дней	3,25	3,25
Сделки "валютный своп" по продаже долларов США за рубли	1 день	1,50	LIBOR <sup>1</sup> + 1,50

<sup>1</sup> Используются ставки LIBOR в соответствующих валютах и на сопоставимые сроки.

<sup>2</sup> По долларовой части; ставка по рублевой части установлена на уровне ключевой ставки Банка России, уменьшенной на 1 процентный пункт.

<sup>3</sup> Проведение аукционов репо в иностранной валюте на срок 12 месяцев приостановлено с 1.04.2016.

Таблица 31

**Операции Банка России по предоставлению и абсорбированию ликвидности в 2016 году  
(млрд рублей)**

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Объем операций	Изменение задолженности
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия	Внутридневные кредиты	49 600,2	–
		Кредиты овернайт	214,5	0,0
		Операции репо	42 880,7	332,5
		Ломбардные кредиты <sup>1</sup>	84,7	–2,3
		Сделки "валютный своп" (рублевая часть)	269,8	22,9
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами <sup>1</sup>	10 292,7	320,9
		Кредиты, обеспеченные золотом	3,3	–0,5
	Операции на открытом рынке	Аукционы репо	13 330,3	–1 448,5
		Ломбардные кредитные аукционы	–	–
		Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами	250,0	–1 338,2
Абсорбирование ликвидности	Операции постоянного действия	Операции по покупке государственных ценных бумаг	–	–
		Депозиты по фиксированной процентной ставке	66 947,5	–169,4
	Операции на открытом рынке	Депозитные аукционы	6 166,0	396,9
		Операции по продаже государственных ценных бумаг	133,3	–

<sup>1</sup> В том числе данные об операциях, проводимых в рамках специализированных инструментов рефинансирования Банка России.

Таблица 32

**Операции Банка России по предоставлению иностранной валюты на возвратной основе**

Вид инструмента	Инструмент	Срок	Требования Банка России к кредитным организациям, млрд долларов США	
			1.01.2016	1.01.2017
Операции постоянного действия	Операции "валютный своп" по продаже долларов США за рубли	1 день	–	1,00
Аукционные операции	Операции репо в долларах США и евро <sup>1</sup>	1 неделя	0,10	2,64
		28 дней	5,02	8,72
		12 месяцев	15,55	0,03
	Кредиты в долларах США и евро	28 дней	–	–
		365 дней	1,49	–

<sup>1</sup> Операции проводились только в долларах США.

Таблица 33

## Специализированные инструменты рефинансирования Банка России

Направление косвенной поддержки банковского кредитования	Срок кредита	Обеспечение	Процентная ставка, % годовых			Требования Банка России к кредитным организациям по состоянию на 1.01.2016, млрд рублей	Требования Банка России к кредитным организациям по состоянию на 1.01.2017, млрд рублей	Лимит по состоянию на 1.01.2017, млрд рублей
			с 11.12.2015	с 14.06.2016	с 19.09.2016			
Экспорт	До 3 лет	Права требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО "ЭКСПАР"	9,00	9,00	9,00	39,66	43,38	75,00
Инвестиционные проекты <sup>1</sup>	До 3 лет	Права требования по банковским кредитам на реализацию инвестиционных проектов, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями Российской Федерации	9,00	9,00	9,00	53,44	112,62	150,00
		Облигации, размещенные в целях финансирования инвестиционных проектов и включенные в Ломбардный список Банка России	9,00	9,00	9,00	2,85	0,59	
Малый и средний бизнес	До 3 лет	Права требования по кредитным договорам АО "МСП Банк" <sup>2</sup>	6,50	6,50	6,50	40,1	43,12	125,00
		Поручительства АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства", выданные в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	6,50	6,50	6,50	0,08	48,17	
Военная ипотека	До 3 лет	Закладные, выданные в рамках программы "Военная ипотека"	10,75	10,50	10,00	21,01	29,31	30,00

<sup>1</sup> Проекты должны быть отобраны в соответствии с правилами, установленными постановлением Правительства Российской Федерации от 14.12.2010 № 1016 "Об утверждении правил отбора инвестиционных проектов и принципалов для предоставления государственных гарантий Российской Федерации по кредитам либо облигационным займам, привлекаемым на осуществление инвестиционных проектов" или постановлением Правительства Российской Федерации от 11.10.2014 № 1044 "Об утверждении Программы поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования".

<sup>2</sup> Права требования по кредитам, предоставленным АО "МСП Банк" кредитным и микрофинансовым организациям на цели кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, а также лизинговым компаниям на цели предоставления имущества в лизинг субъектам малого и среднего предпринимательства.

Таблица 34

**Обзор банковской системы  
(млрд рублей)**

	1.01.2016	1.01.2017	1.01.2017 в % к 1.01.2016
Чистые иностранные активы	32 855,8	27 368,4	83,3
Требования к нерезидентам	43 309,7	35 250,4	81,4
Монетарное золото и СДР	4 115,7	4 043,3	98,2
Наличная иностранная валюта	1 335,4	1 250,6	93,6
Депозиты	7 945,5	6 536,6	82,3
– в рублях	314,7	229,7	73,0
– в иностранной валюте	7 630,8	6 306,9	82,7
Долговые ценные бумаги	23 419,5	17 681,2	75,5
– в рублях	261,0	189,4	72,6
– в иностранной валюте	23 158,5	17 491,8	75,5
Кредиты и займы	5 680,8	4 817,2	84,8
– в рублях	746,6	784,1	105,0
– в иностранной валюте	4 934,2	4 033,2	81,7
Акции и другие формы участия в капитале	794,4	904,1	113,8
– в рублях	5,4	5,4	100,0
– в иностранной валюте	788,9	898,7	113,9
Прочие требования	18,4	17,2	93,5
– в рублях	4,2	3,7	88,1
– в иностранной валюте	14,1	13,5	95,7
Обязательства перед нерезидентами	10 453,8	7 882,0	75,4
Депозиты	9 274,0	6 934,2	74,8
– в рублях	983,6	849,8	86,4
– в иностранной валюте	8 290,4	6 084,4	73,4
Долговые ценные бумаги	368,9	268,9	72,9
– в рублях	368,9	268,9	72,9
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Кредиты и займы	232,7	214,1	92,0
– в рублях	0,0	0,0	–
– в иностранной валюте	232,7	214,1	92,0
Обязательства по распределенным СДР	574,2	461,2	80,3
Прочие обязательства	4,0	3,6	90,0
– в рублях	0,5	0,2	40,0
– в иностранной валюте	3,5	3,4	97,1
Внутренние требования	47 320,4	50 187,2	106,1
Чистые требования к органам государственного управления	–5 737,8	–2 558,6	44,6
Требования к федеральным органам государственного управления	4 512,0	4 640,1	102,8
Долговые ценные бумаги	4 512,0	4 640,1	102,8
– в рублях	3 354,6	3 530,2	105,2
– в иностранной валюте	1 157,4	1 109,9	95,9
Кредиты и займы	0,0	0,0	–
– в рублях	0,0	0,0	–
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Прочие требования	0,0	0,0	–
– в рублях	0,0	0,0	–
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–

Продолжение таблицы 34

	1.01.2016	1.01.2017	1.01.2017 в % к 1.01.2016
Требования к органам государственного управления субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	1 483,5	1 474,0	99,4
Долговые ценные бумаги	346,0	437,4	126,4
– в рублях	346,0	437,4	126,4
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Кредиты и займы	1 137,5	1 036,7	91,1
– в рублях	1 137,5	1 036,6	91,1
– в иностранной валюте	0,0	0,1	–
Прочие требования	0,0	0,0	–
– в рублях	0,0	0,0	–
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Обязательства перед федеральными органами государственного управления	10 521,1	7 292,3	69,3
Депозиты	10 453,1	7 229,0	69,2
– в рублях	2 566,8	2 919,3	113,7
– в иностранной валюте	7 886,3	4 309,7	54,6
Прочие обязательства	68,0	63,3	93,1
– в рублях	0,0	0,0	–
– в иностранной валюте	68,0	63,3	93,1
Обязательства перед органами государственного управления субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления	1 212,2	1 380,5	113,9
Депозиты	1 212,2	1 380,5	113,9
– в рублях	1 212,2	1 380,4	113,9
– в иностранной валюте	0,1	0,1	100,0
Прочие обязательства	0,0	0,0	–
– в рублях	0,0	0,0	–
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Требования к другим секторам	53 058,2	52 745,8	99,4
– в рублях	39 869,4	43 167,7	108,3
– в иностранной валюте	13 188,8	9 578,1	72,6
Требования к другим финансовым организациям	5 916,3	6 708,6	113,4
В рублях	4 332,0	5 036,8	116,3
– долговые ценные бумаги	713,6	657,4	92,1
– кредиты и займы	2 440,7	3 381,7	138,6
– прочие требования	1 177,7	997,7	84,7
В иностранной валюте	1 584,4	1 671,8	105,5
– долговые ценные бумаги	86,4	99,5	115,2
– кредиты и займы	634,5	1 201,1	189,3
– прочие требования	863,5	371,2	43,0
Требования к нефинансовым организациям	35 494,8	34 286,6	96,6
В рублях	24 231,3	26 597,6	109,8
– долговые ценные бумаги	1 000,9	1 282,6	128,1
– кредиты и займы	21 904,8	23 564,5	107,6
– прочие требования	1 325,5	1 750,5	132,1
В иностранной валюте	11 263,5	7 689,1	68,3
– долговые ценные бумаги	5,2	11,9	228,8
– кредиты и займы	11 159,3	7 564,3	67,8
– прочие требования	99,0	112,9	114,0

Окончание таблицы 34

	1.01.2016	1.01.2017	1.01.2017 в % к 1.01.2016
Требования к населению	11 647,1	11 750,6	100,9
В рублях	11 306,2	11 533,3	102,0
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	–
– кредиты и займы	11 306,2	11 533,3	102,0
– прочие требования	0,0	0,0	–
В иностранной валюте	340,9	217,3	63,7
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	–
– кредиты и займы	340,9	217,3	63,7
– прочие требования	0,0	0,0	–
Обязательства, включаемые в широкую денежную массу	51 370,3	50 903,4	99,1
Денежная масса (национальное определение)	35 179,7	38 417,9	109,2
– в рублях	0,0	0,0	–
Наличная валюта вне банковской системы	7 239,1	7 714,8	106,6
Переводные депозиты	9 276,4	9 927,6	107,0
Другие финансовые организации	532,8	549,0	103,0
Нефинансовые организации	5 472,9	5 684,2	103,9
Население	3 270,7	3 694,4	113,0
Другие депозиты	18 664,1	20 775,5	111,3
Другие финансовые организации	1 385,2	1 379,9	99,6
Нефинансовые организации	4 505,0	4 762,2	105,7
Население	12 773,9	14 633,5	114,6
В иностранной валюте	15 614,3	11 997,4	76,8
Переводные депозиты	0,0	0,0	–
Другие финансовые организации	0,0	0,0	–
Нефинансовые организации	0,0	0,0	–
Население	0,0	0,0	–
Другие депозиты	15 614,3	11 997,4	76,8
Другие финансовые организации	256,7	217,3	84,7
Нефинансовые организации	8 753,6	6 262,0	71,5
Население	6 604,0	5 518,2	83,6
Долговые ценные бумаги, включаемые в широкую денежную массу <sup>1</sup>	576,3	488,0	84,7
Другие финансовые организации	0,2	0,0	0,0
Нефинансовые организации	2,7	0,5	18,5
Население	573,5	487,4	85,0
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	658,0	842,8	128,1
Долговые ценные бумаги, не включаемые в широкую денежную массу	965,2	977,0	101,2
Акции и другие формы участия в капитале	20 244,8	17 703,9	87,4
Прочие статьи (нетто)	6 937,9	7 128,5	102,7
Другие пассивы	13 998,4	15 089,4	107,8
Другие активы	5 255,4	5 354,6	101,9
Консолидационная поправка	–1 805,1	–2 606,3	144,4

<sup>1</sup> Депозитные и сберегательные сертификаты.

Таблица 35

Обзор кредитных организаций  
(млрд рублей)

	1.01.2016	1.01.2017	1.01.2017 в % к 1.01.2016
Чистые иностранные активы	6 644,9	5 025,3	75,6
Требования к нерезидентам	16 367,5	12 289,8	75,1
Наличная иностранная валюта	525,1	335,2	63,8
Депозиты	6 058,2	3 485,0	57,5
Долговые ценные бумаги	3 504,7	2 803,1	80,0
Кредиты и займы	5 470,5	4 751,6	86,9
Акции и другие формы участия в капитале	794,4	904,1	113,8
Прочие требования	14,7	10,8	73,5
Обязательства перед нерезидентами	9 722,7	7 264,4	74,7
Депозиты	9 272,2	6 932,2	74,8
Долговые ценные бумаги	368,9	268,9	72,9
Кредиты и займы	77,6	59,6	76,8
Прочие обязательства	4,0	3,6	90,0
Требования к центральному банку	3 811,5	4 168,2	109,4
Наличная валюта	1 283,0	1 075,0	83,8
Депозиты, из них	2 528,4	3 093,2	122,3
Обязательные резервы	369,8	484,7	131,1
Долговые ценные бумаги	0,0	0,0	–
Чистые требования к органам государственного управления	3 461,5	3 708,9	107,1
Требования к федеральным органам государственного управления	3 997,8	4 328,3	108,3
Долговые ценные бумаги	3 997,8	4 328,3	108,3
– в рублях	3 149,0	3 470,4	110,2
– в иностранной валюте	848,8	857,9	101,1
Кредиты и займы	0,0	0,0	–
– в рублях	0,0	0,0	–
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Прочие требования	0,0	0,0	–
– в рублях	0,0	0,0	–
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Требования к органам государственного управления субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	1 480,1	1 474,0	99,6
Долговые ценные бумаги	342,6	437,4	127,7
– в рублях	342,6	437,4	127,7
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Кредиты и займы	1 137,5	1 036,7	91,1
– в рублях	1 137,5	1 036,6	91,1
– в иностранной валюте	0,0	0,1	–
Прочие требования	0,0	0,0	–
– в рублях	0,0	0,0	–
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Обязательства перед федеральными органами государственного управления	1 584,0	1 606,7	101,4
Депозиты	1 584,0	1 606,7	101,4
– в рублях	1 123,2	1 114,5	99,2
– в иностранной валюте	460,8	492,1	106,8



Продолжение таблицы 35

	1.01.2016	1.01.2017	1.01.2017 в % к 1.01.2016
Прочие обязательства	0,0	0,0	–
– в рублях	0,0	0,0	–
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Обязательства перед органами государственного управления субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления	432,5	486,7	112,5
Депозиты	432,5	486,7	112,5
– в рублях	432,5	486,7	112,5
– в иностранной валюте	0,1	0,1	100,0
Прочие обязательства	0,0	0,0	–
– в рублях	0,0	0,0	–
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Требования к другим секторам	51 851,2	51 004,0	98,4
– в рублях	38 662,8	41 426,2	107,1
– в иностранной валюте	13 188,4	9 577,8	72,6
Требования к другим финансовым организациям	4 722,9	4 968,3	105,2
В рублях	3 139,0	3 296,9	105,0
– долговые ценные бумаги	713,5	655,4	91,9
– кредиты и займы	1 279,2	1 704,7	133,3
– прочие требования	1 146,3	936,8	81,7
В иностранной валюте	1 583,9	1 671,5	105,5
– долговые ценные бумаги	86,4	99,5	115,2
– кредиты и займы	634,5	1 201,1	189,3
– прочие требования	863,0	370,9	43,0
Требования к нефинансовым организациям	35 481,2	34 285,0	96,6
В рублях	24 217,6	26 596,0	109,8
– долговые ценные бумаги	1 000,1	1 282,6	128,2
– кредиты и займы	21 904,8	23 564,5	107,6
– прочие требования	1 312,7	1 748,9	133,2
В иностранной валюте	11 263,5	7 689,1	68,3
– долговые ценные бумаги	5,2	11,9	228,8
– кредиты и займы	11 159,3	7 564,3	67,8
– прочие требования	99,0	112,9	114,0
Требования к населению	11 647,1	11 750,6	100,9
В рублях	11 306,2	11 533,3	102,0
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	–
– кредиты и займы	11 306,2	11 533,3	102,0
– прочие требования	0,0	0,0	–
В иностранной валюте	340,9	217,3	63,7
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	–
– кредиты и займы	340,9	217,3	63,7
– прочие требования	0,0	0,0	–
Обязательства перед центральным банком	6 074,0	3 392,8	55,9
В рублях	4 456,8	2 700,4	60,6
– депозиты, кредиты и займы, из них	4 233,7	2 477,1	58,5
– репо	1 709,8	593,9	34,7
– долговые ценные бумаги	223,1	223,3	100,1
– прочие обязательства	0,0	0,0	–

Окончание таблицы 35

	1.01.2016	1.01.2017	1.01.2017 в % к 1.01.2016
В иностранной валюте	1 617,2	692,4	42,8
– депозиты, кредиты и займы, из них	1 617,2	692,4	42,8
– репо	1 506,3	690,4	45,8
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	–
– прочие обязательства	0,0	0,0	–
Депозиты, включаемые в широкую денежную массу	43 480,3	42 656,8	98,1
В рублях	27 866,0	30 659,3	110,0
Переводные депозиты	9 201,9	9 897,9	107,6
Другие финансовые организации	470,9	532,3	113,0
Нефинансовые организации	5 460,2	5 671,2	103,9
Население	3 270,7	3 694,4	113,0
Другие депозиты	18 664,1	20 761,4	111,2
Другие финансовые организации	1 385,2	1 365,7	98,6
Нефинансовые организации	4 505,0	4 762,2	105,7
Население	12 773,9	14 633,5	114,6
В иностранной валюте	15 614,3	11 997,4	76,8
Переводные депозиты	0,0	0,0	–
Другие финансовые организации	0,0	0,0	–
Нефинансовые организации	0,0	0,0	–
Население	0,0	0,0	–
Другие депозиты	15 614,3	11 997,4	76,8
Другие финансовые организации	256,7	217,3	84,7
Нефинансовые организации	8 753,6	6 262,0	71,5
Население	6 604,0	5 518,2	83,6
Долговые ценные бумаги, включаемые в широкую денежную массу	576,3	488,0	84,7
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	658,0	842,8	128,1
Долговые ценные бумаги, не включаемые в широкую денежную массу	965,2	977,0	101,2
Акции и другие формы участия в капитале	6 522,4	7 058,2	108,2
Прочие статьи (нетто)	7 492,8	8 490,8	113,3
Другие пассивы	13 034,2	14 141,9	108,5
Другие активы	4 879,1	4 985,5	102,2
Консолидационная поправка	–662,4	–665,5	100,5

Таблица 36

**Капитал и финансовый результат банковского сектора  
(млрд рублей)**

	2016												2017
	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10	1.11	1.12	1.01
Капитал (собственные средства)	9 009	9 079	9 093	8 953	8 922	8 965	8 948	9 025	9 073	9 098	9 148	9 235	9 387
– прирост за месяц, %	1,3	0,8	0,2	–1,5	–0,3	0,5	–0,2	0,9	0,5	0,3	0,5	1,0	1,6
– прирост за 12 месяцев, %	13,6	15,7	17,0	10,9	11,2	10,9	9,6	6,7	4,0	4,1	3,7	3,9	4,2
Достаточность капитала Н1.0, %	12,7	12,1	12,1	12,4	12,5	12,4	12,4	12,3	12,5	12,7	12,7	12,7	13,1
Резервы на возможные потери – остаток <sup>1</sup>	5 406	5 505	5 551	5 553	5 587	5 694	5 643	5 749	5 803	5 767	5 792	5 870	5 594
– прирост с начала года	1 352	98	145	147	181	287	237	343	397	361	386	464	188
Прибыль текущего года	192	32	82	109	167	235	360	459	532	632	714	788	930
Рентабельность активов <sup>2</sup> , %	0,3	0,3	0,4	0,4	0,5	0,5	0,6	0,8	0,8	0,9	0,9	0,9	1,2
Рентабельность капитала <sup>2</sup> , %	2,3	2,9	3,6	3,4	4,3	4,8	5,7	6,9	7,2	7,8	7,9	7,9	10,3

<sup>1</sup> Данные балансовой отчетности не соответствуют информации отчета о финансовых результатах вследствие списания с баланса части резервов по безнадежной задолженности.

<sup>2</sup> За 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

Таблица 37

## Меры, примененные к кредитным организациям в 2016 году

№	Меры	Количество кредитных организаций
<b>Предупредительные</b>		
1	Письменная информация руководству и (или) совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации о недостатках в ее деятельности и рекомендации по их исправлению	713
2	Совещание	580
3	Прочие (рекомендации о разработке плана мероприятий по устранению выявленных нарушений, об усилении контроля за представляемой отчетностью, об адекватной оценке кредитных рисков, о недопущении искажений в отчетности и другое)	57
<b>Принудительные</b>		
4	Штрафы <sup>1</sup> В том числе:	302
4.1	За несоблюдение резервных требований	61
4.2	За нарушения федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации	268
5	Ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций <sup>1</sup> В том числе:	213
5.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	150
5.2	На осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации	12
5.3	На открытие банковских счетов юридических и физических лиц	134
5.4	На величину процентной ставки по договорам банковского вклада, заключаемым (продолжаемым)	11
6	Запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций <sup>1</sup> В том числе:	61
6.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	42
6.2	На открытие банковских счетов физических лиц, включая открытие обезличенных металлических счетов по привлечению драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок)	36
6.3	Прочие	60
<b>Справочно</b>		
	Запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, введенные в отношении кредитной организации в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ	1
7	Требования <sup>1</sup> В том числе:	610
7.1	О приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов	3
7.2	О замене лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ	9
7.3	О замене лиц, занимающих должности, указанные в частях четвертой, шестой и десятой статьи 11 <sup>1</sup> Федерального закона от 2.12.1990 № 395-1, предъявленное на основании части четвертой статьи 60 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ, в связи с несоответствием квалификационным требованиям и требованиям деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации	27
7.4	О реклассификации ссудной задолженности	432
7.5	О доформировании резервов на возможные потери по ссудам	448
8	Запрет на открытие филиалов	65
9	Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией без отзыва лицензии	3 <sup>2</sup>
10	Отзыв лицензии на осуществление банковских операций	97

<sup>1</sup> По пунктам 4–7 указанное количество кредитных организаций меньше, чем сумма по подпунктам, из-за применения в некоторых случаях к банкам мер одновременно по нескольким подпунктам.

<sup>2</sup> В 2016 году на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» были возложены функции временной администрации по управлению восемью банками.

На 1.01.2017 отсутствовали кредитные организации, в отношении которых действовало ограничение на осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.

На 1.01.2017 по действующим кредитным организациям неисполненные расчетные документы по платежам в бюджеты всех уровней отсутствовали.

Таблица 38

**Задолженность государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” перед Банком России  
(млн рублей)**

	На 1.01.2016	На 1.01.2017
<b>Кредиты Банка России – всего</b>	<b>1 122 891</b>	<b>1 616 834</b>
В том числе:		
– для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций	1 047 891	1 067 834
– в целях поддержания финансовой устойчивости системы страхования вкладов и финансирования выплат возмещения по вкладам	75 000	549 000

Таблица 39

**Купюрный состав банкнот Банка России в обращении**

Банкноты номиналом, рублей	Всего в обращении, млн рублей		В % к 1.01.2016	Удельный вес, %	
	на 1.01.2016	на 1.01.2017		на 1.01.2016	на 1.01.2017
5000	5 952 721,5	6 308 252,1	106,0	70,5	72,4
1000	1 990 986,8	1 936 199,2	97,2	23,6	22,2
500	343 925,4	311 777,9	90,7	4,1	3,6
100	124 599,4	122 725,4	98,5	1,4	1,4
50	31 493,4	29 753,0	94,5	0,4	0,4
10	4 595,9	4 342,7	94,5	0,0	0,0
5	35,6	35,6	100,0	0,0	0,0
<b>Итого банкнот образца 1997 года по балансу</b>	<b>8 448 358,0</b>	<b>8 713 085,9</b>	<b>103,1</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Таблица 40

**Структура монеты Банка России в обращении<sup>1</sup>**

Номинал монеты	Всего в обращении, млн рублей		В % к 1.01.2016	Удельный вес, %	
	на 1.01.2016	на 1.01.2017		на 1.01.2016	на 1.01.2017
1 копейка	72,8	72,8	100,0	0,1	0,1
5 копеек	288,4	288,5	100,0	0,3	0,3
10 копеек	2 492,9	2 541,2	101,9	3,0	2,9
50 копеек	3 535,1	3 645,7	103,1	4,3	4,1
1 рубль	6 995,4	7 424,9	106,1	8,5	8,3
2 рубля	6 121,5	6 552,0	107,0	7,4	7,4
5 рублей	11 905,4	12 718,1	106,8	14,4	14,3
10 рублей	49 337,7	53 669,6	108,8	59,6	60,4
25 рублей	1 998,9	2 000,0	100,1	2,4	2,2
<b>Итого монеты образца 1997 года по балансу</b>	<b>82 748,1</b>	<b>88 912,8</b>	<b>107,4</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

<sup>1</sup> Без учета монеты из драгоценных металлов.

Таблица 41

## Основные показатели развития национальной платежной системы

	2015 год	2016 год
<b>Субъекты национальной платежной системы<sup>1</sup></b>		
Количество операторов по переводу денежных средств, единиц	735	625
Из них:		
– Банк России	1	1
– Внешэкономбанк	1	1
– кредитные организации	733	623
Количество операторов платежных систем, единиц	35	35
Из них:		
– Банк России	1	1
– кредитные организации	19	18
– организации, не являющиеся кредитными	15	16
Количество операторов услуг платежной инфраструктуры	52	47
Из них:		
– операционных центров	35	31
– платежных клиринговых центров	35	31
– расчетных центров	30	29
Количество операторов электронных денежных средств	104	99
ФГУП «Почта России»	1	1
<b>Справочно</b>		
Количество учреждений Банка России, единиц	271	239
Количество филиалов кредитных организаций, единиц	1 398	1 098
Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов), единиц		
Из них:		
– дополнительные офисы	21 836	19 776
– операционные офисы	7 609	7 230
– кредитно-кассовые офисы	1 853	1 943
Количество отделений почтовой связи ФГУП «Почта России» <sup>2</sup>	41 022	42 068
Количество платежных систем, функционирующих на территории Российской Федерации, единиц	35	35
Из них:		
– платежная система Банка России	1	1
– платежная система «Мир»	1	1
– платежные системы, зарегистрированные Банком России	33	33
Из них:		
– национально значимые	18	18
– системно значимые	2	2
– социально значимые	5	6

Продолжение таблицы 41

	2015 год	2016 год
<b>Операторы по переводу денежных средств – кредитные организации</b>		
Количество платежей клиентов кредитных организаций, являющихся кредитными организациями, млн единиц	77,5	99,1
Количество платежей клиентов кредитных организаций, не являющихся кредитными организациями <sup>3</sup> , млн единиц	15 496,9	20 293,8
Из них в разрезе платежных инструментов:		
– кредитовые переводы <sup>4</sup>	2 581,0	2 582,3
– прямые дебиты <sup>5</sup>	77,5	92,5
– платежные карты <sup>6</sup>	9 803,5	14 413,5
– электронные средства платежа для перевода электронных денежных средств <sup>7</sup>	1 145,4	1 427,2
– прочие платежные инструменты <sup>8</sup>	1 889,5	1 778,3
Объем платежей клиентов кредитных организаций, являющихся кредитными организациями, трлн рублей	557,2	600,3
Объем платежей клиентов кредитных организаций, не являющихся кредитными организациями <sup>3</sup> , трлн рублей	618,7	622,8
Из них в разрезе платежных инструментов:		
– кредитовые переводы <sup>4</sup>	588,3	583,5
– прямые дебиты <sup>5</sup>	2,1	2,6
– платежные карты <sup>6</sup>	16,4	23,9
– электронные средства платежа для перевода электронных денежных средств <sup>7</sup>	0,9	1,0
– прочие платежные инструменты <sup>8</sup>	11,0	11,8
Количество платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями <sup>1</sup> , млн единиц	243,9	254,8
Количество операций, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт <sup>9</sup> , млн единиц	13 117,9	17 871,6
В том числе:		
– операции по снятию наличных денег	3 314,5	3 458,0
– безналичные операции	9 803,4	14 413,6
из них операции по оплате товаров и услуг	9 036,1	13 011,3
Объем операций, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт <sup>9</sup> , трлн рублей	41,5	51,2
В том числе:		
– операции по получению наличных денег	25,1	27,3
– безналичные операции	16,4	23,9
из них операции по оплате товаров и услуг	9,1	12,4
Доля операций по оплате товаров и услуг в совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг населению	22,4	30,5
<b>Операторы по переводу электронных денежных средств</b>		
Количество электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, с использованием которых совершались операции с начала года, млн единиц	318,1	315,5
Количество операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, млн единиц	1 152,4	1 432,9
Объем операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, млрд рублей	903,0	998,9
<b>ФГУП «Почта России»<sup>12</sup></b>		
Количество почтовых переводов и платежей физических лиц, принятых ФГУП «Почта России» в качестве платежного агента, и операций, совершенных ФГУП «Почта России» в качестве банковского платежного агента, млн единиц	645,6	661,3
Объем почтовых переводов и платежей физических лиц, принятых ФГУП «Почта России» в качестве платежного агента, и операций, совершенных ФГУП «Почта России» в качестве банковского платежного агента, млрд рублей	565,3	561,6



Окончание таблицы 41

	2015 год	2016 год
<b>Платежные агенты и банковские платежные агенты</b>		
Количество счетов, открытых в кредитных организациях платежным агентам и банковским платежным агентам <sup>1</sup> , тыс. единиц	26,7	24,7
Из них:		
– платежным агентам	23,7	21,3
– банковским платежным агентам	3,0	3,4
Объем операций, совершенных через платежных агентов и банковских платежных агентов, млрд рублей	1 480,4	1 698,6
Из них:		
– через платежных агентов	1 307,0	1 291,8
– через банковских платежных агентов	173,4	406,8

<sup>1</sup> На конец года.<sup>2</sup> По данным ФГУП «Почта России».<sup>3</sup> Включены собственные платежи кредитных организаций, платежи клиентов кредитных организаций физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.<sup>4</sup> Включены платежи с использованием платежных поручений, аккредитивов, а также переводы без открытия банковского счета.<sup>5</sup> Включены платежи с использованием платежных требований и инкассовых поручений.<sup>6</sup> Не включаются операции по снятию наличных.<sup>7</sup> Не включаются операции по переводу остатка электронных денежных средств, выданного наличными деньгами.<sup>8</sup> Включены платежи с использованием чеков, банковских ордеров.<sup>9</sup> Включены операции по снятию наличных денег, оплате товаров и услуг, таможенные платежи, прочие операции (например, платежи с одного банковского счета на другой) с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями.

Примечание. Некоторые показатели уточнены по сравнению с опубликованными в Годовом отчете Банка России за 2015 год. Возможны расхождения по суммам за счет округления.

Таблица 42

## Платежная система Банка России

	2015 год	2016 год
Количество обслуживаемых клиентов <sup>1</sup> , единиц	3 562	3 036
Из них:		
– кредитные организации	738	629
– филиалы кредитных организаций	1 221	950
– клиенты, не являющиеся кредитными организациями	1 603	1 457
Количество переводов денежных средств <sup>2</sup> , млн единиц	1 398,5	1 435,9
Из них:		
– кредитные организации (филиалы)	1 191,0	1 205,0
– клиенты, не являющиеся кредитными организациями	206,8	230,4
– структурные подразделения Банка России	0,7	0,5
В том числе по системам расчетов:		
– через систему внутрирегиональных расчетов	894,8	839,9
– через систему межрегиональных расчетов	500,4	592,6
– через систему расчетов БЭСР	3,3	3,4
– расчеты с применением авизо, основанные на использовании бумажных технологий	0,004	0,002
Объем переводов денежных средств <sup>2</sup> , трлн рублей	1 356,5	1 340,0
Из них:		
– кредитные организации (филиалы)	1 029,0	1 087,2
– клиенты, не являющиеся кредитными организациями	208,2	141,8
– структурные подразделения Банка России	119,3	111,0
В том числе по системам расчетов:		
– через систему внутрирегиональных расчетов	693,0	645,2
– через систему межрегиональных расчетов	127,8	134,7
– через систему расчетов БЭСР	535,7	560,1
– расчеты с применением авизо, основанные на использовании бумажных технологий	0,002	0,003

<sup>1</sup> На конец года.

<sup>2</sup> Не включаются операции, связанные с выдачей наличных денег, по переводу денежных средств с одного счета клиента на другой его счет, по перечислению остатков денежных средств при закрытии счетов клиентов.

Примечание. Некоторые показатели уточнены по сравнению с опубликованными в Годовом отчете Банка России за 2015 год. Возможны расхождения по суммам за счет округления.

Таблица 43

**Структура клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями,  
и количество открытых им счетов  
(тыс. единиц)**

	Количество клиентов			Количество счетов		
	на 1.01.2016	на 1.01.2017	изменение за 2016 год	на 1.01.2016	на 1.01.2017	изменение за 2016 год
<b>Всего</b>	<b>1,6</b>	<b>1,5</b>	<b>-0,1</b>	<b>52,3</b>	<b>51,6</b>	<b>-0,7</b>
Органы Федерального казначейства	0,2	0,2	0,0	49,1	48,6	-0,5
Органы, исполняющие бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты	0,7	0,6	-0,1	2,1	2,0	-0,1
Казенные и бюджетные учреждения, финансируемые из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	0,1	0,1	0,0	0,2	0,2	0,0
Органы государственных и других внебюджетных фондов	0,01	0,01	0,0	0,02	0,02	0,0
Избирательные комиссии (комиссии референдума)	0,1	0,1	0,0	0,2	0,2	0,0
Прочие организации	0,5	0,4	-0,1	0,6	0,5	-0,1

*Примечание. Некоторые показатели уточнены по сравнению с опубликованными в Годовом отчете Банка России за 2015 год. Возможны расхождения по суммам за счет округления.*