



Банк России



# ОТЧЕТ О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В 2018 ГОДУ

МОСКВА  
2019

# Содержание

## ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО ..... 4

## I. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ..... 6

### I.1. Макроэкономические и внешние условия 6

I.1.1. Внешние глобальные риски ..... 6

I.1.2. Макроэкономика ..... 8

### I.2. Финансовые рынки ..... 9

I.2.1. Денежный рынок ..... 9

I.2.2. Валютный рынок ..... 9

I.2.3. Рынок корпоративных ценных бумаг . . . 10

I.2.4. Операции Банка России  
по регулированию ликвидности банковского  
сектора ..... 11

## II. СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ..... 14

### II.1. Макроэкономическая значимость банковского сектора ..... 14

### II.2. Развитие банковских операций. .... 14

II.2.1. Динамика привлечения ресурсов  
и структура привлеченных средств ..... 15

II.2.2. Динамика размещения ресурсов  
и структура активов. .... 19

II.2.3. Финансовые результаты деятельности  
кредитных организаций. .... 26

II.2.3.1. Финансовый результат деятельности  
банковского сектора ..... 26

II.2.3.2. Структура финансового результата  
кредитных организаций. .... 28

### II.3. Институциональные аспекты развития банковского сектора ..... 32

II.3.1. Количественные характеристики  
банковского сектора ..... 32

II.3.2. Банковские группы и холдинги. .... 34

II.3.3. Конкуренция на рынке банковских  
услуг ..... 35

II.3.4. Банки с базовой лицензией ..... 37

II.3.5. Развитие банковской деятельности  
в регионах. .... 37

II.3.6. Кредитные рейтинги, присвоенные  
кредитным организациям по национальной  
рейтинговой шкале для Российской  
Федерации ..... 38

### II.4. Развитие банковских технологий: возможности и вызовы. .... 39

### II.5. Совершенствование платежных услуг как инструмент развития банковских продуктов ..... 41

## III. РИСКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ..... 43

### III.1. Кредитный риск ..... 43

III.1.1. Использование информации  
Центрального каталога кредитных историй  
и бюро кредитных историй в оценке  
банковских рисков. .... 49

### III.2. Рыночный риск ..... 50

III.2.1. Общая характеристика рыночного  
риска ..... 50

III.2.2. Оценка уязвимости банковского  
сектора к процентному риску по торговому  
портфелю ценных бумаг ..... 52

III.2.3. Оценка уязвимости банковского  
сектора к фондовому риску ..... 52

III.2.4. Оценка уязвимости банковского  
сектора к валютному риску. .... 52

### III.3. Риск ликвидности ..... 53

III.3.1. Общая характеристика риска  
ликвидности ..... 53

III.3.2. Выполнение нормативов ликвидности 53

III.3.3. Структура активов и пассивов  
кредитных организаций по срочности. .... 54

III.3.4. Зависимость от межбанковского  
рынка ..... 55

### III.4. Операционный риск. Кибербезопасность ..... 55

### III.5. Достаточность собственных средств (капитала) ..... 58

III.5.1. Динамика и структура собственных  
средств (капитала) банковского сектора. . . . 58

III.5.2. Активы, взвешенные по уровню риска 59

III.5.3. Достаточность капитала кредитных  
организаций ..... 63

### III.6. Операции с нерезидентами. .... 66

### III.7. Качество управления банками ..... 67

### III.8. Стресс-тестирование банковского сектора ..... 67

III.8.1. Стресс-тестирование на базе  
сценарного анализа ..... 68

III.8.2. Анализ чувствительности российских банков к риску ликвидности . . . . .	70
III.8.3. Стресс-тестирование по методу «снизу вверх» . . . . .	71
<b>IV. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. . . . .</b>	<b>72</b>
<b>IV.1. Совершенствование подходов, применяемых в рамках осуществления банковского регулирования и надзора. Перспективы развития . . . . .</b>	<b>72</b>
IV.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций .	72
IV.1.2. Регулирование банковской деятельности . . . . .	74
IV.1.3. Макропруденциальное регулирование	77
IV.1.4. Лицензирование банковской деятельности . . . . .	79
<b>IV.2. Совершенствование организации банковского надзора. . . . .</b>	<b>80</b>
<b>IV.3. Совершенствование методологии банковского надзора. . . . .</b>	<b>81</b>
<b>IV.4. Оценка качества активов кредитных организаций . . . . .</b>	<b>82</b>
<b>IV.5. Дистанционный надзор и надзорное реагирование . . . . .</b>	<b>83</b>
IV.5.1. Мониторинг устойчивости банковского сектора и его использование в процессе надзора . . . . .	84
<b>IV.6. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма . . . . .</b>	<b>86</b>
<b>IV.7. Инспектирование кредитных организаций . . . . .</b>	<b>88</b>
<b>IV.8. Участие банков в системе страхования вкладов . . . . .</b>	<b>89</b>
<b>IV.9. Предупреждение банкротства и финансовое оздоровление кредитных организаций . . . . .</b>	<b>90</b>
<b>IV.10. Ликвидация кредитных организаций . .</b>	<b>93</b>
<b>IV.11. Защита прав потребителей на рынке банковских услуг . . . . .</b>	<b>94</b>
<b>IV.12. Взаимодействие Банка России с российским банковским сообществом. . . .</b>	<b>97</b>
<b>IV.13. Взаимодействие Банка России с международными финансовыми организациями и органами банковского регулирования и надзора. . . . .</b>	<b>97</b>
<b>V. ПРИЛОЖЕНИЯ. . . . .</b>	<b>99</b>
V.1. Перечень основных нормативных актов Банка России, подготовленных в 2018 году .	99
V.2. Статистическое приложение . . . . .	104
<b>СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ. . . . .</b>	<b>132</b>
<b>ГЛОССАРИЙ . . . . .</b>	<b>134</b>
<b>ПЕРЕЧЕНЬ РИСУНКОВ . . . . .</b>	<b>136</b>
<b>ПЕРЕЧЕНЬ ТАБЛИЦ . . . . .</b>	<b>138</b>

## Вступительное слово



Уважаемые читатели!

Банк России подготовил выпуск Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году.

Динамика банковского сектора в предыдущем году свидетельствует о повышении его устойчивости и наращивании возможностей по финансированию экономики.

Росло кредитование физических лиц и предприятий. 2018 год стал годом рекордного роста ипотечного жилищного кредитования, ставки по ипотеке показали исторически минимальные значения в начале осени.

В целом кредитование физических лиц увеличивалось значительно быстрее, чем кредитование предприятий. Это говорит о том, что банки считают корпоративные кредиты и более сложными, и более рискованными. Банкам предстоит научиться лучше понимать специфику бизнеса в различных отраслях, а также проектного финансирования, особенно в связи с переходом в 2019 году жилищного строительства к банковскому финансированию.

Кредитование физических лиц не должно быть единственным драйвером роста банковского бизнеса. Банк России уже начал принимать меры по охлаждению этого сегмента кредитования, чтобы не возникла ситуация опасной закредитованности населения.

В прошедшем году завершился переход к пропорциональному регулированию в банковской системе, на начало 2019 года действовало 149 банков с базовой лицензией.

Хотя доля банков с базовой лицензией в активах банковской системы невелика, тем не менее введение этой новой категории банков должно повысить доступность финансовых ресурсов для малого и среднего бизнеса на региональном уровне. Поэтому показатели такой категории банков будут публиковаться и анализироваться отдельно, начиная с данного выпуска отчета.

Банк России в 2018 году продолжил политику по оздоровлению банковского сектора. За прошедший год были отозваны лицензии у 60 банков, их доля в активах банковского сектора составила менее 1% и была ниже значений предыдущих лет. Это свидетельствует о том, что процесс очищения банковской системы близится к завершению и слабые игроки не оказывают значимого влияния на эффективность банковского сектора в целом.

Принятые в прошлые годы меры позволили существенно сократить объемы финансирования банками бизнеса собственников, использование схем для сокрытия реального положения в банках. Из банковского сектора выведены участники, строившие свой бизнес на незаконных операциях. В целом объем сомнительных операций в банковской системе неуклонно снижается.

Меры стимулирующего регулирования, которые Банк России начинает применять, направлены на дальнейшее снижение как кредитования собственников банков, так и кредитования сделок слияния и поглощения. Особое внимание Банк России продолжит уделять стимулированию кредитования малого и среднего бизнеса. В этом сегменте уже видны положительные сдвиги: кредитование растет заметными темпами, качество кредитного портфеля улучшилось, ставки по кредитам МСП снижаются.

В 2018 году завершена централизация банковского надзора, что способствует принятию более оперативных надзорных решений, а также обеспечивает применение единых стандартов в надзоре.

Приоритетом на среднесрочную перспективу является усиление конкуренции в банковском секторе. Банк России стремится создавать наиболее благоприятные условия для банков, готовых предоставлять более технологичные и качественные услуги и продукты своим клиентам. Для этого в прошедшем году была создана Система быстрых платежей, запущен сервис удаленной биометрической идентификации.

Банки за прошедший год нарастили и капитал, и прибыль. Банк России продолжит работу по развитию регулирования и надзора таким образом, чтобы накопленные ресурсы банковской системы трансформировались в ресурсы для роста российской экономики и благополучия граждан.

**Э.С. Набиуллина,**

Председатель Банка России

# I. Экономические условия функционирования банковского сектора

## I.1. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ВНЕШНИЕ УСЛОВИЯ

### I.1.1. ВНЕШНИЕ ГЛОБАЛЬНЫЕ РИСКИ

В 2018 году наблюдалось снижение темпа прироста мировой экономики на фоне замедления роста деловой активности в ведущих странах, возросшей волатильности на формирующихся рынках и усилившейся напряженности во внешнеэкономических отношениях (особенно между США и Китаем). По оценкам Международного валютного фонда, темп прироста мирового ВВП в 2018 году замедлился – до 3,6%<sup>1</sup> по сравнению с 3,8% в 2017 году. При этом темпы прироста ВВП в развитых странах снизились с 2,4 до 2,2%, в странах с формирующимися рынками и развивающихся странах – с 4,7 до 4,5% соответственно. В 2019 году ожидается дальнейшее замедление динамики мировой экономики.

В США на протяжении 2018 года отмечалось улучшение экономической ситуации, в частности продолжилось укрепление рынка труда. В этих условиях Федеральная резервная система (ФРС) США продолжила повышение ставки по федеральным фондам (в течение 2018 года целевой диапазон ставки был повышен в четыре раза и достиг 2,25–2,50%). Однако к концу года на фоне формирования обратной (инвертированной) кривой доходности американских казначейских облигаций усилились опасения относительно того, что рост экономики США начнет замедляться (ранее это предшествовало рецессии). Макроэкономические показатели в декабре 2018 года ухудшились: индекс деловой активности в производстве (ISM Manufacturing) продемонстрировал значительное снижение (на 4,5 пункта – до 54,3 пункта), а уровень инфляции (индекс CPI) составил 1,9% в годовом выражении, впервые с августа 2017 года опустившись ниже целевого ориентира в 2%. В декабре 2018 года также наблюдался рост вола-

тильности на рынке акций США (индекс S&P 500 снизился на 9%). Это связано с тем, что ФРС значительно меньше, чем ожидал рынок, скорректировала количество повышений ставки в 2019 году (с трех до двух), несмотря на риски замедления экономического роста в США. Негативное влияние на экономику США также оказали менее оптимистичные оценки прибыли компаний, нарастание внешнеэкономической напряженности и временная приостановка финансирования федерального бюджета в конце декабря 2018 года.

В еврозоне в 2018 году произошло более заметное снижение темпа прироста ВВП – до 1,8%<sup>2</sup> с 2,4% в 2017 году. Индекс деловой активности в производстве (Markit PMI Manufacturing) снижался на протяжении всего года и составил 51,4 пункта в декабре 2018 года по сравнению с 60,6 пункта в декабре 2017 года. Годовой темп роста потребительских цен в декабре 2018 года составил 1,5% против 1,4% в декабре 2017 года (при этом целевой показатель инфляции установлен Европейским центральным банком (ЕЦБ) на уровне «чуть ниже 2%»). Произошло некоторое ускорение динамики кредитования нефинансовых компаний в еврозоне (годовой темп прироста вырос до 2,8% в декабре 2018 года с 1,9% в декабре 2017 года). Как и планировалось ранее, в декабре 2018 года ЕЦБ прекратил покупки активов. При этом ЕЦБ отметил сохраняющуюся потребность в стимулирующих мерах для поддержки внутреннего спроса в еврозоне и подтвердил готовность скорректировать инструменты денежно-кредитной политики в случае необходимости. В 2018 году на состоянии экономики еврозоны неблагоприятно сказались геополитические факторы (в том числе риски выхода Великобритании из Европейского союза без заключения сделки), усиление протекционизма

<sup>1</sup> Оценка Международного валютного фонда в апреле 2019 года.

<sup>2</sup> Оценка Eurostat от 07.03.2019.

со стороны США (введение пошлин на импорт стали и алюминия с 01.06.2018) и ухудшение ситуации в странах с формирующимися рынками (в том числе замедление роста экономики Китая). Кроме того, возникали проблемы в отдельных странах еврозоны, например в связи с согласованием параметров бюджета Италии.

На фоне повышения стоимости заимствований в США страны с формирующимися рынками в 2018 году столкнулись с оттоком капитала и ростом волатильности на финансовых рынках. Негативное влияние на настроения инвесторов также оказала усилившаяся напряженность во внешнеторговых отношениях в мире. Усиление волатильности наблюдалось в период с апреля по август 2018 года: средний уровень суверенной премии за риск (CDS на срок 5 лет)<sup>1</sup> увеличился на 66 б.п., средний спред доходности суверенных облигаций стран с формирующимися рынками к доходности казначейских облигаций США – на 67 базисных пунктов. Однако это усиление волатильности оказалось меньше, чем, например, в период, когда в США были сделаны заявления о начале сворачивания программы количественного смягчения (с 10.05.2013 по 24.06.2013 аналогичные показатели увеличились на 93 и 109 б.п. соответственно). Рост волатильности был существенным в отдельных странах с накопленными структурными дисбалансами (дефицит текущего счета платежного баланса, дефицит бюджета, высокий долг в иностранной валюте). Обеспокоенность рисками ослабления национальных валют и инфляционными рисками вынудила центральные банки некоторых стран повысить процентные ставки (Аргентина, Турция, Индонезия, Мексика, Филиппины) и проводить валютные интервенции (Индонезия, Бразилия, Индия).

В Китае, в отличие от большинства стран с формирующимися рынками, проводилась стимулирующая политика в целях поддержания экономического роста. Народный банк Китая несколько раз снижал нормативы обязательного резервирования для всех банков, власти страны также реализовали ряд фискальных мер. На этом фоне доходность 10-летних государственных облигаций в стране снизилась за 2018 год на 59 б.п., до 3,3%. Тем не менее темп прироста ВВП в Китае замед-

лился до минимальных за 28 лет 6,6% в 2018 году (по сравнению с 6,9% в 2017 году). При этом обострение напряженности в торговле с США привело к значительному падению фондового рынка Китая (индекс Shanghai Composite снизился за 2018 год на 24,6%). Продолжающийся рост теневого банковского сектора и высокая долговая нагрузка остаются одними из ключевых источников риска для финансовой стабильности страны.

В России также наблюдался рост волатильности на финансовом рынке, в том числе на фоне публикации ряда законопроектов об антироссийских санкциях и рисков введения ограничений на операции с российским государственным долгом. Премия по суверенным CDS России на срок 5 лет увеличилась за 2018 год на 35 б.п., до 153 б.п. (в среднем для 10 основных стран с формирующимися рынками – на 53 б.п., до 150 б.п.). Доля вложений нерезидентов в облигации федерального займа (ОФЗ) за год снизилась с 33,1 до 24,4%. Показатели волатильности курса рубля в 2018 году были существенно ниже, чем в 2014–2015 годах. В периоды повышенной волатильности в 2018 году ситуация на российском финансовом рынке стабилизировалась и не требовала значимого вмешательства регуляторов. Сохранению устойчивости валютного рынка способствовала активная продажа валютной выручки экспортерами и временная приостановка Банком России покупок иностранной валюты в рамках бюджетного правила (до конца 2018 года). Стабилизации ситуации на российском финансовом рынке также способствовало решение Банка России о повышении ключевой ставки в сентябре и декабре 2018 года – до 7,75%.

В целом сохранению устойчивости России к внешним угрозам способствовала стабильная макроэкономическая ситуация (профицит текущего счета, профицит бюджета, низкий государственный долг, высокий уровень международных резервов, ценовая и финансовая стабильность). При этом благодаря бюджетному правилу наблюдается снижение зависимости экономики от конъюнктуры рынка нефти. В октябре–декабре 2018 года произошло существенное снижение цен на нефть (цена нефти марки Brent упала на 35%) на фоне активного наращивания добычи сланцевой нефти в США и опасений относительно снижения ми-

<sup>1</sup> Показатель рассчитан по выборке из 10 стран: Бразилия, Китай, ЮАР, Турция, Индонезия, Филиппины, Малайзия, Мексика, Перу, Чили.

рового спроса. Однако это не оказало значимого влияния на курс рубля (за указанный период курс рубля снизился относительно доллара США на 5,5%<sup>1</sup>).

### I.1.2. МАКРОЭКОНОМИКА

В 2018 году, несмотря на нестабильную внешнеэкономическую конъюнктуру и ужесточение санкционной риторики в отношении России, прирост ВВП составил 2,3% (в 2017 году ВВП увеличился на 1,6%). Рост во многом был обеспечен за счет расширения экспорта товаров и услуг. Ситуация на рынке труда оставалась стабильной. Продолжалось сокращение безработицы. В 2018 году ее среднегодовое значение составило 4,8%, что является историческим минимумом. Прирост среднемесячной реальной заработной платы в 2018 году по отношению к 2017 году составил 6,8%, а реальные располагаемые доходы увеличились на 0,3%<sup>2</sup>.

Рост инвестиционной активности в 2018 году замедлился из-за усиления общей экономической неопределенности, в том числе связанной с нарастанием санкционного давления, некоторым ослаблением рубля. Инвестиции в основной капитал в 2018 году увеличились по отношению к предыдущему году на 4,3% (в 2017 году – на 4,8%).

Промышленное производство в 2018 году выросло на 2,9% по сравнению с 2,1% в 2017 году. В значительной степени производственная активность определялась расширением внешнего спроса, которое способствовало увеличению добычи нефти и газа, росту добычи угля, а также развитием импортозамещения. В 2018 году темп прироста добычи полезных ископаемых был выше, чем в среднем по промышленности, и составил 4,1%.

Расширение внутреннего спроса (как потребительского, так и инвестиционного) также способствовало ускорению роста в промышленности. При этом оборот розничной торговли в 2018 году увеличился на 2,6% относительно предыдущего года. Поддержку потребительскому спросу оказали снижение уровня безработицы и повышение реальной заработной платы. Ускорение роста реальной заработной платы в значительной мере было связано с повышением оплаты труда работ-

ников социальной сферы и культуры в рамках исполнения майских указов Президента Российской Федерации, подписанных в 2012 году.

В январе 2018 года инфляция достигла рекордно низкого уровня 2,2% и в первой половине 2018 года оставалась ниже 4%, находясь в диапазоне 2,2–2,4%. Однако в II–III кварталах проинфляционные риски стали усиливаться. Это было связано с некоторым ослаблением рубля на фоне ухудшения внешних условий, решением Правительства Российской Федерации о повышении базовой ставки НДС с 18 до 20% с 01.01.2019, которое оказало влияние на ценовые ожидания, а также со значимым ростом внутренних цен на нефтепродукты в связи с увеличением мировых цен и повышением акцизов. В результате действия этих факторов, а также по мере восстановления баланса спроса и предложения на отдельных продовольственных рынках в середине года произошел разворот в динамике инфляции, и по итогам 2018 года инфляция составила 4,3% (в 2017 году – 2,5%), оставаясь вблизи целевого уровня.

Все эти факторы способствовали также повышению инфляционных ожиданий населения и предприятий, тенденция снижения которых наблюдалась с начала 2016 года.

Смягчение денежно-кредитной политики, продолжавшееся почти три года (в начале 2018 года ключевая ставка снижалась дважды – 09.02.2018 и 23.03.2018), в середине года было приостановлено, а в сентябре и декабре Банк России дважды повысил ключевую ставку на 25 б.п. (с 7,25 до 7,5% и до 7,75% годовых соответственно).

Упреждающее повышение ключевой ставки было направлено на предотвращение устойчивого закрепления инфляции на уровне выше цели денежно-кредитной политики Банка России и способствовало сохранению положительных реальных процентных ставок по депозитам, что поддерживало привлекательность сбережений и сбалансированный рост потребления.

<sup>1</sup> Котировки Bloomberg.

<sup>2</sup> С исключением единовременной выплаты в 2017 году.



## 1.2. ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

### 1.2.1. ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

В 2018 году в разных сегментах овернайт денежного рынка ставки по рублевым средствам продолжали формироваться вблизи ключевой ставки Банка России с небольшим отрицательным спредом, что было связано с сохранением в банковском секторе значительного структурного профицита ликвидности.

В необеспеченном сегменте МБК по итогам года среднее абсолютное отклонение ставки RUONIA от ключевой ставки составило 29 б.п. (по итогам 2017 года – 26 б.п.).

В сегменте валютных свопов вмененные рублевые ставки, как правило, оказывались ниже рублевых ставок в сегментах МБК и репо из-за спроса банков на валютную ликвидность. В отдельные дни спрос на иностранную валюту повышался, и в результате изменения своп-разницы банки проводили операции «валютный своп» с Банком

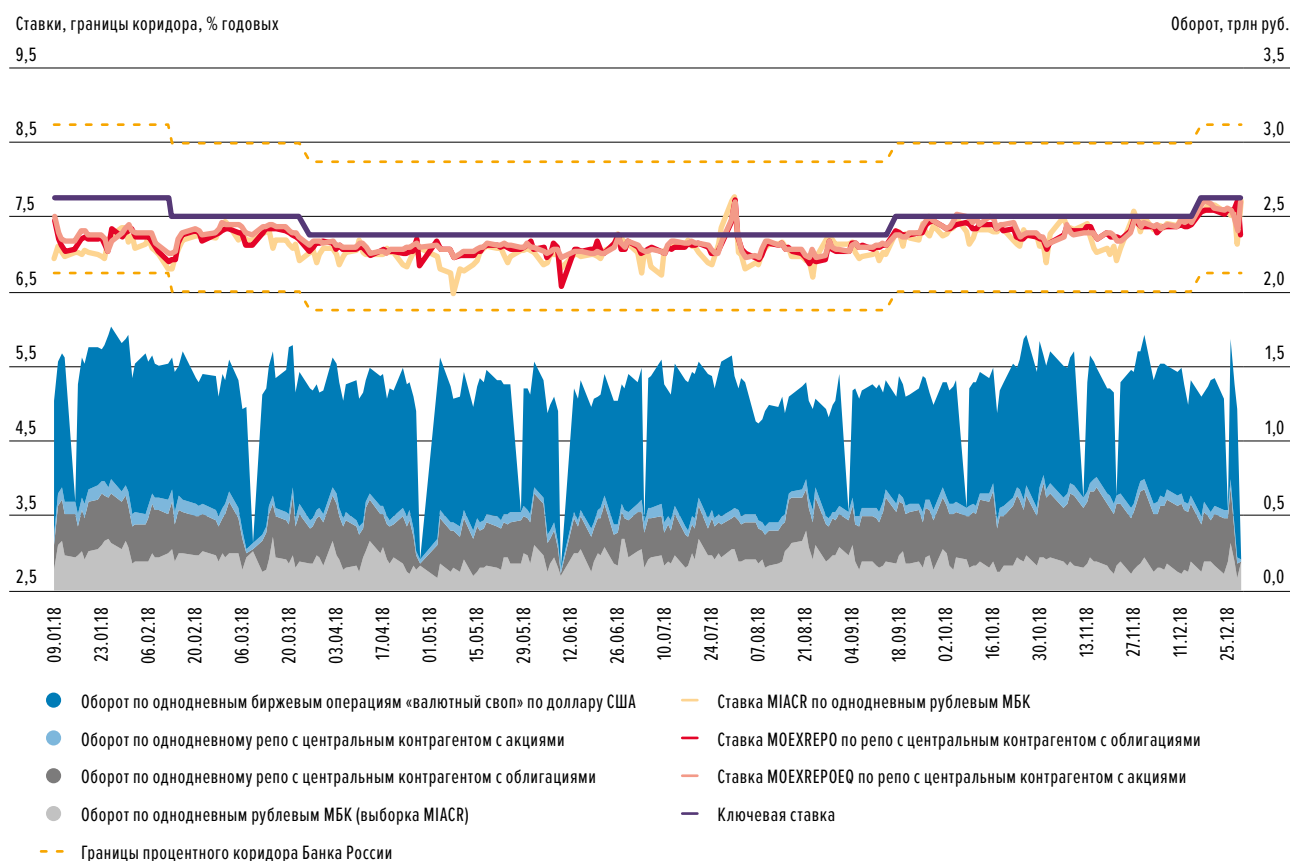
России по покупке у него долларов США за рубли. В 2018 году такие операции проводились в течение 24 дней. С другой стороны, в течение 26 дней заключались сделки «валютный своп» с Банком России по продаже ему долларов США и евро за рубли.

### 1.2.2. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

По итогам 2018 года курс рубля по отношению к доллару США ослаб на 20,66%, до 69,47 рублей за доллар США, по отношению к евро – на 15,4%, до 79,46 рублей за евро (по состоянию на 31.12.2018). В начале года волатильность курса рубля и его эластичность по цене нефти оставались вблизи своих минимальных значений с начала 2014 года, страновая риск-премия для России (CDS) снизилась до минимумов с 2008 года. Этому способствовали глобальный рост спроса на активы стран с формирующимися рынками и высокие

СТАВКИ И ОБОРОТЫ ПО ОДНОДНЕВНЫМ СДЕЛКАМ НА РУБЛЕВОМ ДЕНЕЖНОМ РЫНКЕ

Рисунок 1.1



цены на нефть. В феврале при некотором повышении волатильности на мировых фондовых рынках поддержку рублю оказало повышение суверенного кредитного рейтинга России до инвестиционного уровня. CDS-спред сокращался и находился вблизи уровней стран с формирующимися рынками с более высокими кредитными рейтингами (например, Мексики или Индонезии).

Геополитическая напряженность, а также введение и обсуждение санкций против России, ужесточение денежно-кредитной политики США, локальные события в отдельных странах обусловили снижение курса рубля в отдельные периоды 2018 года, в том числе за счет заметного уменьшения нерезидентами вложений в ОФЗ.

Для ограничения повышенной волатильности финансовых рынков на фоне существенного изменения внешних условий Банк России принял решение о временной приостановке с 23.08.2018 до конца года покупки валюты в рамках бюджетного правила. Данное решение, наряду с повышением ключевой ставки в сентябре 2018 года и некоторой стабилизацией внешних условий (восстановление спроса на активы стран с формирующимися рынками, снижение остроты санкционной риторики в отношении России), способ-

ствовало стабилизации ситуации на российском финансовом рынке. В этих условиях снижение цен на нефть в ноябре и выплаты промежуточных дивидендов российскими компаниями в декабре оказали незначительное влияние на курс рубля.

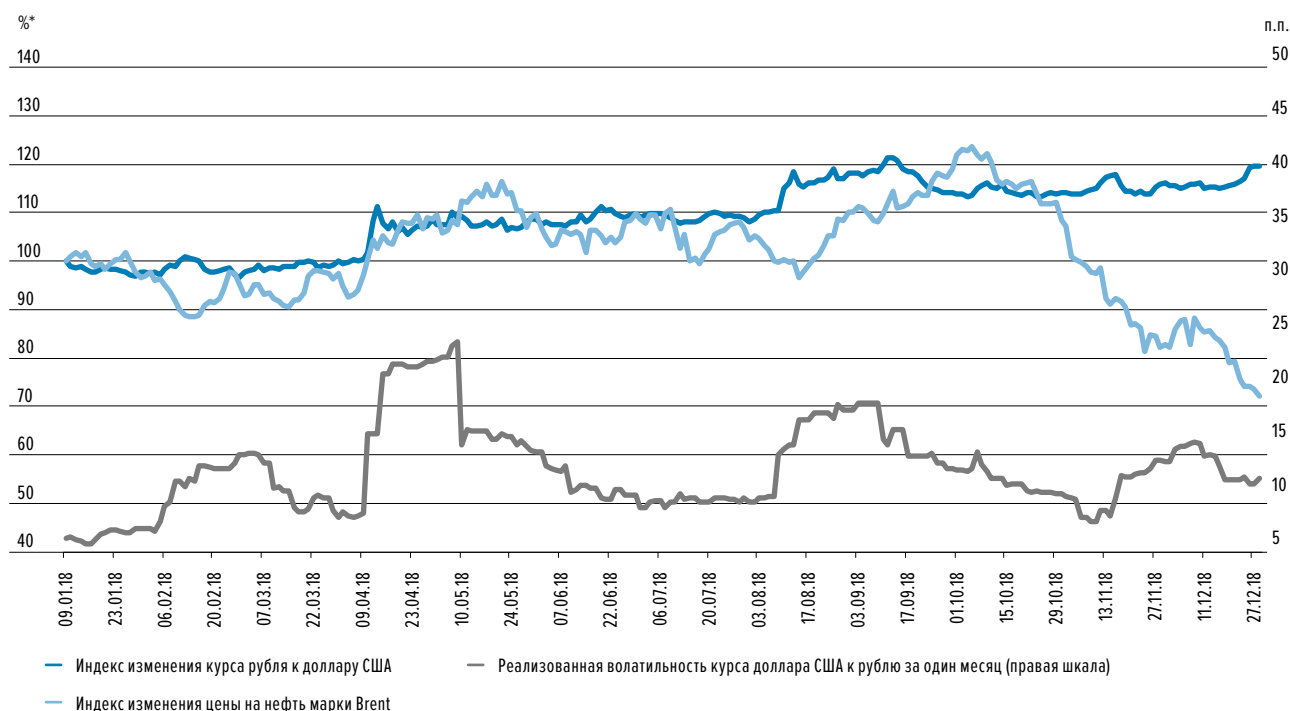
Эластичность курса рубля по ценам на нефть оставалась на низком уровне благодаря действию бюджетного правила и значительному влиянию на динамику курса в 2018 году факторов, не связанных с конъюнктурой сырьевых рынков, таких как мировой спрос на риск, денежно-кредитная политика в крупнейших странах, неопределенность относительно санкций.

### 1.2.3. РЫНОК КОРПОРАТИВНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

В начале 2018 года продолжалось улучшение конъюнктуры рынка корпоративных облигаций на фоне низкой инфляции и снижения ключевой ставки в феврале и марте 2018 года. Однако начиная с II квартала 2018 года ситуация значительно ухудшилась. Это было связано преимущественно с усилением санкционной риторики в отношении России, которое, в свою очередь, привело к снижению спроса на российские активы со стороны иностранных инвесторов, ослаблению рубля, росту доходности государственных облигаций. Эти

ДИНАМИКА КУРСА РУБЛЯ И ЕГО ВОЛАТИЛЬНОСТЬ В 2018 ГОДУ

Рисунок 1.2



факторы оказали негативное влияние на рынок корпоративных облигаций.

В I квартале 2018 года эмиссионная активность была выше, чем в аналогичный период 2017 года, но после введения апрельских санкций резко снизилась, и совокупное годовое размещение ценных бумаг корпоративными эмитентами оказалось ниже аналогичного показателя 2017 года. В течение 2018 года было размещено 275 новых выпусков корпоративных облигаций суммарным объемом 1620,9 млрд рублей (в 2017 году – 251 выпуск и 2880,0 млрд рублей соответственно).

Доходность корпоративных облигаций (индекс IFX-Cbonds<sup>1</sup>), достигнув в апреле минимального значения с сентября 2011 года, в оставшуюся часть года преимущественно росла вслед за доходностью ОФЗ. В целом за 2018 год доходность корпоративных облигаций выросла на 109 б.п. – до 9,14% годовых.

Рыночный портфель выпусков корпоративных облигаций, обращающихся на внутреннем рынке, по итогам 2018 года увеличился на 4,5% по сравнению с концом 2017 года и составил 11,9 трлн рублей (по номиналу). Темпы прироста портфеля оказались минимальными по меньшей мере с 2011 года (более ранняя статистика недоступна). В отраслевом разрезе наиболее крупным сегментом в структуре портфеля оставался сегмент ценных бумаг кредитных организаций и финансовых институтов; их доля в 2018 году выросла с 39,0 до 39,5%.

Объем вторичных торгов корпоративными облигациями на ПАО Московская Биржа в 2018 году уменьшился по сравнению с 2017 годом на 29,5%, до 2,8 трлн рублей.

В отличие от рынка корпоративных облигаций, ситуация на рынке акций была более благоприятной. Несмотря на негативные внешние факторы, индекс МосБиржи продолжил расти, увеличившись за 2018 год на 12,3%, прежде всего за счет роста акций экспортно ориентированных компаний. В то же время из-за наблюдавшегося ослабления рубля долларový индекс РТС за 2018 год снизился на 7,4%. В рассматриваемый период капитализация рынка акций выросла на 11,4%, а обороты торгов – на 17,9%.

#### 1.2.4. ОПЕРАЦИИ БАНКА РОССИИ ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

В 2018 году банковский сектор продолжал функционировать в условиях структурного профицита ликвидности. При этом во второй половине года происходило его снижение, в том числе в результате приостановления с 23.08.2018 покупки Банком России иностранной валюты на внутреннем рынке в ходе реализации бюджетного правила.

В рамках мер, направленных на девальютизацию банковских балансов, с 01.08.2018 были повышены на 1 п.п. нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте: по обязательствам перед физическими лицами – до 7,00%; по обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами и иным обязательствам – до 8,00%.

При сохранении профицита ликвидности и его относительно равномерного распределения по банковскому сектору спрос кредитных организаций на инструменты рефинансирования постоянного действия в 2018 году был ниже, чем в предыдущем году: средняя задолженность кредитных организаций перед Банком России по обеспеченным кредитам, операциям репо и «валютный своп» составила 108 млрд рублей (в 2017 году – 207 млрд рублей).

В целях абсорбирования избыточной ликвидности и удержания ставок денежного рынка вблизи ключевой ставки Банк России проводил еженедельные депозитные аукционы на срок 1 неделя по ставке, близкой к ключевой. Объем денежных средств, привлеченных Банком России на депозитных аукционах на срок 1 неделя, составил в 2018 году в среднем 2,2 трлн рублей (против 0,8 трлн рублей в 2017 году).

Операции «тонкой настройки» в 2018 году Банк России использовал для предотвращения существенных колебаний ставок денежного рынка. Всего в 2018 году было проведено 49 депозитных аукционов «тонкой настройки», по итогам которых было абсорбировано в среднем около 540 млрд рублей.

Средний уровень депозитов постоянного действия, размещенных в Банке России, в 2018 году

<sup>1</sup> Индикатор эффективной доходности корпоративных облигаций, рассчитываемый информационным агентством «Сбондс.ру».

оставался стабильным и составил 197 млрд рублей (195 млрд рублей в 2017 году).

В 2018 году существенно увеличились вложения банков в купонные облигации Банка России (ОБР), также используемые для абсорбирования ликвидности. По состоянию на 01.01.2019 совокупный объем ОБР в обращении по номинальной стоимости с учетом накопленного купонного дохода составил 1,4 трлн рублей (на начало 2018 года – 0,4 трлн рублей).

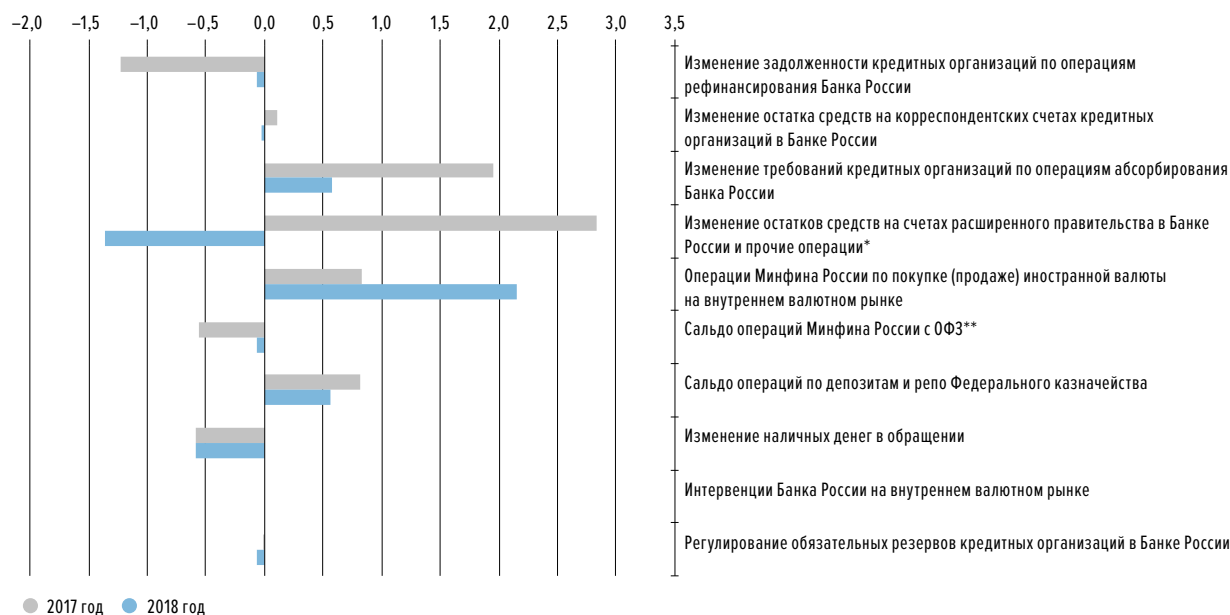
На фоне сохранявшегося профицита ликвидности, благодаря смягчению денежно-кредитных условий, произошедшему в первой половине года и ранее, сокращался спрос кредитных организаций на специализированные инструменты рефинансирования.

Банк России совершенствовал механизмы проведения депозитных и кредитных операций. С 17.05.2018 изменена нормативная база, регламентирующая проведение Банком России

депозитных операций, а в линейке используемых инструментов оставлены только депозитные аукционы и депозитные операции постоянного действия овернайт. При этом значительно упрощены процедуры заключения депозитных договоров, проведения депозитных операций овернайт (в том числе за счет отмены обмена заявками), участия кредитных организаций в депозитных аукционах. С 01.10.2018 изменена нормативная база, регламентирующая порядок предоставления Банком России обеспеченных кредитов, а кредитование в соответствии с Положениями № 236-П<sup>1</sup> и № 312-П<sup>2</sup> прекращено. Также были приняты изменения, направленные на сокращение бумажного документооборота по депозитным и кредитным операциям.

В 2018 году Банк России изменял временной регламент проведения расчетов по операциям. С 16.07.2018 возврат средств по депозитным операциям осуществляется до 9:00 по местному вре-

ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЛИКВИДНОСТИ И ИЗМЕНЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ И ТРЕБОВАНИЙ ПО ОПЕРАЦИЯМ АБСОРБИРОВАНИЯ БАНКА РОССИИ В РУБЛЯХ, ТРЛН РУБЛЕЙ Рисунок 1.3



\* Расчеты по операциям Банка России «валютный своп» по продаже долларов США за рубли, операции Банка России по покупке монетарного золота и прочие операции (без учета операций по депозитам и репо Федерального казначейства и операций Минфина России с ОФЗ, операций Минфина России по покупке (продаже) иностранной валюты на внутреннем валютном рынке).

\*\* С учетом купонных выплат.

<sup>1</sup> Положение Банка России от 04.08.2003 № 236-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

<sup>2</sup> Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

мени, основным временем для погашения кредитов (кроме овернайт) стал период с 16:00 до 17:00 по местному времени, ранее погашение осуществлялось в течение одного операционного дня. Если кредитная организация намерена использовать высвобождающееся из залога обеспечение для получения в тот же день нового кредита, по-

гашение кредита по запросу кредитной организации должно быть осуществлено или в предварительном сеансе работы платежной системы Банка России, или с 10:00 до 11:00 по местному времени на основании обращения кредитной организации, поступившего в Банк России накануне дня погашения кредита.

## II. Состояние банковского сектора Российской Федерации

### II.1. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

За последние два десятилетия макроэкономическая значимость банковского сектора существенно повысилась, и в настоящее время он занимает основное место в системе финансового посредничества. Так, на начало 2000 года отношение активов банковского сектора к ВВП составляло лишь 32,6%, в то время как по состоянию на 01.01.2019 этот показатель увеличился практически втрое и достиг 90,6%.

По итогам 2018 года совокупные активы банковского сектора выросли с 85 до 94 трлн рублей благодаря росту рублевых активов с 66 до 73 трлн рублей, а также активов в иностранной валюте – с 19 до 21 трлн рублей. Увеличение рублевого эквивалента активов в иностранной валюте произошло из-за роста курса доллара США к рублю, в то время как в долларовом выражении активы в иностранной валюте сократились с 330 до 304 млрд долларов США.

Относительные показатели банковского сектора испытывали определенное влияние динамики курса рубля. Также сказывался отзыв и аннулирование лицензий ряда кредитных организаций (за исключением случаев аннулирования лицензий в связи с реорганизацией). Поэтому для более корректного отражения фактической динамики основных показателей банковского сектора в настоящем аналитическом материале темпы прироста приводятся с исключением влияния валютной переоценки по кредитным организациям, действовавшим на 01.01.2019 (включая реорганизованные в течение года банки).

В результате совокупная величина активов банковского сектора выросла на 6,9%. Тем не менее в связи с опережающим ростом номинального ВВП в 2018 году, превысившим прогнозные оценки Минэкономразвития России, отношение активов банковского сектора к ВВП снизилось с 92,5 до 90,6%.

Отношение капитала банковского сектора к ВВП за год также снизилось на 0,3 п.п. и на 01.01.2019 составило 9,9%. При этом величина капитала увеличилась за 2018 год на 9,9% – до 10,3 трлн рублей.

В источниках формирования ресурсной базы кредитных организаций доля депозитов и средств организаций на счетах (кроме средств, привлеченных от кредитных организаций) увеличилась за 2018 год с 29,2 до 29,8% от совокупной величины пассивов, а отношение показателя к ВВП (27,0%) не изменилось. В условиях постепенного перехода населения от сберегательной модели поведения к потребительской доля вкладов в пассивах банков сократилась за год с 30,5 до 30,2%, а отношение вкладов населения к ВВП снизилось с 28,2 до 27,4%. Одновременно в пассивах выросла доля средств, привлеченных кредитными организациями от Банка России (с 2 до 3%).

Совокупный объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, за 2018 год увеличился на 10,7%, а соотношение объема таких кредитов и ВВП выросло с 46,0 до 46,5%, в значительной степени за счет наращивания банками розничного кредитного портфеля.

### II.2. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

В 2018 году на фоне восстановления экономической активности, расширения потребительского спроса динамично росло как розничное (более

интенсивно), так и корпоративное кредитование. Одновременно сохранение на привлекательном уровне реальных ставок по вкладам и депози-

там способствовало притоку в банки денежных средств населения и бизнеса. Некоторое замедление роста вкладов было связано с постепенным переходом домашних хозяйств от сберегательной модели поведения к потребительской.

### II.2.1. ДИНАМИКА ПРИВЛЕЧЕНИЯ РЕСУРСОВ И СТРУКТУРА ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

Фондирование банковского сектора в 2018 году было достаточно сбалансированным: при сохранении доверия экономических субъектов к банковскому сектору основными статьями привлечения средств оставались вклады физических лиц, а также депозиты и средства организаций на счетах. При этом доля депозитов и средств организаций на счетах за год несколько увеличилась (рисунок 2.1).

В результате принятых Банком России мер продолжилась девальютация основных балансовых статей. Пассивы банковского сектора в иностранной валюте (в долларовом эквиваленте) за 2018 год сократились на 6,9%, однако их доля в совокупных пассивах банковского сектора увеличилась до 22,1% (на 01.01.2018 – 21,8%), что обусловлено динамикой валютного курса<sup>1</sup>.

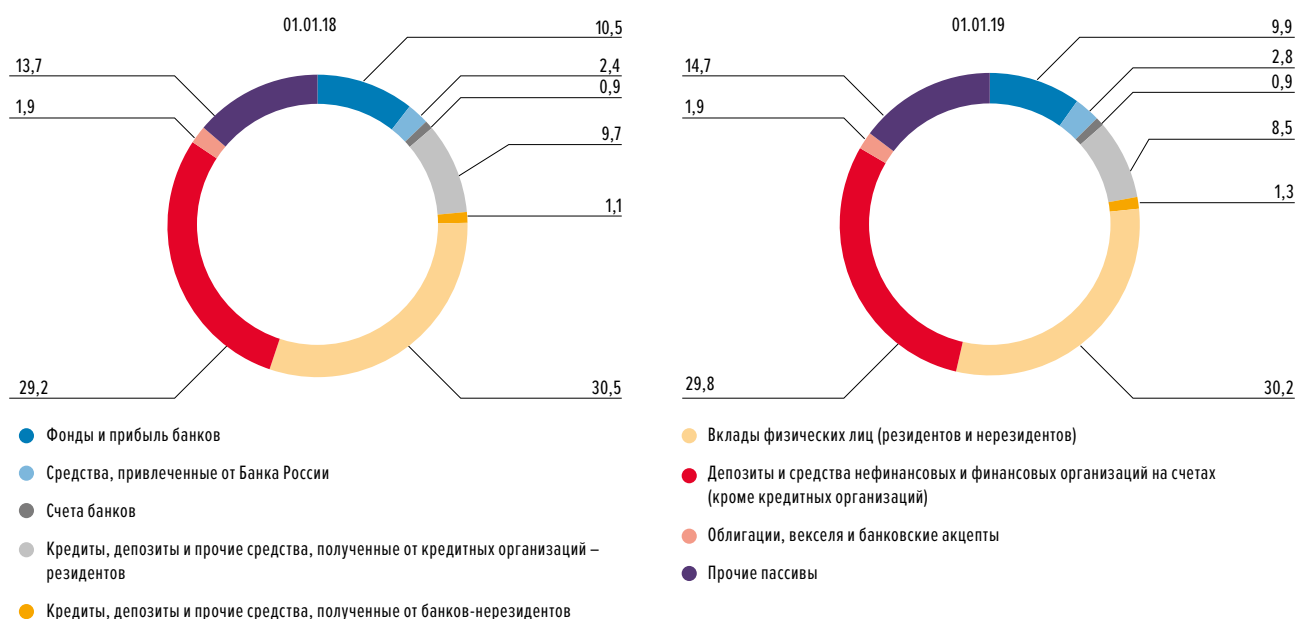
В 2018 году доступ к зарубежным источникам фондирования для российских банков был по-прежнему ограничен. Данное обстоятельство стимулировало банки к более интенсивному использованию внутренних ресурсов. Основная часть банковских пассивов – 30,2% на 01.01.2019 – формировалась за счет вкладов; 29,8% – за счет депозитов и средств организаций (кроме банков) на счетах. Примерно такое же соотношение наблюдалось и годом ранее – 30,5 и 29,2% соответственно.

Динамика процентных ставок по вкладам физических лиц была во многом обусловлена динамикой инфляции и принятыми решениями по денежно-кредитной политике. В результате процентные ставки по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года в отчетном периоде, несмотря на снижение в середине года, выросли с 6,4% годовых в декабре 2017 года до 6,8% годовых в декабре 2018 года.

Сохранявшаяся привлекательность процентных ставок способствовала увеличению совокупного объема вкладов физических лиц<sup>2</sup> за 2018 год до 28,5 трлн рублей (+6,5%). При этом вследствие курсовой динамики увеличился удельный вес их валютной составляющей – с 20,6 до 21,5%.

СТРУКТУРА ПАССИВОВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА, %

Рисунок 2.1



<sup>1</sup> За 2018 год курс доллара США к рублю увеличился с 57,6002 до 69,4706 рублей (+20,6%).

<sup>2</sup> Здесь и далее – включая сберегательные сертификаты.

Существенный прирост вкладов отмечался у банков с участием иностранного капитала<sup>1</sup> (+11,9%) (таблица 2.1). Устойчивый прирост вкладов по-прежнему наблюдался у частных средних и крупных (+10,1%) и государственных банков (+7,5%). Существенное снижение доли вкладов населения произошло у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления (-13,3%).

Незначительную долю на рынке вкладов (менее 1%) занимают банки с базовой лицензией; их операции не оказывали заметного влияния на общую динамику.

Замедление темпов прироста вкладов в 2018 году с 10,7 до 6,5% связано с двумя основными факторами:

- постепенным изменением поведенческой модели населения, сопровождающимся сокращением доли сбережений населения в структуре использования денежных доходов с 8,1% (в 2017 году) до 5,6% в 2018 году, главным образом в отно-

шении расходов на потребление и обязательные платежи (доли которых выросли на 1,2 и 1,0 п.п. соответственно)<sup>2</sup>;

- повышением интереса населения к альтернативным направлениям для инвестиций (недвижимость, фондовый рынок).

За 2018 год произошли изменения в структуре срочности вкладов<sup>3</sup>. В составе краткосрочных вкладов (менее 1 года включительно) наибольшими темпами росли вклады на срок от 6 месяцев до 1 года: их доля в совокупном объеме вкладов физических лиц выросла на 10,7 п.п., тогда как доля вкладов на срок от 90 до 180 дней, напротив, сократилась на 10,9 п.п. (рисунок 2.2). Долгосрочные (сроком свыше 1 года) вклады по-прежнему составляют более половины общего объема вкладов, однако за 2018 год их удельный вес<sup>4</sup> сократился на 0,4 процентного пункта.

В 2018 году доля вкладов, превышающих сумму возмещения в системе страхования вкладов (1,4 млн рублей), увеличилась с 40,8 до 42,6% (рисунок 2.3).

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО ГРУППАМ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ\*, %

Таблица 2.1

Группы кредитных организаций	Доля соответствующей группы в общем объеме вкладов банковского сектора		Доля вкладов физических лиц в пассивах соответствующей группы банков	
	01.01.18	01.01.19	01.01.18	01.01.19
Банки, контролируемые государством	67,8	68,4	34,9	34,8
Банки с участием иностранного капитала	9,3	10,0	25,8	25,9
Частные средние и крупные банки	14,2	14,5	31,6	32,4
Банки с базовой лицензией	0,5	0,5	39,3	38,9
Санлируемые банки	8,2	6,6	20,2	18,9
Небанковские кредитные организации	0,0	0,0	0,1	0,0

\* Здесь и далее для более корректной оценки динамики показателей расчеты проведены по кредитным организациям, действовавшим по состоянию на 01.01.2019.

<sup>1</sup> С целью детального анализа банковского бизнеса, оценки влияния таких факторов, как собственность, величина капитала, санационные процедуры проведен кластерный анализ с выделением следующих типов кредитных организаций: государственные (прямой и косвенный контроль государства или Банка России); банки, контролируемые нерезидентами, – банки, находящиеся под прямым или косвенным контролем иностранных юридических лиц и иностранных граждан (за исключением банков, конечными бенефициарами которых являются российские физические и юридические лица), а также банки, в которых доля прямого или косвенного (через третьих лиц) участия иностранных юридических лиц и иностранных граждан, являющихся конечными собственниками акционеров (участников) банка, составляет более чем 50% голосов от общего количества голосующих акций (долей) банка; частные банки с капиталом более 1 млрд рублей; банки с базовой лицензией; санлируемые банки (через государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) и ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» («УК ФКБС»); небанковские кредитные организации (НКО). При этом для более корректной оценки динамики показателей банков, относимых в кластеры, расчеты проводились на основе классификации банков по состоянию на 01.01.2019.

<sup>2</sup> По данным Федеральной службы государственной статистики.

<sup>3</sup> Анализ проведен по данным ежемесячной формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

<sup>4</sup> Удельные веса рассчитаны без учета вкладов до востребования и средств, по которым отсутствует информация по срочности.



Наибольшее количество счетов по вкладам физических лиц было открыто на сумму до 100 тыс. рублей. Доля счетов с таким остатком в общем количестве вкладов за 2018 год снизилась на 0,2 п.п. и на 01.01.2019 составила 93,6%. Среди остальных вкладов (рисунок 2.4) наибольшую долю занимали вклады от 100 тыс. до 1 млн рублей.

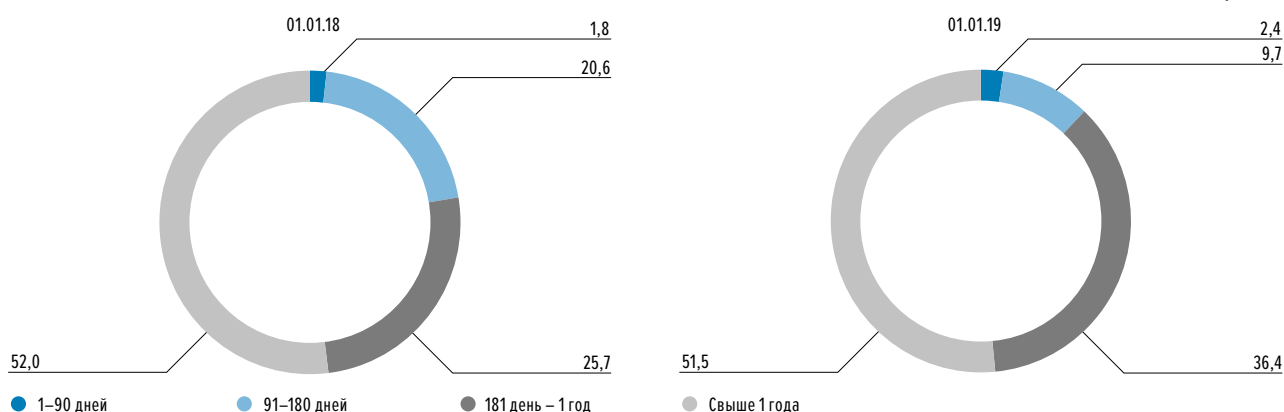
Как и ставки по вкладам физических лиц, средневзвешенная процентная ставка по рублевым

депозитам нефинансовых организаций на срок свыше 1 года в целом за 2018 год изменилась незначительно (рисунок 2.5), хотя ее внутригодовые колебания были связаны с факторами, влияющими на стоимость финансовых активов.

Повышение экономической активности, а также уровень ставок по депозитам привели к увеличению суммарного объема депозитов и средств организаций на счетах за 2018 год на 6,0% (в 2017 году

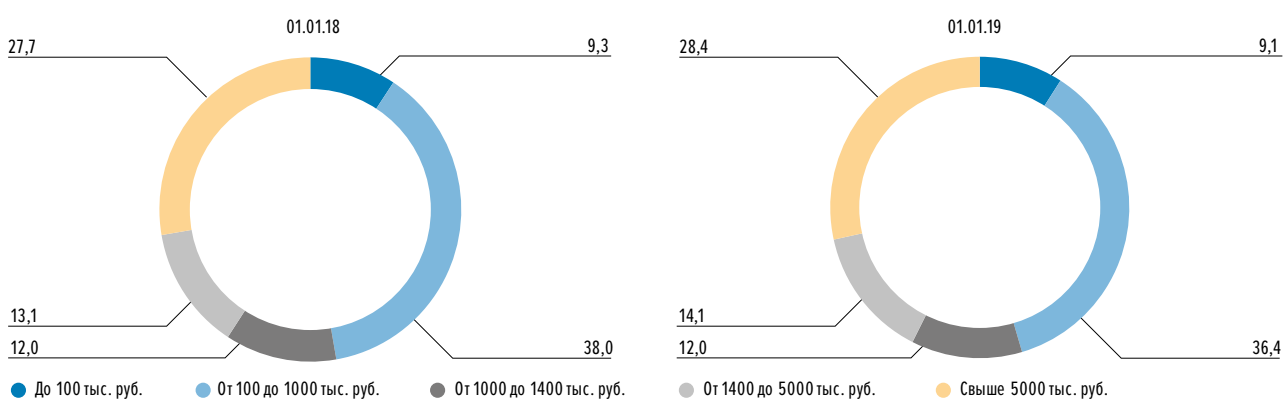
СТРУКТУРА ВКЛАДОВ ПО СРОЧНОСТИ, %

Рисунок 2.2



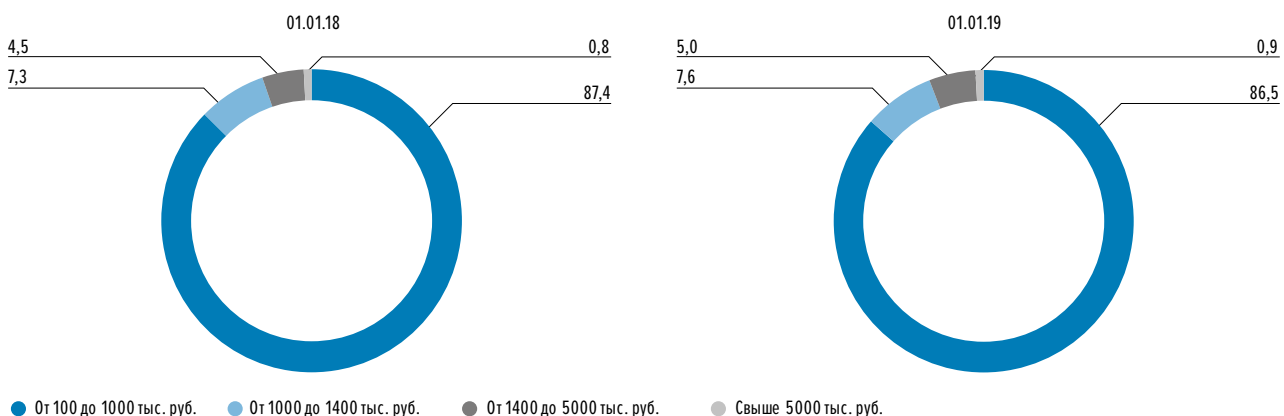
СТРУКТУРА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО ВЕЛИЧИНЕ ОСТАТКА, ДОЛЯ ОТ ОБЩЕГО ОБЪЕМА, %

Рисунок 2.3



СТРУКТУРА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО КОЛИЧЕСТВУ СЧЕТОВ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ СЧЕТОВ И ВКЛАДОВ С ОСТАТКОМ ДО 100 ТЫС. РУБЛЕЙ), ДОЛЯ ОТ ОБЩЕГО ОБЪЕМА, %

Рисунок 2.4



прирост составил 4,8%). Объем средств нефинансовых организаций<sup>1</sup> на 01.01.2019 достиг 28,0 трлн рублей.

Наиболее высокими темпами в 2018 году депозиты и средства организаций на счетах наращивали банки, контролируемые нерезидентами (+11,9%), а также частные средние и крупные банки (+6,6%).

Темпы прироста привлеченных средств организаций государственными банками были не столь значимы (+4,6%).

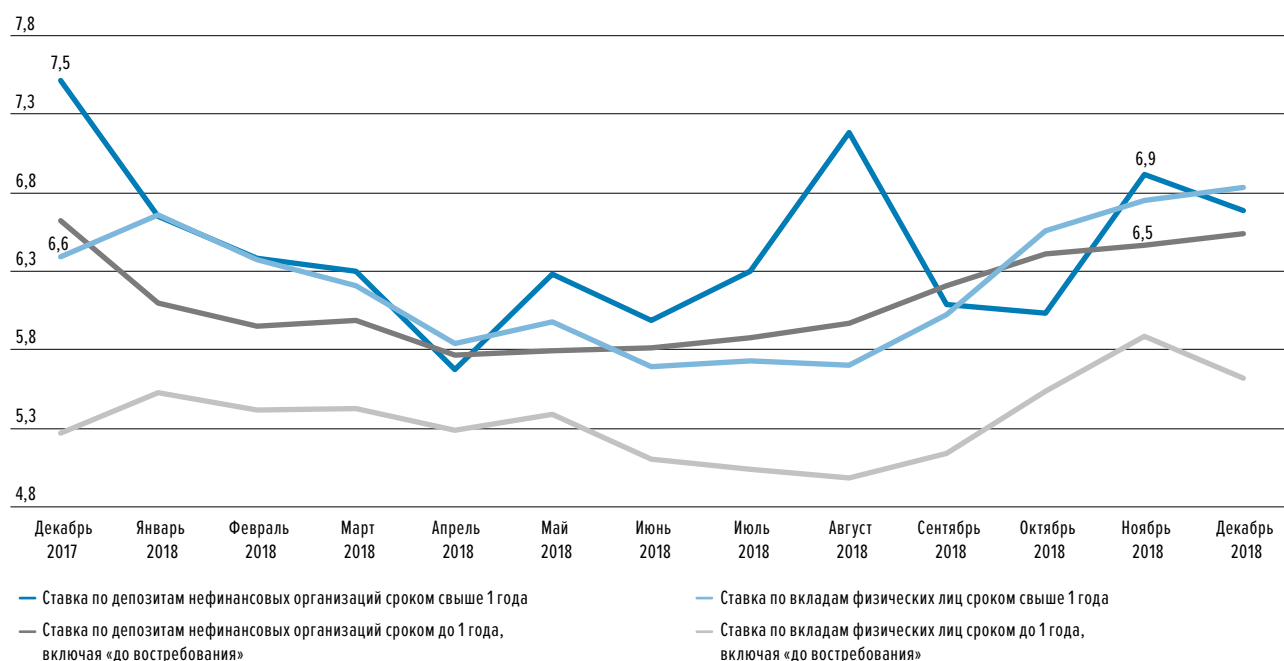
Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска облигаций, увеличился за 2018 год на 9,4%, до 1,3 трлн рублей. Доля этого источника в пассивах банковского сектора за год не изменилась (1,4%). Объем выпущенных кредитными организациями векселей и банковских акцептов вырос за год на 0,5%; удельный вес этой статьи в пассивах банков незначителен (0,5% на 01.01.2019).

Существенно (на 29,4%) выросли заимствования кредитных организаций у Банка России, что обусловлено получением отдельными круп-

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДЕПОЗИТОВ И СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ НЕФИНАНСОВЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (КРОМЕ КРЕДИТНЫХ), ПО ГРУППАМ БАНКОВ, % Таблица 2.2

Группы кредитных организаций	Доля соответствующей группы в общем объеме депозитов и средств на счетах нефинансовых и финансовых организаций банковского сектора		Доля депозитов и средств на счетах нефинансовых и финансовых организаций в пассивах соответствующей группы банков	
	01.01.18	01.01.19	01.01.18	01.01.19
Банки, контролируемые государством	62,5	62,4	30,9	31,2
Банки с участием иностранного капитала	12,6	13,2	33,8	33,8
Частные средние и крупные банки	14,7	14,6	31,5	32,1
Банки с базовой лицензией	0,4	0,3	27,5	26,9
Санлируемые банки	8,7	7,3	20,5	20,6
Небанковские кредитные организации	1,1	2,1	9,4	14,2

СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ДЕПОЗИТАМ НЕФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПО ВКЛАДАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РУБЛЯХ, % Рисунок 2.5



<sup>1</sup> Депозиты и средства на счетах финансовых и нефинансовых организаций (кроме кредитных организаций).

ными участниками рынка значительных по объемам кредитов овернайт в рамках управления ликвидностью, что привело к повышению доли этих средств в пассивах банков (рисунок 2.6). В условиях активизации операций Федерального казначейства (ФК) по размещению временно свободных бюджетных средств в пассивах банковского сектора удельный вес депозитов и прочих средств ФК увеличился с 1,2 до 2,1%.

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился на 8,4% (за 2017 год – прирост на 14,8%); портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился еще значительнее – на 16,5% (за 2017 год – сокращение на 7,7%). Основным фактором, повлиявшим на снижение спроса банков на межбанковские кредиты, остается структурный профицит ликвидности.

## II.2.2. ДИНАМИКА РАЗМЕЩЕНИЯ РЕСУРСОВ И СТРУКТУРА АКТИВОВ

За 2018 год активы банковского сектора увеличились на 6,9% (в 2017 году – на 9,0%), до 94,1 трлн рублей. Их структура за отчетный период изменилась незначительно (рисунок 2.7).

Как и по пассивным операциям, продолжался процесс девальютизации активов. Активы кредитных организаций в иностранной валюте (в долларовом эквиваленте) за 2018 год сократились на 7,6%,

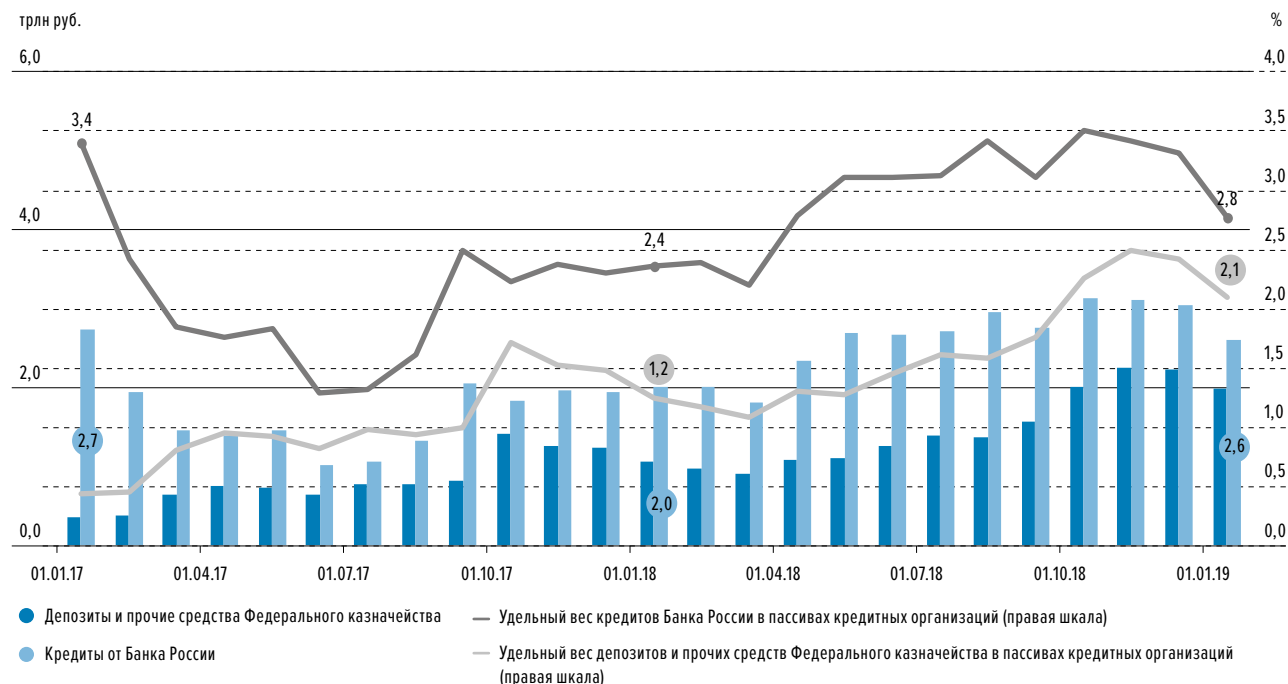
однако их доля в совокупных активах практически не изменилась – 22,4% (на 01.01.2018 – 22,3%).

По итогам 2018 года основная доля в совокупных активах банковского сектора (59,5%) по-прежнему приходилась на банки, контролируемые государством (на 01.01.2018 – 59,1%). Выросла доля банков с участием иностранного капитала – с 10,9 до 11,7%. Одновременно доля банков, проходящих процедуру финансового оздоровления, снизилась с 12,3 до 10,6%. Удельный вес небанковских кредитных организаций (НКО) увеличился на 0,8 п.п., до 4,4%. Доля частных средних и крупных банков изменилась незначительно и составила 13,5%.

Сдержанный рост банковских активов происходил на фоне умеренного спроса корпоративного сектора на кредиты. Тем не менее в 2018 году сформировалась позитивная динамика как в розничном, так и в корпоративном сегменте кредитования (рисунки 2.8, 2.9), чему способствовало повышение производственной и потребительской активности. Совокупный портфель кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам за 2018 год вырос на 10,7% (за 2017 год – на 6,2%), до 48,3 трлн рублей, а доля этих кредитов в активах банков увеличилась – с 49,7 до 51,3%.

ДИНАМИКА КРЕДИТОВ ОТ БАНКА РОССИИ, ДЕПОЗИТОВ И ПРОЧИХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО КАЗНАЧЕЙСТВА

Рисунок 2.6



Задолженность нефинансовых организаций перед банками по кредитам за 2018 год выросла на 5,8% (за 2017 год – на 3,7%), до 33,4 трлн рублей.

Активное участие в кредитовании корпоративного сегмента рынка принимали государственные банки. За 2018 год прирост кредитов нефинансовым организациям составил у государственных банков 9,0%. Корпоративный кредитный портфель крупных и средних частных банков, напротив, снизился на 5,9%. Банки, контролируемые нерезидентами, более сдержанно осуществляли кредитование российской экономики: прирост корпоративного портфеля данной группы банков составил 6,6%.

Структура рынка корпоративного кредитования в 2018 году по группам кредитных организаций представлена в таблице 2.3.

В 2018 году сложилась позитивная динамика банковского кредитования основных отраслей экономики.

Компании транспорта и связи ожидаемо заняли первое место по темпам прироста задолженности (+32,8%). После скромных показателей кредитования этого отраслевого сегмента в предшествующие годы (-6,3% за 2015 год, -0,4% за 2016 год,

+10,5% за 2017 год) на достижение значительных темпов роста в 2018 году повлияло в том числе замещение иностранных кредитов рублевыми кредитами российских банков, а также реализуемые в отрасли долгосрочные инвестиционные программы.

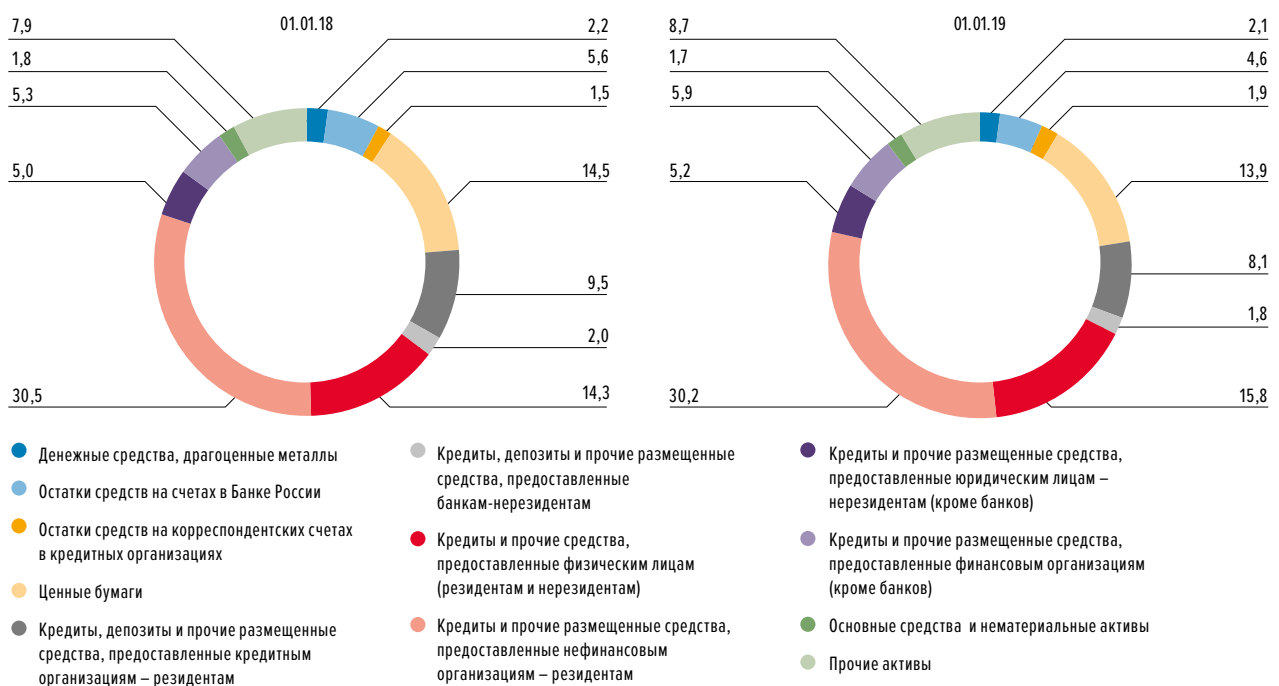
На втором месте по темпам роста кредитования в 2018 году оказалось сельское хозяйство (+15,9%). Позитивная динамика кредитования этой отрасли в последние четыре года нарастала (+3,2% за 2015 год; +8,8% за 2016 год; +9,2% за 2017 год). Ускорение кредитования сельскохозяйственного производства в значительной мере обусловлено импортозамещением и различными программами субсидирования: за 2018 год значительно вырос-

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТОВ НЕФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ КРЕДИТОВ ПО БАНКОВСКОМУ СЕКТОРУ, ПО ГРУППАМ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, %

Группы кредитных организаций	01.01.18	01.01.19
Банки, контролируемые государством	70,5	72,8
Банки с участием иностранного капитала	9,8	10,1
Частные средние и крупные банки	10,7	9,3
Банки с базовой лицензией	0,3	0,3
Санируемые банки	8,7	7,5

СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА, %

Рисунок 2.7



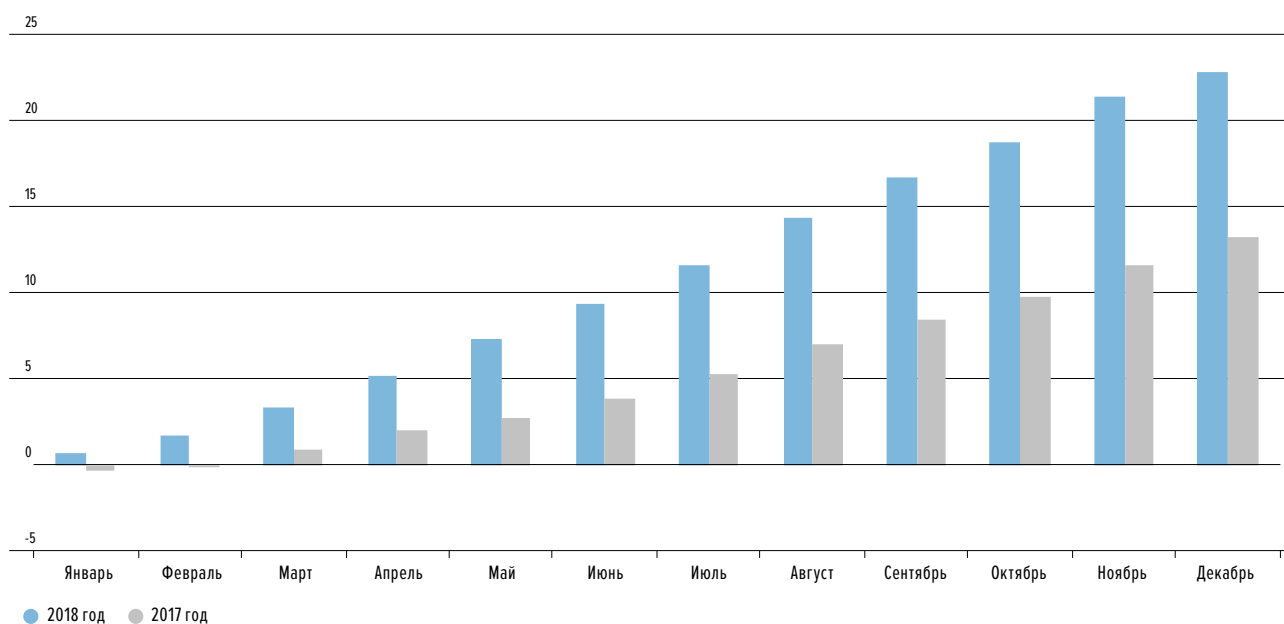
ло производство животноводческой продукции (в основном мяса крупного рогатого скота и свинины), а также молочной продукции – за последние годы доля импорта в данных сегментах существенно снизилась.

Кредитование торговли замыкает тройку лидеров по темпам прироста (+14,0% в 2018 году).

Во многом такие высокие показатели обусловлены эффектом низкой базы (портфель кредитов в предшествующие годы снижался), ростом потребительской активности граждан за счет увеличения розничного кредитования, а также стабилизацией доходов населения.

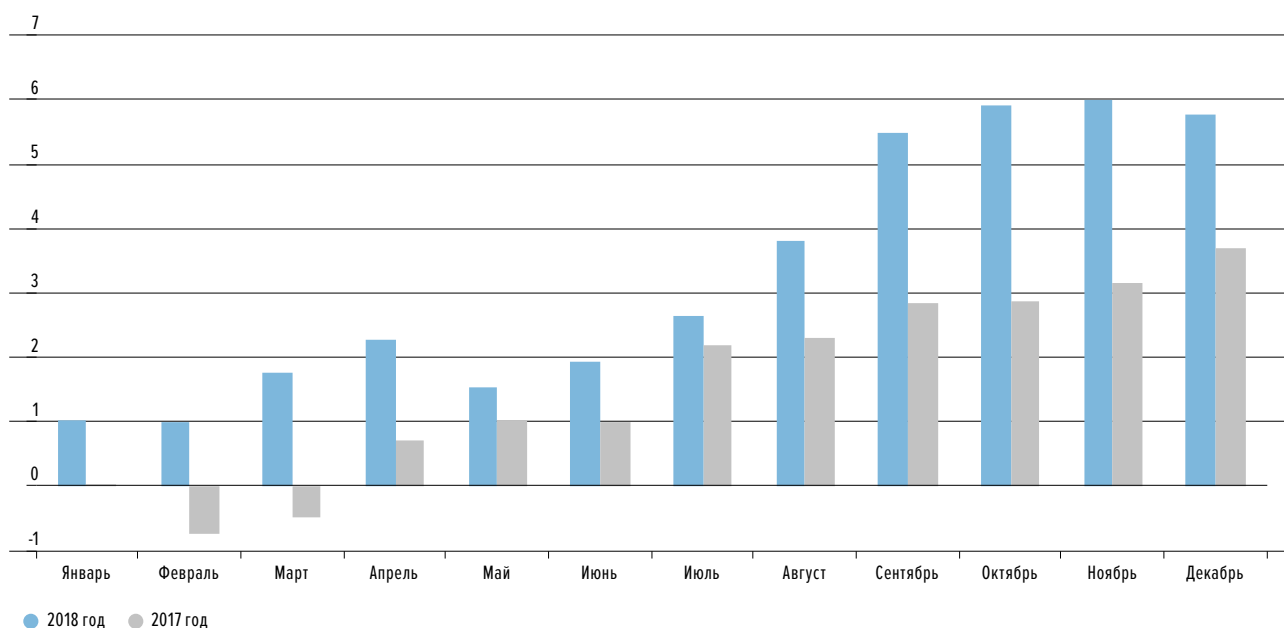
ТЕМПЫ ПРИРОСТА С НАЧАЛА ГОДА КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ ЗА 2017–2018 ГОДЫ, %

Рисунок 2.8



ТЕМПЫ ПРИРОСТА С НАЧАЛА ГОДА КРЕДИТОВ НЕФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ ЗА 2017–2018 ГОДЫ, %

Рисунок 2.9



Кредитование сектора добычи полезных ископаемых показало высокие темпы прироста – 10,0% за 2018 год на фоне уверенного роста производственных показателей: индекс промпроизводства в сфере добычи – 104,1% (особенно в секторе добычи угля – 107,0%). Несколько изменились фак-

торы, ограничивающие рост показателей отрасли, согласно опросам руководителей<sup>1</sup>: на первом месте по-прежнему – неопределенность экономической ситуации, а на втором (вместо недостаточного спроса на внутреннем рынке) оказался фактор изношенности или отсутствия необходимого оборудования.

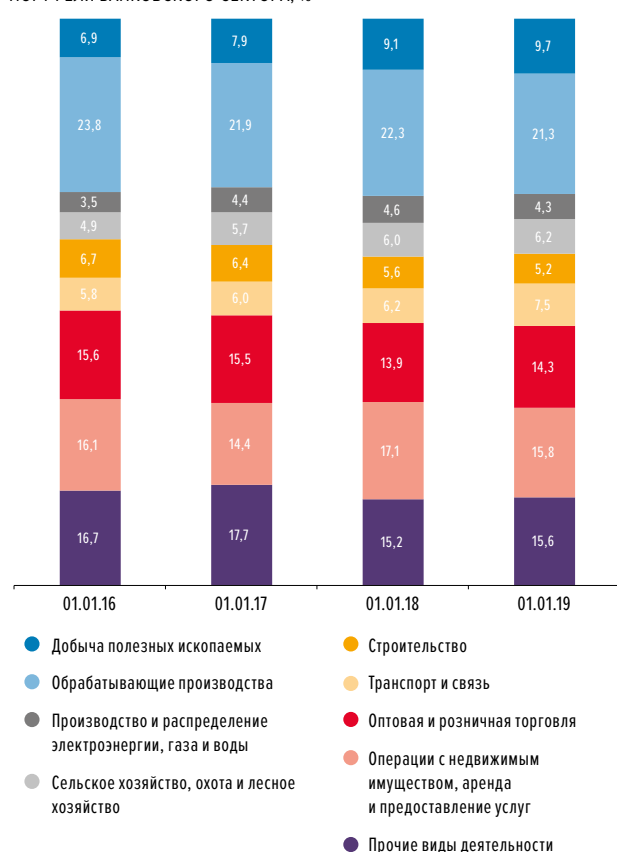
Умеренными темпами росло кредитование производства и распределения электроэнергии, газа и воды (+4,5% по итогам 2018 года) в условиях позитивной динамики производства (соответствующие индексы промпроизводства по итогам прошлого года выросли: 101,6% (обеспечение электроэнергией и т.д.); 102,0% (обеспечение водоснабжения и водоотведения)).

Динамика кредитования строительной отрасли отличалась нестабильностью: после роста в течение первых 9 месяцев 2018 года (+11,2%) в конце года произошло снижение объема задолженности, и по итогам года кредитование отрасли выросло лишь на 2,1%. В 2018 году производственная ситуация в отрасли оставалась неоднозначной: вырос объем выполненных в строительстве работ (+5,3% за 2018 год относительно 2017 года, в сопоставимых ценах), при этом показатели сектора по вводу в эксплуатацию жилья снизились до минимальных отметок с 2014 года (как по количеству введенных зданий, так и по площади построенных объектов).

Кредитование обрабатывающей промышленности после уверенного роста в первые 10 месяцев 2018 года (+6,1%) снижалось в ноябре (-3,3%)

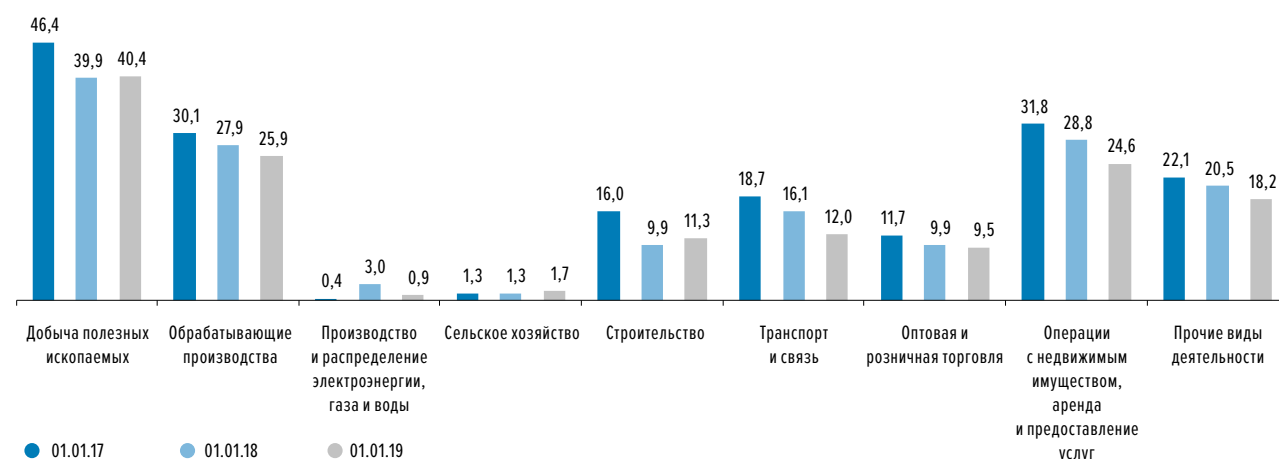
ОТРАСЛЕВАЯ СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА, %

Рисунок 2.10



ДОЛЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ В КРЕДИТАХ ОРГАНИЗАЦИЯМ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, %

Рисунок 2.11



<sup>1</sup> По данным ежемесячных исследований Федеральной службы государственной статистики.

и декабре (-1,2%); итоговый результат оказался ощутимо ниже значений 2017 года – прирост 1,7% по итогам года. Опережающий индекс обрабатывающей промышленности PMI демонстрировал в 2018 году неустойчивую динамику: с мая по август его значения находились на уровне ниже 50 пунктов, к концу года он несколько вырос и в декабре составил 51,7 пункта.

Удельный вес валютных кредитов в общем объеме кредитов нефинансовым организациям за 2018 год сократился с 29,7 до 28,8%, что было обусловлено процессом девальютации операций, простимулированной регулятивно. Доля валютной составляющей снизилась по кредитам организациям большинства видов экономической деятельности, кроме организаций, занимающихся строительством, лесным и сельским хозяйством и добычей полезных ископаемых. Наибольшее сокращение этой доли отмечалось по предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг (с 28,8 до 24,6%), и организациям транспорта и связи (с 16,1 до 12,0%). Заметное снижение доли задолженности в иностранной валюте отмечалось

и у предприятий обрабатывающих производств – с 27,9 до 25,9% (рисунок 2.11).

В течение 2018 года наблюдалась разнонаправленная динамика процентных ставок по кредитам нефинансовым организациям без ярко выраженной тенденции. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам на срок свыше 1 года выросла с 8,6% годовых в январе до 9,2% годовых в декабре 2018 года (рисунок 2.12).

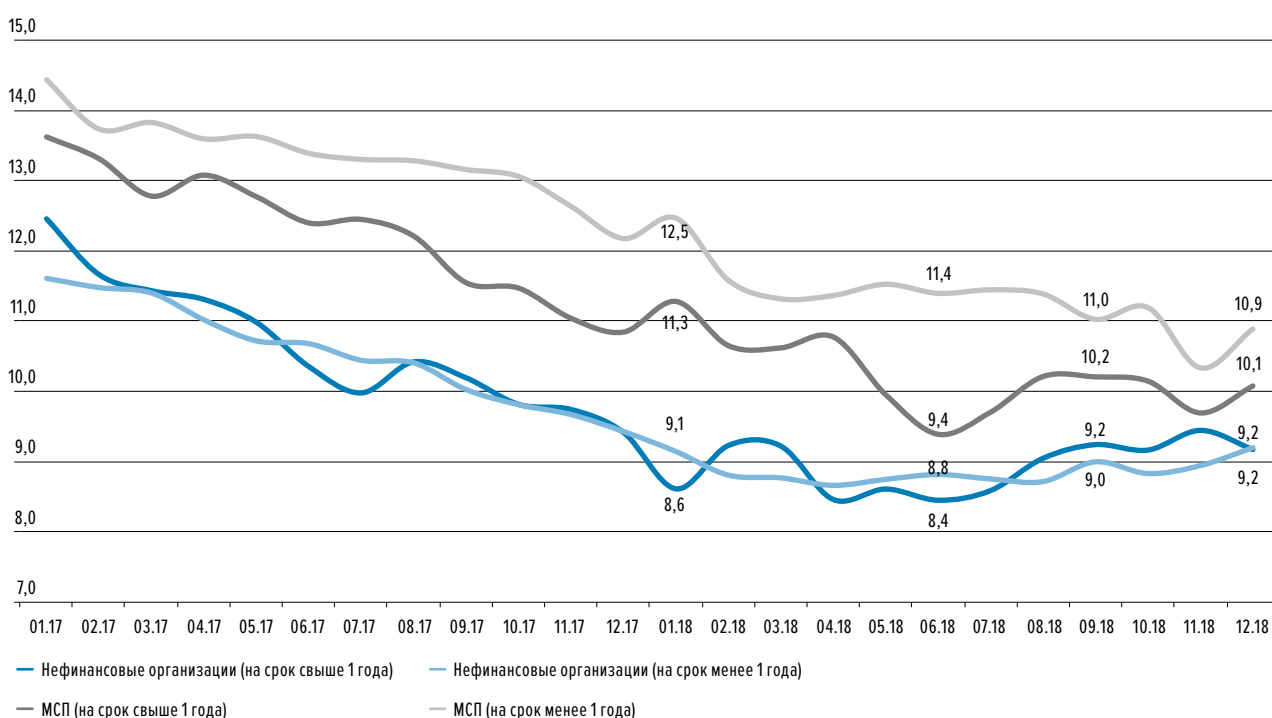
По кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП) процентные ставки в 2018 году в целом оставались выше стоимости корпоративных кредитов, вместе с тем отмечалась тенденция к сближению уровня этих ставок. По кредитам на срок свыше 1 года превышение процентных ставок для МСП над ставками для нефинансовых организаций в целом снизилось с 2,7 до 0,9 процентного пункта.

В 2018 году рост кредитования субъектов МСП продолжился: совокупный объем выдачи кредитов МСП существенно увеличился (на 11,4%). Объем задолженности по банковским кредитам МСП вырос на 4,2% и на 01.01.2018 составил 4,2 трлн рублей.

Задолженность по кредитам физическим лицам за 2018 год возросла на 22,8% (за 2017 год –

СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО РУБЛЕВЫМ КРЕДИТАМ НЕФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, % ГОДОВЫХ

Рисунок 2.12



на 13,2%), до 14,9 трлн рублей (таблица 2.4), обеспечив более половины прироста кредитного портфеля банковского сектора. На этот сегмент кредитования на 01.01.2019 приходилось 15,8% активов банковского сектора. Удельный вес валютных кредитов в розничном портфеле крайне незначителен (0,7%).

Динамика розничного кредитного портфеля, рост которого опережал рост доходов и заработной платы, привела к увеличению долговой нагрузки населения.

Наиболее активно развивающимся сегментом розничных операций стало ипотечное кредитование: объем задолженности по ипотечным жилищным кредитам (ИЖК) за 2018 год возрос до 6,6 трлн рублей, на 23,1% (за 2017 год – на 16,2%). Предоставленные за 2018 год ИЖК превысили соответствующие показатели 2017 года на 35% в количественном и на 49% в денежном измерении: в 2018 году было предоставлено 1472 тыс. новых ИЖК на сумму 3,0 трлн рублей (против 1087 тыс. новых кредитов на сумму

2,0 трлн рублей в 2017 году). Объем предоставленных ИЖК за 2018 год стал максимальным за всю историю российского рынка ипотечного кредитования. Это стало следствием, в первую очередь, снижения среднегодовых процентных ставок, а также реализации государственной программы субсидирования процентной ставки для определенных категорий граждан<sup>1</sup>.

#### Динамика ИЖК в разрезе валют

Основным драйвером роста ИЖК стали рублевые кредиты: за 2018 год портфель рублевых кредитов увеличился на 23,6%, до 6,5 трлн рублей (удельный вес в общем объеме ипотечных жилищных кредитов – 99,2%). Количество выданных за год рублевых кредитов увеличилось на 35,4%, до 1,5 млн кредитов. Средневзвешенная процентная ставка по ИЖК в рублях в отчетном году снизилась с 9,9% в январе до 9,6% в декабре.

Предоставление ипотечных кредитов в иностранной валюте за последние два года практически прекратилось: за 2018 год выдано всего 12 кредитов на сумму 5,9 млн долларов США (за 2017 год – 11 кредитов на сумму 9,4 млн долларов США) (рисунок 2.13). Доля валютных ИЖК с учетом приобретения прав требования снизилась с 1,2% на 01.01.2018 до 0,8% на 01.01.2019.

Динамика необеспеченных потребительских ссуд (НПС) в 2018 году (+22,8%) показывает, что восстановительный рост этого сегмента кредитования, наблюдавшийся в 2017 году, сменился более активным наращиванием портфеля. В 2018 году темп роста НПС превысил уровень 2014 года, но был существенно ниже значений 2012–2013 годов. Рост необеспеченного потребительского кредитования во второй половине 2018 года сопровождался динамичным ростом оборота торговли непродовольственными товарами. Это может быть связано в том числе с повышением инфляционных ожиданий населения на фоне произошедшего ослабления рубля, объявления об увеличении ставки НДС, повышения цен

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ  
ПО ГРУППАМ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, %

Таблица 2.4

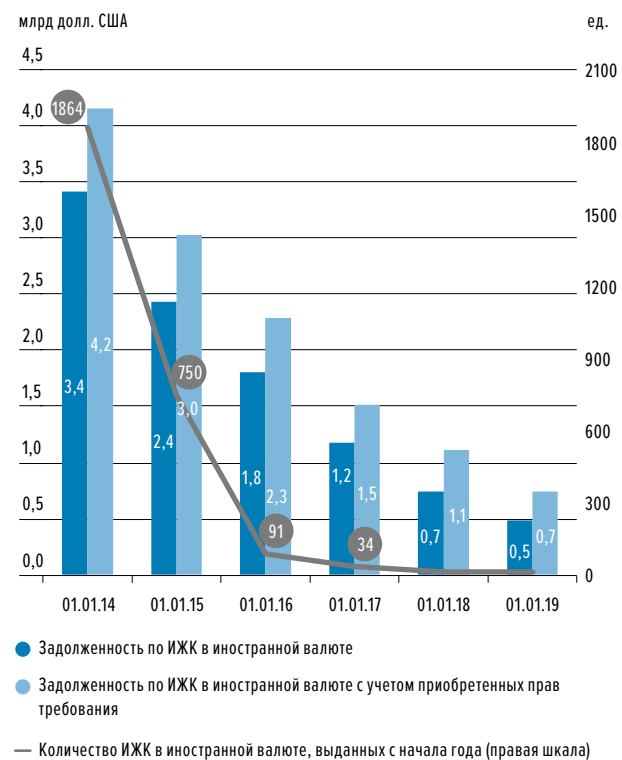
Группа кредитных организаций	Доля соответствующей группы банков в общем объеме кредитов банковского сектора физическим лицам		Доля кредитов физическим лицам в активах соответствующей группы банков	
	01.01.18	01.01.19	01.01.18	01.01.19
Банки, контролируемые государством	68,1	69,4	16,5	18,5
Банки с участием иностранного капитала	14,5	14,2	19,1	19,3
Частные средние и крупные банки	12,2	11,7	12,8	13,7
Банки с базовой лицензией	0,3	0,3	10,8	10,8
Санлируемые банки	4,9	4,4	5,7	6,6
Небанковские кредитные организации	0,0	0,0	0,0	0,0

<sup>1</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей».



на бензин, а также с активизацией ранее отложенных покупок товаров длительного пользования.

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ИЖК В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ (С ПРИОБРЕТЕННЫМИ ПРАВАМИ ТРЕБОВАНИЯ) И КОЛИЧЕСТВО ИЖК, ВЫДАННЫХ С НАЧАЛА ГОДА Рисунок 2.13

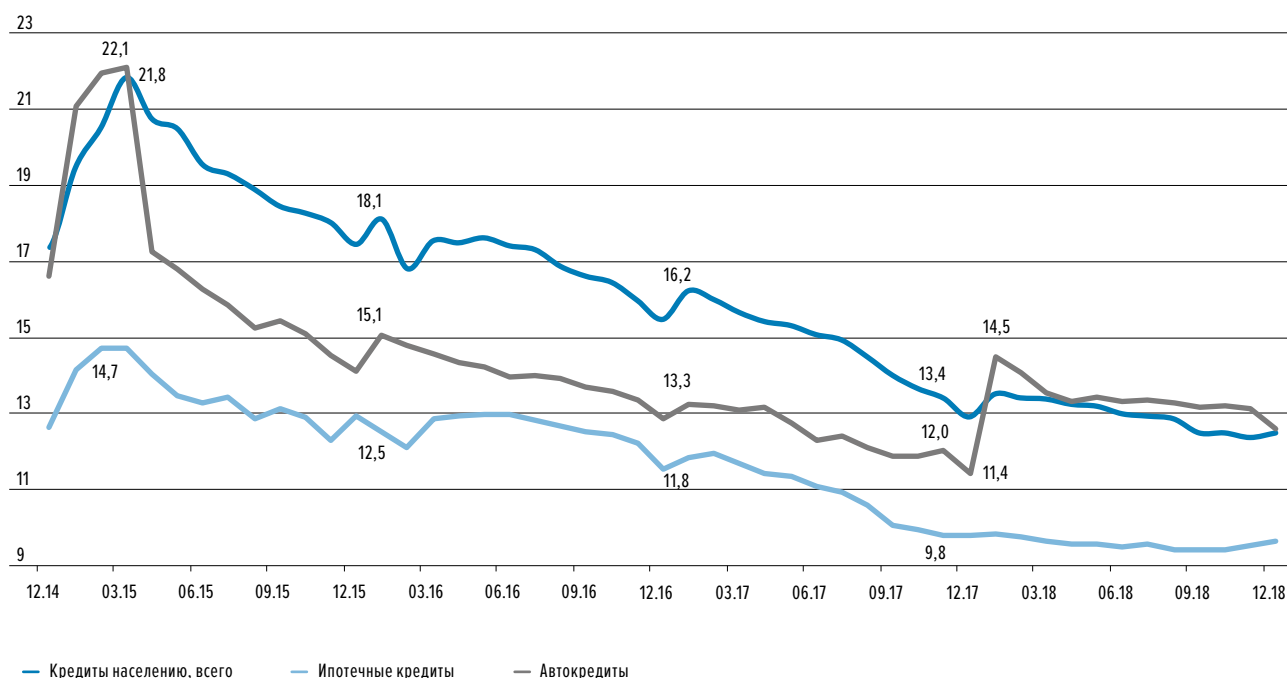


Объем автокредитов в 2018 году вырос на 15,4%, до 817 млрд рублей (5,5% розничного портфеля). Тенденции последних двух лет в автокредитовании характеризуют восстановление и развитие данного сегмента кредитного рынка после трехлетнего спада. По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), количество выданных за 2018 год автокредитов почти достигло уровня «докризисного» 2014 года (801 тыс. по сравнению с 823 тыс.).

В 2018 году ставки по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года продолжали снижаться (рисунок 2.14); к декабрю они опустились до 12,5% годовых. Единственным сегментом розничного кредитования, в котором отмечался рост ставок, было автокредитование. Из-за отмены государственного субсидирования процентных ставок по автокредитам процентная ставка в январе 2018 года возросла на 3,1 п.п. и достигла уровня 14,5%.

Портфель ценных бумаг кредитных организаций за 2018 год вырос на 2,4% (за 2017 год – на 9,7%), до 13,1 трлн рублей, однако его удельный вес в активах банковского сектора сократился с 14,5 до 13,9%. Основную долю (82,9%) в этом портфеле по-прежнему составляли вложения в долговые обязательства, объем которых увеличился до 10,9 трлн рублей (+4,4%). При этом в условиях более существенного увеличения вложе-

СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ В РУБЛЯХ НА СРОК СВЫШЕ 1 ГОДА, % ГОДОВЫХ Рисунок 2.14



ний банков в долговые обязательства, чем прирост композитного индекса облигаций, рассчитываемого Московской биржей (+2,7% за 2018 год), прирост портфеля долговых ценных бумаг объясняется реальным увеличением вложений в данный инструмент, а не фактором переоценки. Около 17% долговых ценных бумаг на конец 2018 года были переданы без прекращения признания (далее – репо).

Объем вложений банковского сектора в облигации федерального займа составил 4,3 трлн рублей на 01.01.2019, из них 3,2 трлн рублей находилось на балансе банков (кроме репо). Следует отметить, что ОФЗ наиболее активно используются банками в сделках прямого репо. При этом по сравнению с началом 2018 года проявилась тенденция к дальнейшему увеличению объемов таких операций. На начало 2019 года по сделкам прямого репо передано ценных бумаг на сумму 1,1 трлн рублей<sup>1</sup> против 0,7 трлн рублей на начало 2018 года (при почти равном объеме вложений в ОФЗ – 4,2 трлн рублей на 01.01.2018).

В 2018 году произошло существенное увеличение – с 0,4 до 1,4 трлн рублей – объема вложений кредитных организаций в купонные облигации Банка России, практически 100% которых находится на балансах банков.

Объем вложений в корпоративные облигации за 2018 год не изменился – он составил 5,3 трлн рублей, из них 4,6 трлн рублей находились на балансе банков (кроме репо), а 0,8 трлн рублей были переданы без прекращения признания.

Основными держателями долговых обязательств на 01.01.2019 являлись банки, контролируемые государством, а также частные средние и крупные банки – на их долю приходилось соответственно 50,2 и 23,9% долговых обязательств, приобретенных банковским сектором.

Портфель участия банков в капитале дочерних и зависимых акционерных обществ сократился на 7,6%, до 1,6 трлн рублей (в 2017 году отмечался прирост на 13,0%). При этом удельный вес этого показателя в структуре вложений в ценные бумаги уменьшился с 14,2 до 12,3%.

Объем вложений в долевые ценные бумаги за отчетный период сократился на 0,5% (в 2017 году

он увеличился на 41,8%). На конец 2018 года вложения в долевые ценные бумаги составили 494 млрд рублей, а их удельный вес в портфеле ценных бумаг уменьшился с 3,9 до 3,8%.

Объем требований по предоставленным кредитам банкам-резидентам сократился на 8,4%, а их доля в активах банковского сектора – с 9,5 до 8,1%. Объем МБК<sup>2</sup>, размещенных в банках-нерезидентах, сократился на 16,5% при снижении их доли в активах с 2,0 до 1,8%.

Совокупный портфель предоставленных МБК за 2018 год сократился на 9,8% (за 2017 год – увеличился на 10,0%); на конец года объем требований по ним составил 9,3 трлн рублей. Доля предоставленных МБК в активах банковского сектора за год сократилась с 11,5 до 9,9%.

### II.2.3. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

#### II.2.3.1. Финансовый результат деятельности банковского сектора

В 2018 году банковским сектором получена прибыль в размере 1,34 трлн рублей, в 1,7 раза превысившая результат 2017 года (790 млрд рублей).

На финансовый результат сектора по-прежнему оказывали существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления (в том числе с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора). Без учета этих банков прибыль банковского сектора за 2018 год составила бы 1,8 трлн рублей.

Большинство кредитных организаций в 2018 году показали прибыль: доля прибыльных кредитных организаций по сравнению с 2017 годом увеличилась с 75 до 79%. Прибыль в сумме 1,9 трлн рублей показали 384 кредитные организации (в 2017 году – 1,6 трлн рублей и 421 кредитная организация соответственно).

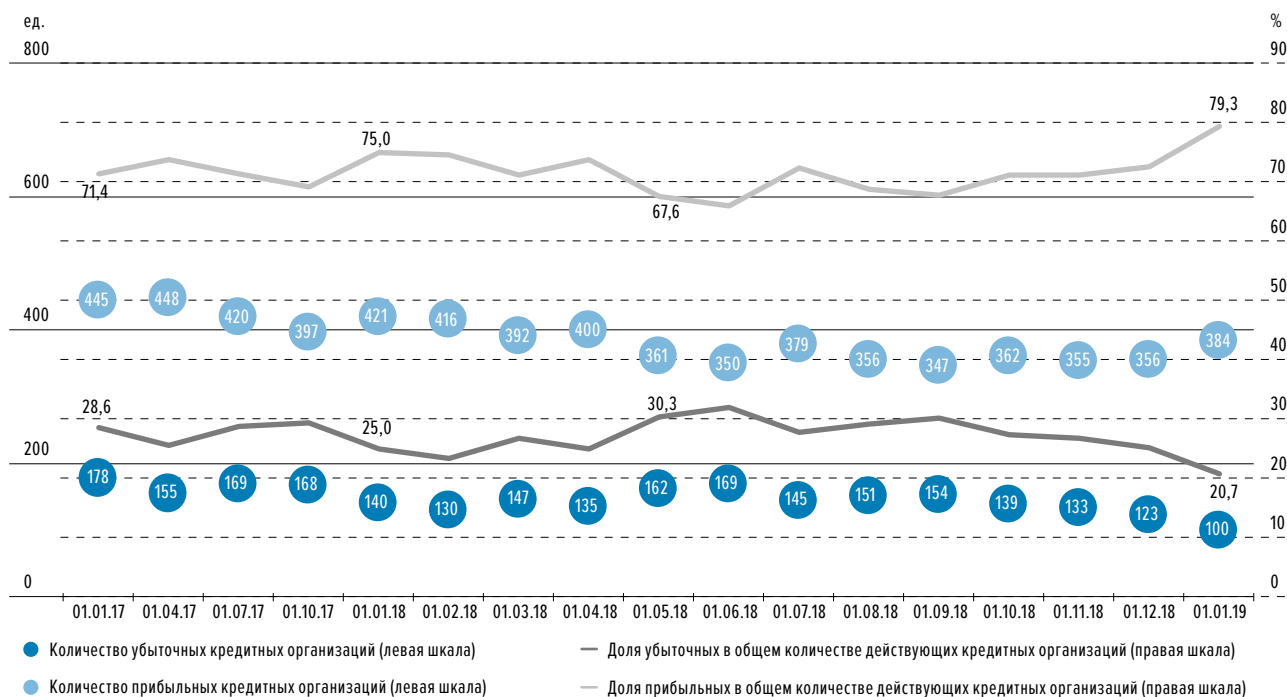
С убытками в размере 575 млрд рублей завершили год 100 кредитных организаций – 21% от числа действующих на 01.01.2019, тогда как в 2017 году 140 кредитных организаций (25% действовавших на 01.01.2018) понесли убытки на сумму 772 млрд рублей.

<sup>1</sup> Рыночная стоимость портфелей по данным формы отчетности О409711 «Отчет по ценным бумагам».

<sup>2</sup> МБК – кредиты, депозиты и прочие размещенные (привлеченные) на межбанковском рынке средства, включая операции репо.

ПРИБЫЛЬНЫЕ И УБЫТОЧНЫЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ\*

Рисунок 2.15



\* Прибыль/убыток рассчитывается накопленным итогом с начала года.

В 2018 году около 93% (536 млрд рублей) объема убытков приходилось на банки, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, на другие 8 банков из числа топ-100 по величине активов приходилось 26 млрд рублей убытков.

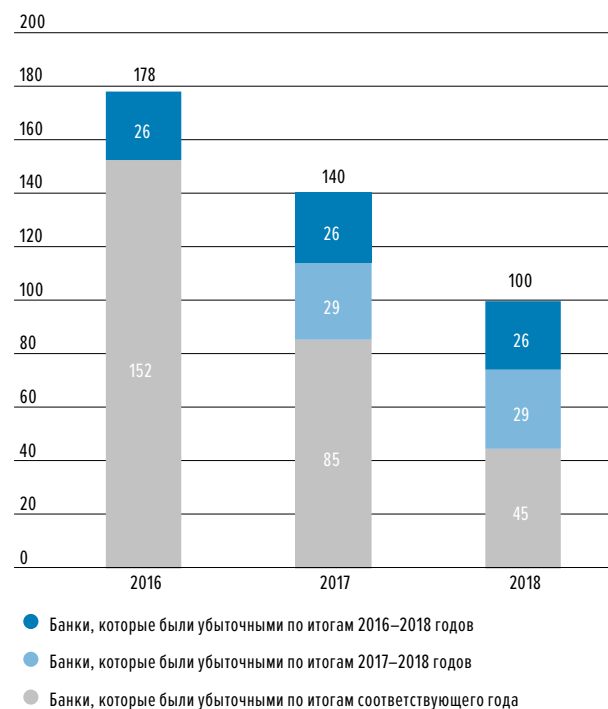
Убыточность 100 кредитных организаций обусловлена не только значительным доформированием резервов (+649 млрд рублей), но и операционной неэффективностью – лишь 27 убыточных банков из 100 смогли покрыть текущими доходами расходы, связанные с обеспечением деятельности.

Из 100 убыточных кредитных организаций по итогам 2018 года 29 понесли убытки и за 2017 год, а еще 26 – были убыточными в 2016–2018 годах. Большинство из данных 55 организаций находятся за пределами топ-100 по величине активов.

Основной вклад в финансовый результат сектора внесли банки, контролируемые государством (1,4 трлн рублей), иностранные банки (279 млрд рублей), а также крупные и средние частные банки (137 млрд рублей). Банки, проходящие процедуру финансового оздоровления, получили за 2018 год значительные убытки, главным образом обусловленные существенным доформированием резер-

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА УБЫТОЧНЫХ БАНКОВ

Рисунок 2.16



вов на возможные потери; совокупный финансовый результат этих банков составил -458 млрд рублей. Общий объем прибыли банков с базовой лицензией за 2018 год составил 0,7 млрд рублей.

Системно значимые кредитные организации (СЗКО) за 2018 год получили прибыль в размере 1,5 трлн рублей, что существенно превышает показатель 2017 года (918 млрд рублей). Достижение такого финансового результата было обусловлено ростом чистого процентного дохода и поддержано сокращением расходов на доформирование резервов теми СЗКО, которые проходят процедуру финансового оздоровления с участием Банка России.

Рентабельность активов кредитных организаций по итогам 2018 года составила 1,5%, рентабельность капитала – 13,3% (годом ранее – 1,0 и 8,3% соответственно).

Наиболее рентабельными в 2018 году были банки, контролируемые государством, рентабельность активов которых составляла 2,6%, рентабельность капитала – 19,6%, а также банки, контролируемые нерезидентами (2,8 и 18,0% соответственно) (таблица 2.5).

В целом за год показатели рентабельности активов улучшились у 233 банков (48% действующих кредитных организаций), а рентабельности капитала – у 222 банков (46%).

Динамика рентабельности капитала в 2018 году, показывает, что рост показателя вызван увеличением всех факторов его формирования (таблица 2.6).

### II.2.3.2. Структура финансового результата кредитных организаций

Несмотря на сдержанный рост прибыли банковского сектора в первом полугодии 2018 года относительно аналогичного периода 2017 года, во втором полугодии отмечалось значительное улучшение практически всех операционных показателей.

Основной вклад в финансовый результат банковского сектора в 2018 году внесли растущие чистые процентные и комиссионные доходы, а также снизившиеся расходы на формирование резервов на возможные потери (в основном благодаря завершению их доформирования банками, проходящими процедуру финансового оздоровления). Сдерживающее влияние оказали сократившиеся чистые прочие доходы и доходы, полученные от операций с ценными бумагами.

ПОКАЗАТЕЛИ РЕНТАбельНОСТИ ПО ГРУППАМ БАНКОВ, % Таблица 2.5

Группы кредитных организаций	Рентабельность активов		Рентабельность капитала	
	2017	2018	2017	2018
Банки, контролируемые государством	2,3	2,6	17,0	19,6
Банки, контролируемые нерезидентами	2,4	2,8	14,7	18,0
Банки с базовой лицензией	0,1	0,2	0,7	1,1
Крупные и средние частные банки*	1,2	1,2	9,5	9,0
<i>Справочно: системно значимые кредитные организации</i>	1,7	2,6	13,5	19,6

\* За исключением банков, проходящих процедуру финансового оздоровления.

СТРУКТУРА ПОКАЗАТЕЛЯ РЕНТАбельНОСТИ КАПИТАЛА

Таблица 2.6

	Мультипликатор капитала (финансовый левередж)	Маржа прибыли	Коэффициент доходности активов	Рентабельность капитала
	$\frac{\text{Активы}^*}{\text{Капитал}^*}$	$\frac{\text{Финансовый результат}}{\text{Совокупный чистый доход}^{**}}$	$\frac{\text{Совокупный чистый доход}^{**}}{\text{Активы}^*}$	$\frac{\text{Финансовый результат}}{\text{Капитал}^*}$
2017 год	8,54	0,23	0,05	0,09
2018 год	8,94	0,29	0,05	0,14

\* В среднем за год.

\*\* Совокупный чистый доход представляет собой сумму чистого процентного дохода, чистого дохода по операциям с ценными бумагами, чистого дохода от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, чистых комиссионных доходов и чистых прочих доходов (до вычета созданных резервов на возможные потери) за минусом восстановленных доходов и расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации.

СТРУКТУРА ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

Таблица 2.7

№	Источники формирования прибыли	Объем за 2017 год, млрд рублей	Объем за 2018 год, млрд рублей	Прирост	
				млрд рублей	%
1	Чистый процентный доход	2 593	3 079	486	18,7
2	Чистый доход от операций с ценными бумагами	258	226	-33	-12,7
3	Чистый доход от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	92	157	65	70,2
4	Чистые комиссионные доходы	926	1 125	199	21,5
5	Чистые прочие доходы	170	10	-161	-94,3
6	Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	1 821	2 044	223	12,3
7	Чистое доформирование резервов	1 433	1 206	-227	-15,8
<b>8</b>	<b>Итого прибыль до налогообложения</b>	<b>785</b>	<b>1 345</b>	<b>560</b>	<b>71,3</b>

Источники формирования прибыли кредитных организаций<sup>1</sup> в 2018 году представлены в таблице 2.7 и на рисунке 2.16.

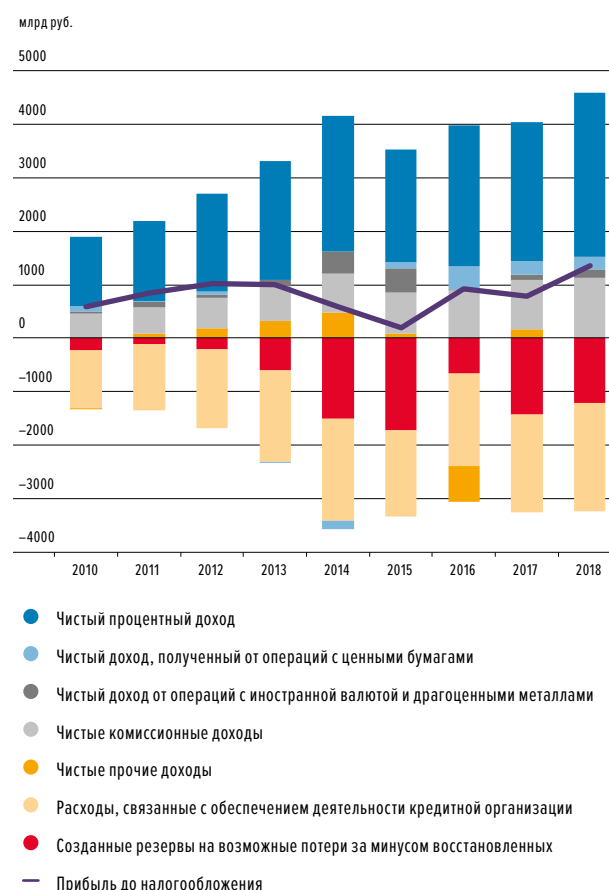
Наиболее значимой статьёй финансового результата всех групп банков был чистый процентный доход: его доля в источниках формирования прибыли составила 67% (в 2017 году – 64%).

За 2018 год чистый процентный доход увеличился на 19%, до 3,1 трлн рублей (в 2017 году по сравнению с 2016 годом отмечалось сокращение на 2%). Наибольшее значение данного показателя отмечалось у банков, контролируемых государством (67%), у банков с базовой лицензией (60%) и у прочих банков (64%).

Наименьшее значение продемонстрировали банки, проходящие процедуру финансового оздоровления (58%) и контролируемые нерезидентами (49%).

Удельный вес чистого процентного дохода в валовом процентном доходе увеличился с 45% в 2017 году до 50% в 2018 году за счет роста процентного дохода при одновременном сокращении процентного расхода.

По итогам IV квартала 2018 года чистая процентная маржа<sup>2</sup> составила 4,5% (без учета небанковских кредитных организаций), что выше показателя уровня IV квартала 2017 года (4,0%)

ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ ПО БАНКОВСКОМУ СЕКТОРУ *Рисунок 2.17*

<sup>1</sup> По данным формы отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации». Финансовые результаты по данной отчетности по форме 0409102 отличаются от показателей по форме отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за 2017 год (785,1 млрд рублей и 789,7 млрд рублей на 01.01.2018 соответственно), прежде всего в связи с разным количеством отчитывающихся кредитных организаций. В отдельных случаях расхождение между итогом и суммой слагаемых связано с округлением данных.

<sup>2</sup> Маржа рассчитана как отношение чистого процентного дохода за последние 12 месяцев к среднехронологической величине активов, приносящих процентный доход (кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, включая средства, размещенные в Банке России; вложения в долговые обязательства и учтенные векселя).

в первую очередь благодаря росту чистого процентного дохода, опережавшему рост соответствующих активов (рисунок 2.18).

Наиболее стабильным источником дохода, в меньшей степени зависимым от рыночной конъюнктуры, чем другие показатели деятельности кредитных организаций, являются чистые комиссионные доходы<sup>1</sup>, которые в 2018 году по сравнению с предыдущим годом выросли на 0,2 трлн рублей, или на 21,5% – до 1,1 трлн рублей (за 2017 год – на 4%), а их доля в источниках увеличения прибыли возросла с 22,9 до 24,5%. Наиболее значительный среди групп банков удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре источников увеличения прибыли отмечался у банков с базовой лицензией (26%), а самый низкий – у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления (11%). Банки, контролируемые государством, и крупные и средние частные банки показали приблизительно одинаковый удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре источников увеличения прибыли – 24 и 25% соответственно.

Чистый доход по операциям с ценными бумагами в 2018 году сократился на 13%, до 226 млрд рублей (получен главным образом от операций купли-продажи ценных бумаг), что соответствует тенденциям, которые складывались на рын-

ке в 2018 году в основном из-за новых санкций, введенных в апреле и августе 2018 года против России (в том числе публикация «черного списка» российских предпринимателей), вследствие чего курс национальной валюты заметно снизился, крупные эмитенты сократили рыночные размещения, а котировки акций крупных компаний продемонстрировали значительное снижение. Доля чистого дохода по операциям с ценными бумагами в источниках увеличения прибыли составила 4,9% (в 2017 году – 6,4%).

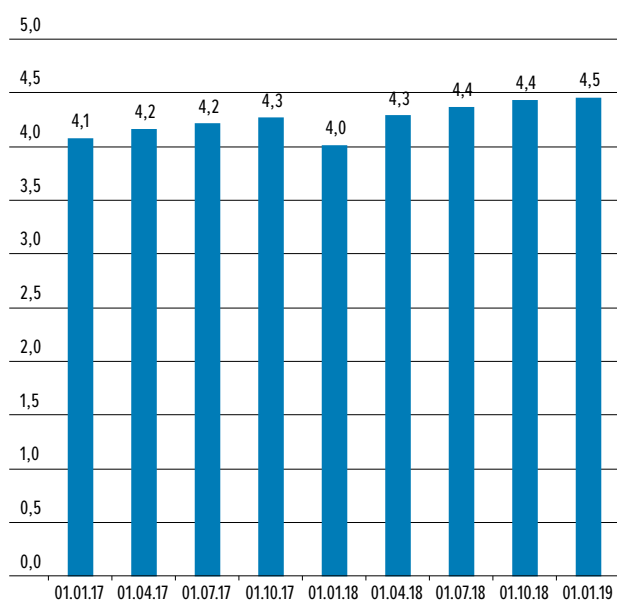
Наибольший удельный вес (21%) чистый доход по операциям с ценными бумагами занимал в структуре источников увеличения прибыли у банков, контролируемых нерезидентами, что отражает большую по сравнению с другими группами банков значимость операций на рынке ценных бумаг в структуре их бизнеса.

В 2018 году повысилась эффективность операций банков с иностранной валютой: чистые доходы по этим операциям выросли в 1,7 раза, или на 65 млрд рублей – до 157 млрд рублей, и в основном были сформированы операциями купли-продажи (в 2017 году эта статья возросла в 2,7 раза). Увеличился и удельный вес данной статьи в структуре источников увеличения прибыли банковского сектора – с 2 до 3%.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой у всех групп банков, кроме контролируемых государством, возросли. Банки с государственным участием понесли по этим операциям убытки; доля данных операций в источниках уменьшения прибыли составила 1,8% (годом ранее также был зафиксирован убыток, а его удельный вес в источниках сокращения прибыли составил 0,3%).

За 2018 год существенно сократился чистый доход по прочим операциям – с 170 млрд рублей за 2017 год до 10 млрд рублей за 2018 год (2% от источников прибыли). Основной вклад в сокращение по этой статье внесли банки, проходящие процедуру финансового оздоровления. У них снизились доходы от списания своих обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности, а также другие доходы, относимые к прочим (в том числе носящие разовый, случайный характер).

ДИНАМИКА ЧИСТОЙ ПРОЦЕНТНОЙ МАРЖИ В 2017–2018 ГОДАХ (БЕЗ УЧЕТА НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ), % *Рисунок 2.18*



<sup>1</sup> Включая комиссионные доходы/расходы по операциям, которые приносят процентный доход/расход.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций, за 2018 год возросли по банковскому сектору и по большинству групп кредитных организаций – в целом на 12%, до 2,0 трлн рублей (63% в структуре источников сокращения прибыли). Около 50% данных расходов составляют расходы на содержание персонала, которые за год возросли на 14%.

Наибольший удельный вес данных расходов в составе источников снижения прибыли был у банков с базовой лицензией (95%) и у прочих банков (72%); наименьший – у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления (24%).

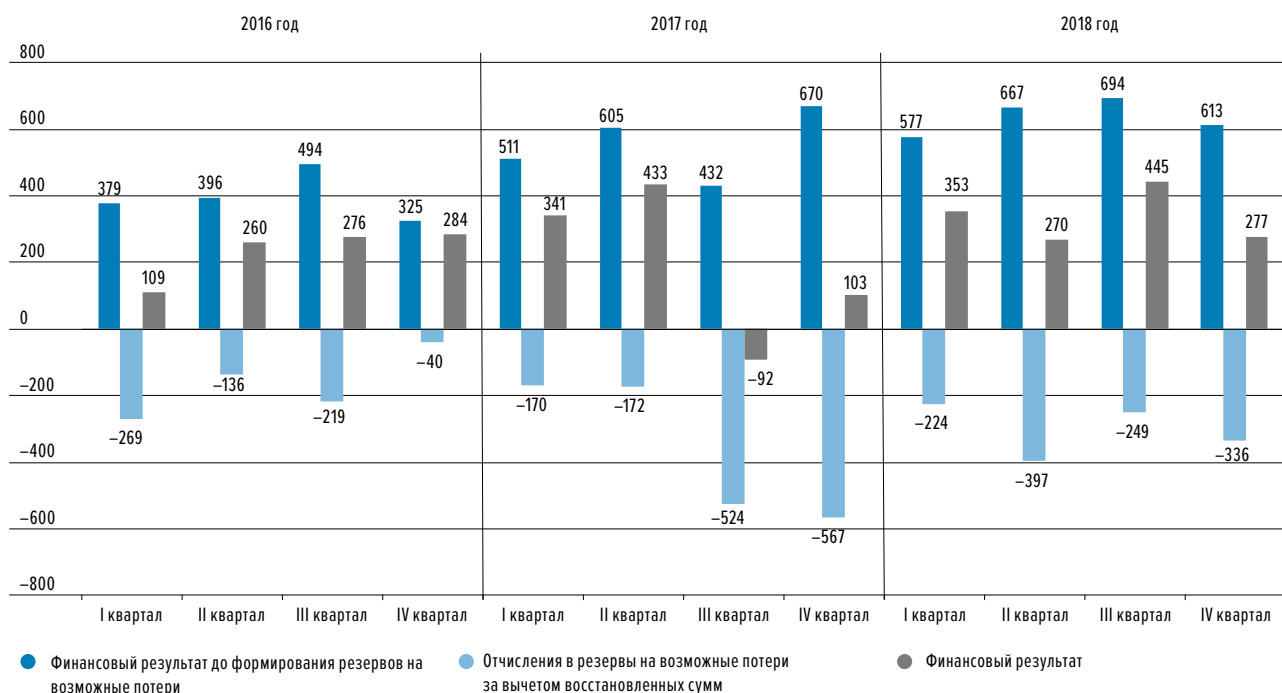
Некоторый позитивный сдвиг наметился в части отношения административно-управленческих расходов к чистому доходу<sup>1</sup>. За год в целом по банковскому сектору это отношение снизилось с 43,1 до 42,6%. Данный показатель заметно различался в разрезе основных групп банков. Самым низким он был у госбанков (36,6%) при позитивной динамике за 2018 год (39,2% годом ранее). Иностранные банки значительно улучши-

ли свой показатель (46,1% за 2018 год против 55,6% за 2017 год). Самый высокий показатель был в группе банков с базовой лицензией (89,7%), при этом за последний год ситуация с операционной эффективностью у таких банков ухудшилась (83,3% годом ранее).

Проводимая Банком России работа по оздоровлению банковского сектора находит отражение в динамике резервирования (рисунок 2.19): за 2018 год объем доформирования резервов на возможные потери сократился на 227 млрд рублей, до 1,2 трлн рублей, и составил 37% в структуре источников снижения прибыли против 44% в 2017 году. Столь значительное сокращение вызвано эффектом высокой базы (существенное доформирование резервов в IV квартале 2017 года по активам крупных банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Банка России). Без учета показателей saniруемых банков (в том числе с участием ФКБС<sup>2</sup>) чистое доформирование резервов увеличилось в 2018 году на 45%, до 0,6 трлн рублей.

ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, МЛРД РУБЛЕЙ\*

Рисунок 2.19



\* Приведенные данные отражают квартальные приросты показателей.

<sup>1</sup> Такое соотношение (cost-to-income ratio) является одним из наиболее распространенных показателей эффективности деятельности кредитных организаций.

<sup>2</sup> Данные банки продолжали увеличивать чистые отчисления в резервы и в первом полугодии 2018 года, но уже менее интенсивно (264 млрд рублей). В III квартале 2018 года у них наблюдалось чистое восстановление резервов (35 млрд рублей).



Чистое доформирование резервов на возможные потери увеличилось у всех групп банков, кроме saniруемых и банков с базовой лицензией. Удельный вес резервов в структуре источников снижения прибыли у таких банков сократился с 70 до 64% и с 12 до 4% соответственно.

Наиболее существенное увеличение удельного веса резервов в структуре источников снижения прибыли наблюдалось у банков с государственным участием (с 22 до 28%) и у банков, контролируемых иностранным капиталом (с 0,02% в источниках увеличения прибыли в 2017 году до 9% в источниках уменьшения прибыли).

Таким образом, российские банки (за исключением проходящих процедуру санации и банков

с базовой лицензией) продолжали наращивать резервы, несмотря на наблюдаемое улучшение качества их кредитного портфеля, что может свидетельствовать о сохранении консервативного подхода банков к оценке кредитных рисков.

Налог на прибыль банковского сектора с учетом отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в 2018 году вырос на 38%, до 347 млрд рублей (в 2017 году налог на прибыль вырос на 6%, до 251 млрд рублей). По состоянию на 01.01.2019 влияние отложенных налогов на рост чистых расходов банковского сектора по налогам составило +24 млрд рублей (в 2017 году отложенный налог способствовал сокращению чистых расходов по налогам на 55 млрд рублей).

## II.3. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

### II.3.1. КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

В 2018 году число действующих кредитных организаций снизилось на 77, до 484 организаций (рисунок 2.20), в том числе у 60 кредитных организаций отозваны лицензии, 10 лицензий ликвидировано в связи с реорганизацией, еще у семи кредитных организаций аннулированы лицензии в связи с принятием их акционерами (участниками) решения о добровольной ликвидации.

Сокращалось и количество филиалов кредитных организаций: на 181, до 709 единиц.

Крупные многофилиальные банки в 2018 году в рамках активного наращивания дистанционных (электронных) услуг продолжали оптимизацию своих внутренних структурных подразделений, общее количество которых уменьшилось на 3503 единицы (на 10,5%, за счет сокращения с 3033 до 1068 количества операционных касс вне кассового узла, с 7743 до 6015 – операционных офисов и с 1972 до 1918 – кредитно-кассовых офисов) и на 01.01.2019 составило 29 783 (на 01.01.2018 – 33 286). Одновременно незначительно увеличилось количество дополнительных офисов (с 20 263 до 20 499) и передвижных пунктов кассовых операций (с 275 до 283).

В результате указанных изменений количество внутренних структурных подразделений, приходящихся на 100 тыс. населения, уменьшилось с 22,7 на конец 2017 года до 20,3 на конец 2018 года.

В целях оптимизации деятельности кредитные организации все чаще ориентируются на расширение спектра предоставляемых населению и бизнесу дистанционных банковских услуг (более подробно – в подразделе II.5).

**Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале** действующих кредитных организаций, рассчитанный Банком России в порядке, предусмотренном статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», по данным на 01.01.2019 составил 12,4% (против 12,9% по данным на 01.01.2018).

В 2018 году зафиксирован рост основных показателей операционной деятельности системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка, а именно: центрального контрагента (далее – ЦК; функции выполняет НКО НКЦ (АО) (далее – НКЦ) и центрального депозитария (далее – ЦД; функции выполняет НКО АО НРД (далее – НРД)).

Стоимость активов на хранении в ЦД увеличилась на 12% и составила 50 трлн рублей, что обусловлено прежде всего ростом стоимости акций на хранении и ростом количества выпусков ценных бумаг на обслуживании.

Объем торгов по операциям с ЦК увеличился на 5%, до 716 трлн рублей; этот рост вызван увеличением объемов торгов на срочном рынке и на рынке репо с ЦК с клиринговыми сертифи-



катами участия (КСУ), в том числе благодаря принятию мер по развитию указанных рынков, повышению их ликвидности и привлекательности для инвесторов. К таким мерам можно отнести:

- запуск проекта «Провайдеры ликвидности»;
- завершение реализации проекта «Единый пул обеспечения для всех рынков», предоставившего участникам клиринга возможность использования единого гарантийного обеспечения на срочном, фондовом и валютном рынках ПАО Московская Биржа;

- расширение перечня торгуемых инструментов и иностранных валют, доступных для расчетов.

В рамках сервиса «Провайдеры ликвидности» участники клиринга получили возможность заключать внебиржевые сделки с НКЦ как с ЦК по котировкам мировых валют, транслируемым НКЦ крупнейшими международными банками – провайдерами ликвидности.

В 2018 году был расширен перечень инструментов, доступных участникам централизованного клиринга для инвестирования на рынках Московской Биржи и Национальной товарной биржи.

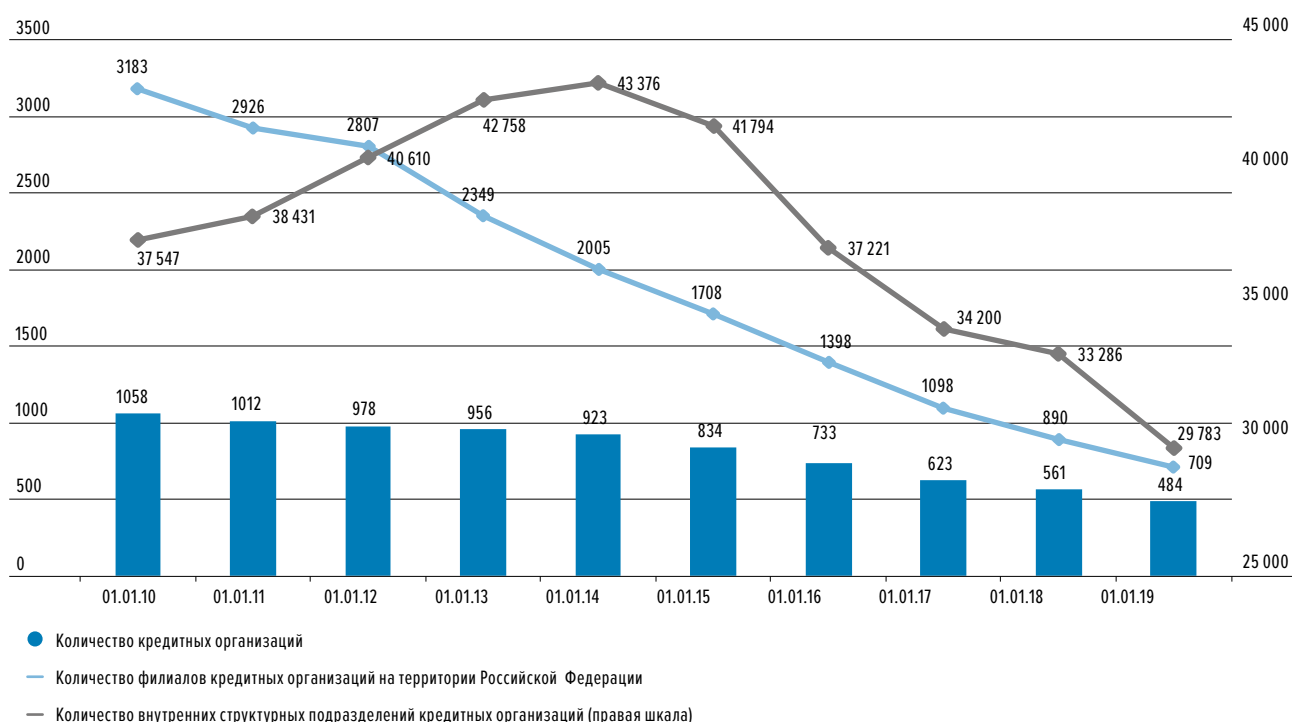
Участникам торгов – кредитным организациям стали доступны расчеты в долларах США и евро при заключении сделок репо с ЦК с КСУ<sup>1</sup>, а также рынок депозитов с ЦК с правом размещения рублей, долларов США и евро в депозиты по рыночным ставкам биржевого репо.

В 2018 году Банком России подтверждено соответствие качества управления НКЦ оценке «удовлетворительно» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.12.2012 № 2919-У «Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента».

В 2018 году НКЦ был объектом оценки кредитных рейтинговых агентств. Международное кредитное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента НКЦ в иностранной валюте на уровне «BBB-», прогноз «Позитивный», и долгосрочный рейтинг дефолта эмитента НКЦ в национальной валюте на уровне «BBB», прогноз «Стабильный». Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) подтвердило кредит-

КОЛИЧЕСТВО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ФИЛИАЛОВ, ЕДИНИЦ

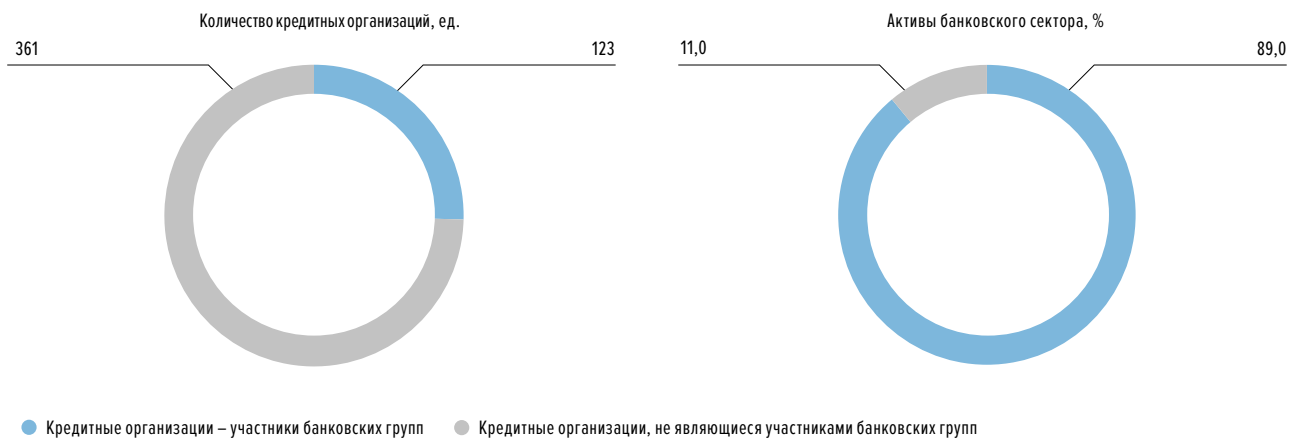
Рисунок 2.20



<sup>1</sup> Ранее расчеты были доступны исключительно в рублях.

## БАНКОВСКИЕ ГРУППЫ

Рисунок 2.21



ный рейтинг НКЦ на уровне «AAA(RU)», прогноз «Стабильный».

В 2018 году реализовывался целый ряд значимых процессов в деятельности НРД: развитие услуг по управлению обеспечением по сделкам репо, организация электронного голосования на собраниях акционеров, внедрение технологии размещения и купли/продажи ценных бумаг на базе блокчейна, запуск проекта «Маркетплейс» и иных цифровых продуктов.

Указанные нововведения повышают привлекательность отечественного финансового рынка, его прозрачность и конкурентоспособность, а также снижают риски и издержки участников рынка при работе на нем.

### II.3.2. БАНКОВСКИЕ ГРУППЫ И ХОЛДИНГИ

#### Банковские группы

Согласно действующему законодательству банковская группа – это объединение юридических лиц (не являющееся юридическим лицом), находящихся под контролем либо значительным влиянием головной кредитной организации.

Количество банковских групп на конец 2018 года составило 86<sup>1</sup> (90 групп годом ранее), в них участвовало 123 кредитные организации, на которые приходилось 89,0% от активов сектора на 01.01.2019. При этом банковская деятельность осуществлялась в основном головными банками

(доля в активах сектора – 85,2%). Число участников в банковских группах составляло от 2 до 453 (включая как финансовые, так и нефинансовые организации). Большинство банковских групп включает в себя только головную кредитную организацию (59 групп); в составе 27 групп – 2 кредитные организации и более. Можно заметить, что среди банковских групп наблюдались процессы консолидации: за 2018 год снизилось как количество банковских групп, так и число участников – кредитных организаций. Одновременно уровень концентрации в активах банковского сектора вырос, на что указывает рост доли участников банковских групп как в активах банковского сектора, так и в количестве кредитных организаций сектора.

Как и годом ранее, наиболее крупные банковские группы представлены государственными банками; количество участников в их банковских группах достигает нескольких сотен.

#### Банковские холдинги

Помимо банковских групп существенную роль на российском финансовом рынке играют банковские холдинги. Законодательство относит к ним объединение юридических лиц (не являющееся юридическим лицом), включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем головного юридического лица, не являющегося кредитной организацией, а также иные

<sup>1</sup> По данным формы отчетности 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паевых инвестиционных фондов». В целях консолидированного надзора учитывается 81 банковская группа (за исключением субгрупп и групп с несущественными отчетными данными участников).

## БАНКОВСКИЕ ХОЛДИНГИ

Рисунок 2.22



юридические лица при условии, что доля банковской деятельности, определенная на основе методики Банка России<sup>1</sup> (учитывается доля доходов, доля активов кредитной(-ых) организации(-й) в совокупных показателях холдинга), составляет не менее 40%.

На 01.01.2019 в России действовало 30 банковских холдингов (годом ранее – 35 холдингов). Общее количество кредитных организаций – участников составляло 36, а их доля в активах банковского сектора – 12,8%. Число участников в банковских холдингах (как финансовых, так и нефинансовых организаций) находилось в диапазоне от 2 до 110. На 01.01.2019 в банковские холдинги входило 13 банковских групп. В целом можно отметить, что процессы консолидации интенсивно проходили в 2018 году: мы видим снижение как количества участников холдингов – кредитных организаций, так и количества банковских холдингов, при этом их доля в активах сектора осталась практически на уровне прошлого года.

Большинство управляющих компаний холдингов зарегистрированы на территории России, 10 управляющих компаний холдингов зарегистрированы за рубежом.

### II.3.3. КОНКУРЕНЦИЯ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

В 2018 году Банк России принимал участие в реализации мероприятий Правительства Российской Федерации по развитию конкуренции на рынке банковских услуг<sup>2</sup> и унификации требований, предъявляемых к кредитным организациям в части размещения средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, открытия банковских счетов и размещения средств отдельными категориями юридических лиц (стратегическими обществами и стратегическими предприятиями, государственными корпорациями (компаниями), выдачи банковских гарантий в целях обеспечения исполнения обязательств третьих лиц перед государством и участия в программах субсидирования льготного кредитования<sup>3</sup>.

Так, установлено, что для участия в 22 государственных программах, по которым Банком России формируется информация для размещения на официальном сайте в сети Интернет или направления в федеральные органы исполнительной власти, кредитные организации должны соответствовать более чем 10 критериям.

<sup>1</sup> Доля банковской деятельности рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2017 № 4618-У «О методике определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга».

<sup>2</sup> Более подробно вопросы конкуренции в банковском секторе освещены в аналитическом докладе «Конкуренция на финансовом рынке», подготовленном Банком России совместно с ФАС России: [http://www.cbr.ru/finmarket/development/competition/analytical\\_materials/](http://www.cbr.ru/finmarket/development/competition/analytical_materials/).

<sup>3</sup> Данное мероприятие, как и другие мероприятия по банковскому сектору, предусмотрено в Плате мероприятий (дорожной карте) по развитию конкуренции в отраслях экономики Российской Федерации и переходу отдельных сфер естественных монополий из состояния естественной монополии в состояние конкурентного рынка на 2018–2020 годы, который был утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 16.08.2018 № 1697-р и в основу которого легли совместные предложения Банка России и ФАС России.

По состоянию на конец 2018 года в 16 программах из 22 в качестве критерия отбора кредитных организаций для участия начал применяться кредитный рейтинг<sup>1</sup> кредитных организаций как основной рыночный конкурентный критерий, связанный с оценкой финансовой устойчивости банков.

В отношении участия кредитных организаций в программах субсидирования льготного кредитования, когда государство не размещает средства, а лишь возмещает часть выпадающих доходов по кредитам, выдаваемым банками по льготным ставкам субъектам МСП и АПК (программы субсидирования), Банком России предлагалось применять менее жесткие требования вплоть до отказа от использования кредитных рейтингов. Участие в этих программах, по мнению Банка России, могло бы осуществляться кредитными организациями на основании их волеизъявления, принятия обязательств по исполнению условий программ стимулирования кредитования и наличия опыта кредитования соответствующей категории заемщиков.

В результате Правительством Российской Федерации были существенно упрощены критерии отбора кредитных организаций для участия в программе субсидирования ставок по кредитам субъектам МСП, что создало стимулирующие условия для участия в программе региональных банков, в том числе с базовой лицензией. По приблизительной оценке, критериям программы будут соответствовать более 100 банков против первоначально одобренных 15 кредитных организаций (данные на конец 2018 года).

В 2018 году в Программу стимулирования кредитования субъектов МСП, предусматривающую предоставление Банком России кредитов на срок до 3 лет, обеспеченных поручительством АО «Корпорация «МСП», по льготной процентной ставке кредитным организациям, являющимся участниками Программы и предоставившим кредиты субъектам МСП, внесены изменения, преду-

сматривающие, что с 01.01.2019 системно значимые кредитные организации не предоставляют кредиты в рамках Программы. При этом предусмотрено участие банков с базовой лицензией. В результате взаимодействия Банка России и АО «Корпорация «МСП» число банков – участников Программы увеличилось с 11 в 2016 году до 44 в декабре 2018 года.

При определении уполномоченных банков в области жилищного строительства, имеющих право открывать расчетные счета застройщикам и счета эскроу, используются требования к кредитным организациям, определенные постановлением Правительства Российской Федерации от 18.06.2018 № 697<sup>2</sup> (далее – постановление № 697), которые помимо прочих содержат также рыночный критерий – требования к уровню кредитного рейтинга.

По состоянию на конец 2018 года требованиям постановления № 697 соответствовало 60 банков (доля кредитов застройщикам, выданных данными банками, в общем объеме задолженности по кредитам, выданным застройщикам всеми банками, составила около 84%).

По итогам 2018 года (на основании расчетов, проведенных по новой методике, принятой в 2018 году<sup>3</sup>) состояние конкуренции в банковском секторе по сравнению с концом 2017 года улучшилось, о чем свидетельствуют следующие показатели:

- состав федеральных лидеров в основных сегментах банковского сектора в целом остается неизменным (как правило, это один-два крупных федеральных банка), но в отдельно взятых регионах наблюдается тенденция по увеличению числа ведущих игроков;
- показатель рыночной активности отражает улучшение возможностей для конкурентного окружения лидеров (показатель GAP улучшился в 43 субъектах Российской Федерации);

<sup>1</sup> Присвоенный кредитными рейтинговыми агентствами, осуществляющими деятельность 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>2</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 18.06.2018 № 697 «Об утверждении критериев (требований), которым в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» должны соответствовать уполномоченные банки и банки, которые имеют право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве».

<sup>3</sup> Аналитический доклад «Конкуренция на финансовом рынке», подготовленный Банком России совместно с ФАС России: [http://www.cbr.ru/finmarket/development/competition/analytical\\_materials/](http://www.cbr.ru/finmarket/development/competition/analytical_materials/).

– в среднем по Российской Федерации агрегированный показатель CBR-Composite, характеризующий уровень развития конкуренции, уменьшился на 9%, что отражает позитивную динамику (улучшение наблюдается в 45 субъектах Российской Федерации; количество регионов с низким уровнем конкуренции за год уменьшилось с 42 до 38).

Что касается показателей концентрации активов, то по широко используемому в международной практике показателю, такому как доля пяти крупнейших банков, Россия находится в середине диапазона, характерного для европейских государств, причем существенно ближе к уровню стран с развитыми банковскими системами. Доля пяти крупнейших российских кредитных организаций в активах банковского сектора на 01.01.2019 составляет 60,4% (на 01.01.2018 – 55,8%), а у 16 стран ЕС данный показатель существенно выше<sup>1</sup>: максимальная концентрация отмечена в таких странах, как Греция (97,0%), Эстония (90,3%), Литва (90,1%); в 12 странах ЕС концентрация ниже: у Люксембурга (26,2%), Германии (29,7%) и Австрии (36,4%).

Для характеристики уровня конкуренции в банковском секторе также используется индекс Херфиндаля – Хиршмана (ИХХ)<sup>2</sup> по основным показателям деятельности банков. Значения данного индекса показывают, что концентрация в российском банковском секторе по сравнению с 2017 годом выросла, и если по активам и кредитам, предоставленным нефинансовым организациям – резидентам, концентрация по-прежнему находится на среднем уровне – 0,13 и 0,17 соответственно, а по вкладам сохранился исторически сложившийся высокий уровень – 0,23, то по розничным кредитам отмечалось повышенное значение ИХХ – 0,21. Повысилась и концентрация капитала – ее индекс поднялся с 0,18 до 0,21.

### II.3.4. БАНКИ С БАЗОВОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ

В 2018 году завершился переходный период, в течение которого банки с капиталом ме-

нее 1 млрд рублей должны были нарастить объем собственных средств (капитала) до 1 млрд рублей для продолжения деятельности в статусе банка с универсальной лицензией или изменить статус – на банк с базовой лицензией.

В течение 2018 года в соответствии с поданными кредитными организациями ходатайствами выданы 152 базовые лицензии. По итогам года действовало 149 банков с базовой лицензией, в том числе 101 банк получил базовые лицензии в IV квартале 2018 года.

Из 149 банков с базовой лицензией 102 банка являются региональными.

В целом доля банков с базовой лицензией в основных показателях банковского сектора незначительна: на них приходится 0,4% активов, 0,7% капитала, 0,3% кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам, 0,5% вкладов населения.

### II.3.5. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕГИОНАХ

В 2018 году количество действующих кредитных организаций сократилось в большинстве российских регионов: число региональных банков<sup>3</sup> уменьшилось с 277 до 239 (по причине отзыва 31 лицензии, добровольной ликвидации 3 кредитных организаций и реорганизации 2 кредитных организаций<sup>4</sup>); 15 региональных банков проходят процедуру финансового оздоровления. Доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора в 2018 году продолжала сокращаться (с 9,3 до 9,1%).

В 2018 году снизилась рентабельность банковской деятельности в регионах: региональными банками получен убыток в размере 227 млрд рублей (за 2017 год – прибыль 55 млрд рублей). Однако данная ситуация обусловлена отрицательным финансовым результатом отдельных крупных банков, проходящих процедуру финансового оздоровления; без их учета деятельность региональных банков в 2018 году в целом оставалась

<sup>1</sup> Данные Европейского центрального банка.

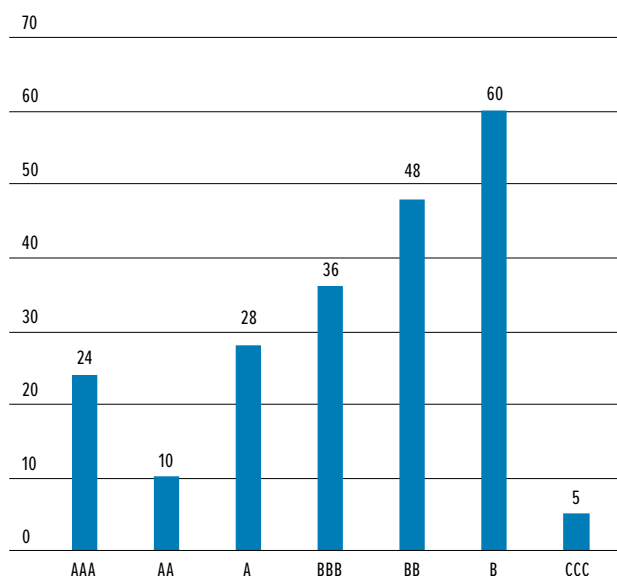
<sup>2</sup> Индекс Херфиндаля – Хиршмана рассчитывается как сумма квадратов удельных весов какого-либо показателя (активов, капитала, кредитов и т.п.), приходящихся на кредитную организацию, в объеме совокупного показателя по банковскому сектору. Индекс показывает степень концентрации рынка по соответствующему показателю и принимает значения от 0 до 1.

<sup>3</sup> Под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне Московского региона.

<sup>4</sup> Еще 2 кредитные организации были перерегистрированы в Московском регионе.

КОЛИЧЕСТВО БАНКОВ, ИМЕЮЩИХ КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ  
РОССИЙСКИХ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ,  
НА 01.01.2019, ЕДИНИЦ

Рисунок 2.23



прибыльной (ими получена прибыль в размере 87 млрд рублей).

Достаточность капитала (собственных средств) региональных банков снизилась за 2018 год с 12,7 до 8,3%, на что также в существенной степени повлияли банки, проходящие процедуру финансового оздоровления (без учета этих банков показатель достаточности капитала региональных банков вырос до 15,9%).

Индекс совокупной обеспеченности<sup>1</sup> банковскими услугами большинства регионов по итогам 2018 года существенно не изменился. Самая высокая обеспеченность банковскими услугами по-прежнему отмечается в Центральном федеральном округе (прежде всего в г. Москве), далее следует Северо-Западный федеральный округ (где традиционно высокой обеспеченностью банковскими услугами отличается г. Санкт-Петербург). В данных округах в 2018 году индекс обеспеченности банковскими услугами не изменился.

Некоторое увеличение индекса отмечалось в Приволжском и Уральском федеральном окру-

гах. В остальных регионах отмечалось незначительное уменьшение индекса (см. таблицу 5.2 Статистического приложения).

### II.3.6. КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ, ПРИСВОЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ ПО НАЦИОНАЛЬНОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ШКАЛЕ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации<sup>2</sup>, применяются для российских объектов рейтинга в случае, если законодательством Российской Федерации предусмотрено использование кредитных рейтингов органами государственной власти Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления или Банком России в соответствии с положениями Федерального закона № 222-ФЗ<sup>3</sup>.

В настоящее время Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств внесены два национальных кредитных рейтинговых агентства – Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»<sup>4</sup>.

Почти половина действующих кредитных организаций (211 из 484) на 01.01.2019 раскрывали кредитные рейтинги, присвоенные указанными кредитными рейтинговыми агентствами. На начало 2018 года кредитные рейтинги имели только 152 банка (за 2018 год было присвоено 95 кредитных рейтингов, а отозвано – 26).

Кредитные организации, на которые приходится основная доля в активах банковского сектора (85%), имеют рейтинги в диапазоне от «А-» до «AAA» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации<sup>5</sup>; в банках с наивысшими рейтингами (категория «AAA») сосредоточено 56% активов банковского сектора (рисунок 2.24). При этом в количественном выражении группа банков с кредитными рейтингами категории «А» немногочисленна – 62 банка, или менее трети от чис-

<sup>1</sup> Пояснения к методологии расчета индекса даны в разделе IV настоящего отчета.

<sup>2</sup> В реестр кредитных рейтинговых агентств внесены сведения о двух юридических лицах: Аналитическом Кредитном Рейтинговом Агентстве (Акционерное общество) и Акционерном обществе «Рейтинговое агентство «Эксперт РА».

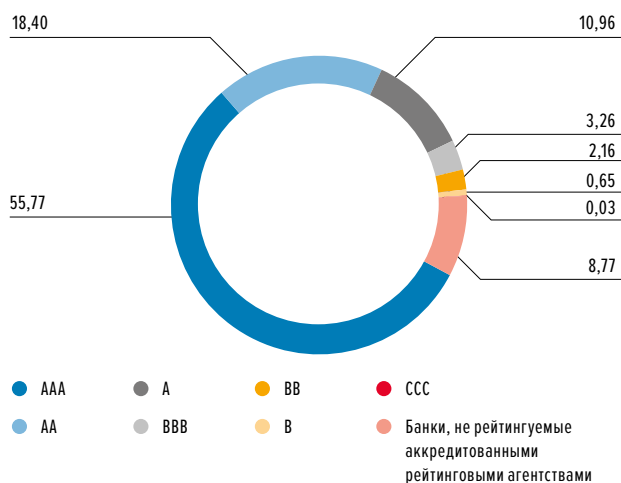
<sup>3</sup> Федеральный закон от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 222-ФЗ).

<sup>4</sup> Далее – АКРА и Эксперт РА.

<sup>5</sup> При наличии у одного банка рейтинга двух агентств рассматривается наименее консервативный.

ДОЛЯ БАНКОВ, ИМЕЮЩИХ РЕЙТИНГИ РОССИЙСКИХ АГЕНСТВ  
ОПРЕДЕЛЕННОГО КЛАССА, В АКТИВАХ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА  
НА 01.01.2019, %

Рисунок 2.24



ла имеющих кредитные рейтинги хотя бы одного из кредитных рейтинговых агентств (рисунок 2.24). Значительная часть банков с высокими кредитными рейтингами – это банки с государственным участием или с участием иностранного капитала.

Большей части имеющих кредитные рейтинги банков (около 70%) были присвоены рейтинги на уровне от «В-» «до ВВВ+» по национальной

рейтинговой шкале для Российской Федерации; в основном это небольшие и средние банки (на них приходится лишь 6% банковских активов).

Преддефолтные кредитные рейтинги («ССС+» и ниже по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации) российскими кредитными рейтинговыми агентствами присваивались крайне редко.

Таким образом, исходя из оценок национальных кредитных рейтинговых агентств, ядро банковского сектора обладает высоким уровнем кредитоспособности (рейтинги категории «А»). Наибольшее число банков, имеющих кредитные рейтинги, характеризуется средней кредитоспособностью (рейтинги категории «В»), при этом объем их активов на порядок меньше, чем объем активов банков наивысшей кредитоспособности.

На банки, не имеющие кредитных рейтингов национальных кредитных рейтинговых агентств (273 организации), на конец 2018 года приходилось лишь 9% активов сектора (на конец 2017 года – также 9%<sup>1</sup>). Ожидается, что со временем эта доля будет сокращаться параллельно с ростом количества банков, получивших национальные кредитные рейтинги.

## II.4. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ: ВОЗМОЖНОСТИ И ВЫЗОВЫ

Финансовые технологии и инновации становятся неотъемлемой частью банковского сектора, изменяя операционные процессы банков, предлагаемые ими услуги и используемые механизмы взаимодействия с клиентами. Вместе с тем активный переход банковских сервисов в цифровое пространство создает и ряд рисков для банков, в том числе в контексте растущего числа и сложности кибератак.

В 2018 году в российском банковском секторе, как и во всем мире, наблюдались следующие тенденции:

- цифровая трансформация банковского сектора в части внутренних процессов и каналов взаимодействия с клиентами;
- рост конкуренции со стороны новых участников финансового рынка, в том числе финтех-компаний и крупных технологических компаний;

- использование технологии искусственного интеллекта для сбора информации о клиентах, усовершенствования сервисов и предоставления персонализированных услуг;

- рост значимости анализа Big Data («больших данных»), в том числе с использованием технологий машинного обучения;
- рост инвестиций в обеспечение кибербезопасности.

Одним из направлений цифровой трансформации банковского сектора в Российской Федерации в 2018 году стали биометрические технологии, которые активно интегрируются в разные сферы деятельности по всему миру. Биометрические технологии основаны на идентификации человека по уникальным, присущим только ему биологическим признакам. В России механизм биометрической удаленной идентификации был запущен

<sup>1</sup> Рейтинги представлены на 28.12.2017.

30.06.2018. Регистрация в Единой биометрической системе, обеспечивающей хранение и обработку биометрических данных в целях проведения удаленной идентификации граждан, доступна более чем в 3250 точках банковского обслуживания в 61 банке и вне офисов во всех субъектах РФ (курьерская модель). Кроме того, обеспечена возможность дистанционного получения банковских услуг (открытие счетов (вкладов), получение кредитов и осуществление переводов) после прохождения удаленной идентификации.

В целях реализации требований по сбору и обработке биометрических данных банкам необходимо провести комплексные организационно-технологические мероприятия, в том числе связанные с обеспечением информационной безопасности, в связи с чем внедрение механизма удаленной идентификации осуществляется поэтапно. Так, до 30.06.2019 банкам необходимо провести сбор биометрических данных клиентов не менее чем в 60% структурных подразделений в каждом регионе присутствия и во всех структурных подразделениях до конца 2019 года. Банковские услуги с использованием механизма удаленной идентификации начали предоставлять уже пять банков, в том числе с использованием мобильного приложения на платформе Android для прохождения удаленной идентификации на смартфонах.

Внедрение удаленной идентификации является одной из ключевых задач для перевода финансовых услуг в цифровую среду и будет способствовать повышению финансовой доступности для всех категорий граждан, в том числе проживающих в удаленных регионах и людей с инвалидностью, снижению стоимости предоставления финансовых услуг и повышению конкуренции на финансовом рынке.

В рамках создания Системы быстрых платежей (СБП) Банком России, Национальной системой платежных карт (НСПК) при участии Ассоциации ФинТех в 2018 году проведено тестирование прототипа системы с участием 12 банков.

СБП реализуется как сервис платежной системы Банка России, направленный на обеспечение проведения платежей и переводов за товары и услуги в режиме реального времени 24/7/365 между физическими лицами (а в дальнейшем – и в адрес

юридических лиц) с использованием простых и удобных идентификаторов получателя платежа (например, номера мобильного телефона для физических лиц).

Внедрение СБП позволит повысить доступность финансовых услуг для населения, в том числе в удаленных районах, поддержит развитие конкуренции на финансовом рынке и будет способствовать снижению издержек его участников.

В апреле 2018 года утвержден порядок работы регулятивной «песочницы» Банка России, основной целью которой является создание механизма быстрого и безопасного внедрения инновационных продуктов, услуг и технологий на российском финансовом рынке. В Банк России поступило более 20 заявок на участие в «песочнице» от банков, финтех- и иных компаний.

Успешно проведено два пилотирования, по одному из которых (механизм управления полномочиями по банковским счетам корпоративных клиентов в электронном виде) в Минюсте России зарегистрировано Указание Банка России от 28.12.2018 № 5035-У, направленное на создание правовых условий для внедрения сервиса на рынке<sup>1</sup>.

Другие инициативы прорабатываются Банком России и будут приняты для пилотирования в регулятивной «песочнице» по мере их готовности.

В отчетном году Банком России совместно с Минкомсвязью России и ПАО «Ростелеком» разработана концепция, а также законопроект по созданию цифрового профиля в рамках программы «Цифровая экономика Российской Федерации».

Цифровой профиль предоставит гражданам возможность управлять своими данными в режиме онлайн – передавать их по запросу или отзывать, а также обеспечит удобный, безопасный и быстрый обмен данными между гражданами, государством и бизнесом и будет способствовать повышению качества и доступности услуг для конечных пользователей, а также повышению скорости и прозрачности предоставления данных за счет обеспечения возможности управления цифровыми согласиями на обмен ими.

Создание такой среды позволит упростить доступ организаций к государственным данным, улучшить клиентский опыт при предоставлении

<sup>1</sup> Вступило в силу 15.02.2019.



коммерческих и государственных услуг, снизить их стоимость и повысить качество.

На платформе «Мастерчейн», разработанной Банком России совместно с банками на площадке Ассоциации ФинТех и основанной на технологии распределенных реестров, осуществляется пилотирование следующих проектов:

- учет электронных закладных – проект предполагает учет и хранение электронных закладных в децентрализованной депозитарной системе (первая ипотечная сделка с электронной закладной проведена в сентябре 2018 года);
- проведение операций с цифровыми банковскими гарантиями (первые пилотные сделки проведены в декабре 2018 года);
- проведение сделок торгового финансирования с использованием цифровых аккредитивов.

В 2018 году внедрен механизм получения любым заинтересованным банком посредством Единого портала государственных и муниципальных услуг (функций) (ЕПГУ) результатов оказания отдельных государственных и муниципальных услуг в электронной форме, включая информацию из информационных систем ПФР, ФНС России, МВД России, ФССП России и Росреестра. Результаты оказания государственных услуг предоставляются банкам только с согласия клиента, выраженного с использованием ЕПГУ.

Ведется работа по расширению перечня сведений, которые могут быть получены банками в электронной форме с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) и ЕПГУ. Проект соответству-

ющего распоряжения Правительства Российской Федерации, включающий более 20 видов сведений, согласованных с банковским сообществом, внесен в Правительство Российской Федерации.

При участии Банка России разработан текст законопроекта о хранении и использовании электронных документов с обеспечением их юридической силы для финансового рынка. Законопроект содержит основополагающие нормы по замещающему сканированию, которое позволит переводить документы на бумажном носителе в электронную форму с сохранением их юридической силы и значительно снизить издержки на организацию документооборота за счет перехода на электронное хранение, а также нормы о конвертации и миграции, позволяющие обеспечить сохранность и преемственность форматов электронных документов.

В 2018 году Банк России осуществлял взаимодействие по различным направлениям деятельности с участниками финансового рынка и иными лицами посредством единого личного кабинета участника информационного обмена.

Через личный кабинет на сайте Банка России в кредитные организации направляются запросы, предписания, разъяснения по поводу применения различных нормативных актов. Кредитные организации, в свою очередь, используют кабинеты для ответов и запросов в Банк России.

Личный кабинет – важный канал обмена юридически значимыми электронными документами между участниками рынка и Банком России, в том числе информацией, содержащей конфиденциальные данные.

## II.5. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

В 2018 году рынок платежных услуг характеризовался эффективным функционированием субъектов национальной платежной системы (НПС), укреплением на рынке позиций ведущего национального участника – платежной системы «Мир», динамичным развитием национальных платежных инструментов, ростом безналичных операций и активным внедрением инновационных технологий.

Банковский сектор, составляющий институциональную основу НПС, демонстрировал динамичный рост показателей, характеризующих его деятельность на рынке платежных услуг. Операции кредитных организаций – операторов по переводу денежных средств, осуществленные по распоряжениям их клиентов<sup>1</sup>, а также в части собственных операций, увеличились на 33,4% по количеству

<sup>1</sup> Здесь и далее – физические лица и юридические лица, не являющиеся кредитными организациями.

и 13,4% по объему (до 35,8 млрд платежей на сумму 757,4 трлн рублей).

С точки зрения снижения издержек и повышения качества обслуживания клиентов дистанционные платежные услуги являются приоритетными для банковского сектора. Тенденция к постепенному замещению физических каналов доступа к платежным услугам дистанционными отразилась в продолжающемся росте количества клиентских счетов с дистанционным доступом (на 10,5% по сравнению с 2017 годом, до 242,4 млн), обусловившим увеличение их доли в составе активных счетов клиентов кредитных организаций до 84,4%.

Количество операций, совершенных клиентами кредитных организаций с использованием электронных технологий, выросло по сравнению с 2017 годом более чем на треть (до 34,4 млрд распоряжений), объем – на 14,1% (до 676,1 трлн рублей). Это достигалось главным образом за счет операций физических лиц, годовой прирост которых составил 36,3% по количеству и 35,2% по объему. При этом каждый пятый электронный платеж физического лица совершался с использованием сети Интернет и/или мобильных устройств связи.

В 2018 году продолжилось динамичное развитие рынка платежных карт – наиболее востребованного розничного платежного инструмента.

По состоянию на 01.01.2019 российскими кредитными организациями было эмитировано 272,7 млн платежных карт (1,9 карты на одного жителя). Операции с их использованием, совершенные на территории страны и за ее пределами, увеличились на 34,7% по количеству (до 32,3 млрд распоряжений) и на 22,9% по объему (до 77,9 трлн рублей).

Значительная доля всех операций по картам (почти 90%) приходилась на безналичные транзакции. Для этих целей платежные карты использовались в 9 раз чаще, чем для снятия наличных денег. Стоимостный объем таких операций составил почти 64% от общего объема операций с картами.

Реальную конкуренцию международным платежным системам в отчетном году составила платежная система «Мир», оператором которой является АО «НСПК». На 01.01.2019 в общем коли-

честве эмитированных платежных карт доля платежной системы «Мир» составила 19,2% (годом ранее – 10,6%). В общем объеме внутрироссийских операций с платежными картами удельный вес карт «Мир» вырос с 2,9% в 2017 году до 14,5% в 2018 году.

В 2018 году был отмечен значительный рост платежей с использованием бесконтактных технологий<sup>1</sup>, получивших в последние годы большую популярность. С их применением было совершено 8,1 млрд операций на сумму 5,5 трлн рублей (рост в 4,4 раза по количеству и 3,7 раза по объему). Каждый четвертый платеж картами совершался бесконтактно.

В условиях повышенного спроса клиентов на безналичные платежные услуги активно развивалась платежная инфраструктура, прежде всего за счет расширения сети приема платежных карт в организациях торговли и услуг (электронных терминалов) и расширения функционала банкоматов, также позволяющих пользователям совершать безналичные операции. В течение 2018 года количество электронных терминалов выросло на 18,3%, до 2,6 млн единиц. Количество банкоматов на 01.01.2019 составило 191,1 тыс. единиц.

Продолжился рост рынка электронных денежных средств. Количество электронных средств платежа (ЭСП) для перевода электронных денежных средств (ЭДС), эмитированных в 2018 году операторами ЭДС, увеличилось на 2,7%, до 376,0 млн единиц. С их использованием в течение года было совершено 2,3 млрд операций на сумму 1,7 трлн рублей<sup>2</sup> (рост на 12,1% по количеству и на 24,4% по объему), большая часть из которых приходилась на неперсонифицированные ЭСП (77,8 и 53,6% соответственно).

В 2018 году одной из ключевых инициатив Банка России по развитию розничного платежного пространства стала разработка и подготовка к запуску Системы быстрых платежей, которая с 2019 года реализуется как сервис платежной системы Банка России и является важнейшим инфраструктурным проектом национального значения.

<sup>1</sup> Посредством бесконтактных платежных карт, сервисов Apple Pay, Samsung Pay и т.п.

<sup>2</sup> Включены операции по переводу электронных денежных средств, переводу остатка электронных денежных средств, в том числе выданного наличными деньгами.

## III. Риски банковского сектора Российской Федерации

### III.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

#### Качество кредитного портфеля

За 2018 год доля просроченной задолженности<sup>1</sup> в общем объеме кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам по банковскому сектору снизилась с 6,6 до 5,9%. Снижение обусловлено опережающим ростом портфеля кредитов по сравнению с ростом просроченной задолженности – 10,7 против 1,6%<sup>2</sup>.

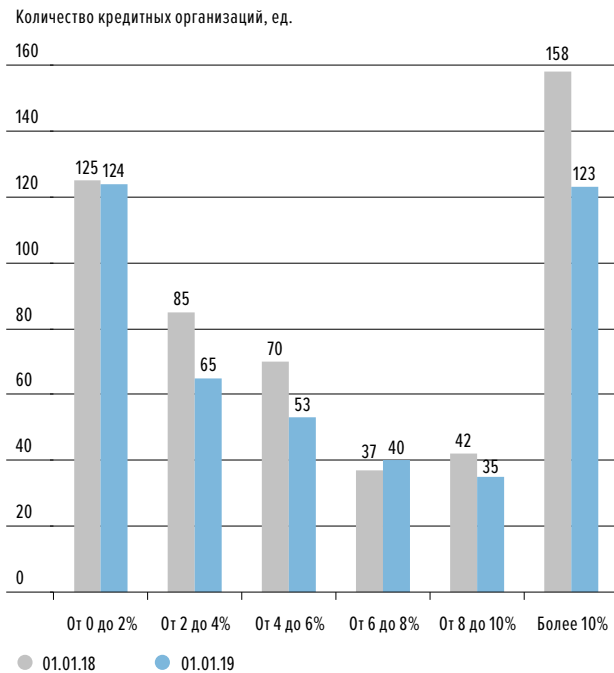
На качество кредитного портфеля также оказывают влияние объемы списаний и продаж неработающих портфелей. Так, в 2018 году задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кро-

ме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери из-за невозможности взыскания, выросла на 26%, до 0,5 трлн рублей. Основной прирост обеспечили saniруемые банки. Кроме того, за 2018 год вырос и объем реализации (уступки) кредитными организациями прав требования по заключенным договорам – на 40%, до 2,3 трлн рублей (вероятнее всего, это реализация проблемных кредитов).

Основное влияние на рост просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам по банковскому сектору оказали государственные банки, у которых объем просроченной задолженности в 2018 году вырос на 9,2%. У saniруемых банков, НКО, банков с базовой лицензией, банков с иностранным участием и иных банков, которые не вошли в вышеперечисленные группы, просроченная задолженность, напротив, сократилась. Наиболее существенное снижение объема просроченной задолженности демонстрировали банки с иностранным участием – на 12,9%. Несмотря на рост просроченной задолженности по кредитам у государственных банков, у них сохраняется самый низкий удельный вес просроченной задолженности по сравнению с другими рассматриваемыми группами (3,2% на 01.01.2019).

Количество банков, у которых удельный вес просроченной задолженности в кредитах нефинансовым организациям и физическим лицам по банковскому сектору был относительно высоким (более 8% кредитного портфеля), за 2018 год существенно сократилось – с 200 до 158 (рисунок 3.1), а их доля в активах банковского сектора снизилась с 21,0 до 18,0%. При этом у 189 банков, на которые по состоянию на 01.01.2019 приходи-

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО УДЕЛЬНОМУ ВЕСУ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В КРЕДИТАХ НЕФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ *Рисунок 3.1*



<sup>1</sup> Здесь и далее по подразделу, если не указано иное, величина просроченной задолженности определяется объемом просроченных платежей, начиная с первого дня просрочки.

<sup>2</sup> Здесь и далее по подразделу приводятся скорректированные показатели прироста – с исключением влияния валютного курса по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).

лось около 64% активов банковского сектора, удельный вес просроченной задолженности по таким кредитам не превышал 4%.

К концу 2018 года качество кредитов нефинансовым организациям практически стабилизировалось – на 01.01.2019 доля просроченной задолженности составила 6,3% (на начало года – 6,4%). На фоне роста кредитов нефинансовым организациям (на 5,8% с исключением влияния динамики валютного курса<sup>1</sup>) просроченная задолженность увеличилась в 2018 году на 6,7%, до 2,1 трлн рублей (рисунки 3.2 и 3.4).

Качество кредитов МСП за 2018 год улучшилось: доля просроченной задолженности заметно снизилась – с 14,9% на начало 2018 года до 12,4% на 01.01.2019 (рисунок 3.4). Вместе с тем в конце 2018 года уровень просроченной задолженности в портфеле кредитов МСП был на 6,1 п.п. выше аналогичного показателя по кредитам нефинансовым организациям в целом. До половины объема просроченной задолженности по кредитам МСП (251,7 млрд рублей) приходится на банки, проходящие процедуру финансового оздоровле-

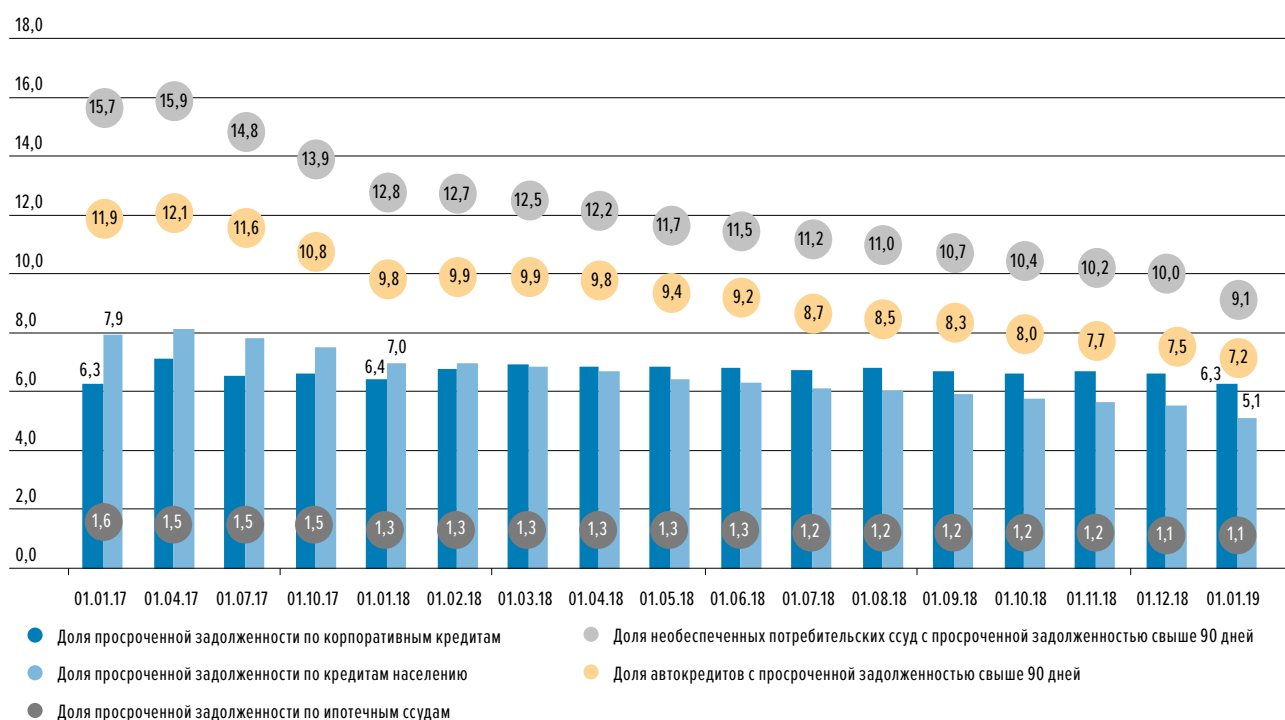
ния, без их учета доля просроченной задолженности по кредитам МСП существенно ниже – 7,3%.

В разрезе видов экономической деятельности доля просроченной задолженности незначительно выросла в кредитах всем основным отраслям, кроме сельского и лесного хозяйства (снижение с 7,7 до 6,7%), транспорта и связи (снижение с 4,3 до 2,3%) и торговли (снижение с 12,2 до 10,9%) (рисунок 3.3). Наибольший рост показателя наблюдался в кредитах строительным предприятиям (+1,1 п.п.) (где также наблюдается наибольший удельный вес просроченной задолженности – 19,0%) и в кредитах предприятиям обрабатывающих производств (+0,6 п.п.).

Качество розничных кредитов в 2018 году существенно улучшилось. Рост розничного портфеля (на 22,8%) и одновременное снижение в этом портфеле объема просроченной задолженности (на 10,0%) привели к существенному сокращению удельного веса просроченной задолженности за год – с 7,0 до 5,1% (рисунки 3.2 и 3.5). В абсолютном выражении просроченная задолженность по кредитам физическим лицам на 01.01.2019 составляла 760 млрд рублей (рисунок 3.5).

КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ (ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОСРОЧЕННЫЕ ССУДЫ), %

Рисунок 3.2



<sup>1</sup> Без исключения динамики валютного курса корпоративный портфель вырос на 11,2%, а объем просроченной задолженности – на 8,9%.

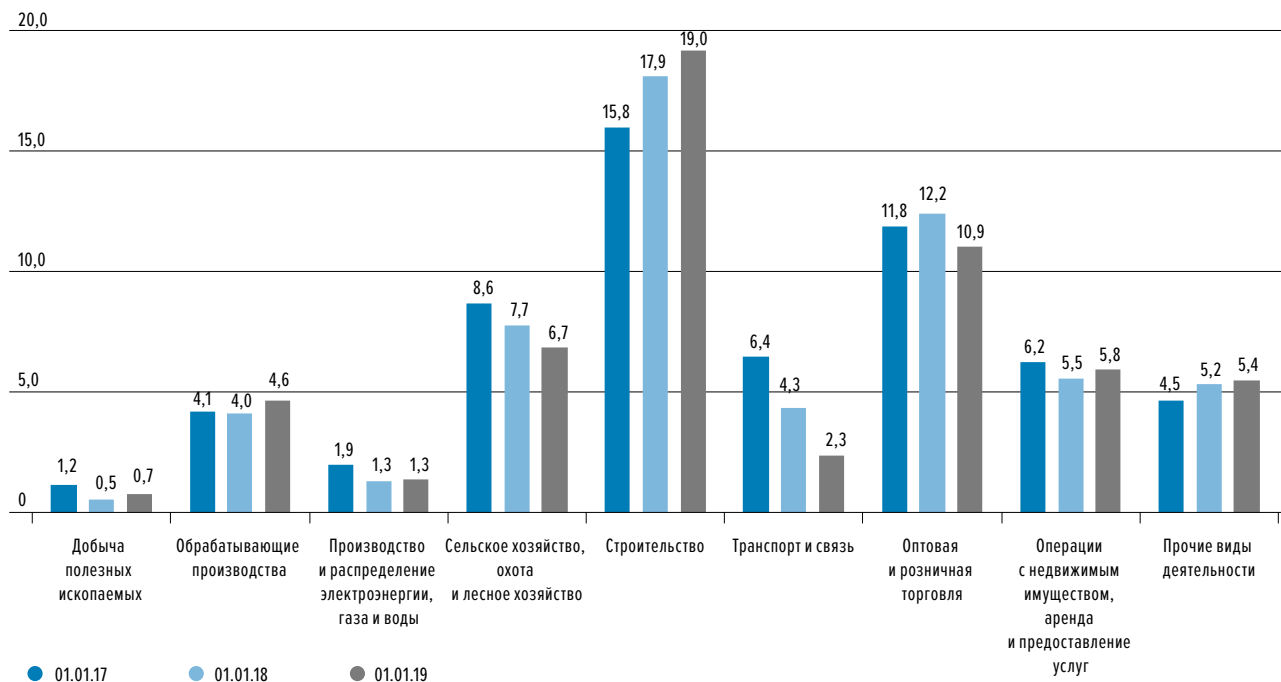
В 2018 году доля ссуд физическим лицам, сгруппированных в портфели однородных ссуд, в общем объеме ссуд (займов) и прочих требований к физическим лицам увеличилась с 95,2 до 96,0%. Одновременно заметно сократилась доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней (ссуды 90+)

в общем объеме розничных кредитов в портфелях однородных ссуд – с 7,5 до 5,4%.

Ипотечное жилищное кредитование (ИЖК) по-прежнему остается наиболее качественным сегментом кредитования физических лиц. Доля просроченной задолженности в совокупном порт-

УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В КРЕДИТАХ ОРГАНИЗАЦИЯМ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ\*, %

Рисунок 3.3

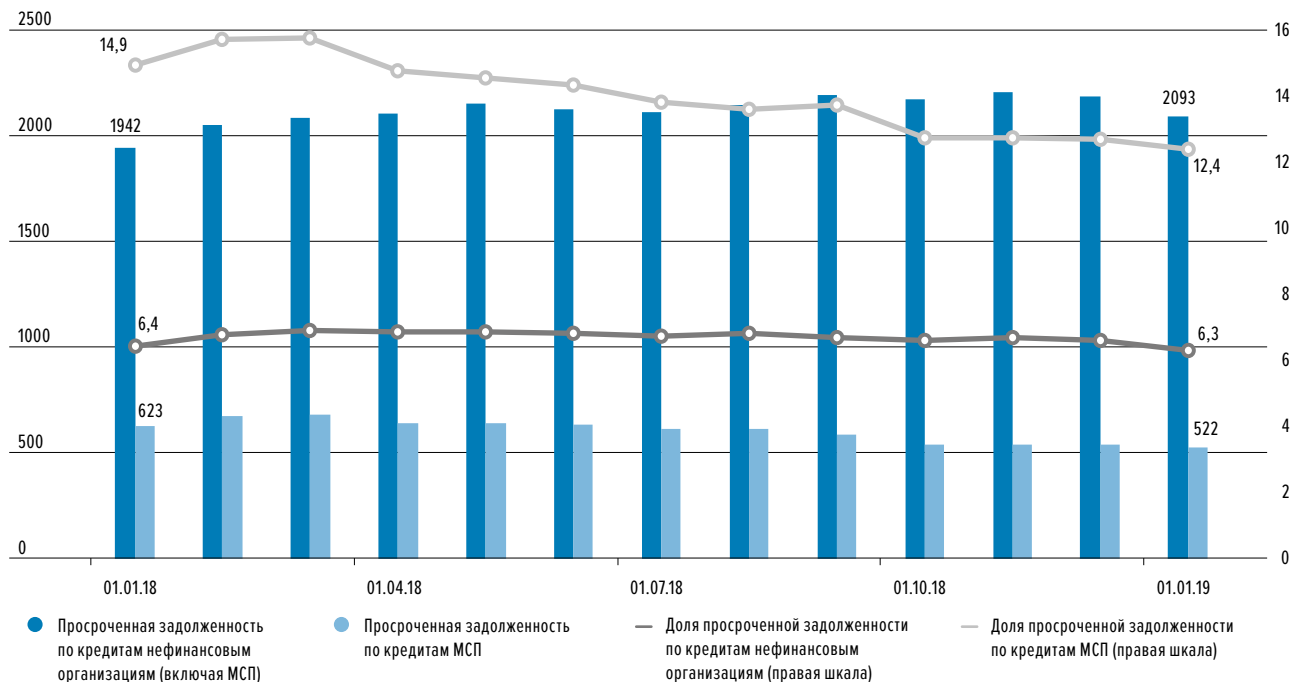


\* По кредитам, предоставленным юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям. За исключением кредитов на завершение расчетов.

ОБЪЕМ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В КОРПОРАТИВНОМ КРЕДИТНОМ ПОРТФЕЛЕ БАНКОВ

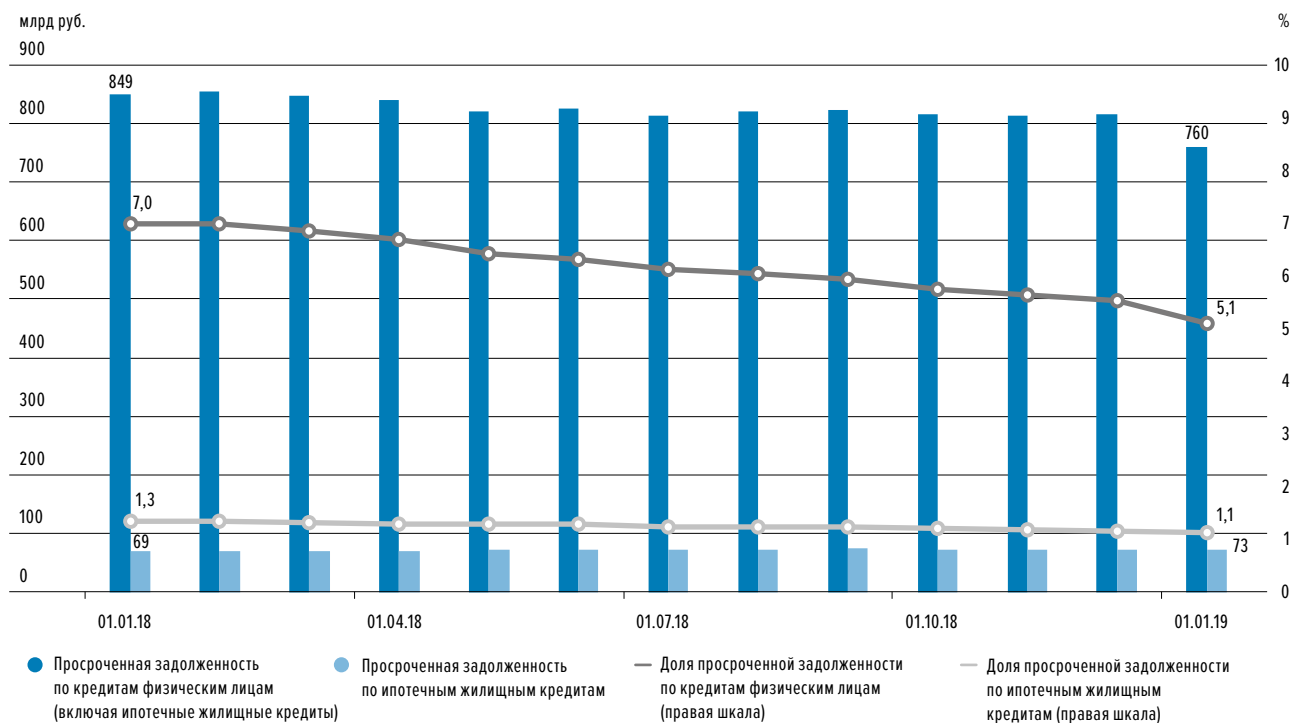
млрд руб.

Рисунок 3.4



## ОБЪЕМ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В КРЕДИТАХ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

Рисунок 3.5



феле ИЖК за 2018 год снизилась с 1,3 до 1,1% (рисунки 3.2 и 3.5). Доля ипотечных ссуд 90+ остается незначительной и даже снизилась за 2018 год с 2,2 до 1,8% (в целом по розничному портфелю – с 8,8 до 6,5%).

Заметно улучшилось качество кредитов в сегментах автокредитования и необеспеченного потребительского кредитования, в том числе вследствие списания и продажи неработающих портфелей – доля ссуд 90+ снизилась с 9,8 до 7,2% и с 12,8 до 9,1% соответственно (рисунок 3.2).

В целом новые кредиты в розничном сегменте ожидаемо демонстрируют более высокое качество. Это связано как с усилением регулятивных требований в части рисков сегментов кредитования, так и с совершенствованием систем управления рисками в банках, ужесточением требований к заемщикам (использованием более консервативных систем управления рисками).

По итогам 2018 года доля ссуд I и II категорий качества в общем объеме ссуд (физическим и юридическим лицам с учетом финансовых организаций, включая кредитные организации) несколько

выросла и составила 83,2% (на начало 2018 года – 82,5%), но при этом также немного увеличилась доля ссуд IV и V категорий качества («плохих» ссуд) – с 10,0 до 10,1%<sup>1</sup> (рисунок 3.6).

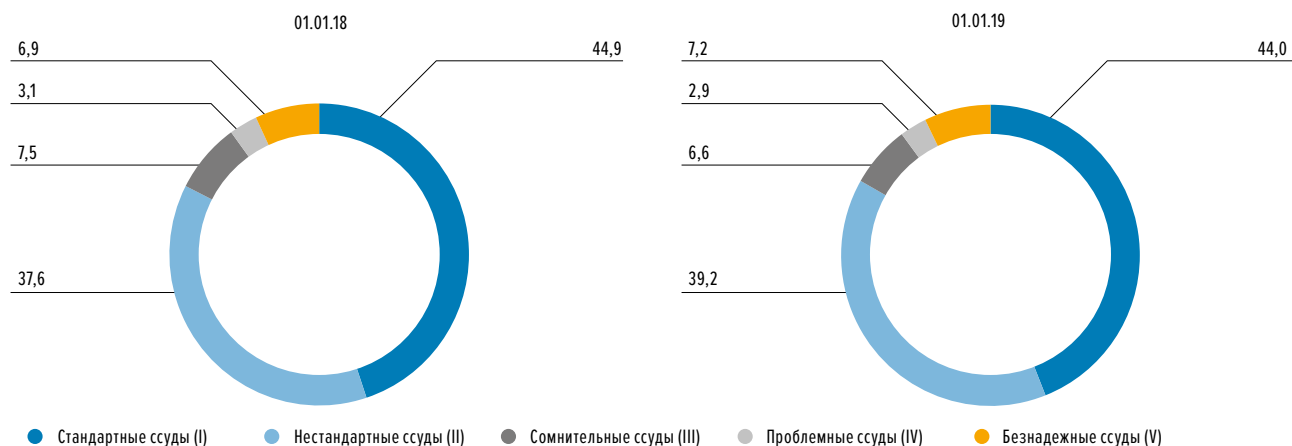
Доля «плохих» ссуд в кредитах юридическим лицам (включая финансовые организации, кроме кредитных организаций) за 2018 год выросла с 12,0 до 12,2% (рисунок 3.8). Ухудшение качества корпоративного кредитного портфеля главным образом обусловлено показателями saniруемых банков, у которых доля «плохих» ссуд за год увеличилась с 52,2 до 60,8%. Вместе с тем у государственных банков и банков с базовой лицензией доля «плохих» ссуд в кредитах юридическим лицам сократилась с 6,7 до 5,9% и с 20,1 до 19,8% соответственно.

По ссудам физическим лицам удельный вес «плохих» ссуд сократился в 2018 году с 9,8 до 7,6% (рисунок 3.9). У всех групп банков произошло улучшение по этому показателю. Наибольшее снижение доли «плохих» ссуд физическим лицам отмечено у saniруемых банков (с 36,5 до 27,5%).

<sup>1</sup> Расхождение с данными рисунка 3.6 связано с округлением данных.

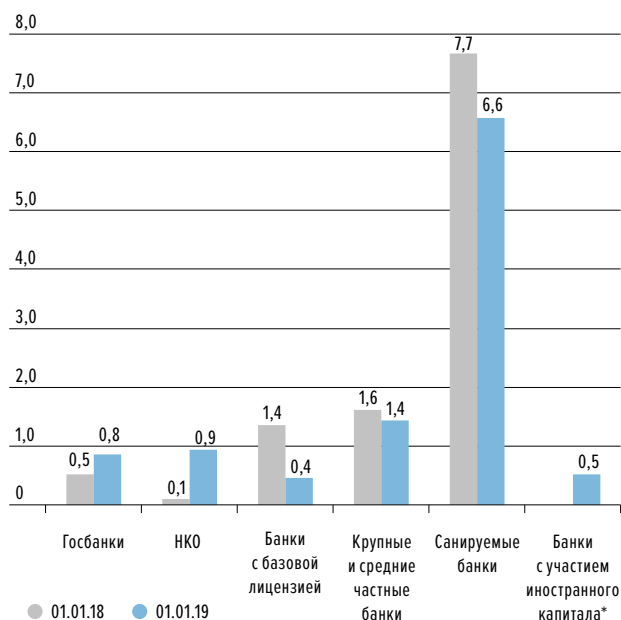
КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА (КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА ССУД), %

Рисунок 3.6



СТОИМОСТЬ КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ГРУППАМ БАНКОВ, %

Рисунок 3.7



\* По группе банков с иностранным участием за 2017 год наблюдалось чистое восстановление резервов (на графике данные на 01.01.2018 не приводятся).

В 2018 году в целом по банковскому сектору незначительно увеличилась стоимость кредитного риска<sup>1</sup> – с 1,4 до 1,5%. В основном рост резервирования обусловлен доформированием резервов на возможные потери по проблемным активам у госбанков, НКО и банков с участием иностранного капитала (рисунок 3.7). У других групп банков стоимость риска, напротив, снизилась.

РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

Таблица 3.1

Категория качества ссуд	Фактически сформированные РВПС, % от ссудной задолженности соответствующей категории качества		Доля фактически сформированных РВПС в общем объеме, %	
	01.01.18	01.01.19	01.01.18	01.01.19
<b>Всего</b>	<b>9,3</b>	<b>9,1</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
Стандартные ссуды	0	0	0	0
Нестандартные ссуды	2,2	1,8	8,8	7,7
Сомнительные ссуды	17,7	14,7	14,3	10,8
Проблемные ссуды	46,1	46,6	14,7	15,1
Безнадежные ссуды	81,7	83,8	62,2	66,4

Отношение сформированных резервов на возможные потери по ссудам к общему объему ссудной задолженности за 2018 год снизилось с 9,3 до 9,1% (таблица 3.1)<sup>2</sup>.

Уровень резервирования корпоративного портфеля незначительно снизился за 2018 год – с 10,1 до 10,0%, по розничному портфелю этот показатель снизился более существенно – с 10,3 до 8,5%.

<sup>1</sup> Показатель стоимости кредитного риска рассчитывается как отношение сальдо между расходами по доформированию резервов и доходами от восстановления резервов за 12 месяцев к среднехронологической величине ссудной задолженности.

<sup>2</sup> Резервы на возможные потери по ссудам формируются с учетом фактора обеспечения и величины расчетного резерва, которая составляет по ссудам I категории качества (стандартным) 0% от основной суммы долга; по ссудам II категории качества (нестандартным) – от 1 до 20% в зависимости от степени обесценения ссуды; по ссудам III категории качества (сомнительным) – от 21 до 50%; по ссудам IV категории качества (проблемным) – от 51 до 100%; по ссудам V категории качества (безнадежным) – 100%.

При этом в 2018 году выросло покрытие резервами «плохих» ссуд: юридическим лицам – с 65,9 до 67,5%, а физическим лицам – с 87,6 до 88,9%.

Самый низкий уровень резервирования «плохих» ссуд в размере 53,3% по корпоративному портфелю – у банков, контролируемых нерезидентами (как правило, это обусловлено наличием качественного обеспечения). По остальным группам банков уровень резервирования «плохих» ссуд находится в диапазоне от 64,6 до 69,7%.

В розничном портфеле самый низкий уровень резервирования «плохих» ссуд демонстрируют банки с базовой лицензией – 70,2%, а самый высокий у санлируемых банков – 92,1%. Остальные группы банков по этому показателю располагаются в диапазоне от 86,0 до 90,1%.

### Концентрация кредитных рисков. Риски на акционеров и инсайдеров

За 2018 год величина крупных кредитных рисков<sup>1</sup> по банковскому сектору снизилась

на 1,0% – до 21,0 трлн рублей. Снижился и удельный вес крупных кредитов в активах банковского сектора – с 24,9 до 22,3%.

В течение отчетного года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) нарушали 53 кредитные организации (за 2017 год – 44), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 8 кредитных организаций (за 2017 год – 6).

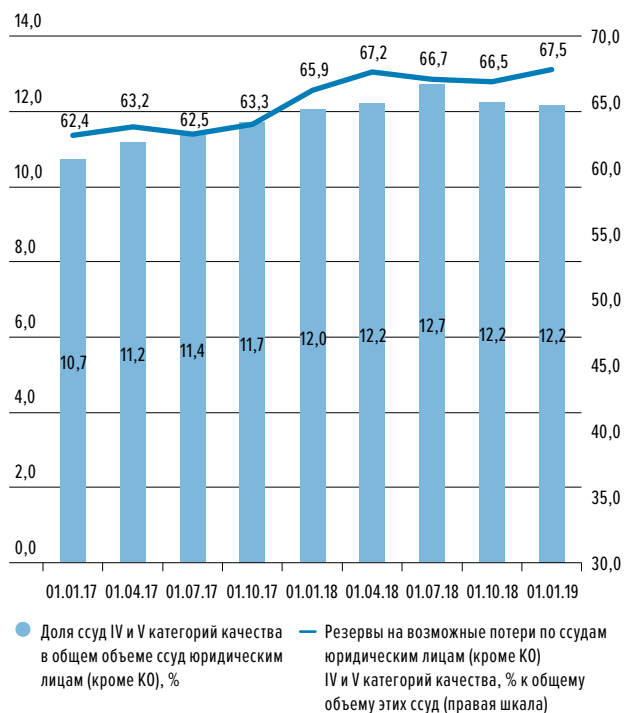
С 08.10.2018 норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1), был отменен<sup>2</sup>. В 2018 году ни одна кредитная организация не допустила нарушения этого норматива.

Невыполнение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) в 2018 году допустили 5 кредитных организаций (в 2017 году – 2).

По состоянию на 01.01.2019 норматив максимального размера риска на связанное с бан-

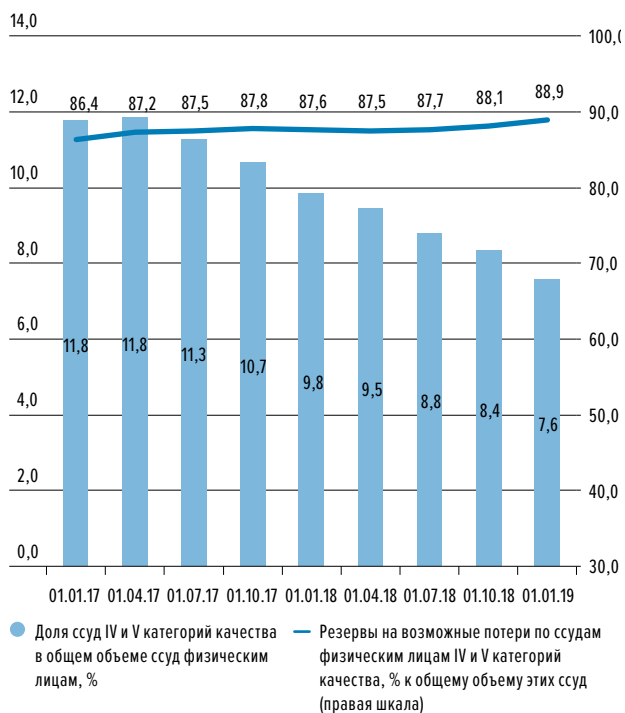
ДОЛЯ ССУД IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА («ПЛОХИХ» ССУД) В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ССУД ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ (КРОМЕ КО) И ВЕЛИЧИНА РЕЗЕРВОВ ПОД НИХ, %

Рисунок 3.8



ДОЛЯ ССУД IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА («ПЛОХИХ» ССУД) В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ССУД ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ВЕЛИЧИНА РЕЗЕРВОВ ПОД НИХ, %

Рисунок 3.9



<sup>1</sup> В соответствии со статьей 65 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

<sup>2</sup> Указание Банка России от 03.09.2018 № 4899-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».



ком лицо (группу связанных с банком лиц) N25 рассчитывали 392 кредитные организации (81% действующих). Нарушения этого норматива в 2018 году допустили 13 кредитных организаций (в 2017 году – 14).

Вместе с тем в процессе банковского надзора периодически выявляются случаи некорректного отражения в отчетности концентрации максимального риска на связанное с банком лицо (связанную с банком группу лиц). Эта проблема постоянно находится в фокусе надзора: ведется работа с банками по адекватной оценке данного риска, в том числе на основе мотивированного суждения относительно связанности заемщиков при отсутствии ее формальных признаков.

Сохраняется значительная вероятность увеличения долговой нагрузки на крупнейшие компании, являющиеся локомотивами экономики России. Данные компании продолжают оказывать непосредственное влияние на концентрацию кредитных рисков в банковском секторе, особенно в условиях санкций со стороны иностранных государств.

### III.1.1. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО КАТАЛОГА КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ И БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ В ОЦЕНКЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Согласно Федеральному закону от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ) Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ), являющийся подразделением Банка России, представляет информацию о бюро кредитных историй (БКИ), в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории, содержащая в том числе сведения об источнике формирования кредитной истории, об обязательствах по договорам займа (кредита), поручительства, банковской гарантии, а также иным обязательствам в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ, об отказе в заключении договора займа (кредита), по форме и в порядке, которые установлены Банком России.

Кредитные истории хранятся в БКИ в течение 10 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории.

На конец 2018 года количество титульных частей кредитных историй<sup>1</sup> в ЦККИ составило 340,8 млн (прирост по сравнению с началом 2018 года на 9,2%), из них количество титульных частей кредитных историй физических лиц составило 339,5 млн, а количество титульных частей кредитных историй юридических лиц – 1,3 миллиона.

В течение 2018 года количество БКИ, внесенных в государственный реестр бюро кредитных историй, уменьшилось с 17 до 13. Из 4 БКИ, исключенных Банком России из государственного реестра БКИ, 3 БКИ ликвидированы на добровольной основе, 1 БКИ было исключено в судебном порядке в связи с неоднократными нарушениями и неисполнением предписаний Банка России.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.03.2015 № 3599-У «О формате и порядке предоставления Банку России по его запросу кредитных отчетов субъектов кредитных историй из бюро кредитных историй» в Банке России организована система получения кредитных отчетов в БКИ в надзорных целях.

В целях макроэкономического анализа в 2018 году проведена работа по дополнению автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» новым отчетом, позволяющим вести на ежеквартальной основе подсчет количества активных заемщиков (имеющих непогашенных кредит (заем) на основании массивов информации, предоставляемых всеми БКИ).

Информация из БКИ значительно повышает точность оценки кредитоспособности заемщиков, поскольку позволяет кредитным организациям получать сведения о платежном поведении и дефолтах, допущенных заемщиками перед иными кредиторами. Кроме того, сведения из кредитных отчетов имеют высокую степень достоверности, поскольку заемщики в соответствии с законодательством о кредитных историях вправе оспаривать недостоверные данные в случае их попадания в кредитные истории.

Банк России в 2018 году продолжил работу:

– по подготовке к рассмотрению во втором чтении Государственной Думой Российской Федерации проекта федерального закона

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

№ 542749-7 «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях», направленного на повышение достоверности данных в кредитных историях физических и юридических лиц и предусматривающего введение уникальных идентификаторов сделок, связанных с принятием кредитных рисков, в целях исключения «разрывов» в кредитной истории при смене паспорта или ФИО, уступке долга или введении временной администрации, осуществлении секьюритизации;

– над проектом изменений в Федеральный закон № 218-ФЗ, который предусматривает комплексную модернизацию существующей системы формирования кредитных историй, включая повышение точности идентификации субъектов кредитной истории, совершенствование проце-

дур выверки титульных частей кредитных историй с учетом данных федеральных органов исполнительной власти (Пенсионный фонд России, Министерство внутренних дел и другие).

Также ведется работа по реализации механизма расчета сведений о долговой и платежной нагрузке граждан, в том числе с целью проверки наличия у граждан обязательств по кредитным договорам. Данные сведения будут использоваться кредитными и микрофинансовыми организациями при принятии решений о выдаче кредитов (займов). Банк России разработал сервис на ЕПГУ, позволяющий пользователям с подтвержденной учетной записью в ЕСИА запрашивать информацию о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится кредитная история.

## III.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК

### III.2.1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РЫНОЧНОГО РИСКА

Величина рыночного риска банковского сектора<sup>1</sup>, учитываемого в знаменателе показателей достаточности капитала кредитных организаций, в 2018 году сократилась на 4,6%, до 3,7 трлн рублей, а его доля в общей величине рисков банковского сектора<sup>2</sup> – с 5,0% на 01.01.2018 до 4,4% на 01.01.2019 (рисунок 3.10). В связи с общим сокращением количества кредитных организаций в 2018 году число организаций, рассчитывающих величину рыночного риска, сократилось с 401 до 323, при этом их удельный вес в активах банковского сектора снизился с 98 до 94%. Соотношение рыночного риска и капитала банков, рассчитывающих рыночный риск, сократилось за год на 4,8 п.п. и по состоянию на 01.01.2019 составило 37,8%, что говорит о снижении в целом подверженности банков рыночным рискам.

Несмотря на то что в 2018 году в структуре рыночного риска наибольший удельный вес (65% на 01.01.2019) по-прежнему приходился на процентный риск, его доля за год сократилась на 10 процентных пунктов. В свою очередь удель-

ный вес товарного риска в структуре рыночного риска за 2018 год вырос более чем в два раза (с 5,9 до 16,0%), фондового риска – с 8,4 до 9,2%, в то время как удельный вес валютного риска снизился с 10,7 до 10,1%. Уменьшение процентного риска произошло за счет замещения вложений в относительно более рискованные долговые бумаги резидентов и нерезидентов долговыми бумагами Банка России, обладающими менее высокими коэффициентами риска. Расширение товарного риска связано с заключением в 2018 году некоторыми крупными государственными банками значительного объема сделок с ПФИ с товарными базовыми активами.

В связи с параллельным ослаблением рубля и снижением активов и пассивов в иностранной валюте в долларовом выражении (валютные активы в 2018 году уменьшились на 7,9% – с 330 до 304 млрд долларов США; пассивы – на 7,1%, с 323 до 300 млрд долларов США) удельный вес валютной составляющей балансовых активов и пассивов банковского сектора за 2018 год практически не изменился: по активам он увеличился с 22,3 до 22,4%, по пассивам – с 21,8 до 22,1%

<sup>1</sup> Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

<sup>2</sup> Удельный вес во взвешенных по уровню риска активах при расчете достаточности капитала банковского сектора в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ПО БАЛАНСОВЫМ И ВНЕБАЛАНСОВЫМ ПОЗИЦИЯМ ПО БАНКОВСКОМУ СЕКТОРУ

Таблица 3.2

	01.01.18		01.01.19		Прирост за 2018 год	
	млрд долл. США	млрд руб.	млрд долл. США	млрд руб.	млрд долл. США	млрд руб.
<b>Балансовые позиции</b>						
Требования	329,9	19 000	303,9	21 112	-26,0	2 112
Обязательства	322,6	18 579	299,8	20 824	-22,8	2 245
Чистая балансовая позиция	7,3	421	4,1	288	-3,2	-133
<b>Внебалансовые позиции</b>						
Требования	317,7	18 299	333,2	23 146	15,5	4 847
Обязательства	299,2	17 232	309,6	21 511	10,4	4 279
Чистая внебалансовая позиция	18,5	1 067	23,5	1 635	5,0	568

ВЕЛИЧИНА И УДЕЛЬНЫЙ ВЕС РЫНОЧНОГО РИСКА  
В СОВОКУПНОЙ ВЕЛИЧИНЕ РИСКОВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Рисунок 3.10

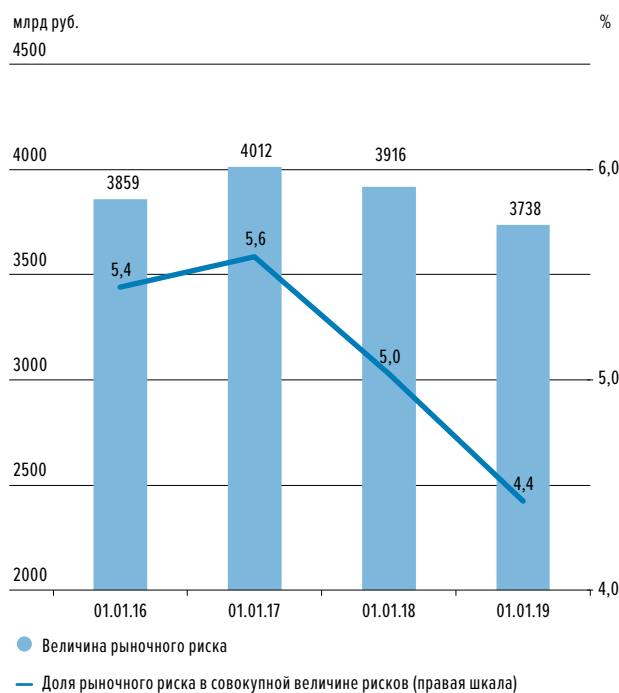
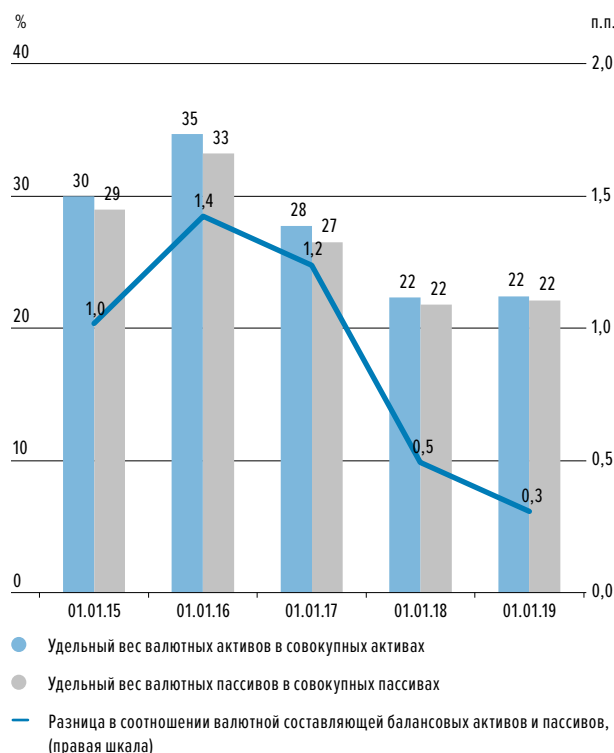
УДЕЛЬНЫЕ ВЕСА ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ И ПАССИВОВ  
В СОВОКУПНЫХ АКТИВАХ И ПАССИВАХ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Рисунок 3.11



(рисунок 3.11). Превышение балансовых требований над обязательствами банковского сектора в иностранной валюте за 2018 год снизилось почти в два раза (с 7,3 до 4,1 млрд долларов США, таблица 3.5). По внебалансовым операциям с ПФИ<sup>1</sup> разница между валютными требованиями и обязательствами, напротив, выросла с 18,5 до 23,5 млрд долларов США.

ЧИСТАЯ ОПЦИОННАЯ И ЧИСТАЯ СРОЧНАЯ ВАЛЮТНЫЕ  
ПОЗИЦИИ, МЛРД ЕД. ВАЛЮТЫ

Таблица 3.3

Наименование иностранной валюты	01.01.18		01.01.19	
	Доллар США	Евро	Доллар США	Евро
Чистая срочная позиция в иностранной валюте	15	-4,2	14,5	-7,3
Чистая опционная позиция в иностранной валюте	-0,06	-0,2	0,2	0,1

<sup>1</sup> По главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

### III.2.2. ОЦЕНКА УЯЗВИМОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА К ПРОЦЕНТНОМУ РИСКУ ПО ТОРГОВОМУ ПОРТФЕЛЮ ЦЕННЫХ БУМАГ

В целях определения уязвимости банковского сектора к процентному риску по торговым вложениям в долговые ценные бумаги проводится расчет потерь кредитных организаций от реализации стрессового события – сдвига вверх кривой доходности долговых инструментов (по долговым обязательствам Российской Федерации – от 200 до 400 б.п. в зависимости от валюты и типа инструмента, по российским корпоративным облигациям – от 500 до 1000 б.п.).

По итогам 2018 года отношение к капиталу потенциальных потерь кредитных организаций от возможной реализации процентного риска по торговому портфелю<sup>1</sup> снизилось с 14,0 до 11,6%. При этом величина потерь варьировалась по кредитным организациям с положительным капиталом от 0,0 до 97,1% собственных средств.

### III.2.3. ОЦЕНКА УЯЗВИМОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА К ФОНДОВОМУ РИСКУ

Оценка уязвимости российского банковского сектора к фондовому риску определяется как возможные негативные последствия падения фондовых индексов. В качестве исходного фактора рассматривалось падение как российских, так и глобальных фондовых индексов (от 20 до 50%); потери банков от переоценки соотносились с капиталом кредитных организаций.

По состоянию на конец 2018 года по кредитным организациям, имеющим торговые вложения в долевые ценные бумаги, в случае падения их стоимости на 20–50% в зависимости от типа эмитента потенциальные потери составили бы 1,2% капитала (на 01.01.2018 – 2,8%). Среди кредитных организаций с положительным капиталом потери оцениваются в диапазоне от 0,0 до 32,6% собственных средств. Уменьшение потенциаль-

ных потерь в случае реализации фондового риска по итогам 2018 года обусловлено снижением объемов торговых вложений кредитных организаций в долевые ценные бумаги (с 480 млрд рублей на 01.01.2018 до 252 млрд рублей на 01.01.2019).

### III.2.4. ОЦЕНКА УЯЗВИМОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА К ВАЛЮТНОМУ РИСКУ

При анализе чувствительности банковского сектора к валютному риску в качестве исходного события выбрано понижение на 20% номинального обменного курса рубля по отношению к доллару США и евро. Для определения воздействия валютного риска на финансовое состояние банковского сектора проанализированы данные кредитных организаций, рассчитывающих рыночный риск и имеющих короткие открытые позиции в долларах США и евро. При этом за 2018 год количество банков, имеющих короткую валютную позицию хотя бы в одной из двух рассматриваемых валют, уменьшилось до 76 кредитных организаций (на 01.01.2018 – 110 кредитных организаций). Удельный вес этих банков в активах банковского сектора снизился с 33,6 до 33,0%, а в капитале – повысился с 20 до 29%.

Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску показала снижение потенциальных потерь на 8%. Соотношение потерь к капиталу банков также снизилось и составило 0,5%. Среди кредитных организаций с положительным капиталом величина потерь варьировалась в диапазоне от 0,0 до 2,0% собственных средств.

<sup>1</sup> Здесь и далее – под торговым портфелем понимаются вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также (в целях повышения консервативности оценок) ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

### III.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

#### III.3.1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

В 2018 году банковский сектор продолжал функционировать в условиях структурного профицита ликвидности.

Среднегодовой уровень наиболее ликвидных активов в структуре совокупных активов банковского сектора<sup>1</sup> вырос с 11,4% в 2017 до 13,7% в 2018 году (рисунок 3.12). При этом в среднем более 60% объема наиболее ликвидных активов приходилось на средства, размещенные банками на депозитных и корреспондентских счетах в Банке России, на вложения в облигации Банка России, а также в долговые ценные бумаги Российской Федерации.

Вместе с тем во второй половине 2018 года происходило снижение структурного профицита ликвидности. В структуре банковских активов это

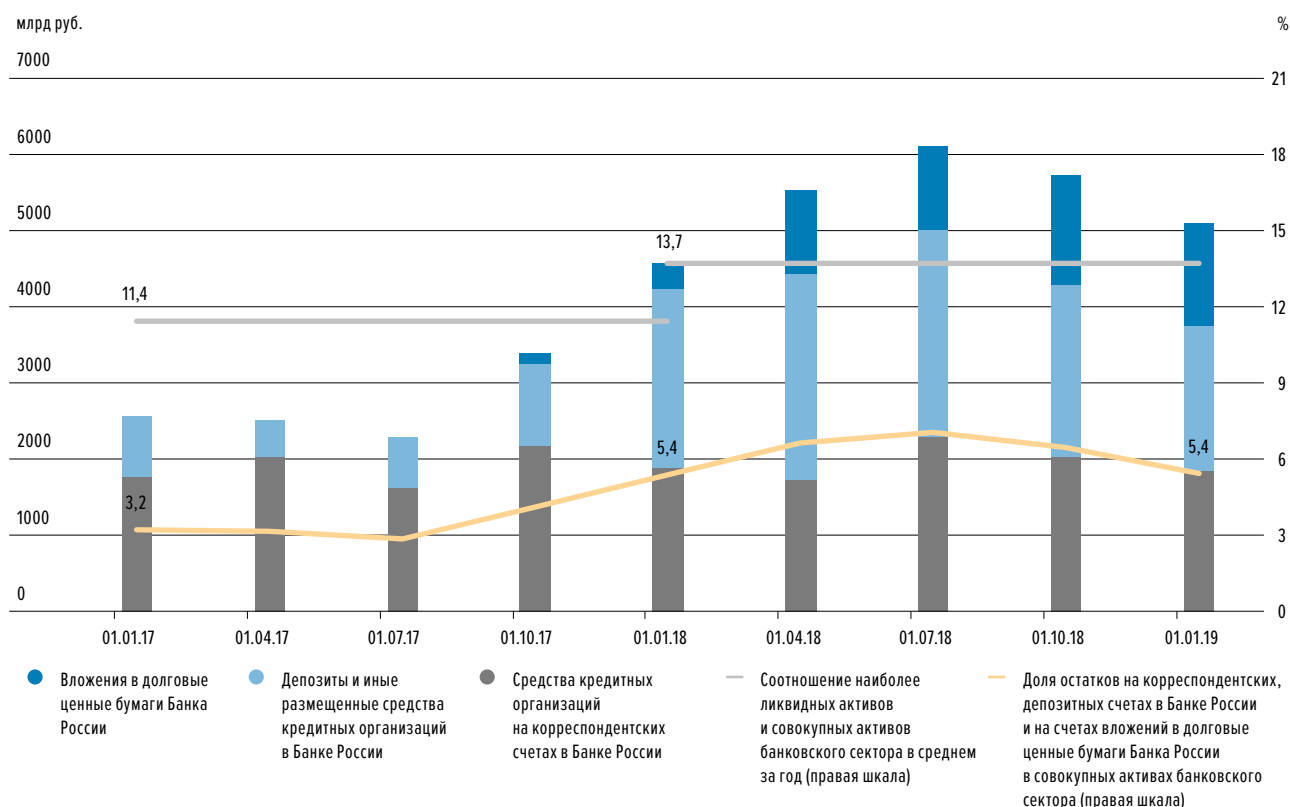
проявилось в сокращении требований кредитных организаций к регулятору, прежде всего в форме депозитов (за второе полугодие – с 2,7 до 1,9 трлн рублей). Ситуация с ликвидностью в целом по банковскому сектору оставалась благоприятной с некоторым уровнем дифференциации в разрезе отдельных банков (более подробно в разделе III.3.2).

#### III.3.2. ВЫПОЛНЕНИЕ НОРМАТИВОВ ЛИКВИДНОСТИ

Среднее значение показателя мгновенной ликвидности (Н2) по банковскому сектору за 2018 год по сравнению с предыдущим годом значительно увеличилось и составило 118,3% (при нормативном уровне 15%). Среднегодовое фактическое значение текущей ликвидности (Н3) увеличилось с 163% в 2017 году до 170,7% в 2018 году (рисунок 3.13), что также существенно выше нормативного уровня (50%).

ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ ОСТАТКОВ НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ, ДЕПОЗИТНЫХ СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В БАНКЕ РОССИИ И ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА РОССИИ\*

Рисунок 3.12



\* По данным бухгалтерских балансов кредитных организаций.

<sup>1</sup> Денежная наличность, драгоценные металлы, остатки на корреспондентских счетах, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России, вложения в долговые ценные бумаги Банка России и Российской Федерации, находящиеся на балансе банков.

Значение показателя долгосрочной ликвидности (Н4) в 2018 году по сравнению с 2017 годом в целом по банковскому сектору увеличилось с 53 до 55% при максимально допустимом нормативном значении 120%.

На протяжении 2018 года отдельные кредитные организации испытывали затруднения с соблюдением обязательных нормативов ликвидности, однако по сравнению с 2017 годом количество таких банков уменьшилось. Из числа действовавших на конец отчетного года кредитных организаций норматив мгновенной ликвидности (Н2) нарушали на ряд дат 4 кредитные организации (в 2017 году – 8 из числа действовавших на 01.01.2018 кредитных организаций), норматив текущей ликвидности (Н3) – 3 организации (в 2017 году – 11).

Действовавшие на 01.01.2019 кредитные организации не нарушали норматив долгосрочной ликвидности (Н4) в отчетном году (для сравнения: в 2017 году имелось 2 организации-нарушителя).

На уровне российского банковского сектора в целом объем активов, соответствующих критериям Базеля III, постепенно увеличивался с начала 2015 года. В 2018 году требования по соблюде-

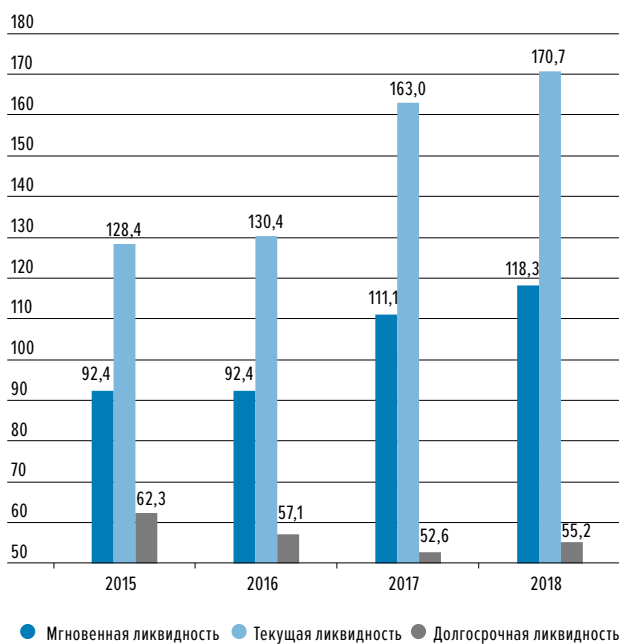
нию норматива краткосрочной ликвидности (Н26, Н27<sup>1</sup>) выполнялись всеми системно значимыми кредитными организациями. Фактические значения норматива краткосрочной ликвидности (Н26, Н27) в среднем по системно значимым кредитным организациям сократились с 148,6% на 01.01.2018 до 130,5% на 01.01.2019 и находились в диапазоне от 98,6 до 177,7% в разрезе банков.

### III.3.3. СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАССИВОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО СРОЧНОСТИ

Банки продолжили увеличивать степень трансформации краткосрочных обязательств в более длинные вложения: отношение превышения долгосрочных (свыше 1 года) ликвидных активов над обязательствами со сроком погашения свыше 1 года к краткосрочным обязательствам (1 год и менее) на конец 2018 года составило 35,2% (на начало года – 32,5%). В условиях профицита ликвидности незначительный рост показателя можно рассматривать как позитивное явление с точки зрения макроэкономической роли банковского сектора и его влияния на экономический рост.

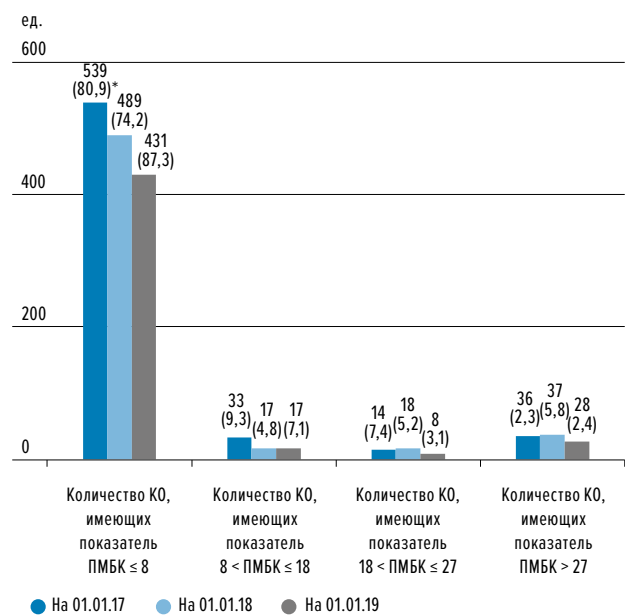
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА  
(СРЕДНИЕ ХРОНОЛОГИЧЕСКИЕ ГОДОВЫЕ ЗНАЧЕНИЯ), %

Рисунок 3.13



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ПОКАЗАТЕЛЮ  
ЗАВИСИМОСТИ ОТ МЕЖБАНКОВОГО РЫНКА

Рисунок 3.14



\* В скобках приводится удельный вес данных кредитных организаций в активах банковского сектора, %.

<sup>1</sup> Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26) и краткосрочной ликвидности кредитной организации (Н27) обязаны соблюдать системно значимые кредитные организации. С 01.01.2018 минимально допустимое числовое значение норматива было установлено на уровне 90%, с 01.01.2019 – на уровне 100%.

Долгосрочные ликвидные активы (сроком до погашения более 1 года) за 2018 год выросли на 12,4%<sup>1</sup> (за 2017 год – на 8,0%) и составили 52,7 трлн рублей, а краткосрочные ликвидные активы (сроком до погашения 1 год и менее) увеличились на 8,1% (в 2017 году – на 10,1%), до 69,9 трлн рублей. Удельный вес долгосрочных ликвидных активов в совокупном объеме ликвидных активов за 2018 год вырос с 42,0 до 43,0%.

В отчетном году по сравнению с 2017 годом краткосрочные обязательства (сроком до погашения 1 год и менее) росли быстрее долгосрочных: за год на 12,7% (в 2017 году – рост на 10,0%), их объем достиг 90,9 трлн рублей. Долгосрочные обязательства (сроком до погашения более 1 года) выросли крайне незначительно – на 0,6% (в 2017 году – на 4,1%), до 20,7 трлн рублей, а их доля в совокупных обязательствах снизилась с 20,3 до 18,6%.

### III.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК. КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ

Вопросы обеспечения кибербезопасности и киберустойчивости банковского сектора являются важным направлением деятельности Банка России.

В области функционирования единой системы противодействия информационным угрозам в кредитно-финансовой сфере Банк России проводит работу:

- по минимизации риска нарушения финансовой стабильности в деятельности кредитных организаций в результате реализации компьютерных атак на их информационные ресурсы;

- по минимизации риска возникновения непосредственного финансового ущерба клиентов и контрагентов кредитных организаций, связанного с несанкционированными финансовыми транз-

#### III.3.4. ЗАВИСИМОСТЬ ОТ МЕЖБАНКОВСКОГО РЫНКА

Показатель зависимости кредитных организаций от межбанковского рынка (ПМБК) рассчитывается как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) к привлеченным средствам (без учета начисленных процентов). Чем выше значение показателя, тем больше кредитная организация зависит от межбанковского рынка<sup>2</sup>.

На 431 кредитную организацию с низкой зависимостью от межбанковского рынка (значение ПМБК – не более 8%) на 01.01.2019 приходилось 87,3% совокупных активов банковского сектора (на 01.01.2018 – 489 банков, или 74,2%). На группу с высокой зависимостью от рынка МБК (ПМБК – более 27%) приходится всего 28 банков с долей в активах банковского сектора 2,4% (рисунок 3.14). Такая ситуация свидетельствует о том, что большая часть банков – и доля таких банков растет – слабо зависит от относительно волатильных источников фондирования.

акциями, в том числе несанкционированными переводами денежных средств;

- по обеспечению доверия клиентов и контрагентов кредитных организаций к безопасности реализуемых электронных технологий и сервисов;

- по повышению достоверности данных о событиях, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

При решении задач обеспечения и контроля информационной безопасности (ИБ), противодействия информационным угрозам в кредитно-финансовой сфере основные усилия были направлены на реализацию требований Федерального закона от 27.06.2018 № 167-ФЗ<sup>3</sup>. С этой целью Банком России были приняты следующие меры:

<sup>1</sup> Приводятся данные по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).

<sup>2</sup> Расчет ПМБК в целом осуществляется в рамках методики расчета показателя ПЛ5 согласно Указанию Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», которым определены пороговые значения ПМБК 8, 18 и 27%, соответствующие низкой, средней и высокой зависимости от межбанковского рынка. Значения показателя ПЛ5, превышающие пороговое значение 27%, могут свидетельствовать о наличии текущих трудностей в деятельности банка, которые учитываются при отнесении банка к той или иной классификационной группе.

<sup>3</sup> Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств».



а) организован обмен информацией между Банком России и кредитными организациями обо всех случаях и (или) покушениях на хищения денежных средств на базе автоматизированной системы обработки инцидентов (АСОИ) Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Департамента информационной безопасности Банка России (далее – ФинЦЕРТ);

б) разработано и утверждено Указание Банка России от 08.10.2018 № 4926-У<sup>1</sup>, которое устанавливает:

- форму направления участниками информационного обмена сведений обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

- порядок информационного взаимодействия между участниками информационного обмена и Банком России;

- порядок проведения участниками информационного обмена мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента;

в) с 01.11.2018 введен в действие стандарт Банка России СТО БР БФБО-1.5-2018<sup>2</sup>, которым установлены формы и сроки взаимодействия Банка России с участниками информационного обмена по выявлению инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации;

г) 26.09.2018 на базе АСОИ ФинЦЕРТ сформирована база данных о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, используемая операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструк-

туры для выявления операций, имеющих признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;

д) к АСОИ ФинЦЕРТ по состоянию на 31.12.2018 подключены все кредитные организации;

е) в АСОИ ФинЦЕРТ в 2018 году (начиная с 26.09.2018) зарегистрировано 15 607 операций без согласия клиента, оказано содействие кредитным организациям в предотвращении, приостановлении и блокировке платежей на общую сумму более 40 млн рублей.

В целях реализации части 14 статьи 14.1 Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ<sup>3</sup> разработано и утверждено совместное Указание Банка России и Публичного акционерного общества «Ростелеком» от 09.07.2018 № 4859-У/01/01/782-18<sup>4</sup>, которое направлено:

- на обеспечение защиты прав человека и гражданина при обработке его биометрических персональных данных при проведении идентификации;

- на формирование основы для установления требований к информационным технологиям и техническим средствам, предназначенным для обработки биометрических персональных данных в целях проведения идентификации;

- на обеспечение необходимого уровня защиты биометрических персональных данных при их обработке, включая сбор и хранение, в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации при проведении идентификации.

<sup>1</sup> Указание Банка России от 08.10.2018 № 4926-У «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента».

<sup>2</sup> Стандарт Банка России СТО БР БФБО-1.5-2018 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Управление инцидентами информационной безопасности. О формах и сроках взаимодействия Банка России с участниками информационного обмена при выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации», введенный в действие приказом Банка России от 14.09.2018 № ОД-2403.

<sup>3</sup> Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

<sup>4</sup> Указание Банка России и Публичного акционерного общества «Ростелеком» от 09.07.2018 № 4859-У/01/01/782-18 «О перечне угроз безопасности, актуальных при обработке, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации в государственных органах, банках и иных организациях, указанных в абзаце первом части 1 статьи 14.1 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», в единой информационной системе».



Реализация указанных мер обусловила корректировки в ряде наблюдавшихся в предыдущие годы трендов в динамике показателей хищений. Так, снижение в 2016–2017 годах доли несанкционированных операций с использованием платежных карт от общего объема переведенных денежных средств в отчетный период сменилось незначительным ростом – на 0,0002 процентного пункта. В 2018 году этот показатель вырос до 0,0018% против снижения с 0,0028% в 2015 году до 0,0021 и 0,0016% в 2016 и 2017 годах соответственно. Всего за отчетный период с использованием платежных карт было совершено 416,9 тыс. несанкционированных операций на общую сумму 1384,7 млн рублей (в 2017 году – 317 тыс. операций на 961,3 млн рублей). В условиях прогнозируемого дальнейшего роста числа и объема безналичных платежей Банк России ставит перед собой целью удержание показателя доли несанкционированных операций в общем объеме операций, совершенных с использованием платежных карт, ниже уровня 0,005%.

В 2018 году кредитные организации представили в Банк России данные о 6151 несанкционированной операции по счетам юридических лиц на общую сумму 1,47 млрд рублей (в 2017 году – 841 операция на 1,57 млрд рублей). Притом что банки существенно (в 7,3 раза) увеличили количество сообщений о несанкционированных операциях по счетам юридических лиц, их объем практически не изменился. Данный тренд, как и повышение доли несанкционированных операций с использованием платежных карт, обусловлен ростом качества и прозрачности представляемых в Банк России данных, а также более серьезным подходом поднадзорных организаций к обеспечению информационной безопасности. Как следствие, банки начали отчитываться не только о серьезных инцидентах, но и о менее значительных кибератаках.

По данным отчетности, представляемой в Банк России, в качестве основной причины большинства хищений денежных средств кредитные организации указывают использование мошенниками приемов социальной инженерии для воздействия на владельцев электронных средств платежа. Согласно законодательству, кредитные организации должны информировать клиентов о возможных рисках.

По итогам 129 проверок по вопросам выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и применения информационных технологий, которые прошли в кредитных организациях в 2018 году, выявлено 196 нарушений нормативных и иных актов Банка России.

Результаты проведенных проверок показывают, что все выявленные нарушения требований к обеспечению ИБ связаны с человеческим фактором, включая:

- недостаточное знание и понимание нормативной базы по вопросам ИБ;
- недостаточную ответственность работников поднадзорных организаций в отношении выполнения требований к обеспечению ИБ;
- недостаточную организацию внутреннего аудита и внутреннего контроля по вопросам ИБ;
- формальное отношение собственников и руководителей поднадзорных организаций к выполнению требований к обеспечению ИБ как к неприоритетному направлению работы.

В 2018 году ФинЦЕРТ разослал более 700 участникам информационного обмена об инцидентах в сфере информационной безопасности 155 оперативных бюллетеней по фактам компьютерных атак, а также 6 бюллетеней об отдельных особо опасных угрозах с подробными рекомендациями по их предотвращению. При этом половина из них (74 бюллетеня) была разослана с момента запуска прототипа системы «Фид-АнтиФрод».

Специалисты Банка России оказали помощь более 200 кредитным организациям в расследовании хищений денежных средств.

### III.5. ДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

#### III.5.1. ДИНАМИКА И СТРУКТУРА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Динамика капитала банковского сектора в 2018 году была позитивной: собственные средства (капитал) неуклонно увеличивались в течение года (за исключением января и июня), и по итогам года прирост составил 9,3% (величина капитала достигла 10,3 трлн рублей на 01.01.2019). Величина базового капитала по итогам года достигла 7,0 трлн рублей – прирост на 9,3%; добавочный капитал вырос более чем в 2 раза (до 0,5 трлн рублей), в результате чего основной капитал увеличился на 13,2% (до 7,5 трлн рублей). При этом дополнительный капитал практически не изменился (2,8 трлн рублей – снижение на 0,2%).

Увеличение капитала было обусловлено прежде всего ростом финансового результата, учитываемого в источниках капитала, увеличением задолженности по полученным субординированным кредитам, а также сокращением суммы вычетов из капитала.

Эта картина заметно отличается от ситуации 2017 года, когда из-за показателей saniруемых банков, снизивших финансовый результат и остатки по субординированным кредитам, совокупный капитал банковского сектора вырос минимально (+0,1%). В 2018 году влияние банков, проходящих процедуру финансового оздоровления, на капитал сектора было неоднозначным. С одной стороны, докапитализация крупнейших кредитных организаций, saniруемых с участием Банка России, безусловно, сыграла позитивную роль. С другой стороны, банки, проходящие процедуру финансового оздоровления, зафиксировали в 2018 году значительные убытки. В целом на saniруемые банки пришлось 93% от суммарного снижения капитала за 2018 год, и без учета банков, проходивших по состоянию на 01.01.2019 процедуру финансового оздоровления, капитал сектора увеличился весьма существенно – на 15,1%.

Большинство банков в 2018 году нарастили собственные средства: у 325 кредитных организаций капитал вырос на 2,0 трлн рублей (в 2017 году – у 366). У 159 организаций капитал снизился на 1,0 трлн рублей (в 2017 году – у 195).

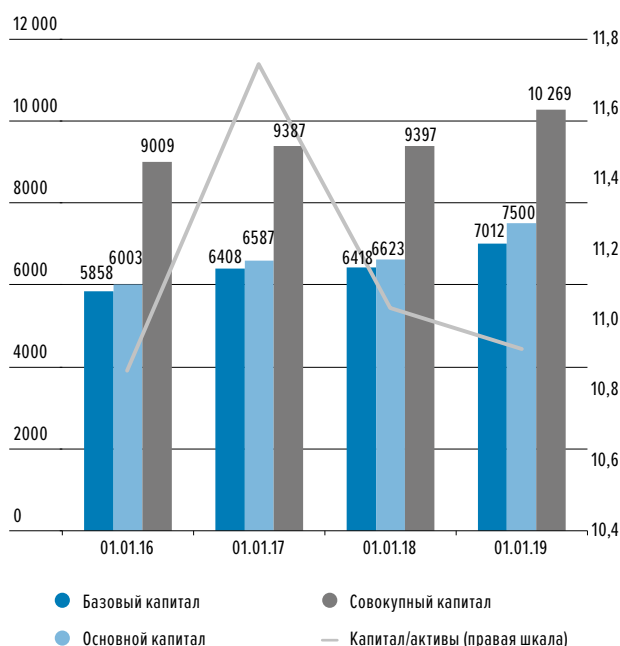
Основной вклад в увеличение капитала банковского сектора внесли крупнейшие банки, генерирующие прибыль. При этом необходимо отметить, что на динамике капитала банковского сектора негативно сказалась выплата двумя крупнейшими банками дивидендов акционерам в июне 2018 года – это привело к значительному снижению нераспределенной прибыли этих банков.

Наиболее значимый прирост капитала в 2018 году наблюдался в государственных банках (1,2 трлн рублей, или +18,8%) и банках с участием иностранного капитала (208 млрд рублей, или +14,5%) – главным образом благодаря увеличению финансового результата (на 18 и 19% соответственно; в целом по банковскому сектору прирост составил 319 млрд рублей, или на 8%).

Другим фактором, определяющим позитивную динамику капитала, явилось уменьшение вычетов из капитала вложений банков в акции финансовых организаций, дочерних и зависимых юридических лиц (на 346 млрд рублей, или на 50%). Уменьшение вычетов характерно в первую очередь для государственных банков, где этот показатель за год сократился на 359 млрд рублей, или

ДИНАМИКА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)  
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА, МЛРД РУБЛЕЙ

Рисунок 3.15



на 64%<sup>1</sup>, в том числе в результате объединения ряда крупных банков, а также продажи крупнейшими банками дочерних компаний.

Увеличению капитала государственных банков в 2018 году также способствовал рост субординированных заимствований (на 56 млрд рублей, или на 4%). Значительный прирост этого источника капитала наблюдается также у иностранных банков – на 38 млрд рублей, или на 15%. У крупных и средних частных банков субординированные заимствования выросли на 25 млрд рублей, или на 7%.

Динамика финансового результата и вложений в дочерние компании обусловили прирост базового капитала: величина аудированного финансового результата, учитываемого в базовом капитале, за год выросла на 355 млрд рублей, или на 11%, а сумма вычетов, обусловленных вложениями в дочерние компании, снизилась на 134 млрд рублей, или на 28%.

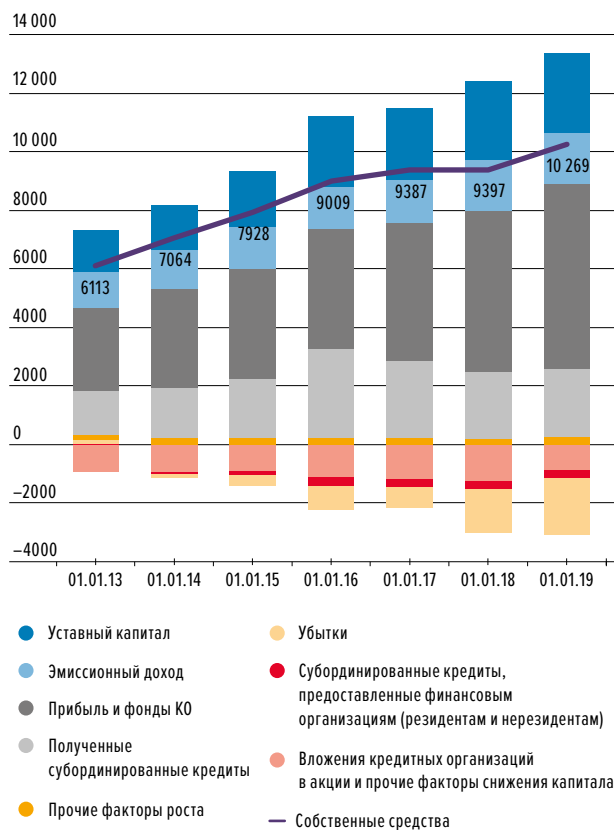
Рост *добавочного капитала* обусловлен главным образом увеличением остатка по полученным субординированным кредитам (на 143 млрд рублей, или на 41%) и снижением вычетов, связанных с вложениями банков в акции финансовых организаций, дочерних и зависимых юридических лиц (на 212 млрд рублей).

На величину *дополнительного капитала* отрицательное влияние оказало уменьшение остатка (на 114 млрд рублей<sup>2</sup>, или на 6%) по полученным субординированным кредитам, относимым к этому уровню собственных средств, что частично компенсировалось снижением вычетов, связанных с предоставленными финансовым организациям субординированными кредитами (на 50 млрд рублей, или на 20%).

Отношение собственных средств кредитных организаций к ВВП на 01.01.2019 составило 9,9%, что на 0,3 п.п. ниже аналогичного показателя на 01.01.2018<sup>3</sup>.

В результате указанных изменений в структуре источников капитала на 01.01.2019 по сравнению с ситуацией годом ранее выросла доля прибыли (с 44,3 до 47,2%) при снижении доли устав-

СТРУКТУРА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛ) БАНКОВОГО СЕКТОРА, МЛРД РУБЛЕЙ *Рисунок 3.16*



ного капитала и эмиссионного дохода (с 35,7 до 33,4%), а также субординированного долга (с 18,6 до 17,5%).

Одновременно в структуре вычетов из капитала повысилась доля убытков (с 49,2 до 63,6%). При этом вдвое снизилась доля вложений в акции финансовых организаций, дочерних и зависимых юридических лиц (с 22,7 до 11,0%, главным образом за счет показателей государственных банков) и доля субординированных кредитов, предоставленных финансовым организациям (с 9,2 до 7,5%, в основном у государственных и иностранных банков).

### III.5.2. АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА

Отношение активов, взвешенных по уровню риска, к совокупным активам российских банков по состоянию на 01.01.2019 составляло 90% (на 01.01.2018 – 91%). Данный показатель отражает

<sup>1</sup> Снижение на 276 млрд рублей определяется показателями Банка ВТБ, к которому в начале 2018 года был присоединен ВТБ 24.

<sup>2</sup> Это может определяться поэтапным исключением субординированных инструментов из источников капитала в соответствии с законодательством.

<sup>3</sup> Рост номинального ВВП за 2018 год составил 12,8%.

Таблица 3.4

СТРУКТУРА И ДИНАМИКА КАПИТАЛА ПО ГРУППАМ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, МЛРД РУБЛЕЙ\*

	Банки с государственным участием		Иностраннне банки		Крупные и средние частные банки		Банки с базовой лицензией		НКО		Банки, проходящие процедуру финансового оздоровления					
	01.01.18	+/-	01.01.19	+/-	01.01.18	+/-	01.01.19	+/-	01.01.18	+/-	01.01.18	+/-	01.01.19			
Источники капитала	7 472	852	8 325	1 527	210	1 737	1 551	125	1 676	75	1	76	102	1 155	298	1 453
Уставный капитал	1 444	50	1 494	343	18	362	343	8	351	31	0	31	21	301	137	438
Эмиссионный доход	960	8	968	108	2	110	160	12	172	3	0	2	1	436	79	515
Прибыль и фонды КО	3 608	642	4 250	793	151	944	632	78	710	30	1	31	79	204	90	294
Субординированные кредиты	1 394	56	1 450	254	38	293	378	25	403	7	1	7	0	184	-3	181
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	67	-1	66	28	0	29	38	1	40	5	0	5	0	29	-4	25
Прочее	0	98	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вычеты из капитала	1 184	-332	853	92	2	94	69	19	88	5	1	6	14	1 201	854	2 056
Убытки	129	21	150	9	5	14	21	17	38	4	1	4	0	909	855	1 764
Нематериальные активы	245	52	297	19	1	20	11	5	16	1	0	1	3	9	4	14
Собственные выкупленные акции (доли) и прочие вложения банка в источники собственных средств**	2,7	-0,3	2,4	12	4	16	5	-2	3	0	0	0	0	1	0	0
Субординированные кредиты, предоставленные финансовым организациям (резидентам и нерезидентам)	217	-43	175	4	0	4	1	1	2	0	0	0	0	51	2	52
Вложения кредитной организации в акции (доли) финансовых организаций (в том числе нерезидентов), дочерних и независимых юридических лиц и КО-резидентов	563	-359	203	41	-12	30	14	-9	5	0	0	0	0	61	43	105
Прочее	29	-3	25	6	4	10	17	7	24	1	0	1	10	171	-50	121
Собственные средства (капитал), итого	6 288	1 184	7 472	1 435	208	1 643	1 482	106	1 588	70	1	70	98	-46	-556	-602
Количество КО***			18			62			183			149	44			28

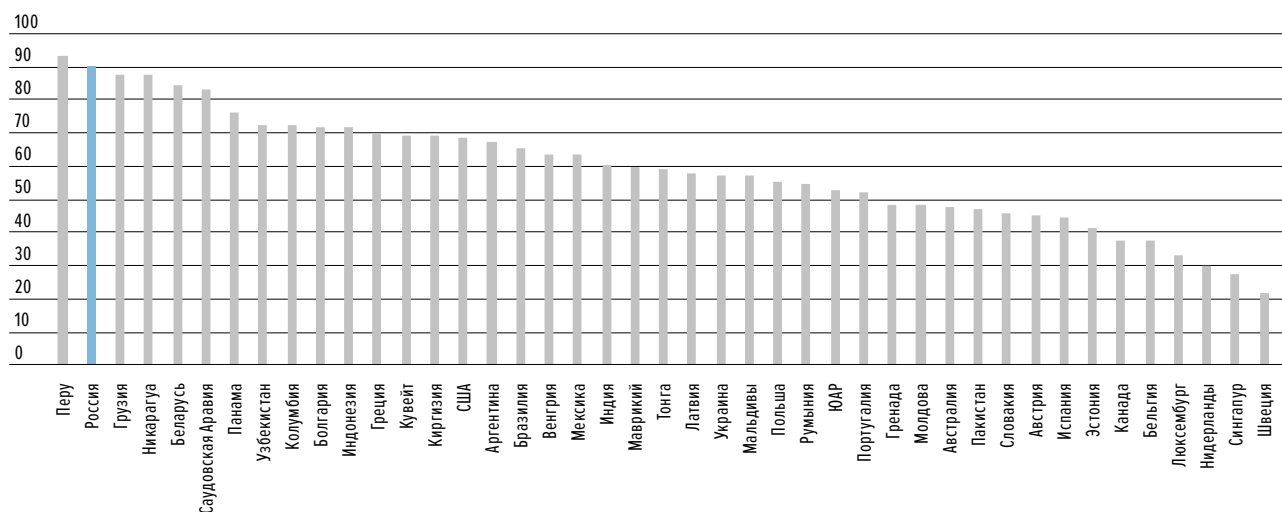
\* По состоянию на 01.01.2018 используется состав групп банков, отнесенных в кластеры по состоянию на 01.01.2019.

\*\* Данный показатель включает вложения не только в собственные акции, но и в иные источники капитала кредитных организаций (источники капитала, для формирования которых были использованы ненадлежащие активы) – это резервный фонд и прибыль, сформированные за счет фондирующих активов, то есть вложений, оплаченных за счет средств самой кредитной организации (комиссии, пени, процентные доходы).

\*\*\* По банкам, действовавшим на 01.01.2019.

ОТНОШЕНИЕ АКТИВОВ, ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА\*, К СОВОКУПНЫМ БАЛАНСОВЫМ АКТИВАМ НА 01.01.2019, В ОТДЕЛЬНЫХ СТРАНАХ, %\*\*

Рисунок 3.17



\* Знаменатель норматива достаточности совокупного (капитала) банка (норматив Н1.0) включает сумму рыночного, операционного риска, повышенные требования по покрытию капиталом отдельных активов банка (БК) и прочих компонентов.

\*\* Для межстрановых сравнений используются данные Международного валютного фонда (в частности, значения активов и активов, взвешенных по уровню риска, представлены в перечне показателей, включенных Международным валютным фондом в расчет индикаторов финансовой устойчивости – Financial Soundness Indicators). Данные представлены по состоянию на 01.01.2019 или на 01.10.2018.

уровень консерватизма при оценке банковских рисков – чем он выше, тем больше собственных средств необходимо сформировать банкам для поддержания нормативов достаточности капитала на требуемом уровне. Межстрановые сопоставления показывают, что регулирование банковской деятельности в России весьма консервативно в сравнении с другими странами с сопоставимым уровнем кредитного рейтинга (рисунок 3.17).

Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска, увеличился в 2018 году на 6,6 трлн рублей, или на 8,5% (в 2017 году – также на 8,5%), и составил 84,5 трлн рублей.

Прирост активов под риском наблюдался у большинства банков, кроме банков с базовой лицензией; наиболее значительный – у санлируемых банков (на 2,3 трлн рублей, или на 32,5%) и у банков, контролируемых государством (на 10,3 трлн

рублей, или на 3,3%). Ощутимый прирост активов под риском зафиксирован у крупнейших банков (по СЗКО, кроме санлируемых, – на 22,1%).

Увеличение активов под риском происходило благодаря приросту активов, взвешенных по уровню кредитного риска<sup>1</sup>, – на 6,9 трлн рублей, или на 11,6% (динамика представлена на рисунке 3.18). Это во многом вызвано оживлением банковского бизнеса, в частности ростом кредитования: за 2018 год совокупные кредитные требования<sup>2</sup> увеличились на 10,7%<sup>3</sup>. В результате отношение активов, взвешенных по уровню кредитного риска, к общей величине активов, взвешенных по риску, за 2018 год выросло с 77 до 79%. В составе активов, взвешенных по уровню кредитного риска, наибольшим весом (50%) характеризуются кредитные риски по активам, отраженным на балансовых счетах.

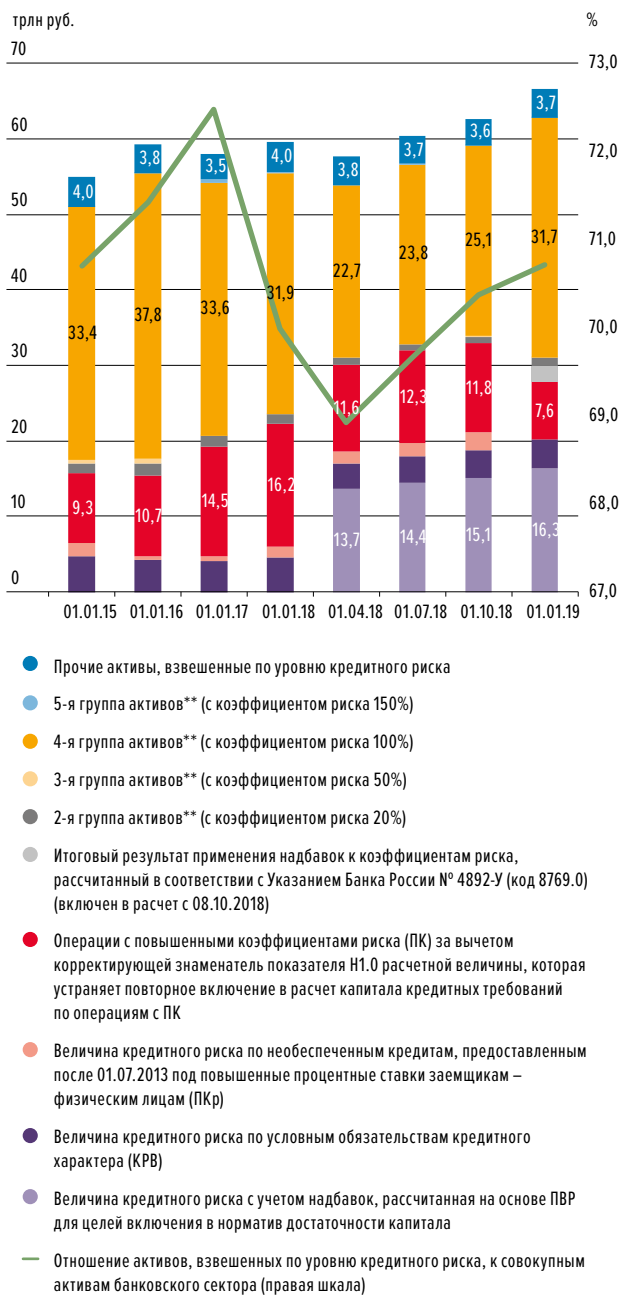
<sup>1</sup> В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» к данной категории риска относятся: кредитные риски по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (с риск-весом от 0 до 150%); требования к связанным с банком лицам; кредитные риски по условным обязательствам кредитного характера; кредитные риски по срочным сделкам; операции с повышенным коэффициентом риска (ПК); риски по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013 под повышенные процентные ставки заемщикам – физическим лицам (ПКр); риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК); сумма рисков по требованиям к участникам клиринга; величина кредитного риска с учетом надбавок, рассчитанная на основе ПВР4 для целей включения в норматив достаточности капитала (КРП и код 8770), а также итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 31.08.2018 № 4892-У (код 8769.0) (включен в расчет с 08.10.2018).

<sup>2</sup> Требования к нефинансовым организациям и физическим лицам, финансовым организациям (кроме КО), включающие также требования к вложениям в долговые ценные бумаги, векселя и приобретенные права требования.

<sup>3</sup> Без учета кредитных организаций с отзыванной лицензией и с исключением влияния валютной переоценки.

ДИНАМИКА АКТИВОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ,  
ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ КРЕДИТНОГО РИСКА\*

Рисунок 3.18



\* Показатели рассчитываются кредитными организациями в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

\*\* Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам.

Вследствие регулятивных новаций структура активов, взвешенных по уровню риска, в 2018 году претерпела существенные изменения.

Еще в 2017 году был введен новый компонент риска – величина кредитного риска с учетом надбавок, рассчитанная при помощи подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР). В 2018 году данный подход стало применять ПАО Сбербанк, и компонент, определяемый на основе ПВР, на конец 2018 года составил 16,3 трлн рублей. В его состав стала включаться часть требований, ранее учитываемых в иных компонентах активов под риском.

Кроме того, в 2018 году в отношении ряда активов вместо повышенных коэффициентов риска стали применяться надбавки к коэффициентам риска<sup>1</sup>. Целью данного изменения является повышение оперативности регулирования – рост или снижение коэффициентов риска через внесение изменений в нормативные акты является более трудоемким и длительным процессом, чем корректировка надбавок. В результате в сумме активов, отраженных на балансовых счетах, с коэффициентом 100% стали учитываться некоторые требования, ранее выделявшиеся в отдельные компоненты:

- операции с повышенными коэффициентами риска, совершенные после 01.05.2016<sup>2</sup> (на 01.01.2018 остаток составлял 4,0 трлн рублей, на 01.01.2019 обнулится);
- величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным физическим лицам после 01.07.2013 под повышенные процентные ставки<sup>3</sup> (на 01.01.2018 остаток по данному показателю составлял 1,5 трлн рублей, на 01.01.2019 обнулится);
- кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам, для которых соотношение величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды составляет более 90%<sup>4</sup> (на 01.01.2018 оста-

<sup>1</sup> Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

<sup>2</sup> Показатель ПКв, за исключением кода 8754.

<sup>3</sup> Показатель ПКр.

<sup>4</sup> Код 8737, ранее включался в показатель ПКі.

ток составлял 153 млрд рублей, на 01.01.2019 обнулится);

- кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, номинированным в иностранной валюте и предоставленным физическим лицам<sup>1</sup> (на 01.01.2018 остаток составлял 67 млрд рублей, на 01.01.2019 обнулится). При этом сумма надбавок стала отражаться в отчетности отдельно (код 8769.0), на 01.01.2019 остаток по этому показателю составил 2,1 трлн рублей.

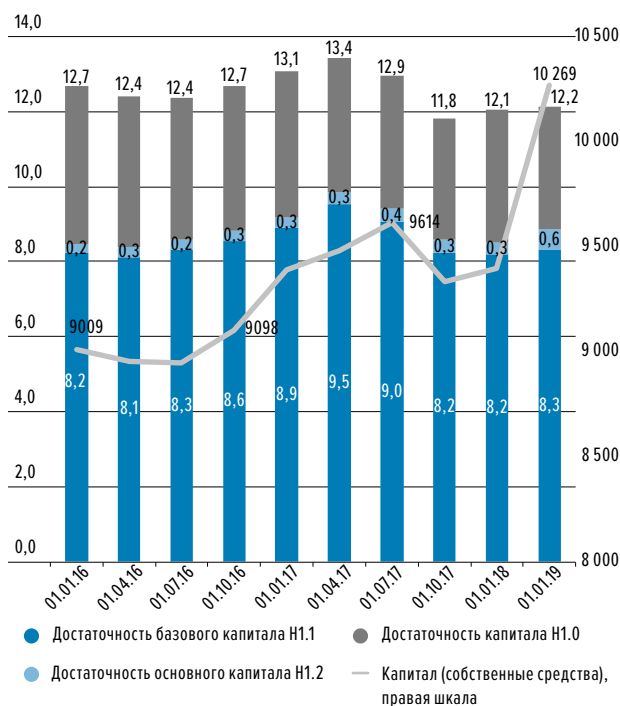
### III.5.3. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Показатели достаточности капитала банковского сектора за 2018 год выросли незначительно, но их уровень представляется вполне комфортным: показатель достаточности совокупного капитала вырос на 0,09 п.п., до 12,15%; базового капитала – на 0,10 п.п., до 8,31%; основного капитала – на 0,38 п.п., до 8,88%.

Рост достаточности капитала по сектору сдерживался показателями банков, проходящих процедуру финансового оздоровления: без их учета достаточность совокупного капитала выросла более существенно – на 1,1 п.п., до 14,44%, а достаточность базового и основного капитала – на 1,08 и 1,41 п.п., до 10,4 и 11,0% соответственно. Кроме того, рост активов под риском у ряда крупных бан-

ДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)  
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В 2018 ГОДУ, %

Рисунок 3.19



ков опережал увеличение их капитала, что также сказалось на показателях достаточности капитала.

Большинство банков в 2018 году нарастили достаточность капитала, но в основном увеличение демонстрировали небольшие банки (доля в активах сектора банков, нарастивших достаточность совокупного капитала, на 01.01.2019 была менее 1/3).

ДИНАМИКА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПО ГРУППАМ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, РАНЖИРОВАННЫХ ПО ВЕЛИЧИНЕ АКТИВОВ, %\*

Таблица 3.5

Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)	Уровень достаточности					
	базового капитала (Н1.1)		основного капитала (Н1.2)		собственных средств (капитала) (Н1.0)	
	01.01.18	01.01.19	01.01.18	01.01.19	01.01.18	01.01.19
Государственные банки	10,25	9,91	10,42	10,40	14,19	13,68
Иностранные банки	11,88	12,05	12,45	13,01	16,13	16,18
Крупные и средние частные банки	10,60	10,50	11,58	11,60	15,97	15,62
Банки с базовой лицензией**	–	–	20,83	22,20	25,41	27,19
<b>По банковскому сектору, без учета КО, проходивших процедуру финансового оздоровления на 01.01.2019</b>	<b>9,34</b>	<b>10,42</b>	<b>9,64</b>	<b>11,05</b>	<b>13,3</b>	<b>14,44</b>

\* По кредитным организациям, действующим на 01.01.2019, без учета кредитных организаций, которые на 01.01.2019 проходили процедуру финансового оздоровления.

\*\* Согласно Инструкции Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», банки с базовой лицензией предполагают упрощенное регулирование. Они должны соблюдать норматив достаточности основного капитала (Н1.2) и норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0), но не должны соблюдать норматив достаточности базового капитала (Н1.1).

<sup>1</sup> Код 8832, ранее включался в показатель ПК1.



Достаточность совокупного капитала выросла у банков с базовой лицензией (на 1,78 п.п.), и без того демонстрирующих рекордный уровень данного показателя, а также у иностранных банков (на 0,05 п.п.); государственные банки (в том числе ПАО Сбербанк), а также крупные и средние частные банки наращивали риски, что снизило этот показатель (на 0,51 и 0,35 п.п. соответственно).

Запас капитала по сектору за 2018 год снизился на 177 млрд рублей (-8,0%) и на 01.01.2019 составил 2,0 трлн рублей. Вследствие этого уменьшился и потенциал расширения кредитования – с 28,4 трлн рублей на 01.01.2018 до 23,4 трлн рублей на 01.01.2019. Вместе с тем необходимо иметь в виду, что сокращение запаса капитала обусловлено плановым повышением требований по надбавкам в 2018 году<sup>1</sup>. Если бы требования по надбавкам 2018 года вступили в силу уже в декабре 2017 года, то минимальный запас капитала на 01.01.2018 был бы меньше (1,7 трлн рублей), а за 2018 год его прирост составил бы 394 млрд рублей, или на 23,8%. Потенциал кредитования на начало 2018 года в таком случае составил бы 19,3 трлн рублей, а его годовой прирост – 20,3%.

Тем не менее на начало 2019 года большинство банков имело комфортный запас капитала: доля банков с запасом более 5 п.п. составила 49,3% от действующих банков, а доля банков с запасом от 2 до 5 п.п. – 16,1%. Необходимо отметить, что самый высокий запас капитала – у небольших банков (доля банков с запасом более 5 п.п. в активах сектора составила только 8,7%). С одной стороны, это объясняется низкой диверсификацией бизнеса у небольших банков, из-за которой им приходится поддерживать более высокий запас капитала. Кроме того, небольшие банки могут предложить меньший набор кредитных продуктов, чем крупные кредитные организации. Поэтому часто они вынуждены поддерживать солидные объемы ликвидных активов, имеющих меньшие риск-веса. Также необходимо отметить, что крупные банки в ряде случаев рассчитывают на серьезную поддержку со стороны собственников, которой небольшие банки чаще всего не располагают, поэтому они

по необходимости поддерживают более высокий уровень достаточности капитала.

Более крупные банки могут позволить себе иметь меньший запас капитала. Поэтому банки с запасом капитала в диапазоне от 2 до 5 п.п. составляют 16,1% от общего числа кредитных организаций, но на них приходится 51,1% активов банковского сектора.

### **О соблюдении банками требований по надбавкам**

Кредитные организации обязаны соблюдать требования по надбавкам на ежеквартальной основе, при этом банки, являющиеся головными кредитными организациями банковской группы, должны соблюдать эти требования только на консолидированной основе. Требования по надбавкам представлены в таблице 3.6.

Нарушение требований по надбавкам ограничивает возможности кредитных организаций по распределению прибыли.

В 2018 году большая часть кредитных организаций соблюдала требования по надбавке поддержания достаточности капитала, при этом все системно значимые банки, кроме санируемых, соблюдали и требования по надбавке за системную значимость.

В течение 2018 года 17 кредитных организаций не соблюдали надбавки на соло-основе на отдельные даты при соблюдении нормативов. В основном это небольшие банки – на 01.01.2018 их доля в активах сектора составила 0,9%. Из банков, не соблюдавших в 2018 году требования по надбавкам, у шести в течение 2018 года была отозвана лицензия.

Дефицит<sup>2</sup> капитала по банкам, не соблюдающим нормативы достаточности капитала, за 2018 год вырос на 205 млрд рублей, или на 13,2%, и на 01.01.2019 составил 1758 млрд рублей. Тем не менее количество банков с дефицитом сократилось с 23 до 17. В отношении всех 17 банков, характеризовавшихся дефицитом на конец 2018 года, осуществляются меры по предупреждению банкротства.

<sup>1</sup> Согласно Инструкции Банка России от 28.06.2018 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», минимальный размер надбавки поддержания достаточности капитала в 2018 году составляет 1,875 п.п., а надбавки за системную значимость – 0,650 процентного пункта. В 2017 году подобные требования составляли 1,250 и 0,350 п.п. соответственно.

<sup>2</sup> Величина дефицита капитала определяется как необходимая для соблюдения нормативов сумма докапитализации по банкам с дефицитом капитала. Требования по надбавкам не учитываются при определении величины дефицита.



ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ ПО СОБЛЮДЕНИЮ НАДБАВОК

Таблица 3.6

Показатель	Дата						
	с 01.01.17	с 01.01.18	с 01.01.19	с 01.04.19	с 01.07.19	с 01.10.19	с 01.01.20
Значение надбавки поддержания достаточности капитала	1,250	1,875	1,875	2,0	2,125	2,25	2,5
Значение надбавки за системную значимость	0,350					0,650	1,0
Национальная антициклическая надбавка, установленная в Российской Федерации, п.п.*						0	–
Коэффициент для национальной антициклической надбавки	0,50	0,75					1,0

\* Согласно Инструкции Банка России от 28.06.2018 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», величина антициклической надбавки определяется банком исходя из средневзвешенной величины национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах, с резидентами которых банк заключил сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

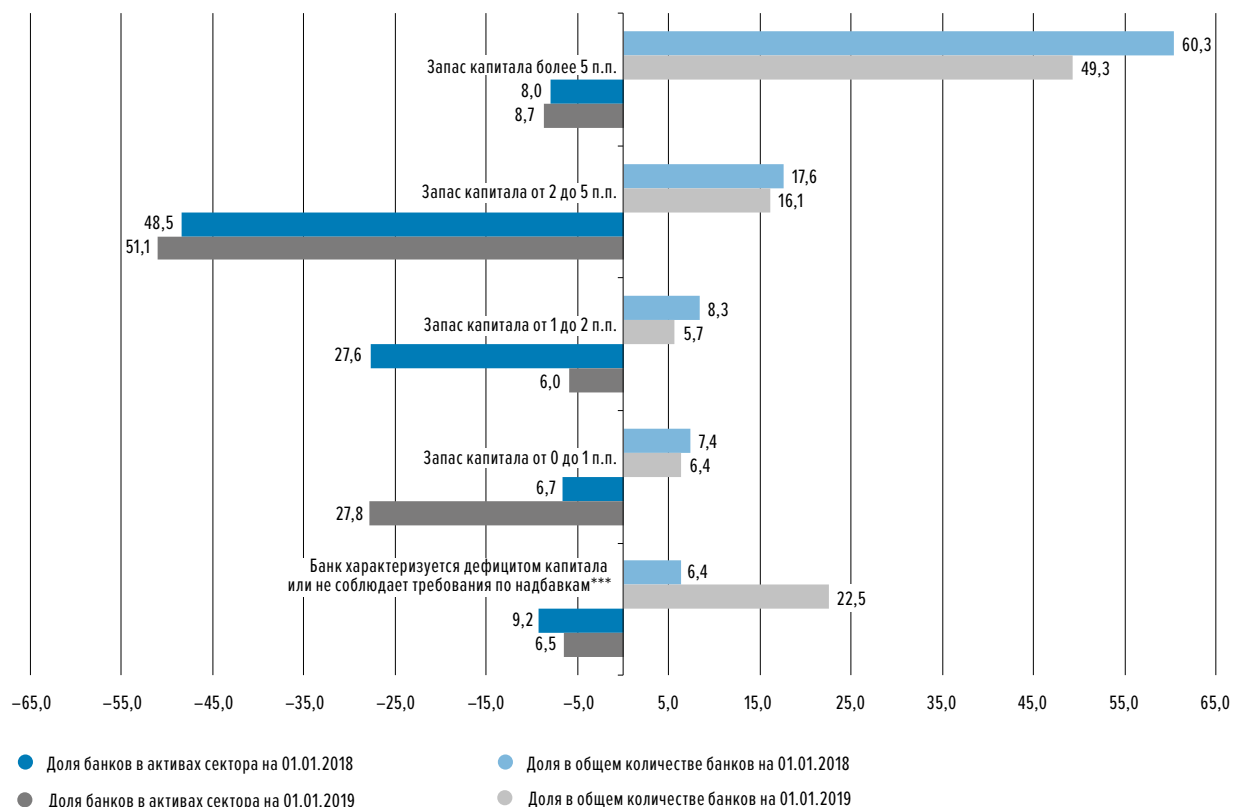
Значение национальной антициклической надбавки для Российской Федерации устанавливается Советом директоров Банка России. В настоящее время оно установлено в размере 0 процентных пунктов.

Если уполномоченный национальный орган какого-либо государства (за исключением Российской Федерации) установил национальную антициклическую надбавку в величине, превышающей 2,5 п.п., такая национальная антициклическая надбавка принимается банком в расчет антициклической надбавки в величине 2,5% от взвешенных по риску активов.

При расчете минимально допустимого числового значения антициклической надбавки средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок умножается на коэффициент, указанный в пункте 3.3 Инструкции Банка России № 180-И.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАНКОВ\* ПО ЗАПАСУ КАПИТАЛА\*\*, %

Рисунок 3.20



\* Не рассматриваются НКО.

\*\* Запас капитала определяется как фактическая разница между достаточностью капитала и минимальным требованием к достаточности капитала с учетом надбавок. При расчете используются данные о соблюдении требований по надбавкам на соло-основе.

\*\*\* В расчет включены банки, нарушающие нормативы достаточности капитала, в том числе банки с отрицательным капиталом.

### III.6. ОПЕРАЦИИ С НЕРЕЗИДЕНТАМИ<sup>1</sup>

Объем требований российских кредитных организаций к нерезидентам в целом за 2018 год снизился на 4,1%<sup>2</sup>, до 10,5 трлн рублей (11,2% активов банковского сектора); из них на требования в иностранной валюте приходилось 83,0%. Общая задолженность<sup>3</sup> российского банковского сектора перед нерезидентами за тот же период снизилась более существенно – на 14,0%, до 4,9 трлн рублей (5,2% пассивов банковского сектора); из них 81,5% приходилось на задолженность в иностранной валюте. В результате объем чистых требований банковского сектора к нерезидентам<sup>4</sup> увеличился за год на 1,1 трлн рублей, до 5,7 трлн рублей на 01.01.2019.

На 01.01.2019 из 484 действующих кредитных организаций 420 имели задолженность пе-

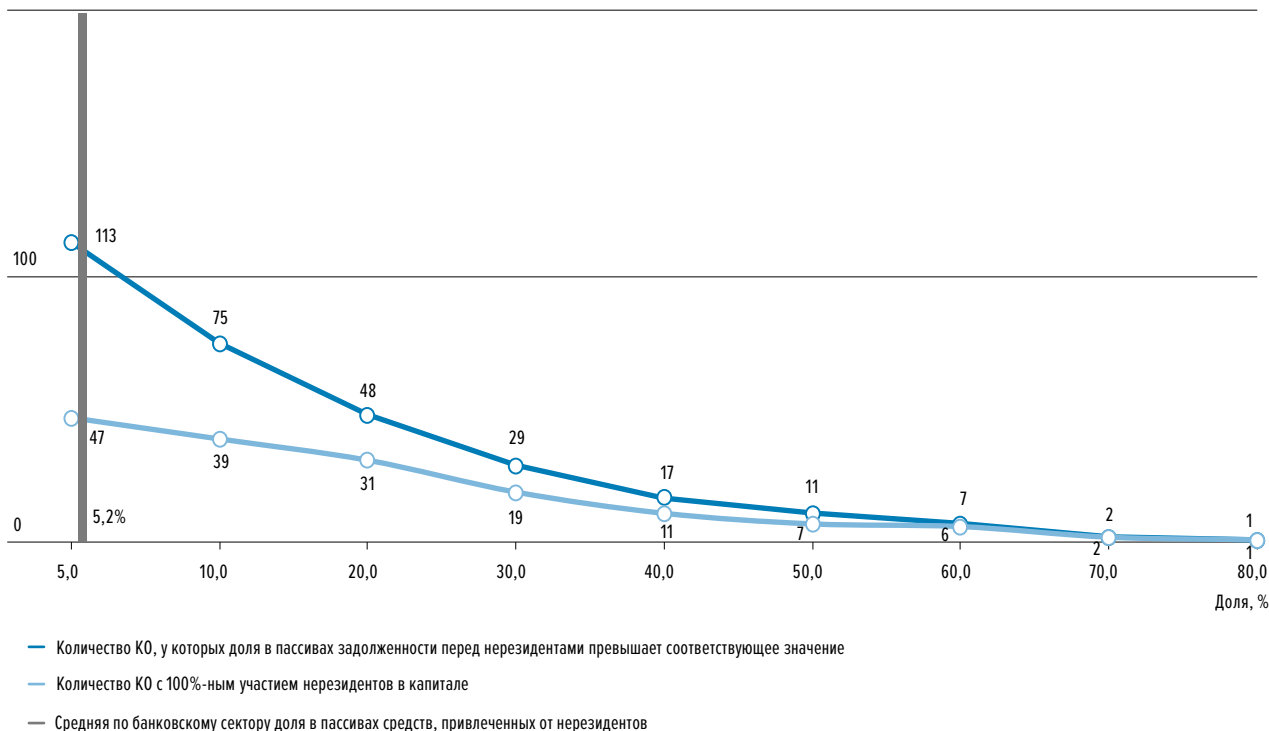
ред нерезидентами. У 307 кредитных организаций ее доля в пассивах была ниже 5% (рисунок 3.21), а у половины таких организаций показатель не превышал 0,4% (медианное значение), что в целом говорит о стабильно несущественной зависимости значительного количества банков от указанного источника фондирования.

В 2018 году число банков, осуществляющих межбанковские операции с нерезидентами, сокращалось. По состоянию на 01.01.2019 средства от банков-нерезидентов привлекали 83 кредитные организации. Вместе с тем их доля в совокупных активах банковского сектора выросла до 84,6% (на 01.01.2018 – 93 кредитные организации с долей в активах банковского сектора 80,8%). Средства в банках-нерезидентах на 01.01.2019 размещала

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ПЕРЕД НЕРЕЗИДЕНТАМИ НА 01.01.2019

Рисунок 3.21

Количество КО, ед.  
200



<sup>1</sup> Информация в этом разделе включает данные по дочерним организациям резидентов Российской Федерации.

<sup>2</sup> Темпы прироста с исключением влияния валютного курса по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).

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

<sup>4</sup> Сальдо требований к нерезидентам и задолженности перед нерезидентами.

121 российская кредитная организация; их доля в совокупных активах банковского сектора составила 84,7% (на 01.01.2018 – 127 кредитных организаций с долей в совокупных активах 87,6%).

Основной объем межбанковских операций с нерезидентами по-прежнему сконцентрирован в крупнейших российских банках. Половина средств, привлеченных по этому каналу из-за рубежа, пришлась на пять российских банков, из которых четыре являются системно значимыми. В части средств, предоставленных банкам-нерезидентам, концентрация еще более высокая: половина тре-

бований на конец 2018 года приходилась на два системно значимых банка.

В 2018 году отмечалось увеличение остатка средств на корреспондентских счетах НОСТРО в банках-нерезидентах (до 1,3 трлн рублей на 01.01.2019), в результате их доля в активах банковского сектора выросла с 1,0 до 1,3%.

Остаток средств на корреспондентских и других счетах банков-нерезидентов в российских кредитных организациях вырос незначительно (346 млрд рублей на 01.01.2019), а доля этих средств в пассивах банковского сектора оставалась низкой (0,4%).

### III.7. КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ БАНКАМИ

В 2018 году завершена первая надзорная оценка внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) на покрытие значимых рисков в соответствии с Указанием Банка России от 07.12.2015 № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» в отношении кредитных организаций, размер активов которых по состоянию на 01.01.2017 составлял 500 млрд рублей и более.

В адрес кредитных организаций – субъектов первой надзорной оценки качества ВПОДК были направлены предписания и рекомендации по устранению выявленных недостатков в системах управления рисками и капиталом.

Наряду с кредитными организациями, размер активов которых превышал 500 млрд рублей по итогам 2017 года, Банк России впервые начал проводить оценку ВПОДК остальных кредитных организаций с универсальной лицензией.

В отношении банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций оценку качества ВПОДК предполагается осуществлять в рамках оценки их экономического поло-

жения в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Результаты оценки качества ВПОДК свидетельствуют о наличии ряда недостатков их организации, наиболее типичными из которых являются:

- несоответствие внутренних документов банков требованиям Банка России;
- низкая вовлеченность совета директоров и исполнительных органов банков в разработку, реализацию и контроль за исполнением ВПОДК;
- некорректное определение значимых и незначимых рисков кредитной организации;
- несоблюдение внутренних показателей, характеризующих допустимый уровень рисков, достаточность внутреннего капитала на их покрытие;
- несвоевременность сроков утверждения внутренних документов уполномоченным органом, а также доведения внутренних отчетов по рискам до органов управления кредитной организации;
- отсутствие реакции кредитных организаций на факты недооценки рисков, выявленные Банком России в рамках надзора и в ходе инспекционных проверок, до получения предписаний Банка России.

### III.8. СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

В 2018 году в целях оценки устойчивости банковского сектора и повышения проактивности надзора за счет выявления кредитных организаций, наиболее подверженных тем или иным ри-

скам, мониторинга изменений в структуре банковских рисков, а также определения необходимого уровня капитализации банковского сектора при реализации заданных стрессовых условий Банк

России проводил регулярные стресс-тесты на базе сценарного анализа с использованием макромоделирования, а также тесты чувствительности банков к различным рискам, в том числе к риску потери ликвидности. Кроме того, в 2018 году развивалась практика стресс-тестирования по методу «снизу вверх» (bottom-up), в рамках которого соответствующие расчеты проводятся крупнейшими банками самостоятельно по сценариям, представленным Банком России.

Результаты последнего стресс-теста выявили в целом приемлемый уровень устойчивости банковского сектора: ситуация с возможным дефицитом капитала, возникающим в условиях крайне жесткого сценария, в целом управляема.

### III.8.1. СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ НА БАЗЕ СЦЕНАРНОГО АНАЛИЗА

Макроэкономический сценарий стресс-теста, проведенного по данным на конец 2018 года, предполагал более чем двукратное снижение цены на нефть, а также падение ВВП в совокупности на 4,2% за период рецессии (при расчете от максимального уровня, достигнутого перед стрессом, до минимального значения, предшествующего на-

чалу восстановления экономики), а также обесценение рубля более чем на 30%. По заданному сценарию эти маловероятные события сопровождалось ростом процентных ставок на российском финансовом рынке и снижением фондовых индексов.

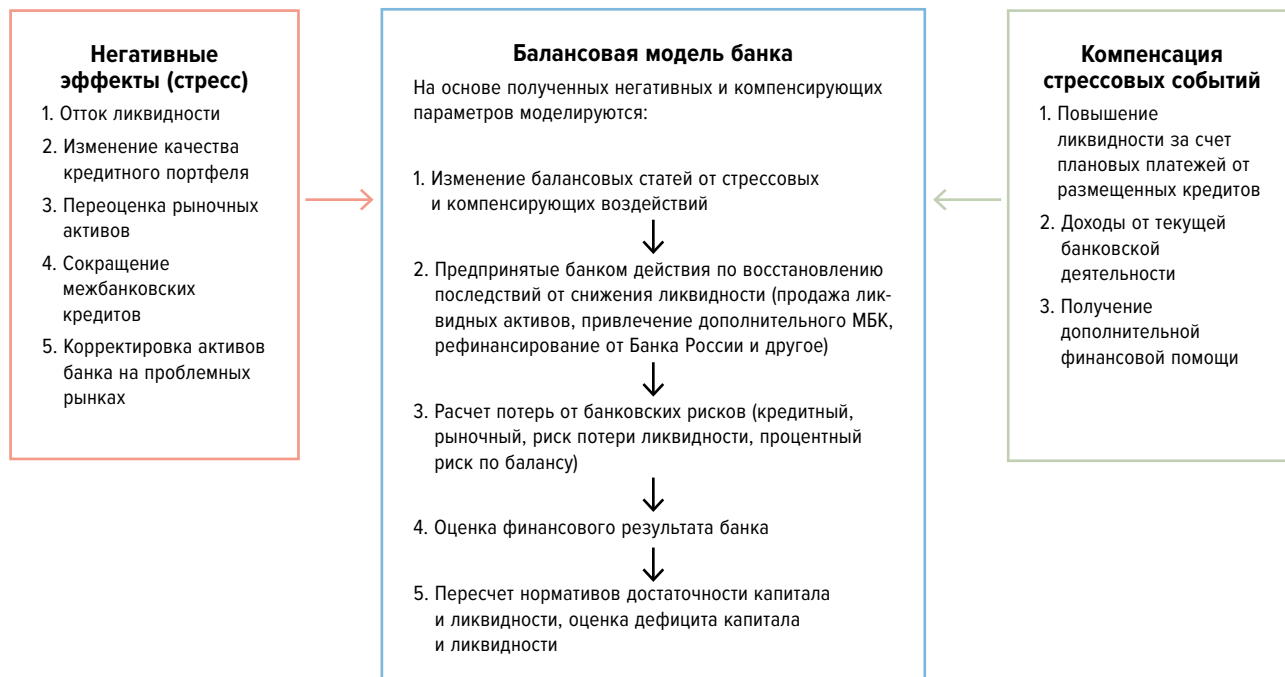
Оценка потерь кредитных организаций проводилась в разрезе четырех основных видов риска: кредитного риска (в том числе риска ухудшения качества пролонгированных ссуд), рыночного риска, риска потери ликвидности, а также процентного риска по банковской книге.

Банки, проходившие процедуру санации и уже имевшие отрицательный капитал по состоянию на начало расчета стресс-теста, исключались из периметра анализа.

Наряду с другими изменениями в методологии стресс-теста оценка кредитного риска была дополнена учетом (восстановлением на балансе) списанных ранее плохих долгов, что привело к более консервативной оценке его масштаба в стрессе. По результатам стресс-теста наибольшая часть потерь (76,7%) связана с кредитным риском (доформированием резервов по ссудам). Средняя доля плохих ссуд в ссудном<sup>1</sup> портфеле на годо-

АРХИТЕКТУРА БАЛАНСОВОЙ МОДЕЛИ БАНКА

Рисунок 3.22



<sup>1</sup> Рассматривается портфель ссуд, предоставленных физическим и юридическим лицам (без учета кредитных организаций).

### Методологические комментарии

Стресс-тестирование с использованием сценарного анализа Банк России осуществляет на базе макроэкономической модели, которая представляет собой систему регрессионных уравнений, описывающих влияние макроэкономической среды (макропараметров), в том числе ВВП, курса рубля к иностранным валютам, инфляции, реальных располагаемых доходов населения, инвестиций в основной капитал и других, на показатели банковского сектора (объем средств на счетах организаций, вклады физических лиц и депозиты юридических лиц, спрос на кредиты со стороны физических и юридических лиц, изменение качества этих кредитов, переоценку ценных бумаг, чистый процентный доход и иные показатели банковской деятельности).

Всего в рамках стресс-теста используется более 30 эконометрических моделей, отражающих влияние макрофакторов на банковские показатели. При построении моделей в качестве объясняющих переменных рассматриваются более 10 макроэкономических показателей.

Помимо макропараметров, в стресс-тесте учитываются дополнительные условия и шоки – например, надзорные корректировки качества активов банков, в том числе активов на проблемных рынках.

С учетом влияния макрофакторов на основные банковские показатели по каждой кредитной организации в течение прогнозного периода (с квартальным шагом) осуществляются расчеты на основе имитационной балансовой модели, отражающей возможное поведение банка в задаваемых стрессовых условиях и формирующей оценку финансового результата. Архитектура балансовой модели банка представлена на рисунке 3.22.

Генерируемые банками в течение прогнозного периода доходы частично компенсируют объем возможных потерь. Результатом моделирования является оценка совокупных потерь кредитной организации от всех видов риска под воздействием стресса, а также возможный дефицит капитала и ликвидности.

Под дефицитом капитала понимается объем средств, необходимый кредитным организациям для соблюдения всех трех нормативов достаточности капитала (для банков с базовой лицензией – норматива Н1.0); под дефицитом ликвидности – величина оттока средств клиентов, не покрываемого имеющимися у организации ликвидными активами.

В 2018 году Банк России продолжил совершенствовать подходы к стресс-тестированию. В частности, для моделирования показателей деятельности были выделены однородные кластеры банков. Модели для оценки кредитного риска были оценены для каждого кластера в отдельности, что позволило повысить точность расчетов и учесть индивидуальные особенности банков. По некоторым банкам, значительно выбивающимся по своим показателям из соответствующих их бизнес-модели кластеров, были построены специальные модели. Модель перетока ресурсов внутри банковского сектора в условиях стресса была усовершенствована в части алгоритмов учета межбанковских взаимосвязей внутри банковской группы. Кроме того, расчет потерь от кредитного риска был дополнен влиянием валютной переоценки требований на объем резервов.

Работа по совершенствованию методологии стресс-тестирования продолжается – в частности, планируется разработка индивидуальных поведенческих моделей крупнейших банков.

вом горизонте в стрессовых условиях может вырасти с 10,6 до 14,1%. На потери от доформирования резервов по пролонгированным ссудам приходится 6,4% от общего объема потерь. Распределение потерь представлено на рисунке 3.23.

Даже с учетом доходов, которые могут быть получены в стрессовый период, деятельность банковского сектора будет убыточной; у ряда банков в результате стресса возникает дефицит капитала. Так, по итогам стресс-теста 154 банка, на которые

приходилось 27,7% активов банковского сектора по состоянию на 01.01.2019, могли бы столкнуться с дефицитом капитала и нарушением хотя бы одного из трех нормативов достаточности капитала. Размер дефицита капитала оценивается в 0,8 трлн рублей.

Реализация шоков, заложенных в макроэкономическом сценарии, приводит к снижению показателей достаточности капитала в целом по банковскому сектору: достаточность базово-



го капитала – с 8,3 до 4,8%; основного капитала – с 8,9 до 5,3%; совокупного капитала – с 12,2 до 8,4%. Несмотря на существенную жесткость заданного сценария, два из трех нормативов достаточности капитала в целом по банковскому сектору сохраняются выше пороговых значений, что говорит об устойчивости банковского сектора в целом.

### III.8.2. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ К РИСКУ ЛИКВИДНОСТИ

Несмотря на сохранявшийся в отчетном году профицит ликвидности по банковскому сектору в целом на уровне отдельных банков ситуация с ликвидностью в стрессовых условиях может быть неоднородной. В связи с этим в 2018 году продолжилось совершенствование методологии стресс-теста риска ликвидности на базе анализа чувствительности.

При проведении стресс-тестирования риска ликвидности на базе анализа чувствительности предполагается реализация стрессового события на горизонте 30 дней; соответствующие шоковые параметры применяются к балансу банка на заданную отчетную дату. В рамках данного упражнения влияние стрессового события на банки рассчитывается без такого смягчающего фактора, как возможность привлечения дополнительного рефинансирования со стороны Банка России; тем самым обеспечивается более консервативная оценка подверженности риску. При этом предполагается, что для покрытия задаваемых оттоков могут быть использованы средства, размещенные рассматриваемым банком в других банках.

#### Методологические аспекты анализа чувствительности к риску потери ликвидности

Оттоки средств клиентов дифференцируются по видам фондирования (вклады населения, депозиты юридических лиц, расчетные счета, межбанковские кредиты и другие). Кроме того, оттоки дифференцируются по типу контрагента (финансовые/нефинансовые организации, резиденты/нерезиденты, средства государства). В частности, с учетом такой дифференциации оттоки вкладов населения варьируются в диапазоне от 5 до 15% в зависимости от величины вклада, отток средств юридических лиц – от 10 до 100%. Оттоки средств, полученных от банков, составляют от 30 до 100%, по прочим оттокам задаются коэффициенты от 5 до 100%. Покрытие оттоков осуществляется денежными средствами (наличными денежными средствами, корреспондентскими счетами, депозитами в Банке России и т.п.), а также за счет реализации ликвидных активов с задаваемыми дисконтами (размер дисконтов определяется в зависимости от степени ликвидности актива). В случае если ликвидных активов для покрытия оттоков недостаточно, считается, что банк попадает в состояние технического дефолта, а объем непокрытого оттока представляет собой дефицит ликвидности.

Необходимо отметить, что в случае теста чувствительности сценарий предполагает, что стрессовое событие не происходит одновременно во всех банках и не является системным шоком.

По результатам анализа чувствительности к риску ликвидности на 01.01.2019 при реализации заданного шока, заключающегося в экспертно установленных темпах оттока средств со счетов кредиторов и клиентов, у 41 банка (27,9% активов банковского сектора) мог бы образоваться дефицит ликвидности; относительно величины активов этих банков дефицит ликвидности в случае шока будет в диапазоне 0,2–31,9%.

Принимая во внимание, что в рамках стресс-теста на базе анализа чувствительности предполагается отсутствие доступа ко всем видам ликвидной поддержки со стороны Банка России, которые смогли бы предотвратить возникновение дефицита ликвидности у некоторых банков, в реаль-

ности негативные последствия шока будут скорее умеренными, а масштаб дефицита может служить оценкой потенциальной потребности в стрессовых условиях в поддержке ликвидностью со стороны Банка России.

### III.8.3. СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ ПО МЕТОДУ «СНИЗУ ВВЕРХ»

В 2018 году в рамках ежегодного стресс-тестирования по методу bottom-up 14 крупнейших кредитных организаций (70,5% активов банковского сектора) провели стресс-тесты по единому стресс-сценарию, разработанному Банком России. Их результаты обсуждались с банками, с акцентом на анализ подходов к внутреннему стресс-тестированию банков и анализ результатов в сравнении с сопоставимыми по бизнес-модели банками.

По итогам стресс-теста при умеренно консервативном сценарии на двухлетнем горизонте большинство банков показало возможность соблюдения нормативов достаточности капитала с учетом установленных надбавок. Стрессовое событие в среднем снизило нормативы достаточности капитала на 2 процентных пункта. Эффект от стресса различался в зависимости от структуры капитала и профиля рисков: минимальное снижение составило 1 п.п., максимальное – 4,7 процентного пункта. Все 14 банков фиксировали значительные потери по кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг и ожидали снижения процентной маржи. В отношении торговых операций ряд банков ожидал в кризисных условиях при повышенной волатильности финансовых рынков активизации операций и соответствующих доходов. Из 14 банков

10 моделировали отрицательный финансовый результат в стрессовых условиях.

На качественном уровне стресс-тесты и проведенные по их итогам надзорные совещания показали высокий уровень развития методологии и процедур стресс-тестирования у большинства банков – участников стресс-теста по методу «снизу вверх». Представленный банкам в порядке обратной связи сравнительный анализ с сопоставимыми банками (peer group analysis) позволил выявить элементы методологии внутрибанковского стресс-тестирования, требующие пересмотра.

В рамках развития системы надзорного стресс-тестирования в конце 2018 года Банком России был открыт проект «Комплексная система надзорного стресс-тестирования». Проект ориентирован на дальнейшую интеграцию стресс-тестов в надзорную деятельность и охватывает методологические и технологические вопросы. В частности, проект направлен на актуализацию архитектуры моделей, используемых в надзорном стресс-тестировании, усовершенствование системы формирования стрессовых сценариев, разработку новой модели оценки кредитного риска на основании оценок вероятности дефолта крупнейших заемщиков банков в условиях стресса. Кроме того, планируется описание подходов к определению возможных надзорных мер по отношению к банкам по итогам стресс-тестирования. Развитие комплекса моделей и обновление технологической платформы позволит более гибко и оперативно оценивать влияние стрессовых событий на устойчивость отдельных банков и банковского сектора в целом.



## IV. Банковское регулирование и банковский надзор в Российской Федерации

### IV.1. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПОДХОДОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ В РАМКАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

#### IV.1.1. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЙ БАЗЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Федеральный закон от 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», вступивший в силу 01.06.2018, выравнял правовое положение кредитных организаций и иных юридических лиц в части порядка осуществления операций с драгоценными металлами. Кроме того, данным законом расширен перечень банковских операций с драгоценными металлами. В Инструкцию Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» Указанием Банка России от 05.10.2018 № 4925-У внесены изменения в части установления новых форм лицензий на осуществление банковских операций.

В 2018 году вступил в силу ряд нормативных актов, обеспечивающих реализацию Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ «О внесении из-

менений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций»:

– Положение Банка России от 25.12.2017 № 621-П<sup>1</sup>, которым определяются порядок направления Банком России предписаний финансовым организациям<sup>2</sup> в связи с выявлением несоответствия установленных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, и (или) требованиям к финансовому положению, нарушением порядка приобретения акций (долей) финансовой организации, установления контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций; перечень лиц, которым направляются копии предписаний; порядок уведомления Банка России об исполнении предписания и направления акта об отмене предписания; порядок размещения на официальном сайте Банка России в сети Интернет информации о направленном предписании (об отмене предписания);

<sup>1</sup> Положение Банка России от 25.12.2017 № 621-П «О порядке направления Банком России предписаний в связи с несоответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, нарушением порядка приобретения акций (долей), установления контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, выявлением неудовлетворительного финансового положения, о перечне лиц, которым направляются копии предписаний, порядке доведения до сведения акционеров (участников) финансовых организаций информации о получении копий предписания и акта об отмене предписания, порядке определения в связи с направлением предписаний количества предоставляющих право голоса акций (долей) кредитных организаций, порядке направления акта об отмене предписания, уведомления об исполнении предписания, а также о порядке размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о направленном предписании (об отмене предписания)».

<sup>2</sup> Под финансовыми организациями понимаются кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании (инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов), микрофинансовые компании.



– Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П<sup>1</sup>, целью издания которого является установление единообразного порядка оценки квалификации и (или) деловой репутации органов управления, должностных лиц, акционеров (участников) финансовых организаций и иных лиц, к которым предъявляются соответствующие требования; порядка ведения баз данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; порядка направления лицами запроса о предоставлении Банком России информации о наличии (отсутствии) сведений о них в базах данных, а также порядка направления Банком России ответа, содержащего запрашиваемую информацию о лице, сведения о котором находятся в базах данных, или об отсутствии такой информации;

– Положение Банка России от 28.12.2017 № 626-П<sup>2</sup>, которым установлены порядок и критерии оценки финансового положения акционеров (участников) финансовой организации, приобретателей акций (долей) финансовой организации и иных лиц, требования к финансовому положению которых предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кроме того, в целях реализации положений части одиннадцатой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (введена Федеральным законом от 01.05.2017 № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации») Указанием

Банка России от 24.09.2018 № 4917-У<sup>3</sup> установлен порядок представления в Банк России документов для государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с получением статуса микрофинансовой компании, а также порядок направления кредитной организацией в Банк России ходатайства об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением статуса микрофинансовой компании.

Помимо этого, во исполнение требований статьи 60.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» издано Указание Банка России от 26.12.2017 № 4666-У<sup>4</sup>, которым регламентированы вопросы направления в Банк России жалобы на решение, принятое Банком России, о признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами (в том числе установлен перечень прилагаемых к жалобе документов).

В 2018 году с участием Банка России подготовлены изменения в Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», упрощающие для банков с базовой лицензией раскрытие информации в части отмены составления, представления и раскрытия финансовой отчетности в соответствии с МСФО на индивидуальной основе.

Отменен ранее предусмотренный пунктом 10 статьи 62 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

<sup>1</sup> Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке введения таких баз».

<sup>2</sup> Положение Банка России от 28.12.2017 № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «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>3</sup> Указание Банка России от 24.09.2018 № 4917-У «О порядке представления в Банк России документов для государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с получением статуса микрофинансовой компании, и порядке направления кредитной организацией в Банк России ходатайства об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением статуса микрофинансовой компании».

<sup>4</sup> Указание Банка России от 26.12.2017 № 4666-У «О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации».

обязательный норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам), Н9.1.

Кроме того, в рамках участия Банка России в реализации мер, направленных на развитие субъектов малого и среднего предпринимательства, в Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» внесены вступившие в силу с 01.01.2019 изменения, распространившие страховую защиту на денежные средства, размещенные малыми предприятиями в банках – участниках системы страхования вкладов.

В соответствии с положениями части 10.1 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», вступившими в силу с 24.06.2018, Банк России осуществляет расчет среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) следующим образом: если при расчете средневзвешенного значения полной стоимости кредита (займа) объем потребительских кредитов (займов), выданных в одной категории потребительского кредита (займа) одним кредитором, превышает 20% общего объема кредитов (займов), выданных всеми кредиторами в этой категории, то объем кредитов такого кредитора принимается равным 20%.

В 2018 году издано указание, которым изменены сроки и порядок взаимодействия с кредитной организацией при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя); установлена обязанность кредитной организации по представлению сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления) исключительно по требованию Банка России в срок, указанный в предварительном уведомлении; предусмотрен обмен информацией с кредитной организацией в электронном виде посредством личного кабинета.

Также выпущены указания Банка России, предусматривающие права генерального инспектора межрегионального центра инспектирования и руководителя центра инспектирования по подписанию организационно-распорядительных документов на проверки.

Кроме того, выпущены методические рекомендации по выявлению совершенных кредитными

организациями и их клиентами финансовых операций, обладающих признаками незаконных; по организации и проведению проверки достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала); по проверке выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований.

#### IV.1.2. РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. В 2018 году Банк России продолжил внедрение пропорционального регулирования.

Для банков с базовой лицензией Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», вступившей в силу 17.03.2018, определен круг непрофильных заемщиков, установлены пять обязательных нормативов и методика их расчета. Кроме того, в Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» внесены изменения, предусматривающие для банков с базовой лицензией увеличение порогового значения величины ссуд (совокупности ссуд), предоставленных одному заемщику, для включения в портфель однородных ссуд с 0,5 до 1,5% от величины собственных средств (капитала) (аналогичный порядок реализован для портфелей однородных требований (условных обязательств кредитного характера). Оценка экономического положения банков с базовой лицензией осуществляется с учетом установленных для них пруденциальных требований. В целях обеспечения текущей деятельности банков с базовой лицензией расширен перечень ценных бумаг, с которыми они вправе осуществлять операции и сделки.

По аналогии с регулированием, предусмотренным для банков с базовой лицензией, небанковские кредитные организации освобождены от раскрытия информации в соответствии с Компонентом 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II.

2. Банк России продолжил работу по расширению возможности использования методов так называемого стимулирующего банковского регулирования.

В 2018 году установлен особый порядок формирования резервов по кредитам и займам, предоставленным в рамках реализации механиз-

ма проектного финансирования с участием Внешэкономбанка<sup>1</sup>, а также по ссудам, предоставленным застройщикам, в рамках развития долевого строительства с использованием счетов эскроу (вступил в силу в 2019 году).

В целях повышения доступности кредитов для субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) при расчете резервов на возможные потери расширена область применения к ним льготного подхода, позволяющего не проводить анализ их деятельности на предмет реальности, а также предоставлена возможность признавать качество обслуживания долга по реструктурированным и рефинансированным ссудам таких заемщиков как хорошее вне зависимости от оценки их финансового положения. Также расширен перечень информации, которая, помимо официальной отчетности, может использоваться для анализа их финансового положения.

Предусмотрено увеличение с 5 до 10 млн рублей порогового значения величины ссуд, предоставленных субъектам МСП, которые при среднем финансовом положении заемщика могут включаться в портфель однородных ссуд (аналогичный порядок реализован для портфелей однородных требований (условных обязательств кредитного характера).

Независимые гарантии и поручительства АО «Корпорация «МСП», принимаемые в уменьшение объема формируемых банками резервов на возможные потери по ссудам, могут относиться к обеспечению I категории качества при соблюдении АО «Корпорация «МСП» нормативов, установленных Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

В целях расчета обязательных нормативов применение пониженного коэффициента риска 75% к требованиям к субъектам малого бизнеса распространено также на требования к субъектам среднего бизнеса. При этом максимальная сумма требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков) – МСП для применения пониженного коэффициента риска 75% увеличена с 60 до 70 млн рублей.

3. В 2018 году Банк России продолжил последовательно внедрять в регулирование кредитных ор-

ганизаций международные стандарты Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН).

В отношении сделок секьюритизации в рамках реализации стандарта, разработанного БКБН, внедрен подход, в соответствии с которым расчетное значение коэффициента риска определяется качеством секьюритизируемых активов и структурой сделки и не зависит от кредитного рейтинга секьюритизированных ценных бумаг.

С введением нового регулирования обязательный ранее коэффициент риска 1250% по младшим траншам применяется только при отсутствии информации о качестве секьюритизируемых активов и структуре сделки, при этом предусматривается возможность снижения расчетного значения коэффициента риска по траншам до 15%. Для оригинатора предусматривается возможность сохранения коэффициентов риска, которые применялись до сделки секьюритизации. Одновременно в рамках указанного подхода выделена так называемая простая, прозрачная и сопоставимая секьюритизация (ППС-секьюритизация), коэффициент риска по которой может быть уменьшен до 10% по вложениям в старшие транши.

Для банков с универсальной лицензией Банком России в 2018 году установлены состав и порядок представления в Банк России информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах. Указанная информация является основным источником данных для проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала банков с универсальной лицензией.

В 2018 году Банк России приступил к реализации стандарта БКБН по оценке риска концентрации, в соответствии с которым все кредитные требования банка к заемщику включаются в расчет без взвешивания по уровню риска за вычетом сформированных резервов на возможные потери. В рамках реализации стандарта внедрен показатель ПКЦ6.1. Его начиная с 01.01.2019 рассчитывают в режиме мониторинга только системно значимые кредитные организации.

Банком России продолжена работа по внедрению в банковскую практику новых требований к раскрытию информации кредитными орга-

<sup>1</sup> 28.11.2018 преобразован в Государственную корпорацию развития «ВЭБ.РФ».

низациями (кроме банков с базовой лицензией) и банковскими группами, установленных документом БКБН «Уточненные требования к раскрытию информации Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II (фаза 2). Издан нормативный акт, устанавливающий форму и порядок раскрытия информации о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) и компонентах его расчета.

С целью сокращения использования рейтингов кредитоспособности, присвоенных международными кредитными рейтинговыми агентствами, в отношении долговых ценных бумаг (за исключением инструментов секьюритизации и инструментов повторной секьюритизации) и приведения классификации указанных бумаг в соответствие с упрощенным стандартизированным подходом к расчету кредитного риска, применяемым Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Банком России в 2018 году издано Указание Банка России от 15.11.2018 № 4969-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Указание Банка России № 4969-У и Положение Банка России № 511-П соответственно).

Указание Банка России № 4969-У содержит уточнения порядка расчета рыночного риска по производным финансовым инструментам, а также отдельные уточнения в соответствии с ранее опубликованными на официальном сайте Банка России разъяснениями в рамках ответов на часто задаваемые вопросы по применению Положения Банка России № 511-П и накопленным опытом его применения банками.

С целью учета накопленного в ходе проведения валидации банков опыта, уточнения отдельных положений для обеспечения соответствия требованиям Базеля II в 2018 году Банком России подготовлен проект указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», планируемый к утверждению в II квартале 2019 года.

В целях внедрения новых требований по управлению процентным риском по банковскому портфелю в соответствии со стандартом БКБН подготовлен проект положения Банка России,

устанавливающий новый порядок расчета величины процентного риска по банковскому портфелю, а также проект указания о внесении изменений в Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в части управления процентным риском по банковскому портфелю.

Внедрение проектируемого регулирования позволит обеспечить совершенствование систем управления процентным риском по банковскому портфелю в кредитных организациях с целью недопущения ухудшения их финансового положения вследствие реализации процентного риска. Данные проекты, размещавшиеся на сайте Банка России для оценки регулирующего воздействия, вызвали широкий интерес со стороны банковского сообщества.

По итогам обсуждения документы дорабатываются, их вступление в силу планируется в 2019 году.

Для подготовки к реализации нового стандартизированного подхода БКБН к оценке операционного риска для целей расчета норматива достаточности капитала Банком России подготовлен проект положения «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе». Нормативный акт включает требования к управлению риском информационной безопасности (включая киберриск) и риском информационных систем, требования к ведению базы данных о событиях операционного риска. Вступление в силу указанного нормативного акта планируется в 2019 году.

4. В 2018 году Банк России приступил к внедрению Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9).

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 нормативных актов, предусматривающих внедрение требований МСФО 9, в 2018 году издан пакет нормативных актов Банка России, которыми предусматривается сохранение действующих подходов к пруденциальному регулированию деятельности кредитных организаций, в том числе в целом сохраняется база для формирования пруденциальных резервов.

В целях минимизации влияния МСФО 9 предусмотрены особенности расчета кредитными организациями собственных средств (капитала)

и обязательных нормативов, а также уточнен действующий порядок оценки экономического положения банков. Указанная оценка с 01.01.2019 осуществляется без учета корректировок и переоценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренных новым порядком бухгалтерского учета финансовых инструментов, то есть на основе пруденциальных показателей деятельности кредитных организаций, рассчитанных исходя из реальной стоимости финансовых инструментов.

5. В части пруденциального регулирования приняты меры по поддержке юридических лиц – заемщиков (контрагентов) кредитных организаций, в отношении которых иностранными государствами введены меры ограничительного характера.

Внесены изменения в законодательство, предусматривающие, что в установленных Правительством Российской Федерации случаях кредитные организации, в отношении которых введены меры ограничительного характера, как в целях расчета обязательных нормативов, так и в целях определения размера резерва на возможные потери, вправе не раскрывать широкому кругу пользователей информацию, предусмотренную к раскрытию действующим законодательством, либо раскрывать ее в ограниченном составе и (или) объеме.

6. В целях обеспечения надлежащего качества источников капитала и недопущения включения в его расчет так называемых фиктивных источников Банком России в 2018 году усовершенствована методика определения собственных средств (капитала) кредитных организаций.

7. В 2018 году Банком России издан нормативный акт, устанавливающий порядок применения мер к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) в случаях нарушения ими федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней. Указанным нормативным актом определен круг должностных лиц Банка России, уполномоченных принимать такого рода решения, а также типовая форма предписания о применении (отмене) мер (Инструкция

Банка России от 21.06.2018 № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»). Нормативный акт заменяет Инструкцию Банка России от 31.03.1997 № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия».

8. В 2018 году Банком России проводилась работа по оценке банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска для расчета нормативов достаточности капитала согласно подходу Базеля II к расчету кредитного риска с использованием подходов на основе внутренних рейтингов (ПВР) АО «Райффайзенбанк». По итогам данной оценки Банк России выдал в декабре 2018 года АО «Райффайзенбанк» разрешение на использование с 01.02.2019 ПВР для корпоративных кредитных требований.

В декабре 2018 года АО «АЛЬФА-БАНК» направил в Банк России ходатайство на применение ПВР. Предполагается, что в 2019 году пройдет этап оценки банка, включая очную проверку.

В 2019 году планируется проведение оценки (валидации) внутрибанковских методик ПАО Сбербанк и АО «Райффайзенбанк», разработанных как для сегментов кредитных требований, не входивших в первичный пакет, но включенных в план последовательного перехода на ПВР, так и в рамках внесения банками изменений в свои методики и модели.

#### IV.1.3. МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

##### 1. Развитие макропруденциального регулирования

В 2018 году Банк России осуществлял развитие макропруденциального регулирования как в части изменения порядка проведения макропруденциальной политики, так и в части расширения перечня доступных Банку России для использования макропруденциальных инструментов.

В марте 2018 года приняты изменения в статью 18 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», позволяющие Банку России устанавливать на основании решения Совета директоров надбавки к коэффициентам ри-

ска в целях расчета достаточности капитала. Это дает возможность Банку России более оперативно проводить макропруденциальную политику – политику по обеспечению финансовой стабильности. До указанных изменений макропруденциальная политика проводилась Банком России путем внесения изменений в действующее пруденциальное регулирование банков.

В развитие положений статьи 18 данного закона Банк России выпустил Указание от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала». Указание устанавливает порядок применения надбавок к коэффициентам риска, а также определяет порядок расчета показателя долговой нагрузки физического лица (ПДН). Устанавливается обязанность для кредитных организаций рассчитывать данный показатель с 01.10.2019 по вновь предоставленным кредитам. Показатель долговой нагрузки рассчитывается как отношение платежей по всем имеющимся у заемщика кредитам (займам) в течение 12 месяцев к среднемесячному доходу заемщика за 12 месяцев. Показатель будет использован для ограничения рисков увеличения долговой нагрузки населения. На основании ПДН будут устанавливаться надбавки к коэффициентам риска. Данный показатель расширит перечень доступных регулятору макропруденциальных инструментов.

В декабре 2018 года для учета кредитными организациями, осуществляющими оценку кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних моделей, надбавок к коэффициентам риска Банком России подготовлен и опубликован для оценки регулирующего воздействия проект указания «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов»<sup>1</sup>.

## **2. Макропруденциальные меры в сегменте необеспеченного потребительского кредитования**

В течение 2018 года Банк России трижды принимал решение о повышении надбавок к коэффициентам риска по потребительским кредитам. Необходимость повышения надбавок обусловлена ростом задолженности по таким кредитам темпами, опережающими рост доходов населения. Ускоренный рост задолженности по необеспеченным кредитам в 2018 году практически не компенсировался снижением ставок, что привело к увеличению долговой нагрузки населения. С целью предотвращения чрезмерного роста долговой нагрузки населения и повышения устойчивости банков к потенциальным системным рискам на рынке необеспеченного потребительского кредитования Банк России принимал следующие решения об изменении коэффициентов риска по таким кредитам:

- повышены коэффициенты риска по потребительским кредитам с полной стоимостью кредита (ПСК) от 15 до 25%, предоставленным после 01.05.2018 (повышение коэффициентов риска на 10 п.п.);
- повышены коэффициенты риска по потребительским кредитам, предоставленным после 01.09.2018 (с ПСК от 10 до 15% – с 100 до 130%; с ПСК от 15 до 20% – с 110 до 150%; с ПСК от 20 до 25% – с 120 до 180%; с ПСК от 25 до 30% – с 140 до 200%);
- повышены на 30 п.п. надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам, предоставленным после 01.04.2019, с ПСК от 10 до 30%.

## **3. Макропруденциальные меры в сегменте ипотечного кредитования**

Ипотечные кредиты демонстрируют высокие темпы роста, однако наблюдаемый рост пока не несет значительных рисков для финансовой стабильности. В 2017 году наблюдалось увеличение доли предоставляемых ипотечных кредитов с небольшим первоначальным взносом (от 10 до 20%), которые характеризуются повышенным уровнем кредитного риска заемщиков. Принятые с 01.01.2018 Банком России меры для устойчиво-

<sup>1</sup> Указание Банка России от 12.02.2019 № 5072-У «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов» вступило в силу 29.03.2019.

го развития ипотечного сегмента не позволили снизить долю таких кредитов, которая в выдачах банков в III квартале 2018 года составила 43,4%<sup>1</sup> (в II квартале – 41,4%, в I квартале – 41,2%). В связи с этим 01.10.2018 Банк России принял решение об увеличении надбавок по данным кредитам с 0,5 до 1,0. Новые значения надбавок применяются к кредитам, предоставленным после 01.01.2019.

#### **4. Макропруденциальные меры по девальютации**

В начале 2018 года наблюдался рост кредитования нефинансовых организаций в иностранной валюте. Высокая доля валютной составляющей в активах и пассивах банковского сектора является источником риска для финансовой стабильности, при этом проблемы могут быть связаны как с заемщиками, не имеющими валютной выручки, так и с экспортерами. Чрезмерный валютный долг приводит к усилению волатильности на внутреннем финансовом рынке, когда ухудшается конъюнктура глобального рынка. Ситуация в российских банках и нефинансовых компаниях осложняется тем, что доступ к внешним заимствованиям затруднен в условиях ограничений со стороны отдельных стран.

В связи с этим Банк России повысил коэффициенты риска по кредитным требованиям (и вложениям в долговые ценные бумаги) в иностранной валюте к юридическим лицам – резидентам, являющимся экспортерами (с 100 до 110%). Для стимулирования дальнейшего снижения кредитования в наиболее рисковом сегменте коэффициенты риска по кредитным требованиям на цели приобретения недвижимости повышены с 130 до 150%. Все прочие требования к юридическим лицам в иностранной валюте взвешиваются с коэффициентом риска 130% (ранее – 110%). При этом сохраняется исключение, в соответствии с которым новые коэффициенты риска не будут применяться в отношении кредитных требований, по которым имеются прямые либо косвенные гарантии Российской Федерации (в частности, кредитных

требований в иностранной валюте, обеспеченных полисом страхования ЭКСАР).

Указанные изменения применяются по отношению к кредитам (по сделкам с долговыми ценными бумагами), предоставленным после 01.07.2018, что позволяет распределить давление на банковский капитал во времени (по мере появления у компаний потребностей в рефинансировании текущей задолженности и инвестициях). В дальнейшем в случае усиления рисков долларизации банковских активов и пассивов Банк России может принять дополнительные меры.

На фоне реализуемых мер Банка России по девальютации задолженность по кредитам нефинансовых организаций в иностранной валюте за 2018 год снизилась на 11,2% (с устранением фактора валютной переоценки).

В 2018 году Банк России также использовал меры, направленные на сокращение валютной составляющей пассивов банков. С 01.08.2018 Банк России повысил резервные требования по обязательствам банков в иностранной валюте на 1 п.п., до 7% – перед физическими лицами, до 8% – по иным обязательствам.

За 2018 год доля депозитов физических лиц в иностранной валюте в общем объеме депозитов физических лиц увеличилась на 0,9 п.п. (снизилась на 2,3 п.п. с устранением курсовой переоценки), до 21,5%, валютизация вкладов юридических лиц снизилась на 3,0 п.п. (на 7,5 п.п. с устранением курсовой переоценки), до 35,8%. Объем обязательств банков в иностранной валюте перед клиентами за год снизился на 5,5%, на 14,1 млрд долларов США.

#### **IV.1.4. ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

В 2018 году:

– зарегистрирован один банк, созданный в результате реорганизации кредитной организации в форме выделения с одновременным присоединением к другой кредитной организации;

<sup>1</sup> По данным ежеквартального опроса банков, на которые в совокупности приходится свыше 70% ссудной задолженности физических лиц.

– прекратили деятельность в результате реорганизации в форме присоединения 11 кредитных организаций<sup>1</sup> (в 2017 году – 9).

В 2018 году три банка изменили свой статус на статус небанковской кредитной организации (в 2017 году – один банк).

За отчетный период одна небанковская кредитная организация изменила статус с небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, на расчетную небанковскую кредитную организацию (в 2017 году одна небанковская кредитная организация изменила статус таким же образом).

В 2018 году на основании принятых Банком России решений зарегистрировано 422 изменения в уставы кредитных организаций. В 2018 году 152 кредитным организациям<sup>2</sup> выданы базовые лицензии в соответствии с Федеральным законом от 01.05.2017 № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

По состоянию на 01.01.2019 Банком России аккредитовано 46 представительств иностранных

кредитных организаций (на 01.01.2018 – 48 представительств). В 2018 году Банком России для работы на территории Российской Федерации аккредитовано три представительства иностранных кредитных организаций, продлен срок действия аккредитации 13 представительств иностранных кредитных организаций (в 2017 году – 12). В 2018 году прекращено действие аккредитации пяти представительств иностранных кредитных организаций на территории Российской Федерации (в 2017 году – 11).

Общая сумма инвестиций нерезидентов в совокупный уставный капитал<sup>3</sup> действующих кредитных организаций за 2018 год сократилась с 403,4 до 391,7 млрд рублей. Доля участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций уменьшилась с 15,11% по состоянию на 01.01.2018 до 14,52% по состоянию на 01.01.2019 (в 2017 году – с 16,57% до 15,11%)<sup>4</sup>.

Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов за 2018 год сократилось с 160 до 141 (за 2017 год – с 174 до 160). Количество действующих кредитных организаций с долей нерезидентов более 50% снизилось с 84 до 77 (в 2017 году – с 92 до 84).

## IV.2. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

В октябре 2018 года **Банк России завершил процесс централизации банковского надзора**. Функции надзора за всеми кредитными организациями полностью перешли из территориальных учреждений в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями (ДНСЗКО) и Службу текущего банковского надзора (СТБН). Важным результатом централизации стала возможность применения единых стандартов в надзорной работе, оперативного реагирования на негативные тенденции в деятельности кредитных организаций и своевременного вступления в про-

фессиональный диалог с собственниками и руководством банков в целях обсуждения путей выхода из сложных ситуаций.

В целях обеспечения оперативного взаимодействия с участниками финансовых рынков Банком России реализован Проект по **организации электронного обмена информацией с кредитными организациями** и другими поднадзорными организациями посредством информационного ресурса в форме личных кабинетов. В рамках данного Проекта внесены необходимые изменения в федеральное законодательство, а начи-

<sup>1</sup> В том числе одна кредитная организация, созданная в результате реорганизации в форме выделения с одновременным присоединением к другой кредитной организации.

<sup>2</sup> На 01.01.2019 базовую лицензию имели 149 действующих кредитных организаций.

<sup>3</sup> Для исчисления показателей участия нерезидентов в банковской системе под совокупным уставным капиталом понимается суммарная величина зарегистрированного уставного капитала и завершенных по состоянию на 01.01.2019 эмиссий кредитных организаций в форме акционерного общества.

<sup>4</sup> Абзац содержит показатели абсолютного и относительного участия нерезидентов без учета корректировок, установленных статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»).



ная с 26.01.2018 вступило в силу Указание Банка России от 03.11.2017 № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», которое устанавливает единый порядок данного взаимодействия.

Технология личных кабинетов предоставила Банку России возможность ускорить и упростить обмен официальными документами, оперативно осуществлять сбор требуемых данных, устранить проблемы, связанные с территориальной удаленностью кредитных организаций, однозначно разрешить вопрос с установлением момента получения поднадзорной организацией запроса или предписания Банка России. Также использование технологической инфраструктуры личных кабинетов позволило внедрить единые стандарты информационного обмена для всех его участников и унифицировать требования к представлению кредитными организациями необходимой отчетности как на основе сформированных шаблонов, так и иной неструктурированной информации.

### IV.3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОЛОГИИ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

В рамках совершенствования надзорных процессов Банк России в 2018 году продолжил работу по **стандартизации банковского надзора**. В развитие Базового стандарта банковского надзора внедрены как оценочные стандарты (оценка риска ликвидности, оценка качества корпоративного управления), так и процедурные стандарты (подходы к установлению режимов надзора, к осуществлению деятельности уполномоченных представителей), начата разработка стандарта по анализу бизнес-моделей кредитных организаций. В 2019 году работа по стандартизации банковского надзора будет продолжена.

В 2018 году в развитие норм банковского законодательства и в рамках реализации международных рекомендаций, касающихся механизмов восстановления устойчивости финансовых институтов, был издан нормативный акт Банка России, устанавливающий требования к содержанию **планов восстановления финансовой устой-**

Использование технологии личных кабинетов в качестве инструментария для дистанционного надзора и надзорного реагирования способствовало повышению качества надзорной деятельности, обеспечив своевременность и эффективность принятия решений надзорными подразделениями Банка России. Одновременно переход на электронное взаимодействие с поднадзорными организациями позволил Банку России безболезненно осуществить централизацию дистанционного банковского надзора.

С момента внедрения электронного обмена отмечается постоянное увеличение соотношения документооборота с участниками финансовых рынков через личные кабинеты по сравнению с иными способами обмена официальной информацией (документооборот на бумажных носителях, электронный обмен через иные специализированные каналы связи Банка России). Так, к концу 2018 года доля документов, направленных посредством личных кабинетов, в объеме всей переписки подразделений банковского надзора с кредитными организациями достигла 88%.

**чивости** (ПВФУ) кредитных организаций и банковских групп, включая требования к наличию в ПВФУ мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости в случае реализации различных стресс-сценариев. В нормативном акте также закреплен порядок представления ПВФУ в Банк России, его оценки Банком России и информирования Банка России о наступлении в деятельности кредитных организаций событий, предусмотренных ПВФУ, и принятии решения о начале его реализации. Системно значимые кредитные организации представляют ПВФУ ежегодно не позднее 01.07.2019, остальные кредитные организации – в течение 30 рабочих дней после поступления соответствующего запроса Банка России.

Также в 2018 году с целью развития надзорного инструментария были внесены изменения в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон

№ 86-ФЗ), наделяющие Банк России **правом проводить в отношении участников финансового рынка контрольные мероприятия**. Разработаны нормативные акты, в которых закрепляется по-

рядок организации и проведения Банком России контрольной закупки («тайный покупатель») в банках, вводящих клиентов в заблуждение относительно финансовых услуг.

#### IV.4. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА АКТИВОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Служба анализа рисков в 2018 году продолжила совершенствовать подходы к улучшению качества **независимого дистанционного анализа рисков кредитных и некредитных финансовых организаций**.

В 2018 году выделено новое направление анализа: анализ кредитных рисков крупнейших заемщиков – юридических лиц и крупнейших групп компаний. Проведен анализ примерно 400 групп компаний и крупнейших заемщиков, совокупная долговая нагрузка которых с учетом связанных компаний составляет около 20 трлн рублей.

В рамках оценки кредитного риска массового сегмента за 2018 год проанализировано более 22 тыс. ссуд юридических лиц.

В 2018 году завершен пилотный проект по анализу розничных кредитных рисков. Сформированы и запущены основные виды анализа, велась активная разработка аналитической системы по обработке больших массивов детальных данных по розничным кредитным портфелям. Проведена оценка более 17 млн розничных кредитов с объемом задолженности свыше 973 млрд рублей.

Комплексной оценке потенциальных кредитных потерь в 2018 году способствовала **экспертиза предметов залога**, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам, в рамках которой устанавливались фактическое наличие и правовой статус предметов залога, выносилось суждение об их стоимости. За 2018 год проведена экспертиза более 30 тыс. предметов залога, а также оценка более 15 тыс. активов кредитных организаций.

В целях установления фактов передачи одного и того же имущества в залог по нескольким ссудам и контроля за правильностью расчета кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам Банком России велась в 2018 году и продолжается в настоящее время работа по созданию Реестра залогов. Внедрение Реестра залогов позволит Банку России агрегировать сведения

о предметах залога, проводить анализ залоговых портфелей кредитных организаций в целом, а также анализировать обеспеченность отдельных ссуд.

В 2018 году осуществлялось пилотирование процесса анализа системы управления операционными рисками кредитной организации, оценено 11 кредитных организаций.

В целях повышения качества и глубины анализа рисков Банк России активно совершенствует подходы к сбору и обработке первичной информации от кредитных организаций, автоматизации анализа «больших данных» с применением современных технологий, расширяет границы применения в своей деятельности информации из открытых источников:

- запущен процесс разработки автоматизированных механизмов сбора информации об инцидентах операционного риска кредитных организаций для сокращения объемов разовых запросов и упрощения процедуры анализа;

- разработаны, протестированы и применяются при анализе больших объемов данных о розничных кредитных портфелях форматы реестров данных, получаемых от кредитных организаций, совершенствуются технологии их обработки и анализа;

- расширяется периметр процессов, в которых применяются данные из открытых источников, в том числе при анализе кредитных и рыночных рисков.

## IV.5. ДИСТАНЦИОННЫЙ НАДЗОР И НАДЗОРНОЕ РЕАГИРОВАНИЕ

Особое внимание Банк России уделял организации **превентивного банковского надзора**. При этом выстроена система идентификации системных рисков на основе постоянного анализа состояния банковского сектора и принимаемых рисков с учетом внешних факторов. В сочетании с инструментами стресс-тестирования, мониторинга рисков, в том числе на консолидированной кросс-секторальной основе, указанная система способна обнаруживать негативные тенденции и явления, которые могут привести к ухудшению состояния банковского сектора.

В фокусе надзорного внимания оставались вопросы оценки повышенной концентрации рисков на бизнес собственников, отрасль, регион, вложения в непрофильные активы. Способность куратора кредитной организации рассмотреть преднамеренные действия собственников, руководства банка, ведущие к ухудшению качества активов, выводу активов, а также к вовлеченности в обслуживание теневой экономики, являлась важной составляющей эффективной надзорной деятельности.

В 2018 году Банк России продолжал **развитие консолидированного надзора**. Его целями являлось:

- превентивное выявление, анализ и учет как внешних рисков, влияющих на финансовое объединение и отдельных его участников, так и внутренних рисков, в том числе связанных с внутригрупповыми транзакциями;
- подготовка значимых надзорных решений (мер) в отношении участников финансового объединения;
- выявление фактов регуляторного арбитража и подготовка предложений по его устранению.

На 01.01.2019 в Российской Федерации функционировала 81 банковская группа, надзор за их деятельностью осуществляли Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями (11 банковских групп) и Служба текущего банковского надзора (70 банковских групп). В отношении ряда системно значимых кредитных организаций, возглавляющих банковские группы, сформированы надзорные группы Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3089-У «О порядке осуществле-

ния надзора за банковскими группами». С учетом структуры банковских групп в состав надзорных групп входят также сотрудники, осуществляющие надзор за некредитными финансовыми организациями.

В соответствии с поставленной перед дистанционным банковским надзором задачей по внедрению консолидированных подходов к оценке рисков и надзору за финансовыми группами осуществлялся информационный обмен с профильными подразделениями Банка России по надзору в сфере финансовых рынков, направленный на оценку взаимного влияния участников групп на их финансовое состояние; вносились предложения по уточнению тематики проверок связанных кредитных организаций в 2018 году. Также в целях внедрения правил консолидированного надзора были разработаны и утверждены Рекомендации по надзору за неформальными финансовыми (банковскими) группами.

Дальнейшее развитие консолидированного надзора за банковскими/финансовыми группами предполагает подготовку концепции кросс-секторального регулирования Банком России деятельности объединений юридических лиц с участием финансовых организаций (банковских/финансовых объединений).

В 2018 году Банк России продолжил работу по автоматизации надзорных процессов, что будет также способствовать переходу на консолидированный надзор. В рамках создания функциональной подсистемы «Единое досье поднадзорной организации» реализованы функции, относящиеся к процессам надзора за некредитными финансовыми организациями. В части функций надзора за кредитными организациями в декабре 2018 года Банк России завершил подготовку первой версии системы, которая обеспечивает автоматизацию процессов анализа кредитных портфелей.

С целью снижения нагрузки на кредитные организации, повышения достоверности и оперативности получения отчетных данных и своевременного реагирования на негативные тенденции в деятельности кредитных организаций Банк России в 2018 году начал **реализацию проекта по сбору и анализу учетно-операционной информации кредитных организаций (данных операци-**

**онного дня).** Этот проект является первым шагом к переходу на оперативный сбор первичных данных вместо агрегированных данных, представляемых в отчетных формах. Проведен тестовый сбор данных от кредитных организаций, давших согласие на участие в проекте. По итогам тестирования в Банке России разработан новый формат и состав сбора данных операционного дня с целью перехода с 01.01.2021 на ежедневный обязательный сбор. Учетно-операционная информация будет использоваться в том числе для контроля достоверности учета вкладов.

Продолжается развитие иных прикладных информационных и аналитических систем, позволяющих повысить оперативность и глубину проводимых надзорных и аналитических процедур, уменьшить объем выделяемых на решение этих задач трудовых ресурсов.

**Надзорное реагирование** Банка России в 2018 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.

В 2018 году Банком России в соответствии со статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ и статьей 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон № 395-1) ото-

званы лицензии у 60 кредитных организаций, в 2017 году – у 51 кредитной организации (рисунк 4.1).

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 56 случаях (в 2017 году – 51);

- неоднократное нарушение в течение одного года требований Федерального закона от 07.08.2001 № 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 2017 году – 24);

- установление фактов существенной недостоверности отчетных данных – в 2 случаях (в 2017 году – 5);

- достаточность капитала ниже 2% – в 8 случаях (в 2017 году – 14);

- снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату ее государственной регистрации, – в 8 случаях (в 2017 году – 14).

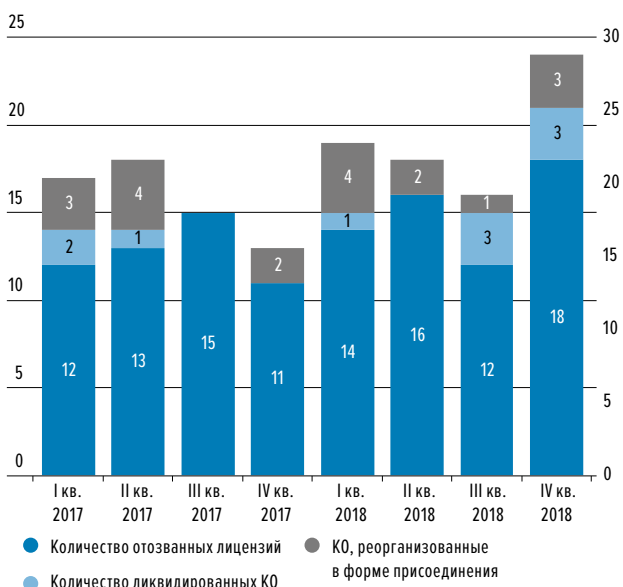
Кроме того, в 2018 году Банком России аннулированы лицензии семи банков в связи с принятием их акционерами (участниками) решения о добровольной ликвидации.

Почти половина кредитных организаций (29 из 60), лицензии которых отозваны в 2018 году, зарегистрированы в Московском регионе.

#### IV.5.1. МОНИТОРИНГ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В ПРОЦЕССЕ НАДЗОРА

В целях оперативного информирования надзорных подразделений о кредитных организациях, заслуживающих дополнительного надзорного внимания, в 2018 году в системе банковского надзора Банка России эффективно использовался спектр инструментов раннего выявления и предупреждения проблем в деятельности кредитных организаций. В рамках этой работы готовился еженедельный свод индикаторов, которые в ряде

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ПРЕКРАТИВШИХ СУЩЕСТВОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В 2017–2018 ГОДАХ Рисунок 4.1



МЕРЫ, ПРИМЕНЕННЫЕ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ В 2018 ГОДУ

Таблица 4.1

№	Меры	Количество кредитных организаций
Меры, примененные в рамках консультативного надзора		
1	Письменная информация руководству и/или совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации о недостатках в ее деятельности и рекомендации по их исправлению	549
2	Совещание	427
3	Прочее (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)	35
Меры, примененные на основании ст. 74 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»		
4	Штрафы*	288
	в том числе:	
4.1	за несоблюдение резервных требований	29
4.2	за нарушения федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации	275
5	Ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций*	109
	в том числе:	
5.1	на привлечение денежных средств физических лиц во вклады	75
5.2	на осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды	3
5.3	на открытие банковских счетов юридических и физических лиц	74
5.4	на величину процентной ставки по договорам банковского вклада, заключаемым (продолжаемым) в период действия ограничения	2
6	Запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций*	17
	в том числе:	
6.1	на привлечение денежных средств физических лиц во вклады	11
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)	10
6.3	Прочее	17
	Справочно: Запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, введенные в отношении кредитной организации в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ	–
7	Требования*	480
	в том числе:	
7.1	о приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов	5
7.2	о замене лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в связи с их несоответствием квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации	37
7.3	о реклассификации ссудной задолженности	300
7.4	о доформировании резервов на возможные потери по ссудам	314
8	Запрет на открытие филиалов	19
9	Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией без одновременного отзыва лицензии (включая временные администрации, функции которых возложены на АСВ и ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»)	8
10	Отзыв лицензии на осуществление банковских операций	60

\* Указанное количество кредитных организаций меньше, чем сумма по подпунктам, из-за применения в некоторых случаях к банкам мер одновременно по нескольким подпунктам.

случаев сигнализировали о формировании негативных тенденций в риск-профилях отдельных банков, показатели деятельности которых по оцениваемым позициям оказывались за пределами границ риска (срабатывали триггеры).

Перечень рисков (с разбивкой на основные компоненты), рассматриваемых в рамках еженедельного мониторинга, включает 32 позиции, всесторонне характеризующие деятельность кредитных организаций. В рамках мониторинга оценивалось потенциальное негативное влияние основных рисков на соблюдение банками пруденциальных норм, прежде всего нормативов достаточности капитала; анализировалось качество активов, и ситуация с ликвидностью; выявлялись существенные отклонения в динамике привлеченных средств, стоимости фондирования, а также степени концентрации в привлеченных и размещенных средствах. Детально анализировались негативные тенденции в динамике рентабельности банковского бизнеса.

Текущие показатели деятельности кредитных организаций тестировались относительно установленных критериев и пороговых значений. В результате отбора отдельные кредитные организации попадали в зоны повышенных рисков по той или иной позиции. Банки, попадающие в условные зоны риска с максимальным количеством случаев, дополнительно анализировались на предмет целесообразности уточнения применяемого к ним надзорного режима.

В этих целях также периодически проводилось сопоставление кредитных рейтингов, присвоен-

ных банкам российскими кредитными рейтинговыми агентствами по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, с внутренними надзорными оценками.

В течение 2018 года выявлялись банки, не соблюдающие требования по надбавкам к нормативам достаточности капитала<sup>1</sup>, таким банкам уделялось повышенное надзорное внимание – проводились мероприятия, направленные на устранение банками этих нарушений.

Кроме того, на постоянной основе осуществлялся мониторинг качества банковских кредитов на предмет достаточности сформированных резервов на возможные потери<sup>2</sup> по следующим кредитам: кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по которым в течение 2018 года опубликованы сведения о признании их в судебном порядке банкротами и об открытии конкурсного производства; кредитам, предоставленным разными банками одним и тем же заемщикам, в отношении которых выявлены существенные различия в присвоенных банками категориях качества (прежде всего в части оценки финансового положения)<sup>3</sup>. Результаты мониторинга учитывались в процессе надзора как дополнительный источник информации при оценке качества корпоративных кредитных портфелей банков.

Одной из важнейших составляющих оценки устойчивости банковского сектора является стресс-тестирование (см. раздел III.8).

## IV.6. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

В 2018 году Банк России продолжил работу по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом «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 (ПОД/ФТ).

<sup>1</sup> В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2018 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

<sup>2</sup> В соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

<sup>3</sup> По данным формы отчетности 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам».



В целях приведения национального законодательства в соответствие с международными стандартами в сфере ПОД/ФТ при непосредственном участии Банка России в 2018 году в Федеральный закон № 115-ФЗ были внесены изменения в части законодательного закрепления механизма противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения<sup>1</sup>.

Также в 2018 году особое внимание Банка России было уделено вопросам приведения нормативной базы в области ПОД/ФТ в соответствие с новыми требованиями законодательства в этой области<sup>2</sup>.

В 2018 году Банк России продолжал проводить планомерную и системную работу по сокращению объемов сомнительных операций<sup>3</sup>. Результатом проводимой работы стала устойчивая динамика снижения объемов сомнительных операций в банковском секторе.

В 2018 году по сравнению с 2017 годом объемы вывода денежных средств за рубеж клиентами кредитных организаций сократились в 1,2 раза (с 77 до 65 млрд рублей), обналичивания денег в банковском секторе – в 1,9 раза (с 326 до 176 млрд рублей), объемы сомнительных транзитных операций – почти в 2 раза (с 2,5 до 1,3 трлн рублей).

В рамках реализации надзорных функций Банком России в 2018 году было завершено 146 проверок кредитных организаций (их филиалов) по вопросам ПОД/ФТ, что составило 35% от всех завершённых в 2018 году плановых и внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов), из них 5 проверок было прекращено в период проведения проверки по причине отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций.

За нарушения требований законодательства, в том числе в области ПОД/ФТ, в 2018 году были отозваны лицензии на осуществление банковских операций у 35 кредитных организаций (все-

го в 2018 году отозваны лицензии у 60 кредитных организаций).

В 2018 году за нарушения требований нормативных актов в области ПОД/ФТ и нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ<sup>4</sup> в отношении 316 кредитных организаций были приняты меры на основании статьи 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе: штрафы – в отношении 211 кредитных организаций; ограничения на осуществление отдельных операций – в отношении 37 кредитных организаций; запрет на осуществление отдельных операций – в отношении 3 кредитных организаций; требования об устранении нарушений нормативных актов в области ПОД/ФТ – в отношении 256 кредитных организаций.

Кроме того, в рамках консультативного надзора Банком России были применены меры в виде письменной информации руководству и/или совету директоров кредитной организации о недостатках в ее деятельности и рекомендаций по их исправлению – в отношении 346 кредитных организаций; проведены совещания с 17 кредитными организациями.

В 2018 году в Банке России разработан и утвержден План мероприятий по обеспечению участия Банка России в оценке российской системы ПОД/ФТ со стороны Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) на второе полугодие 2018 года и 2019 год (далее – План).

В рамках реализации Плана в ФАТФ представлена информация о нормативных актах Банка России в сфере ПОД/ФТ, описание эффективности работы Банка России в указанной сфере, а также проведена секторальная оценка рисков ОД/ФТ в поднадзорных Банку России секторах с учетом региональных особенностей и результатов национальной оценки рисков ОД и ФТ (утверждена 02.11.2018).

<sup>1</sup> Федеральный закон от 23.04.2018 № 90-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения».

<sup>2</sup> Перечень изменяющих документов приведен в разделе V.1 «Перечень основных нормативных актов Банка России, подготовленных в 2018 году».

<sup>3</sup> Операции, осуществляемые клиентами кредитных организаций, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования серого импорта, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей.

<sup>4</sup> За исключением пункта 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

## IV.7. ИНСПЕКТИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2018 году Банком России проведены 384 проверки кредитных организаций (их филиалов), в том числе 12 проверок системно значимых кредитных организаций и их филиалов. Из общего количества на плановой основе проведено 75% (286) проверок.

При возникновении оснований, предусмотренных законодательством и нормативными актами Банка России, организовывались внеплановые проверки (98 проверок), большая часть которых (66%) проведена по решению руководства Банка России в связи с установлением в деятельности кредитных организаций негативных обстоятельств, в том числе существенного роста объема операций с наличными денежными средствами; наличия признаков возможного двойного учета валютно-обменных и вкладных операций, проведения сомнительных операций клиентов банков.

В соответствии с риск-ориентированными подходами к организации и проведению проверок основное внимание уделялось оценке профилей рисков и их концентрации, осуществлялась оценка качества активов и капитала, выявлялись конечные получатели заемных средств и источники погашения ссудной задолженности, проверялось состояние расчетной дисциплины и соблюдение регулятивных требований.

В целях оценки рисков на консолидированной основе продолжено применение практики проведения скоординированных проверок поднадзорных организаций, деятельность которых связана экономически и/или которые подконтрольны одной группе лиц.

В течение 2018 года на скоординированной основе организовано проведение проверок 33 кредитных организаций – участников 13 банковских групп, в том числе санируемых кредитных организаций и их инвесторов, а также 17 кредитных организаций (их филиалов) и 26 некредитных финансовых организаций (НФО) – участников 15 банковских групп/холдингов.

В ходе скоординированных проверок кредитных организаций и НФО выявлялись отдельные факты, свидетельствующие о применении субъектами рынка микрофинансирования и кредитными организациями бизнес-моделей, направленных на получение экономических выгод за счет

разницы в регулировании деятельности различных субъектов финансового рынка. Данные факты не носят системного характера. По выявленным фактам предпринимались меры надзорного реагирования.

По результатам скоординированных проверок банков-инвесторов и санируемых ими банков установлены признаки фондирования деятельности инвестора за счет средств финансовой помощи, предоставленной государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) санируемому банку, образование значительных убытков у санируемого банка в результате взаимных операций с банком-инвестором, низкое качество активов банка-санатора.

Выявлялись случаи проведения участниками неформализованной финансовой группы (кредитной организацией и инвестиционной компанией) не имеющих очевидной экономической целесообразности операций с ценными бумагами с юридическими лицами – нерезидентами, в результате которых денежные средства в значительных объемах аккумулировались на счетах зарубежных компаний, непосредственно контролируемых конечным бенефициаром группы.

Зафиксированы операции по приобретению негосударственным пенсионным фондом (бенефициар инвестора) некачественных активов у банков группы за счет средств пенсионных резервов.

Анализ результатов проверок показал, что основные нарушения (68%) допускались банками в связи с проведением ими высокорисковой кредитной политики, в том числе в интересах собственников, и неадекватной оценкой качества ссудной задолженности. В ходе проверок установлены факты выдачи кредитов, имеющих признаки вывода активов.

Выявлены многочисленные нарушения в сфере кредитования физических лиц, в том числе в части превышения предельного значения полной стоимости кредита, проведения операций, направленных на камуфлирование реальной величины принятого банком кредитного риска путем предоставления физическим лицам новых кредитов для погашения просроченной задолженности, а также путем уступки юридическому лицу прав требований к физическим лицам с отсрочкой платежа,



некорректного определения длительности просроченных платежей, что приводило к сокрытию реального риска по ссудам, а также к формированию доходов кредитных организаций за счет ненадлежащих источников.

Иные нарушения в деятельности кредитных организаций связаны с выявлением признаков манипулирования данными учета и отчетности за счет необеспечения своевременного отражения в регистрах бухгалтерского учета данных, содержащихся в первичных документах банка, с проведением фиктивных операций с целью сокрытия недостачи в кассе и вывода высоколиквидных активов банка.

Вопрос соблюдения требований в области ПОД/ФТ рассматривался в ходе 120 проверок кредитных организаций. Выявленные нарушения были связаны с ненаправлением (несвоевременным направлением) банками в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, неисполнением обязанностей по принятию обоснованных и доступных мер по идентификации клиентов (их бенефициарных владельцев).

Вопросы соблюдения требований федерального законодательства о государственном оборонном заказе, а также организации обслуживания

хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса, рассматривались в ходе 245 проверок кредитных организаций, по результатам которых установлены отдельные нарушения порядка уведомления кредитными организациями уполномоченного органа об открытии/закрытии счетов таким клиентам.

С участием служащих АСВ было организовано проведение 71 проверки, в ходе которых оценивалась своевременность и полнота уплаты страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов, порядок ведения учета обязательств перед вкладчиками и способность кредитными организациями подготовить реестр данных обязательств в установленный срок.

На всех этапах инспекционных мероприятий осуществлялось активное взаимодействие с контролирующими и правоохранительными органами. В отчетном году в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и Федеральную службу по финансовому мониторингу направлено 178 информационных сообщений о выявленных в ходе проверок финансовых операциях кредитных организаций (их клиентов), обладающих признаками незаконных. По предложениям контролирующих и правоохранительных органов было проведено 6 проверок кредитных организаций.

## IV.8. УЧАСТИЕ БАНКОВ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

На 01.01.2019 на учете в системе страхования вкладов (ССВ) состояло 757 кредитных организаций (на 01.01.2018 – 781), в том числе 407 действующих, 350 банков находились в процессе ликвидации.

В 2018 году в ССВ включены два банка, исключены из ССВ 26 банков.

Страховые случаи в 2018 году наступили в 57 банках, в том числе в отношении двух банков введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов.

Начиная с I квартала 2018 года увеличен размер базовой ставки страховых взносов банков в фонд обязательного страхования вкладов с 0,12 до 0,15% расчетной базы, что является максимально возможным значением, установленным Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ

«О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Одним из важных событий 2018 года для ССВ явилось распространение с 01.07.2018 страховой защиты в размере до 10 млн рублей на остатки денежных средств физических лиц на счетах эскроу, открытых для расчетов по договорам участия в долевом строительстве объектов недвижимости, а также принятие законодательного решения о распространении страховой защиты с 01.01.2019 на денежные средства на счетах юридических лиц – субъектов малого предпринимательства в размере до 1,4 млн рублей.

## IV.9. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ БАНКРОТСТВА И ФИНАНСОВОЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2018 году Банк России продолжил работу по предупреждению банкротства кредитных организаций в рамках Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ).

При принятии решения об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или о направлении в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) предложения Банка России об участии в осуществлении указанных мер учитывается системная значимость банка как на уровне финансовой системы в целом, так и на региональном уровне, отдельных сегментов финансового рынка, а также возможные последствия для функционирования финансового рынка, отдельных отраслей, регионов и для экономики Российской Федерации в целом в случае принятия Банком России решения об отзыве лицензии у банка.

На начало 2018 года в отношении 26 банков осуществлялись меры по предупреждению банкротства с участием АСВ. В 2018 году:

- в отношении четырех кредитных организаций было принято решение о завершении мероприятий по их финансовому оздоровлению с участием АСВ при одновременном утверждении планов участия Банка России. При этом впоследствии в отношении одной из данных кредитных организаций было принято решение об урегулировании обязательств и отзыве лицензии на осуществление банковских операций;

- в отношении двух кредитных организаций были утверждены планы участия АСВ, однако по результатам проведенного анализа финансового состояния кредитных организаций выполнение планов участия АСВ было признано невозможным, в результате чего у данных банков отозваны лицензии на осуществление банковских операций.

На начало 2018 года в отношении трех системно значимых кредитных организаций осуществлялись меры по предупреждению банкротства с участием Банка России.

В течение 2018 года принимались следующие решения в отношении финансового оздоровления кредитных организаций с участием Банка России:

- Советом директоров Банка России было принято решение о начале процедуры финансового оздоровления «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО) в рамках плана участия Банка России;

- АО «РОСТ БАНК» был реорганизован в форме присоединения к Банку «ТРАСТ» (ПАО);

- к ПАО Банк «ФК Открытие» были присоединены ПАО «БИНБАНК» и АО «БИНБАНК Диджитал» 01.01.2019.

По состоянию на 01.01.2019 в отношении 21 кредитной организации продолжилось осуществление мер по предупреждению банкротства с участием АСВ, в отношении пяти банков – с участием Банка России. Таким образом, в 2018 году Банком России не было принято ни одного решения о начале реализации мероприятий по предупреждению банкротства с участием АСВ, предусматривающего выделение финансовой помощи.

Суммарная стоимость активов банков, в отношении которых утверждены планы участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства, по состоянию на 01.01.2019 составила 9,95 трлн рублей, или 10,6% от совокупных активов банковского сектора.

Доля кредитов нефинансовым организациям, предоставленных указанными банками, составила 7,5%, кредитов физическим лицам – 4,4%, привлеченных средств населения – 6,6%. При этом на долю банков, меры по предупреждению банкротства которых осуществляются с участием Банка России, приходится 6,7% активов банковского сектора, 4,7% корпоративных кредитов, 2,7% кредитов физическим лицам и 4,5% вкладов населения.

Остаток задолженности АСВ перед Банком России по кредитам, полученным для осуществления мер по предупреждению банкротства банков, на конец отчетного периода составил 1083 млрд рублей.

По состоянию на 01.01.2019 остаток задолженности кредитных организаций по депозитам, предоставленным Банком России в рамках финансовой помощи в соответствии с утвержденными планами участия Банка России за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора, составил 1791 млрд рублей (без

учета начисленных процентов). На конец 2018 года все кредитные организации, которые соблюдают требования к достаточности капитала, погасили свою задолженность перед Банком России по депозитам, предоставленным в соответствии с планами участия Банка России.

В отчетном периоде Банк России продолжил реализацию мер по предупреждению банкротства ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «БИНБАНК» и ПАО «Промсвязьбанк», начатых в 2017 году.

В 2018 году Совет директоров Банка России также принял решение о гарантировании непрерывности деятельности ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «БИНБАНК», ПАО «Промсвязьбанк» и «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО) в течение сроков реализации планов участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства указанных кредитных организаций.

С целью оказания финансовой помощи кредитным организациям в 2018 году Банк России за счет средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора, осуществил докапитализацию кредитных организаций, став владельцем свыше 99,99% обыкновенных акций ПАО «БИНБАНК», АО «РОСТ БАНК», АО Банк АББ, Банка «ТРАСТ» (ПАО) и «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО). Размер докапитализации ПАО Банк «ФК Открытие», проведенной в 2018 году, предусматривал оказание финансовой помощи ПАО СК «Росгосстрах» и НПФ «Открытие». По состоянию на 01.01.2019 размер участия Банка России в капиталах указанных кредитных организаций составил 565 млрд рублей.

В результате докапитализации ПАО Банк «ФК Открытие» и «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) выполняют все требования к достаточности капитала.

В 2018 году ПАО Банк «ФК Открытие» и Банком России была проведена работа по формированию универсальной финансовой группы на базе ПАО Банк «ФК Открытие». Постоянными органами управления ПАО Банк «ФК Открытие» продолжится работа по развитию бизнеса Группы «Открытие» с целью достижения показателей деятельности, сопоставимых с результатами ведущих участников рынка.

В отчетный период проведена работа по созданию на базе Банка «ТРАСТ» (ПАО) Банка непрофильных активов (БНА), которому были переданы

непрофильные и проблемные активы, предусмотренные планами участия Банка России. Часть активов БНА сформирована путем выделения из ПАО Банк «ФК Открытие» отдельного юридического лица с одновременным его присоединением к Банку «ТРАСТ» (ПАО). АО Банк АББ, которому были переданы проблемные и непрофильные активы ПАО «Промсвязьбанк», был присоединен к Банку «ТРАСТ» (ПАО) 07.03.2019.

Федеральным законом от 07.03.2018 № 53-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» была обеспечена возможность передачи ПАО «Промсвязьбанк» в собственность Российской Федерации для создания опорного банка по обслуживанию предприятий оборонно-промышленного комплекса Российской Федерации. В рамках реализации указанных изменений Банк России привлек АСВ в качестве инвестора для его докапитализации и оказания финансовой помощи. Источником соответствующего финансирования со стороны АСВ стал имущественный взнос Банка России.

В результате приобретения дополнительного выпуска обыкновенных именных акций ПАО «Промсвязьбанк» АСВ стало владельцем свыше 99,99% обыкновенных акций ПАО «Промсвязьбанк», которые вместе с обыкновенными акциями, выкупленными АСВ у миноритарных акционеров, впоследствии были переданы в казну Российской Федерации. В результате указанных мер ПАО «Промсвязьбанк» выполняет все требования к достаточности капитала.

Продажа акций «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО), принадлежащих Банку России, планируется после раскрытия информации о результатах его деятельности за 2019 год широкому кругу лиц, включая потенциальных инвесторов.

В рамках подготовки «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО) к продаже новому собственнику принято решение о создании Закрытого паевого инвестиционного фонда комбинированного «Специальный» (далее – ЗПИФ) под управлением общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания) за счет средств Фонда консолидации банковского сектора. Механизм, предусматривающий создание ЗПИФ с целью выкупа активов кредитной организации, в отношении которой действует

план участия Банка России, может быть использован в дальнейшем как альтернатива прямой до-капитализации. Решение о применении данного механизма будет зависеть от характера проблемных активов, прогнозов по взысканию в результате работы с ними и комплекса иных мер, направленных на финансовое оздоровление кредитной организации.

В 2018 году новый механизм финансового оздоровления кредитных организаций зарекомендовал себя как эффективный инструмент восстановления финансового состояния банков, позволяющий в короткие сроки обеспечить соблюдение ими нормативных требований. Кроме того, прямое участие Банка России в капиталах санлируемых кредитных организаций позволило исключить зависимость финансового оздоровления кредитной организации от финансового состояния инвестора и обеспечить возможность санации крупных кредитных организаций, включая системно значимые кредитные организации. В связи с этим в 2018 году были внесены изменения в законодательство, которые позволяют осуществить финансовое оздоровление страховых организаций с использованием средств Банка России по аналогии с финансовым оздоровлением кредитных организаций при участии Банка России.

В 2018 году велась работа по взысканию в судебном порядке убытков, причиненных действиями (бездействием) лиц, контролировавших кредитную организацию до начала осуществления мер по предупреждению банкротства банков. При этом в рамках данной работы был применен порядок определения убытков, причиненных виновными действиями (бездействием) контролирующих кредитную организацию лиц и могут быть взысканы Банком России с контролирующих лиц в судебном порядке, установленном Федеральным законом от 23.04.2018 № 87-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Это позволит компенсировать расходы Банка России на проведение финансового оздоровления кредитных организаций, а также повысить ответственность контролирующих банк лиц за принимаемые ими решения. Информация об операциях, совершенных до вве-

дения временных администраций по управлению банками, имевших признаки противозаконных и принесших ущерб кредитным организациям, также направлялась в правоохранительные органы.

Важным направлением деятельности Банка России в области предупреждения банкротства банков является работа временных администраций по управлению кредитными организациями, в отношении которых имеются основания для осуществления мер по предупреждению банкротства, назначенных до отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Всего в 2018 году осуществлялся контроль за деятельностью 16 временных администраций по управлению кредитными организациями, из которых 9 временных администраций по управлению кредитными организациями были назначены в отчетный период:

- 5 временных администраций назначены в банки согласно утвержденным планам участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, их функции возложены на Управляющую компанию;
- 3 временные администрации назначены в банки согласно утвержденным планам участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков;
- 1 временная администрация назначена после отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций (в связи с утверждением плана участия АСВ в урегулировании обязательств банка).

В 2018 году была прекращена деятельность 15 временных администраций по управлению кредитными организациями. По состоянию на 01.01.2019 временная администрация продолжила работу в одной кредитной организации.

Также в отчетный период 31 кредитная организация имела основания для осуществления мер по предупреждению банкротства, предусмотренные статьей 189.10 Федерального закона № 127-ФЗ<sup>1</sup>, в отношении которых не осуществлялись меры по предупреждению банкротства с участием Банка России или АСВ и из которых:

<sup>1</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

– 10 кредитных организаций самостоятельно устранили имевшиеся основания для осуществления мер по предупреждению банкротства;

– 1 кредитная организация самостоятельно разработала и представила на рассмотрение в Банк России План мер по финансовому оздоровлению, не предусматривающий предоставление финансовой помощи Банком России или АСВ;

– у 20 кредитных организаций отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в том числе отозвана лицензия у ПАО «Уралтрансбанк»,

которое осуществляло мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с самостоятельно разработанным Планом мер по финансовому оздоровлению, не предусматривающим предоставление кредитной организации средств Банка России или АСВ. Банком не было обеспечено выполнение в полном объеме ключевых мероприятий Плана мер по финансовому оздоровлению, что привело к отзыву лицензии на осуществление банковских операций.

## IV.10. ЛИКВИДАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» обязан назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией не позднее дня, следующего за днем отзыва у кредитной организации лицензии. Временная администрация реализует полномочия исполнительных органов кредитной организации со дня своего назначения до дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора кредитной организации.

По состоянию на 01.01.2018 действовало 12 временных администраций по управлению кредитными организациями, назначенных в связи с отзывом у кредитных организаций лицензий.

В 2018 году назначено 59 временных администраций по управлению кредитными организациями в связи с отзывом лицензии<sup>1</sup>, прекращена деятельность 55 временных администраций. По состоянию на 01.01.2019 действовало 16 временных администраций по управлению кредитными организациями, назначенных в связи с отзывом у кредитных организаций лицензий.

По состоянию на 01.01.2019 подлежали ликвидации 398 кредитных организаций, у которых отозваны (аннулированы) лицензии и в отношении которых Банком России из уполномоченного регистрирующего органа не получены свидетельства об их государственной регистрации в связи с ликвидацией, в том числе ликвидационные процедуры осуществлялись в 382 кредитных организациях, в 16 кредитных организациях по состоянию на 01.01.2019 не приняты соответствующие судебные решения после отзыва у них лицензий.

Из указанных 382 ликвидируемых кредитных организаций 342 признаны несостоятельными (банкротами) и в них открыто конкурсное производство, в том числе в 2018 году банкротом признана 41 кредитная организация. В отношении 34 кредитных организаций арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации, в том числе в 2018 году решения о принудительной ликвидации приняты по 16 кредитным организациям. Кроме того, 6 кредитных организаций ликвидируются в добровольном порядке на основании решений их учредителей (участников).

В 357 кредитных организациях ликвидационные процедуры по состоянию на 01.01.2019 осуществлялись АСВ, из них в 333 кредитных организациях АСВ осуществляло функции конкурсного управляющего и в 24 – ликвидатора. В 19 кредитных организациях по состоянию на 01.01.2019 ликвидация осуществляется арбитражными управ-

<sup>1</sup> Без учета временной администрации по управлению банком Акционерное общество Банк «Советский» (рег. № 55В), исполнение функций и иных полномочий которой возложено на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

ляющими, аккредитованными при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, в том числе в 9 кредитных организациях проводится процедура конкурсного производства и в 10 – принудительная ликвидация.

По состоянию на 01.01.2019 ликвидационные процедуры завершены в отношении 388 кредитных организаций, у которых лицензии на осуществление банковских операций отозваны (аннулированы) ранее, начиная с 2004 года (создание института корпоративного ликвидатора), из них в отношении 25 кредитных организаций ликвидационные процедуры завершены в 2018 году. По данным представляемой в Банк России отчетности средний процент удовлетворения требований кредиторов этих кредитных организаций составляет 35,3%, в том числе кредиторов первой очереди – 58,2%. По ликвидированным кредитным организациям указанной выше группы, в которых функции конкурсного управляющего (ликвидатора) осуществляло АСВ, средний процент удовлетворения требований кредиторов составляет 37,3%, в том числе кредиторов первой очереди – 57,3%.

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 2018 году проведено 68 проверок. Кроме того, проведено 6 внеплановых проверок. В 68 случаях объектом проверки была деятельность АСВ и в 6 – арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций.

В 2018 году 24 арбитражных управляющих аккредитованы при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций и продлена аккредитация 30 арбитражных управляющих. Кроме того, 4 арбитражным управляющим отказано в аккредитации либо в продлении аккредитации в связи с несоответствием арбитражных управляющих условиям аккредитации.

По состоянию на 01.01.2019 аккредитация при Банке России имела у 54 арбитражных управляющих.

## IV.11. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

За 2018 год в Банк России поступило 130,3 тыс. жалоб на кредитные организации, что на 6,6% больше показателя 2017 года.

Несмотря на то что на банковский сектор приходится подавляющая часть активов финансового сектора, жалобы в отношении кредитных организаций составляют только 53,5% от общего количества жалоб на основных участников финансового рынка. Основной тематикой жалоб остается потребительское и ипотечное кредитование: вопросы погашения кредита составляют 25,8% от общего количества жалоб на кредитные организации, использования банковских карт и банкоматов – 7,2%.

Одним из ключевых направлений работы по-прежнему остается обеспечение соблюдения Федерального закона № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просрочен-

ной задолженности» (далее – Федеральный закон № 230-ФЗ), регулирующего взаимодействие кредиторов с должниками. Благодаря вниманию Банка России к таким жалобам, повышению компетентности граждан в части их прав и обязанностей, а также собственным мерам банков количество жалоб по данной теме, достигшее максимума весной 2017 года, не увеличивалось в 2018 году.

В фокусе внимания находилось также соблюдение Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353-ФЗ), в том числе вопросы навязывания заемщикам услуг страхования. Количество жалоб в Банк России по данной теме в 2017 году росло, но к середине 2018 года благодаря принимаемым мерам (мониторинг проблем во взаимоотношениях заемщиков и кредиторов, разъяснение заемщикам их прав и обязанностей,

содействие при рассмотрении обращений) тенденция изменилась – в II полугодии количество жалоб снизилось.

При рассмотрении жалоб Банк России направил в кредитные организации в общей сложности 52,5 тыс. запросов (в 2017 году – 29,5 тыс.).

Анализ работы кредитных организаций с запросами Банка России (с учетом актуализированных критериев оценки) показывает, что доля решенных вопросов граждан в отчетном году существенно не изменилась по сравнению с 2017 годом, увеличившись на 0,2 п.п., до 46,7%. Одновременно вырос на 3 п.п., до 52%, удельный вес запросов, благодаря которым заявители получили от банков необходимые им пояснения и информацию. Также отмечается существенное уменьшение (с 4,8 до 1,3%) доли запросов, по результатам которых кредитные организации отказались либо по различным причинам не смогли решить проблемы заявителей.

С целью сближения позиций и выработки договоренностей между заемщиками и кредиторами с начала реализации Программы помощи, проводимой в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 11.08.2017 № 961 «О дальнейшей реализации Программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации», с августа 2017 года по декабрь 2018 года проведено 44 четырехсторонние встречи с участием кредиторов, заемщиков, представителей АО «ДОМ.РФ» и Банка России. Для обсуждения динамики реструктуризации портфелей валютной ипотеки банков было проведено 27 надзорных встреч с кредиторами. По состоянию на 31.12.2018 проведено 1900 консультаций заемщиков.

Под контролем Банка России подготовлено 1933 решения по ипотечным валютным кредитам (с учетом рассмотрения письменных обращений), по 1600 кредитам решения приняты, по 1410 – реализованы.

На площадке Общественной приемной Банка России проводился прием граждан, обратившихся с проблемами, возникшими из-за невозможности исполнения взятых на себя кредитных обязательств, в основном по валютным ипотечным кредитам, а также из-за блокировки счетов. Часть обращений связана с проблемами при получении

кредитной истории, а также с отзывом лицензии у кредитных организаций.

Создание инструментов поведенческого надзора – одна из стратегических задач Банка России, тесно связанная с повышением доверия населения к финансовому рынку, качества и доступности финансовых услуг, а также с развитием финансового рынка в целом. Именно введение поведенческого надзора позволит обеспечить комплексное решение этих задач и контроль за поведением финансовых компаний в отношении потребителей их услуг.

Начиная с 2018 года Банк России выделил поведенческий надзор в самостоятельное направление и исследует деятельность поднадзорных организаций в плоскости их взаимодействия с клиентами. Эта работа направлена на предупреждение возможных нарушений прав потребителей. Регулятор проводит анализ продуктов и бизнес-процессов поставщиков финансовых услуг, реализация которых может привести к ущемлению прав потребителей.

За 2018 год Банк России направил в 31 кредитную организацию 240 рекомендаций об устранении нарушений, недостатков и использования неприемлемых практик, в том числе 128 рекомендаций по тематике Федерального закона № 353-ФЗ, а также 48 рекомендаций по тематике Федерального закона № 230-ФЗ. В 2018 году Банк России выявил у ряда банков (в том числе у четырех из топ-10 по размеру активов) нарушения законодательства о кредитной истории в части своевременной и корректной передачи в БКИ данных о платежной дисциплине заемщиков. Банк России инициировал комплекс надзорных мероприятий, что обеспечило актуализацию данных в БКИ о 4,8 млн счетов клиентов.

В декабре 2018 года Банк России концептуально поддержал разработанную АО «ДОМ.РФ» первую часть Стандарта ипотечного кредитования – «Стандарт ответственного ипотечного кредитования». В документе содержатся унифицированные правила поведения, охватывающие все этапы жизненного цикла ипотечного кредита (займа) – от продвижения ипотечного продукта до полного погашения задолженности. При этом особое внимание уделено процедурам досудебного урегулирования задолженности и судебного взыскания, традиционно характеризующимся особой



напряженностью отношений между кредитором и заемщиком.

Среди основных результатов мероприятий поведенческого надзора в отношении отдельных кредитных организаций можно выделить следующие:

- в методику расчета полной стоимости кредита (ПСК) включены суммы страховой премии по договорам страхования, где банк выступает выгодоприобретателем, а также суммы страховой премии по договорам страхования, в зависимости от заключения которых потребителю предоставлялись разные условия договора потребительского кредита;

- отменено взимание комиссионного вознаграждения по отдельным видам услуг;

- заемщикам обеспечена возможность выбора последствий досрочного погашения: сокращение срока кредита или уменьшение ежемесячного платежа, а также согласие или несогласие на уступку прав по кредиту;

- на договоры коллективного страхования распространены условия возможности отказа в течение периода охлаждения;

- изменены условия договоров об оказании юридических услуг, реализуемых банками как агентами: теперь заемщик вправе отказаться от дополнительной услуги, после чего ему будет возвращена часть уплаченных им денежных средств;

- из уведомлений о просроченной задолженности исключена информация о возможности уголовного преследования;

- внедрена форма письменного уведомления клиента об условиях и рисках инвестиционных продуктов.

Анализ исполнения рекомендаций Банка России показывает, что кредитные организации в целом позитивно относятся к предложениям усовершенствовать кредитные и инвестиционные продукты и внедрять понятные для потребителей условия договоров.

Банк России выпустил информационное письмо от 28.11.2018 № ИН-01-59/69 «О продаже финансовых продуктов» с рекомендациями по использованию сценариев (скриптов) продаж, предусма-

тривающих максимально полное информирование граждан об особенностях и рисках предлагаемого им финансового продукта.

С сентября 2018 года вступил в силу Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». В 2018 году создана Служба обеспечения деятельности финансового уполномоченного, задачами которой в том числе стали финансовое, материально-техническое и информационное обеспечение деятельности финансовых уполномоченных.

С целью повышения защиты прав граждан и недопущения применения кредиторами недобросовестных практик в сфере потребительского кредитования принят Федеральный закон от 27.12.2018 № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», предусматривающий:

- трехэтапный переход от 2,5-кратного (с 28.01.2019) к 2-кратному (с 01.07.2019) и затем к 1,5-кратному (с 01.01.2020) ограничению предельной задолженности заемщика по договору потребительского кредита (займа);

- поэтапное ограничение процентной ставки по договорам потребительского кредита (займа) от 1,5% (с 28.01.2019) до 1% в день к 01.07.2019;

- ограничение ПСК наименьшей из величин: 365% годовых или среднерыночное значение ПСК в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на 1/3 (с 01.07.2019);

- право кредитора предлагать заемщику специальный продукт по займам до 10 тыс. рублей на срок до 15 дней (с максимально возможной суммой платежей не более 3 тыс. рублей).

Указанный закон ограничил круг лиц, которым можно уступить права (требования) по потребительским кредитам (займам): кредитные организации, МФО, КПК, СКПК, ломбарды, профессиональные взыскатели<sup>1</sup>, специализированное финансовое общество (профессиональные кредиторы) или фи-

<sup>1</sup> Юридические лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенные в государственный реестр.



зическое лицо, указанное в письменном согласии заемщика после наступления просрочки (если договор не содержит запрет на уступку). В целях защиты прав потребителей Банк России выпустил Указание от 15.05.2018 № 4795-У «О порядке расчета примерного размера среднемесячного пла-

тежа заемщика по кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой».

## IV.12. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА РОССИИ С РОССИЙСКИМ БАНКОВСКИМ СООБЩЕСТВОМ

На протяжении 2018 года Банк России на регулярной основе взаимодействовал с российским банковским сообществом по различным вопросам и направлениям в сфере банковского регулирования и банковского надзора. В течение года неоднократно проводились встречи руководителей Банка России с представителями банковских ассоциаций и входящих в их состав кредитных организаций. На официальном сайте Банка России в сети Интернет для публичного обсуждения с профес-

сиональным сообществом размещалось более 270 проектов нормативных актов Банка России. Предлагаемые Банком России новации вызвали широкий интерес банковского сообщества, банки приняли активное участие в обсуждении указанных проектов. Итоговые отчеты о результатах обсуждений опубликованы на сайте Банка России. Многие из предложенных регуляторных инициатив уже реализованы в 2018 году.

## IV.13. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА РОССИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ОРГАНАМИ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА

В 2018 году представители Банка России принимали участие в деятельности Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) и его рабочих групп (подгрупп), таких как:

- Региональная группа органов банковского надзора стран Центральной и Восточной Европы;
- Группа по разработке политики (Policy Development Group);
- Группа по надзору и внедрению стандартов (Supervision and Implementation Group);
- Группа по рыночному риску (Market Risk Group);
- Группа по кредитному риску (Credit Risk Group);
- Рабочая группа по операционному риску (Operational Risk Working Group);
- Рабочая группа по капиталу (Working Group on Capital);
- Рабочая группа по стресс-тестированию (Working Group on Stress-testing);
- Рабочая группа по ликвидности (Working Group on Liquidity);

- Рабочая группа по изучению количественных результатов воздействия (Quantitative Impact Study Working Group);
- Рабочая группа по финансовым технологиям (Task Force on Financial Technology);
- Рабочая группа по внедрению Компонента 2 Базеля II (Pillar 2 Working Group) и Рабочая группа по раскрытию информации в соответствии с требованиями Компонента 3 Базеля II (Working Group on Disclosure).

При участии Банка России в 2018 году была завершена разработка новых стандартов Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе стандарта по расчету рыночного риска, включающего в себя новый упрощенный стандартизированный подход, а также обновленного стандарта по раскрытию информации в рамках Компонента 3.

Кроме того, Банк России принимал участие в разработке обновленных принципов стресс-тестирования, опубликованных на сайте Базельского комитета в конце 2018 года.

В рамках взаимодействия с центральными банками и другими органами иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор, готовились и направлялись в адрес зарубежных коллег запросы на предоставление интересующей надзорные подразделения Банка России информации, давались ответы на поступившие из-за рубежа запросы, касающиеся деятельности поднадзорных Банку России кредитных организаций. Осуществлялся также обмен информацией с надзорными органами Венгрии и Индии в ходе взаимодействия в рамках надзорных коллегий.

На конец 2018 года действовали договоренности о сотрудничестве в области банковского надзора с надзорными органами 40 стран (юрисдикций). Кроме того, на протяжении года велась работа по согласованию проектов меморандумов о взаимопонимании (соглашений о сотрудничестве) с органами банковского надзора девяти стран, включая актуализацию трех действующих и подготовку к заключению шести новых документов.

В 2018 году завершена работа над Соглашением по гармонизации законодательства в финансовой сфере государств – членов ЕАЭС (заключено в Москве 06.11.2018). В качестве первого этапа такой работы определена оценка соответствия законодательства и правоприменительной практики в финансовой сфере государств – членов ЕАЭС международным подходам и стандартам.

В рамках взаимодействия с Евразийской экономической комиссией и национальными (центральными) банками государств – членов ЕАЭС проводилась планомерная работа по дальнейшему выстраиванию общего финансового рынка ЕАЭС через гармонизацию законодательства в финансовой сфере, совместную с партнерами по ЕАЭС разработку проекта Концепции формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза, подготовку и согласование проектов Соглашения о взаимном допуске к размещению и обращению ценных бумаг на организованных торгах в государствах – чле-

нах ЕАЭС, дорожной карты формирования общего биржевого пространства Евразийского экономического союза, Соглашения о допуске брокеров и дилеров одного государства – члена ЕАЭС к участию в организованных торгах на биржах других государств-членов.

В рамках компетенции Банк России принимал участие в подготовке материалов по повестке дня заседаний коллегиальных органов Евразийской экономической комиссии, Евразийского совета центральных (национальных) банков, Консультационного совета по валютной политике центральных (национальных) банков государств – членов Евразийского экономического союза.

В 2018 году рассмотрен ряд проектов международных договоров (соглашений), меморандумов. В их числе:

- проект Соглашения о торговле услугами и инвестициях государств – участников СНГ;
- проект меморандума о взаимопонимании между Центральным банком Российской Федерации и Управлением финансовых услуг Центрального банка Уругвая;
- проект меморандума о взаимопонимании на уровне регуляторов финансового рынка Российской Федерации и Республики Корея;
- проект меморандума о взаимопонимании между Комиссией по регулированию банковской и страховой деятельности Китая и Центральным банком Российской Федерации;
- проект меморандума о сотрудничестве и обмене информацией между Центральным банком Российской Федерации и Комитетом Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг (Республика Казахстан);
- проект Договора о сотрудничестве и обмене информацией, в том числе конфиденциальной, между Центральным банком Российской Федерации и Национальным Банком Республики Казахстан в области надзора за финансовым рынком (подписан 07.06.2018 в Санкт-Петербурге).

## V. Приложения

### V.1. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ, ПОДГОТОВЛЕННЫХ В 2018 ГОДУ

Номер и дата документа	Название документа
От 06.12.2017 № 4635-У (вступило в силу с 27.01.2018)	Указание Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»
От 09.01.2018 № 4681-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 февраля 2010 года № 2395-У «О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также порядке их представления в Банк России»
От 26.01.2018 № 4729-У	Указание Банка России «О внесении изменения в пункт 2 Указания Банка России от 31 августа 2018 года № 4515-У «О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)»
От 29.01.2018 № 4707-У	Указание Банка России «О внесении изменений в пункты 2.1 и 2.3 Положения Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
От 07.02.2018 № 631-П	Положение Банка России «О случаях и порядке проведения Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих кредитной организации, страховой организации»
От 27.02.2018 № 4730-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 10 июля 2003 года № 234-П «О порядке рассмотрения заключения территориального учреждения Банка России о результатах работы органа, осуществляющего ликвидацию кредитной организации, и принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией»
От 15.03.2018 № 4739-У	Указание Банка России «О требованиях к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита»
От 30.03.2018 № 639-П	Положение Банка России «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом»
От 30.03.2018 № 4758-У	Указание Банка России «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»
От 30.03.2018 № 4760-У	Указание Банка России «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации»
От 02.04.2018 № 4762-У	Указание Банка России «Об организации размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о направленных предписаниях (отмене предписаний) в связи с нарушением порядка приобретения акций (долей), установления контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, выявлением неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов несоответствия требованиям к деловой репутации, выявлением фактов непредставления или нарушения порядка либо сроков представления в Банк России информации о финансовом положении и (или) о деловой репутации» (внутренний нормативный акт Банка России)
От 02.04.2018 № 4763-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»
От 09.04.2018 № 4772-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга»
От 23.04.2018 № 4779-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 13 августа 2007 года № 1874-У «О работе территориальных учреждений и подразделений Банка России с кредитными организациями, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций»

Номер и дата документа	Название документа
От 03.05.2018 № 4789-У	Указание Банка России «О внесении изменений в пункты 6.3 и 6.4 Указания Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»
От 15.05.2018 № 4795-У	Указание Банка России «О порядке расчета примерного размера среднемесячного платежа заемщика по кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой»
От 01.06.2018 № 4805-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 18 апреля 2014 года № 3234-У «О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов»
От 05.06.2018 № 4813-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»
От 21.06.2018 № 188-И	Инструкция Банка России «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
От 21.06.2018 № 4829-У	Указание Банка России «Об организации работы по проведению Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих кредитной организации, страховой организации»
От 21.06.2018 № 4830-У	Указание Банка России «О порядке организации работы и взаимодействия подразделений Банка России по выбору кандидатуры арбитражного управляющего или саморегулируемой организации арбитражных управляющих, из числа членов которой должен быть утвержден арбитражный управляющий при банкротстве кредитной организации»
От 27.06.2018 № 4838-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»
От 03.07.2018 № 645-П	Положение Банка России «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»
От 03.07.2018 № 4846-У	Указание Банка России «О порядке и сроках направления Банком России банку уведомления о принятии решения, указанного в абзаце первом пункта 5.11 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
От 04.07.2018 № 646-П	Положение Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (новая редакция Положения № 395-П)
От 04.07.2018 № 647-П	Положение Банка России № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение»
От 04.07.2018 № 4851-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»
От 09.07.2018 № 4859-У/01/01/782-18	Указание Банка России и публичного акционерного общества «Ростелеком» «О перечне угроз безопасности, актуальных при обработке, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации в государственных органах, банках и иных организациях, указанных в абзаце первом части 1 статьи 14.1 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», в единой информационной системе»
От 17.07.2018 № 4867-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 апреля 2015 года № 467-П «О порядке аккредитации Банком России представительства иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительства иностранной кредитной организации»
От 20.07.2018 № 4870-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 декабря 2017 года № 185-И «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации»
От 26.07.2018 № 4874-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

Номер и дата документа	Название документа
От 03.08.2018 № 4879-У	Указание Банка России «Об особенностях взаимодействия структурных подразделений Банка России при проведении проверок кредитных организаций и рассмотрении их результатов»
От 30.08.2018 № 4888-У	Указание Банка России «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковских операций»
От 31.08.2018 № 4892-У	Указание Банка России «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала»
От 03.09.2018 № 652-П	Положение Банка России «О порядке расчета размера операционного риска»
От 03.09.2018 № 4899-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»»
От 12.09.2018 № 4904-У	Указание Банка России «О требованиях к порядку осуществления центральным депозитарием внутреннего контроля и внутреннего аудита, правилам внутреннего аудита центрального депозитария и плану работы службы внутреннего аудита центрального депозитария»
От 12.09.2018 № 4905-У	Указания Банка России «О требованиях к деятельности центрального депозитария в части организации управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария, а также к правилам управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария»
От 18.09.2018 № 4912-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 июля 2016 года № 551-П «О порядке информирования Генеральной прокуратуры Российской Федерации и Федеральной службы по финансовому мониторингу о выявлении финансовых операций кредитных организаций (их клиентов), обладающих признаками незаконных, в ходе осуществления Банком России функций банковского регулирования и банковского надзора»
От 24.09.2018 № 4917-У	Указание Банка России «О порядке представления в Банк России документов для государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с получением статуса микрофинансовой компании, и порядке направления кредитной организацией в Банк России ходатайства об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением статуса микрофинансовой компании»
От 26.09.2018 № 4920-У	Указание Банка России «О внесении изменений в пункты 8.1 и 9.8 Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»»
От 26.09.2018 № 4921-У	Указание Банка России «О порядке взаимодействия структурных подразделений Банка России при проведении осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя»
От 05.10.2018 № 4925-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»»
От 08.10.2018 № 4926-У	Указание Банка России «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента»
От 17.10.2018 № 4936-У	Указание Банка России «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»»
От 24.10.2018 № 4940-У	Указание Банка России «О признании утратившими силу абзаца седьмого пункта 2.1 и пункта 2.9 Инструкции Банка России от 21 ноября 2017 года № 182-И «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»»
От 25.10.2018 № 4944-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 13 ноября 2015 года № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов»»
От 29.10.2018 № 4949-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России»»

Номер и дата документа	Название документа
От 29.10.2018 № 4950-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 марта 2018 года № 638-П «О порядке оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России»
От 02.11.2018 № 4956-У	Указание Банка России «О требованиях к инвестиционным советникам»
От 08.11.2018 № 4928-У	Указание Банка России «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером сделок с ценными бумагами и заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, критериях ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, при совершении брокером таких сделок и заключении таких договоров, а также об обязательных нормативах брокера, совершающего такие сделки и заключающего такие договоры»
От 12.11.2018 № 4967-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»
От 15.11.2018 № 4969-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»
От 27.11.2018 № 4976-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»
От 27.11.2018 № 4979-У	Указание Банка России «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг»
От 27.11.2018 № 4980-У	Указание Банка России «О порядке аккредитации программ для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций»
От 27.11.2018 № 4983-У	Указание Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»
От 27.11.2018 № 4984-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»
От 27.11.2018 № 4986-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»
От 27.11.2018 № 4987-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»
От 27.11.2018 № 4988-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»
От 27.11.2018 № 4989-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»
От 17.12.2018 № 5013-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг»
От 17.12.2018 № 5014-У	Указание Банка России «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию»
От 19.12.2018 № 5028-У	Указание Банка России «О внесении изменений в пункты 1.6 и 7.4 Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»
От 19.12.2018 № 5029-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»
От 19.12.2018 № 5030-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя»

Номер и дата документа	Название документа
От 24.12.2018 № 5034-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 31 января 2017 года № 577-П «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами»
От 26.12.2018 № 5043-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»
От 27.12.2018 № 5045-У	Указание Банка России «О порядке взаимодействия Центрального банка Российской Федерации и Федеральной налоговой службы по вопросам государственной регистрации кредитных организаций, государственной регистрации изменений, внесенных в устав кредитной организации, внесения изменений в сведения о кредитной организации, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, не связанных с внесением изменений в ее устав, государственной регистрации изменений, внесенных в устав микрофинансовой компании в связи с получением статуса кредитной организации, государственной регистрации изменений, внесенных в устав юридического лица в связи с получением статуса небанковской кредитной организации – центрального контрагента»



## V.2. СТАТИСТИЧЕСКОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ИНДИКАТОРОВ (В % К ПРЕДЫДУЩЕМУ ГОДУ)

Таблица 1

	2016 год	2017 год	2018 год
Валовой внутренний продукт <sup>1,2</sup>	100,3	101,6	102,3
Из него <sup>3</sup> :			
– сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	102,3	101,5	98,0
– добыча полезных ископаемых	102,0	102,4	103,9
– обрабатывающие производства	102,8	101,2	101,6
– обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	101,3	98,6	101,5
– водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	100,7	97,7	101,2
– строительство	101,7	98,8	104,7
– торговля оптовая и розничная и другие	96,0	102,5	102,2
– транспортировка и хранение	101,6	100,1	103,0
– информация и связь	96,4	101,3	101,8
Индекс-дефлятор ВВП <sup>2</sup>	103,2	105,4	110,3
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года) <sup>2</sup>	105,4	102,5	104,3
Инвестиции в основной капитал <sup>1,2</sup>	99,8	104,8	104,3
Оборот розничной торговли <sup>1,2</sup>	95,2	101,3	102,8
Уровень безработицы, рассчитанный в соответствии с методологией Международной организации труда (МОТ) (в среднем за год), в % к рабочей силе <sup>2</sup>	5,5	5,2	4,8
Внешняя торговля (по методологии платежного баланса) <sup>4</sup>			
– экспорт товаров	82,5	125,5	125,3
– импорт товаров	99,2	124,4	104,4
– экспорт услуг	98,1	113,8	112,4
– импорт услуг	84,0	119,1	106,6

<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.



МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Таблица 2

	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19
Активы (пассивы) банковского сектора, млрд руб.	57 423	77 653	83 000	80 063	85 192	94 084
в % к ВВП <sup>1</sup>	78,5	98,2	99,9	93,1	92,5	90,6
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд руб.	7 064	7 928	9 009	9 387	9 397	10 269
в % к ВВП <sup>1</sup>	9,7	10,0	10,8	10,9	10,2	9,9
в % к активам банковского сектора	12,3	10,2	10,9	11,7	11,0	10,9
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд руб.	32 456	40 866	43 985	40 939	42 366	48 273
в % к ВВП <sup>1</sup>	44,4	51,7	52,9	47,6	46,0	46,5
в % к активам банковского сектора	56,5	52,6	53,0	51,1	49,7	51,3
Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд руб.	7 822	9 724	11 777	11 450	12 311	13 098
в % к ВВП <sup>1</sup>	10,7	12,3	14,2	13,3	13,4	12,6
в % к активам банковского сектора	13,6	12,5	14,2	14,3	14,5	13,9
Вклады физических лиц, млрд руб.	16 958	18 553	23 219	24 200	25 987	28 460
в % к ВВП <sup>1</sup>	23,2	23,5	27,9	28,1	28,2	27,4
в % к пассивам банковского сектора	29,5	23,9	28,0	30,2	30,5	30,2
в % к денежным доходам населения	38,0	38,7	43,4	44,7	46,9	49,5
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций), млрд руб. <sup>2</sup>	16 901	23 419	27 064	24 322	24 843	28 006
в % к ВВП <sup>1</sup>	23,1	29,6	32,6	28,3	27,0	27,0
в % к пассивам банковского сектора	29,4	30,2	32,6	30,4	29,2	29,8

<sup>1</sup> В связи с актуализацией данных по ВВП за 2014–2018 годы значения показателей за эти годы отличаются от значений, приведенных в Отчете о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году.

<sup>2</sup> Без учета депозитов и средств на счетах государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, средств клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, средств в расчетах, средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корсчету кредитной организации.

ИНФОРМАЦИЯ О РЕГИСТРАЦИИ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ<sup>1</sup>

Таблица 3

Действующие кредитные организации	На 01.01.18	На 01.01.19
1. КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего <sup>2</sup>	561	484
в том числе:		
– банки	517	440
– небанковские КО	44	44
1.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:		
– привлечение вкладов населения	468	400
– осуществление операций в иностранной валюте	358	475
– генеральные лицензии	189	–
– на проведение операций с драгметаллами	149	214
1.2. КО с иностранным участием в уставном капитале, всего	160	141
в том числе:		
– со 100%	65	61
– свыше 50%	19	16
1.3. КО, включенные в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов	472	407
2. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн руб.)	2 635 098	2 655 403
3. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации, всего	890	709
в том числе:		
– ПАО Сбербанк <sup>3</sup>	93	90
4. Филиалы действующих КО за рубежом	6	6
5. Представительства действующих российских КО, всего <sup>4</sup>	224	316
в том числе:		
– на территории Российской Федерации	196	292
– за рубежом	28	24
6. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего	20 263	20 499
в том числе ПАО Сбербанк	11 813	13 160
7. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего	3 033	1 068
в том числе ПАО Сбербанк	1 711	219
8. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего	1 972	1 918
в том числе ПАО Сбербанк	0	0
9. Операционные офисы КО (филиалов), всего	7 743	6 015
в том числе ПАО Сбербанк	600	581
10. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего	275	283
в том числе ПАО Сбербанк	272	279

Окончание таблицы 3

Регистрация кредитных организаций	На 01.01.18	На 01.01.19
11. Зарегистрировано КО Банком России либо на основании его решения уполномоченным регистрирующим органом, всего <sup>5</sup>	923	881
в том числе:		
– банков	867	826
– небанковских КО	56	55
11.1. КО, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	0	0
в том числе:		
– банки	0	0
– небанковские КО	0	0

<sup>1</sup> Информация подготовлена в том числе на основании сведений, поступивших из уполномоченного регистрирующего органа на отчетную дату.

<sup>2</sup> Указываются КО, зарегистрированные Банком России (до 01.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом и имеющие право на осуществление банковских операций.

<sup>3</sup> Указываются филиалы ПАО Сбербанк, внесенные в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и получившие порядковые номера.

<sup>4</sup> В число представительств российских КО за рубежом включены представительства, по которым поступили в Банк России уведомления об открытии их за рубежом.

<sup>5</sup> Указываются КО, имеющие статус юридического лица на отчетную дату, в том числе КО, утратившие право на осуществление банковских операций, но еще не ликвидированные как юридическое лицо.

## ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Таблица 4

№ п/п	Наименование региона	На 01.01.19		
		Количество кредитных организаций	Количество филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций, головная организация которых находится в данном регионе	Количество филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций, головная организация которых находится в другом регионе
	Всего по Российской Федерации	484	–	–
1	<b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	272	7 026	887
1	Белгородская область	2	7	382
2	Брянская область	0	0	162
3	Владимирская область	1	5	280
4	Воронежская область	0	0	595
5	Ивановская область	5	40	162
6	Калужская область	3	34	166
7	Костромская область	4	11	98
8	Курская область	1	30	203
9	Липецкая область	1	20	249
10	Московская область	6	21	1355
11	Орловская область	0	0	163
12	Рязанская область	3	23	185
13	Смоленская область	0	0	141
14	Тамбовская область	1	10	226
15	Тверская область	2	6	174
16	Тульская область	1	3	260
17	Ярославская область	3	3	240
18	г. Москва	239	2127	532
2	<b>СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	41	455	2508
19	Республика Карелия	1	0	133
20	Республика Коми	1	16	199
21	Архангельская область	0	0	219
	в т.ч. Ненецкий АО	0	0	15
	Архангельская область без данных по Ненецкому АО	0	0	204
22	Вологодская область	3	31	222
23	Калининградская область	1	16	184
24	Ленинградская область	1	0	309
25	Мурманская область	2	6	166
26	Новгородская область	2	9	141
27	Псковская область	2	1	139
28	г. Санкт-Петербург	28	236	936
3	<b>ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	25	748	2575
29	Республика Адыгея (Адыгея)	2	3	81
30	Республика Калмыкия	0	0	31
31	Республика Крым	3	231	42
32	Краснодарский край	8	243	1032
33	Астраханская область	3	20	175

Продолжение таблицы 4

№ п/п	Наименование региона	На 01.01.19		
		Количество кредитных организаций	Количество филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций, головная организация которых находится в данном регионе	Количество филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций, головная организация которых находится в другом регионе
34	Волгоградская область	1	0	494
35	Ростовская область	7	109	783
36	г. Севастополь	1	14	65
4	<b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	12	51	761
37	Республика Дагестан	3	11	86
38	Республика Ингушетия	0	0	11
39	Кабардино-Балкарская Республика	3	8	77
40	Карачаево-Черкесская Республика	2	0	37
41	Республика Северная Осетия – Алания	1	4	55
42	Чеченская Республика	0	0	47
43	Ставропольский край	3	24	452
5	<b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	67	1 150	5703
44	Республика Башкортостан	3	44	825
45	Республика Марий Эл	2	14	118
46	Республика Мордовия	3	71	152
47	Республика Татарстан (Татарстан)	16	342	714
48	Удмуртская Республика	3	35	277
49	Чувашская Республика – Чувашия	3	20	264
50	Пермский край	4	45	638
51	Кировская область	3	71	246
52	Нижегородская область	7	124	667
53	Оренбургская область	4	56	468
54	Пензенская область	1	26	284
55	Самарская область	10	54	547
56	Саратовская область	7	65	438
57	Ульяновская область	1	10	238
6	<b>УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	23	583	2229
58	Курганская область	2	12	263
59	Свердловская область	9	183	719
60	Тюменская область	6	82	807
	в том числе Ханты-Мансийский АО – Югра	3	47	385
	Ямало-Ненецкий АО	0	0	146
	Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому АО – Югра и Ямало-Ненецкому АО	3	35	276
61	Челябинская область	6	189	557
7	<b>СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	28	253	3396
62	Республика Алтай	1	4	36
63	Республика Тыва	1	0	52
64	Республика Хакасия	2	26	86

Окончание таблицы 4

№ п/п	Наименование региона	На 01.01.19		
		Количество кредитных организаций	Количество филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций, головная организация которых находится в данном регионе	Количество филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций, головная организация которых находится в другом регионе
65	Алтайский край	2	23	622
66	Красноярский край	2	222	399
67	Иркутская область	5	17	422
68	Кемеровская область	6	30	443
69	Новосибирская область	5	63	560
70	Омская область	3	2	430
71	Томская область	1	11	201
8	<b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	16	496	1388
72	Республика Бурятия	0	0	169
73	Республика Саха (Якутия)	1	23	255
74	Забайкальский край	0	0	208
75	Камчатский край	2	16	84
76	Приморский край	8	89	331
77	Хабаровский край	0	0	289
78	Амурская область	2	45	144
79	Магаданская область	0	0	54
80	Сахалинская область	3	5	114
81	Еврейская АО	0	0	37
82	Чукотский АО	0	0	21

ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ РЕГИОНОВ РОССИИ БАНКОВСКИМИ УСЛУГАМИ НА 01.01.2018

Таблица 5.1

Регион	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных, операционных и кредитно-кассовых офисов	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн руб. <sup>1</sup>	Вклады физических лиц, млн руб. <sup>1</sup>	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2017 год, млрд руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2017 г., руб.)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) <sup>2</sup>	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) <sup>3</sup>	Индекс развития сберегательного дела <sup>4</sup>	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами <sup>5</sup>
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	8 547	17 673 321	12 891 541	26 164	39 311	40 919	1,02	1,29	1,42	1,23
<i>Справочно: ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ без г. Москвы</i>	<i>5 656</i>	<i>5 941 130</i>	<i>3 717 731</i>	<i>10 439</i>	<i>26 805</i>	<i>30 686</i>	<i>0,99</i>	<i>1,09</i>	<i>0,80</i>	<i>0,95</i>
Белгородская область	417	334 965	210 904	786	1 550	30 045	1,26	0,81	0,80	0,94
Брянская область	192	181 188	104 908	308	1 211	26 299	0,74	1,12	0,58	0,79
Владимирская область	313	172 969	183 262	416	1 378	23 891	1,06	0,79	0,98	0,94
Воронежская область	640	428 108	318 773	865	2 334	29 316	1,28	0,94	0,82	1,00
Ивановская область	219	92 899	120 886	186	1 015	24 657	1,01	0,95	0,85	0,94
Калужская область	224	199 435	139 883	417	1 012	28 075	1,03	0,91	0,87	0,94
Костромская область	151	72 352	77 407	166	643	24 653	1,10	0,83	0,86	0,92
Курская область	240	276 901	106 405	388	1 115	26 335	1,01	1,36	0,64	0,96
Липецкая область	289	203 091	130 244	498	1 150	29 218	1,17	0,78	0,69	0,86
Московская область	1 375	2 675 882	1 409 359	3 803	7 503	41 508	0,86	1,34	0,80	0,97
Орловская область	169	119 958	80 402	214	747	24 002	1,06	1,07	0,79	0,96
Рязанская область	234	164 982	137 044	361	1 121	24 731	0,98	0,87	0,87	0,91
Смоленская область	145	116 591	96 612	282	949	25 346	0,71	0,79	0,71	0,74
Тамбовская область	253	144 521	89 293	301	1 034	25 854	1,14	0,92	0,59	0,85
Тверская область	199	160 420	142 636	384	1 284	23 957	0,72	0,80	0,82	0,78
Тульская область	300	360 236	178 998	556	1 492	27 704	0,94	1,24	0,77	0,96
Ярославская область	296	236 633	190 716	511	1 266	27 570	1,09	0,88	0,97	0,98
г. Москва	2 891	11 732 192	9 173 811	15 725	12 506	62 850	1,08	1,42	2,06	1,47
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 302	4 066 675	3 042 468	8 195	13 952	33 955	1,11	0,95	1,14	1,06
Республика Карелия	160	100 368	74 859	253	622	26 642	1,20	0,76	0,80	0,90
Республика Коми	227	126 437	122 453	574	841	31 004	1,26	0,42	0,83	0,76
Архангельская область	258	175 817	161 360	744	1 155	33 009	1,04	0,45	0,75	0,71
Вологодская область	320	167 212	137 850	508	1 177	26 409	1,27	0,63	0,78	0,86
Калининградская область	213	241 467	159 564	417	995	26 639	1,00	1,10	1,07	1,06
Ленинградская область	340	442 909	152 634	966	1 814	28 169	0,88	0,88	0,53	0,74
Мурманская область	202	144 563	158 748	446	754	37 008	1,25	0,62	1,01	0,92
Новгородская область	170	89 116	59 573	269	606	25 366	1,31	0,63	0,69	0,83
Псковская область	149	68 532	56 419	152	637	23 043	1,09	0,86	0,68	0,86
г. Санкт-Петербург	1 263	2 510 255	1 959 010	3 866	5 352	42 413	1,10	1,24	1,53	1,28
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 490	2 576 991	1 632 522	5 362	16 442	26 995	0,99	0,92	0,65	0,84
Республика Адыгея (Адыгея)	86	49 913	21 452	99	453	24 678	0,89	0,96	0,34	0,66
Республика Калмыкия	36	28 708	9 828	67	275	14 667	0,61	0,82	0,43	0,60

Продолжение таблицы 5.1

Регион	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных, операционных и кредитно-кассовых офисов	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн руб. <sup>1</sup>	Вклады физических лиц, млн руб. <sup>1</sup>	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2017 год, млрд руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2017 г., руб.)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) <sup>2</sup>	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) <sup>3</sup>	Индекс развития сберегательного дела <sup>4</sup>	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами <sup>5</sup>
Республика Крым	302	53 866	78 856	359	1 914	20 136	0,74	0,29	0,36	0,42
Краснодарский край	1 307	1 293 202	706 047	2 226	5 603	33 233	1,09	1,11	0,67	0,93
Астраханская область	207	115 374	79 361	421	1 018	22 504	0,95	0,52	0,61	0,67
Волгоградская область	503	290 734	236 182	771	2 521	21 298	0,93	0,72	0,78	0,81
Ростовская область	956	736 191	475 404	1 347	4 220	27 641	1,06	1,04	0,72	0,93
г. Севастополь	93	9 003	25 392	71	437	24 941	1,00	0,24	0,41	0,46
<b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>876</b>	<b>643 007</b>	<b>406 968</b>	<b>1 865</b>	<b>9 823</b>	<b>24 076</b>	<b>0,42</b>	<b>0,66</b>	<b>0,30</b>	<b>0,44</b>
Республика Дагестан	127	65 776	58 659	623	3 064	29 312	0,19	0,20	0,12	0,17
Республика Ингушетия	10	9 728	4 709	56	488	15 250	0,10	0,33	0,11	0,15
Кабардино-Балкарская Республика	82	69 013	34 814	138	866	20 401	0,44	0,95	0,35	0,53
Карачаево-Черкесская Республика	41	54 464	16 351	75	466	17 139	0,41	1,39	0,36	0,59
Республика Северная Осетия – Алания	60	51 145	39 296	128	702	22 749	0,40	0,76	0,44	0,51
Чеченская Республика	46	40 036	11 657	179	1 437	22 376	0,15	0,43	0,06	0,16
Ставропольский край	510	352 847	241 482	665	2 801	23 388	0,85	1,01	0,65	0,83
<b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>6 738</b>	<b>5 276 135</b>	<b>3 363 364</b>	<b>11 027</b>	<b>29 543</b>	<b>25 836</b>	<b>1,07</b>	<b>0,91</b>	<b>0,78</b>	<b>0,91</b>
Республика Башкортостан	771	680 207	364 631	1 396	4 063	28 430	0,89	0,93	0,56	0,77
Республика Марий Эл	151	108 571	51 685	169	682	18 984	1,03	1,22	0,71	0,96
Республика Мордовия	205	140 168	63 573	213	805	18 026	1,19	1,25	0,78	1,05
Республика Татарстан (Татарстан)	926	903 223	524 602	2 114	3 894	31 756	1,11	0,82	0,75	0,88
Удмуртская Республика	360	402 173	141 469	556	1 513	23 896	1,11	1,38	0,69	1,02
Чувашская Республика – Чувашия	290	141 166	118 554	271	1 231	17 858	1,10	1,00	0,95	1,02
Пермский край	757	609 092	318 049	1 191	2 623	28 606	1,35	0,98	0,75	1,00
Кировская область	335	143 268	119 892	307	1 283	21 489	1,22	0,89	0,77	0,94
Нижегородская область	769	600 013	475 629	1 260	3 235	30 680	1,11	0,91	0,85	0,95
Оренбургская область	477	308 172	173 682	823	1 978	22 621	1,13	0,71	0,69	0,82
Пензенская область	255	169 830	121 297	365	1 332	21 532	0,89	0,89	0,75	0,84
Самарская область	682	589 287	529 653	1 350	3 194	26 946	1,00	0,83	1,09	0,97
Саратовская область	491	299 886	236 058	669	2 463	19 760	0,93	0,86	0,86	0,88
Ульяновская область	269	181 079	124 590	341	1 247	23 075	1,01	1,01	0,77	0,92
<b>УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>2 775</b>	<b>3 951 855</b>	<b>1 838 653</b>	<b>10 678</b>	<b>12 356</b>	<b>32 958</b>	<b>1,05</b>	<b>0,71</b>	<b>0,80</b>	<b>0,84</b>
Курганская область	157	83 589	54 759	201	846	20 672	0,87	0,79	0,55	0,73



Окончание таблицы 5.1

Регион	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных, операционных и кредитно-кассовых офисов	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн руб. <sup>1</sup>	Вклады физических лиц, млн руб. <sup>1</sup>	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2017 год, млрд руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2017 г., руб.)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) <sup>2</sup>	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) <sup>3</sup>	Индекс развития сберегательного дела <sup>4</sup>	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами <sup>5</sup>
Свердловская область	930	1 348 105	661 669	2 143	4 325	35 272	1,00	1,20	0,77	0,97
Тюменская область	957	1 793 595	730 531	6 986	3 692	42 268	1,21	0,49	0,83	0,79
Челябинская область	731	726 566	391 694	1 349	3 493	23 366	0,98	1,03	0,85	0,95
<b>СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>4 094</b>	<b>3 640 171</b>	<b>1 949 568</b>	<b>7 758</b>	<b>19 287</b>	<b>23 880</b>	<b>0,99</b>	<b>0,90</b>	<b>0,75</b>	<b>0,87</b>
Республика Алтай	44	27 382	8 851	45	218	18 455	0,94	1,17	0,39	0,75
Республика Бурятия <sup>6</sup>	198	103 287	55 594	202	985	25 046	0,94	0,98	0,40	0,72
Республика Тыва	54	28 123	8 673	59	322	14 118	0,78	0,91	0,34	0,62
Республика Хакасия	114	63 828	36 380	208	538	21 206	0,99	0,59	0,56	0,69
Алтайский край	487	261 938	173 147	509	2 350	22 092	0,97	0,98	0,59	0,83
Забайкальский край <sup>6</sup>	238	156 208	70 586	301	1 073	23 201	1,04	0,99	0,50	0,80
Красноярский край	601	801 573	301 351	1 882	2 876	28 052	0,98	0,81	0,66	0,81
Иркутская область	505	521 241	260 515	1 192	2 404	22 390	0,98	0,83	0,86	0,89
Кемеровская область	507	714 995	257 050	1 058	2 695	21 793	0,88	1,29	0,77	0,96
Новосибирская область	653	524 299	464 019	1 141	2 789	25 356	1,09	0,88	1,16	1,04
Омская область	471	254 646	188 378	651	1 960	25 143	1,12	0,75	0,68	0,83
Томская область	222	182 651	125 025	511	1 078	24 450	0,96	0,68	0,84	0,82
<b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>1 607</b>	<b>1 419 234</b>	<b>966 401</b>	<b>3 878</b>	<b>6 165</b>	<b>33 781</b>	<b>1,22</b>	<b>0,70</b>	<b>0,82</b>	<b>0,89</b>
Республика Саха (Якутия)	291	340 958	104 739	917	964	39 796	1,41	0,71	0,48	0,78
Камчатский край	110	74 735	74 639	202	316	42 397	1,63	0,71	0,99	1,04
Приморский край	460	417 465	300 853	778	1 913	33 068	1,12	1,02	0,84	0,99
Хабаровский край	305	306 965	226 197	666	1 328	37 627	1,07	0,88	0,80	0,91
Амурская область	200	113 908	85 130	266	798	30 599	1,17	0,82	0,62	0,84
Магаданская область	52	40 013	40 588	158	144	53 361	1,69	0,48	0,93	0,91
Сахалинская область	121	95 447	111 501	771	490	48 869	1,15	0,24	0,82	0,61
Еврейская АО	46	13 548	12 056	53	162	23 229	1,33	0,49	0,57	0,72
Чукотский АО	22	16 194	10 699	69	49	70 567	2,08	0,45	0,54	0,80
<b>ИТОГО по Российской Федерации</b>	<b>31 429</b>	<b>39 247 389</b>	<b>26 091 486</b>	<b>74 927</b>	<b>146 880</b>	<b>31 430</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>

<sup>1</sup> По данным отчетности по форме 0409302.<sup>2</sup> Для каждого региона рассчитывается отношение количества подразделений кредитных организаций (графа 2) к численности населения (графа 6) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.<sup>3</sup> Для каждого региона рассчитывается отношение объема кредитов (графа 3) к ВРП (графа 5) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.<sup>4</sup> Для каждого региона рассчитывается отношение объема вкладов на душу населения (графа 4 / графа 6) к денежным доходам на душу населения (графа 7) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.<sup>5</sup> Рассчитывается как среднее геометрическое трех частных индексов обеспеченности (графы 8–10).<sup>6</sup> Указом Президента России от 03.11.2018 № 632 входит в состав Дальневосточного федерального округа.

ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ РЕГИОНОВ РОССИИ БАНКОВСКИМИ УСЛУГАМИ НА 01.01.2019

Таблица 5.2

Регион	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных, операционных и кредитно-кассовых офисов	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн руб. <sup>1</sup>	Вклады физических лиц, млн руб. <sup>1</sup>	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2017 год, млрд руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2017 г., руб.)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) <sup>2</sup>	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) <sup>3</sup>	Индекс развития сберегательного дела <sup>4</sup>	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами <sup>5</sup>
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	7 815	20 586 644	14 208 619	29 442	39 379	41 531	0,98	1,31	1,46	1,23
<i>Справочно: ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ без г.Москвы</i>	5 134	7 206 607	4 105 821	11 747	26 763	31 691	0,95	1,15	0,81	0,96
Белгородская область	388	378 714	225 649	884	1 547	30 770	1,24	0,80	0,80	0,93
Брянская область	162	203 632	113 981	346	1 200	27 231	0,67	1,10	0,59	0,76
Владимирская область	278	200 078	195 243	468	1 366	24 153	1,01	0,80	0,99	0,93
Воронежская область	594	587 063	347 852	974	2 328	30 517	1,26	1,13	0,82	1,06
Ивановская область	204	103 034	128 354	209	1 004	23 966	1,01	0,92	0,89	0,94
Калужская область	199	234 043	149 530	469	1 009	28 213	0,98	0,94	0,88	0,93
Костромская область	113	74 187	78 885	187	637	23 373	0,88	0,75	0,89	0,83
Курская область	223	287 380	116 291	436	1 107	27 438	1,00	1,24	0,64	0,93
Липецкая область	270	247 494	138 745	560	1 144	29 832	1,17	0,83	0,68	0,87
Московская область	1 277	3 266 289	1 609 050	4 279	7 600	43 711	0,83	1,43	0,81	0,99
Орловская область	163	150 715	87 006	241	739	24 283	1,09	1,17	0,81	1,01
Рязанская область	208	200 075	152 838	406	1 114	25 420	0,92	0,92	0,91	0,92
Смоленская область	133	123 479	107 388	317	942	26 009	0,70	0,73	0,74	0,72
Тамбовская область	235	190 779	96 806	338	1 016	25 985	1,15	1,06	0,62	0,91
Тверская область	179	201 282	154 379	432	1 270	25 579	0,70	0,87	0,80	0,79
Тульская область	263	473 900	196 208	626	1 479	27 961	0,88	1,42	0,80	1,00
Ярославская область	245	284 464	207 616	575	1 260	26 422	0,96	0,93	1,05	0,98
г. Москва	2 681	13 380 037	10 102 798	17 695	12 616	62 405	1,05	1,42	2,15	1,48
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2 895	4 825 965	3 346 834	9 222	13 972	34 200	1,03	0,98	1,18	1,06
Республика Карелия	133	114 194	82 284	284	618	27 587	1,07	0,75	0,81	0,87
Республика Коми	205	152 270	130 511	646	830	31 977	1,22	0,44	0,82	0,76
Архангельская область	219	181 617	177 257	837	1 144	33 045	0,95	0,41	0,79	0,67
Вологодская область	256	190 243	156 530	572	1 168	26 552	1,09	0,62	0,85	0,83
Калининградская область	198	289 637	176 278	470	1 002	26 840	0,98	1,16	1,10	1,08
Ленинградская область	306	548 099	163 462	1 087	1 848	28 847	0,82	0,95	0,51	0,74
Мурманская область	169	182 892	165 634	502	748	36 974	1,12	0,68	1,00	0,92
Новгородская область	152	114 419	64 460	303	600	24 971	1,25	0,71	0,72	0,86
Псковская область	134	81 600	62 653	171	630	23 321	1,05	0,90	0,72	0,88
г. Санкт-Петербург	1 123	2 970 995	2 167 764	4 351	5 384	42 380	1,03	1,28	1,59	1,28
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 210	2 939 811	1 784 710	6 034	16 455	28 071	0,97	0,91	0,65	0,83
Республика Адыгея (Адыгея)	84	55 874	22 902	112	455	27 426	0,92	0,94	0,31	0,64
Республика Калмыкия	31	34 551	10 723	75	273	15 249	0,56	0,87	0,43	0,60

Продолжение таблицы 5.2

Регион	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных, операционных и кредитно-кассовых офисов	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн руб. <sup>1</sup>	Вклады физических лиц, млн руб. <sup>1</sup>	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2017 год, млрд руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2017 г., руб.)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) <sup>2</sup>	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) <sup>3</sup>	Индекс развития сберегательного дела <sup>4</sup>	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами <sup>5</sup>
Республика Крым	268	80 173	91 008	404	1 912	22 229	0,69	0,37	0,36	0,45
Краснодарский край	1 189	1 445 716	770 717	2 505	5 648	33 895	1,04	1,08	0,68	0,91
Астраханская область	191	128 677	85 826	474	1 014	22 965	0,93	0,51	0,62	0,66
Волгоградская область	495	329 690	257 212	868	2 507	21 997	0,98	0,71	0,78	0,82
Ростовская область	874	853 242	518 382	1 516	4 202	28 883	1,03	1,06	0,72	0,92
г. Севастополь	78	11 888	27 939	80	443	26 804	0,87	0,28	0,39	0,46
<b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>775</b>	<b>708 274</b>	<b>439 760</b>	<b>2 098</b>	<b>9 866</b>	<b>24 019</b>	<b>0,39</b>	<b>0,63</b>	<b>0,31</b>	<b>0,42</b>
Республика Дагестан	99	78 577	63 198	701	3 086	27 832	0,16	0,21	0,12	0,16
Республика Ингушетия	10	11 420	5 112	63	497	15 598	0,10	0,34	0,11	0,16
Кабардино-Балкарская Республика	65	67 674	36 183	156	866	21 459	0,37	0,81	0,33	0,46
Карачаево-Черкесская Республика	38	57 642	16 559	84	466	17 374	0,40	1,29	0,34	0,56
Республика Северная Осетия – Алания	52	58 905	42 058	144	699	22 785	0,37	0,77	0,44	0,50
Чеченская Республика	47	47 087	13 352	201	1 457	23 125	0,16	0,44	0,07	0,17
Ставропольский край	464	386 969	263 298	749	2 795	23 983	0,82	0,97	0,66	0,81
<b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>6 721</b>	<b>5 852 326</b>	<b>3 616 956</b>	<b>12 408</b>	<b>29 397</b>	<b>26 436</b>	<b>1,13</b>	<b>0,88</b>	<b>0,78</b>	<b>0,92</b>
Республика Башкортостан	869	769 407	385 215	1 571	4 051	28 645	1,06	0,92	0,56	0,82
Республика Марий Эл	132	114 423	56 211	191	680	19 198	0,96	1,13	0,72	0,92
Республика Мордовия	220	159 567	67 494	240	796	18 048	1,37	1,25	0,79	1,10
Республика Татарстан (Татарстан)	1 016	942 425	576 982	2 379	3 899	33 130	1,29	0,74	0,75	0,90
Удмуртская Республика	314	505 103	153 744	626	1 507	24 415	1,03	1,51	0,70	1,03
Чувашская Республика – Чувашия	286	169 312	128 681	305	1 223	18 094	1,16	1,04	0,98	1,06
Пермский край	667	664 153	336 857	1 340	2 611	28 777	1,27	0,93	0,75	0,96
Кировская область	318	166 651	130 951	346	1 272	21 908	1,24	0,90	0,79	0,96
Нижегородская область	780	695 412	519 121	1 418	3 215	31 631	1,20	0,92	0,86	0,98
Оренбургская область	504	360 408	187 436	926	1 963	23 839	1,27	0,73	0,67	0,85
Пензенская область	304	207 534	131 773	411	1 318	21 571	1,14	0,95	0,78	0,94
Самарская область	598	579 193	561 373	1 519	3 183	27 507	0,93	0,72	1,08	0,89
Саратовская область	464	312 029	250 177	753	2 441	20 555	0,94	0,78	0,84	0,85
Ульяновская область	249	206 710	130 941	383	1 238	22 846	1,00	1,01	0,78	0,92
<b>УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>2 772</b>	<b>4 423 586</b>	<b>2 000 751</b>	<b>12 016</b>	<b>12 350</b>	<b>33 254</b>	<b>1,11</b>	<b>0,69</b>	<b>0,82</b>	<b>0,86</b>
Курганская область	272	100 532	58 934	226	835	20 829	1,61	0,83	0,57	0,91

Окончание таблицы 5.2

Регион	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных, операционных и кредитно-кассовых офисов	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн руб. <sup>1</sup>	Вклады физических лиц, млн руб. <sup>1</sup>	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2017 год, млрд руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2017 г., руб.)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) <sup>2</sup>	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) <sup>3</sup>	Индекс развития сберегательного дела <sup>4</sup>	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами <sup>5</sup>
Свердловская область	900	1 487 270	713 775	2 411	4 316	36 110	1,03	1,16	0,77	0,97
Тюменская область	860	1 936 946	805 604	7 861	3 724	41 603	1,14	0,46	0,87	0,77
Челябинская область	740	898 839	422 438	1 518	3 476	23 899	1,05	1,11	0,85	1,00
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 551	3 666 928	1 993 716	8 730	17 173	24 088	1,02	0,79	0,81	0,87
Республика Алтай	40	27 141	9 652	50	219	19 315	0,91	1,01	0,38	0,71
Республика Тыва	53	37 093	9 711	66	324	14 109	0,81	1,05	0,36	0,67
Республика Хакасия	101	61 577	40 838	234	536	21 527	0,93	0,49	0,59	0,65
Алтайский край	596	289 555	184 916	572	2 333	22 370	1,27	0,95	0,59	0,89
Красноярский край	589	824 737	332 090	2 118	2 874	28 425	1,02	0,73	0,68	0,80
Иркутская область	440	573 435	286 933	1 341	2 398	22 715	0,91	0,80	0,88	0,86
Кемеровская область	466	781 558	281 514	1 191	2 674	21 904	0,86	1,23	0,81	0,95
Новосибирская область	624	579 059	508 612	1 284	2 793	25 267	1,11	0,85	1,21	1,04
Омская область	433	288 992	205 563	733	1 944	25 237	1,10	0,74	0,70	0,83
Томская область	209	203 782	133 886	575	1 077	24 873	0,96	0,66	0,84	0,81
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 886	1 955 637	1 125 524	4 364	8 189	34 880	1,14	0,84	0,66	0,86
Республика Бурятия	169	121 274	59 669	227	983	24 639	0,85	1,00	0,41	0,71
Республика Саха (Якутия)	274	393 407	111 129	1 031	967	42 232	1,40	0,72	0,46	0,77
Забайкальский край	208	138 736	77 940	338	1 066	24 094	0,97	0,77	0,51	0,72
Камчатский край	102	103 555	78 553	227	315	41 966	1,61	0,86	1,00	1,11
Приморский край	423	444 549	338 524	875	1 903	34 285	1,10	0,95	0,87	0,97
Хабаровский край	288	364 123	241 512	749	1 321	39 614	1,08	0,91	0,77	0,91
Амурская область	189	135 563	92 314	299	793	31 718	1,18	0,85	0,62	0,85
Магаданская область	54	98 072	42 188	177	141	52 077	1,89	1,04	0,96	1,24
Сахалинская область	122	116 368	117 745	868	490	49 474	1,23	0,25	0,82	0,63
Еврейская АО	36	15 838	13 071	59	160	23 777	1,12	0,50	0,58	0,69
Чукотский АО	21	24 154	12 548	77	50	72 802	2,10	0,59	0,58	0,89
<b>ИТОГО по Российской Федерации</b>	<b>29 625</b>	<b>44 959 171</b>	<b>28 516 869</b>	<b>84 314</b>	<b>146 781</b>	<b>32 598</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>

<sup>1</sup> По данным отчетности по форме 0409302.<sup>2</sup> Для каждого региона рассчитывается отношение количества подразделений кредитных организаций (графа 2) к численности населения (графа 6) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.<sup>3</sup> Для каждого региона рассчитывается отношение объема кредитов (графа 3) к ВРП (графа 5) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.<sup>4</sup> Для каждого региона рассчитывается отношение объема вкладов на душу населения (графа 4 / графа 6) к денежным доходам на душу населения (графа 7) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.<sup>5</sup> Рассчитывается как среднее геометрическое трех частных индексов обеспеченности (графы 8–10).

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Таблица 6

	Активы												Прирост с начала года, %	
	01.01.18	Прирост за 2017 год, %	01.02.18	01.03.18	01.04.18	01.05.18	01.06.18	01.07.18	01.08.18	01.09.18	01.10.18	01.11.18		01.12.18
Активы, млрд руб.	85 192		84 049	83 000	83 601	86 422	86 068	86 586	86 627	88 745	89 089	90 577	91 974	94 084
прирост за месяц, %		-												
в номинальном выражении	1,5	6,4	-1,3	-1,2	0,7	3,4	-0,4	0,6	0,0	2,4	0,4	1,7	1,5	2,3
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	1,5	7,7	-1,3	-1,2	0,8	3,5	-0,4	0,6	0,1	2,5	0,4	1,8	1,6	2,3
с исключением влияния валютной переоценки	1,8	7,7	-0,8	-1,0	0,1	1,6	-0,6	0,5	0,0	0,6	1,3	1,6	1,3	1,4
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	1,8	9,0	-0,8	-1,0	0,2	1,6	-0,6	0,6	0,1	0,6	1,3	1,7	1,3	1,4
доля в иностранной валюте, %	22,3		21,9	21,2	21,9	23,0	22,5	22,2	21,8	23,2	22,7	22,0	22,0	22,4
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам, млрд руб.	42 366		42 556	42 552	43 199	44 240	44 342	44 695	45 151	46 577	47 064	47 402	47 811	48 273
прирост за месяц, %		-												
в номинальном выражении	0,4	3,5	0,4	0,0	1,5	2,4	0,2	0,8	1,0	3,2	1,0	0,7	0,9	1,0
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	0,5	5,0	0,5	0,0	1,6	2,5	0,3	0,8	1,1	3,2	1,1	0,8	0,9	1,0
с исключением влияния валютной переоценки	0,7	4,7	0,9	0,2	0,9	0,8	0,0	0,7	1,0	1,5	1,9	0,7	0,6	0,1
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	0,8	6,2	0,9	0,3	1,0	0,9	0,1	0,8	1,1	1,5	1,9	0,7	0,6	0,1
доля кредитов в иностранной валюте, %	21,4	0,0	20,9	20,1	20,3	20,9	20,5	20,3	19,9	21,0	21,0	20,4	19,9	20,1
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	30 193		30 296	30 181	30 627	31 439	31 287	31 398	31 591	32 684	32 891	32 986	33 077	33 372
прирост за месяц, %		-												
в номинальном выражении	0,4	1,8	0,3	-0,4	1,5	2,7	-0,5	0,4	0,6	3,5	0,6	0,3	0,3	0,9
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	0,1	2,1	0,3	-0,3	1,6	2,8	-0,5	0,4	0,7	3,5	0,6	0,4	0,3	0,9
с исключением влияния валютной переоценки	0,4	1,8	1,0	-0,1	0,7	0,4	-0,8	0,3	0,6	1,1	1,8	0,2	-0,1	-0,3

Продолжение таблицы 6

	01.01.18	Прирост за 2017 год, %	01.02.18	01.03.18	01.04.18	01.05.18	01.06.18	01.07.18	01.08.18	01.09.18	01.10.18	01.11.18	01.12.18	01.01.19	Прирост с начала года, %
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	0,5	3,7	1,0	0,0	0,8	0,5	-0,7	0,3	0,7	1,1	1,8	0,3	-0,1	-0,3	5,8
доля кредитов в иностранной валюте, %	29,7		29,0	28,1	28,3	29,0	28,8	28,5	28,2	29,6	29,8	29,0	28,4	28,8	
Кредиты МСП, млрд руб.	4 170		4 281	4 316	4 317	4 410	4 394	4 455	4 512	4 262	4 225	4 224	4 253		
прирост за месяц, %		-											0,0		
в номинальном выражении	2,3	-6,7	2,7	0,8	0,0	2,1	-0,4	1,4	1,3	-5,5	-0,9	0,0	0,7		
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	2,6	1,1	2,7	1,0	0,5	2,6	-0,3	1,6	1,3	-5,5	-0,8	0,3	0,8		
с исключением влияния валютной переоценки	2,3	-6,5	2,8	0,9	-0,1	1,8	-0,4	1,4	1,3	-5,9	-0,7	0,0	0,6		
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	2,6	1,3	2,8	1,1	0,4	2,2	-0,3	1,6	1,3	-5,8	-0,6	0,3	0,8		
доля кредитов в иностранной валюте, %	3,8	3,8	3,7	3,7	3,8	4,6	4,6	4,6	4,4	4,6	4,3	4,2	4,1		
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	12 174		12 261	12 371	12 572	12 801	13 056	13 296	13 561	13 893	14 173	14 416	14 734	14 901	
прирост за месяц, %		-													
в номинальном выражении	1,4	12,7	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	1,8	2,0	2,5	2,0	1,7	2,2	1,1	22,4
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	1,4	13,2	0,7	0,9	1,7	1,9	2,0	1,9	2,0	2,5	2,0	1,7	2,3	1,1	22,9
с исключением влияния валютной переоценки	1,4	12,7	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	1,8	2,0	2,4	2,0	1,7	2,2	1,1	22,3
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	1,5	13,2	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	1,9	2,0	2,4	2,1	1,7	2,3	1,1	22,8
доля кредитов в иностранной валюте, %	0,9		0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,6	0,7	
Ипотечные жилищные кредиты <sup>1</sup> , млрд руб.	5 344		5 380	5 470	5 580	5 701	5 803	5 915	6 018	6 152	6 274	6 364	6 527	6 579	
прирост за месяц, %		-													
в номинальном выражении	2,3	15,8	0,7	1,7	2,0	2,2	1,8	1,9	1,7	2,2	2,0	1,4	2,6	0,8	23,1
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	2,3	16,1	0,7	1,7	2,0	2,2	1,8	1,9	1,7	2,2	2,0	1,4	2,6	0,8	23,3
с исключением влияния валютной переоценки	2,3	15,9	0,7	1,7	2,0	2,1	1,8	1,9	1,7	2,1	2,0	1,4	2,5	0,8	22,9

Продолжение таблицы 6

	01.01.18	Прирост за 2017 год, %	01.02.18	01.03.18	01.04.18	01.05.18	01.06.18	01.07.18	01.08.18	01.09.18	01.10.18	01.11.18	01.12.18	01.01.19	Прирост с начала года, %
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	2,3	16,2	0,7	1,7	2,0	2,1	1,8	1,9	1,7	2,1	2,0	1,4	2,6	0,8	23,1
доля кредитов в иностранной валюте, %	1,2	1,2	1,1	1,1	1,1	1,1	1,0	1,0	0,9	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	
Необеспеченные потребительские ссуды (по однородным ссудам), млрд руб.	6 021		6 080	6 111	6 203	6 295	6 441	6 568	6 716	6 896	7 028	7 174	7 322	7 386	
прирост за месяц, %	0,7	11,0	1,0	0,5	1,5	1,5	2,3	2,0	2,3	2,7	1,9	2,1	2,1	0,9	22,7
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	0,7	11,3	1,0	0,5	1,5	1,5	2,3	2,0	2,3	2,7	1,9	2,1	2,1	0,9	22,8
Автокредиты, млрд руб.	713		709	708	717	730	739	745	755	770	782	795	806	817	
прирост за месяц, %	2,2	14,5	-0,6	-0,1	1,2	1,8	1,2	0,8	1,3	2,0	1,6	1,6	1,4	1,4	14,5
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	2,2	15,0	-0,6	-0,1	1,2	1,8	1,2	0,8	1,3	2,0	1,6	1,6	1,4	1,4	15,4
Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме КО), млрд руб.	3 627		3 537	3 754	3 931	4 056	4 011	4 008	3 966	4 061	4 226	4 270	4 322	4 639	
прирост за месяц, %		-													
в номинальном выражении	3,8	30,6	-2,5	6,1	4,7	3,2	-1,1	-0,1	-1,0	2,4	4,1	1,0	1,2	7,4	27,9
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	3,8	31,8	-2,5	6,1	4,7	3,3	-1,1	0,0	-1,0	2,4	4,1	1,1	1,2	7,4	28,2
с исключением влияния валютной переоценки	3,9	31,5	-2,2	6,4	4,1	1,4	-1,3	-0,2	-1,0	0,6	4,8	1,0	1,0	6,5	23,6
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	3,9	32,7	-2,2	6,4	4,1	1,5	-1,3	-0,1	-1,0	0,6	4,8	1,0	1,0	6,5	23,9
доля кредитов в иностранной валюте, %	12,8		11,8	20,1	20,3	22,8	23,1	23,5	21,2	21,9	19,9	18,5	18,4	19,7	
МБК резидентам, млрд руб.	8 070		6 635	6 448	5 275	5 947	5 335	5 649	5 407	5 861	5 942	6 522	7 174	7 613	
прирост за месяц, %		-													
в номинальном выражении	-0,4	13,3	-17,8	-2,8	-18,2	12,7	-10,3	5,9	-4,3	8,4	1,4	9,8	10,0	6,1	-5,7
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	-0,4	13,5	-17,8	-2,7	-18,2	12,7	-10,3	5,9	-4,3	8,4	1,4	9,8	10,1	6,1	-5,0
с исключением влияния валютной переоценки	-0,2	14,6	-17,5	-2,7	-18,6	11,2	-10,5	5,8	-4,3	6,4	2,3	9,7	9,7	5,2	-9,0

Продолжение таблицы 6

	01.01.18	Прирост за 2017 год, %	01.02.18	01.03.18	01.04.18	01.05.18	01.06.18	01.07.18	01.08.18	01.09.18	01.10.18	01.11.18	01.12.18	01.01.19	Прирост с начала года, %
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	-0,2	14,8	-17,5	-2,6	-18,6	11,2	-10,5	5,8	-4,3	6,4	2,3	9,7	9,8	5,2	-8,4
доля кредитов в иностранной валюте, %	22,1		12,4	12,9	16,4	17,3	18,2	20,5	18,3	23,4	22,9	18,7	18,6	20,7	
МБК нерезидентам, млрд руб.	1735		1683	1712	1737	1770	1715	1468	1445	1468	1419	1414	1630	1723	
прирост за месяц, %		-													
в номинальном выражении	6,0	-11,8	-3,0	1,7	1,4	1,9	-3,1	-14,4	-1,6	1,6	-3,4	-0,4	15,3	5,7	-0,7
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	6,0	-11,8	-3,0	1,7	1,4	1,9	-3,1	-14,4	-1,6	1,6	-3,4	-0,4	15,3	5,7	-0,7
с исключением влияния валютной переоценки	7,2	-7,7	-1,0	2,7	-1,1	-5,2	-3,9	-14,6	-1,6	-5,6	0,0	-0,6	13,9	1,7	-16,5
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	7,2	-7,7	-1,0	2,7	-1,1	-5,2	-3,9	-14,6	-1,6	-5,6	0,0	-0,6	13,9	1,7	-16,5
доля кредитов в иностранной валюте, %	88,7		89,6	89,6	89,4	91,0	90,7	87,4	90,5	91,3	91,1	90,6	91,8	93,2	
<b>Обязательства</b>															
Вклады физических лиц, млрд руб.	25 987		25 472	25 766	26 055	26 744	26 703	26 992	27 065	27 369	26 934	27 074	27 156	28 460	
прирост за месяц, %		-													
в номинальном выражении	4,0	7,4	-2,0	1,2	1,1	2,6	-0,2	1,1	0,3	1,1	-1,6	0,5	0,3	4,8	9,5
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	4,1	9,5	-2,0	1,2	1,2	2,7	-0,1	1,2	0,5	1,1	-1,6	0,7	0,4	4,8	10,6
с исключением влияния валютной переоценки	4,2	8,6	-1,5	1,4	0,6	1,0	-0,3	1,0	0,3	-0,6	-0,8	0,5	0,0	3,9	5,5
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	4,3	10,7	-1,5	1,4	0,7	1,1	-0,3	1,1	0,5	-0,6	-0,8	0,6	0,1	3,9	6,5
доля средств в иностранной валюте, %	20,6		20,7	20,2	20,2	20,6	20,5	20,3	20,5	21,7	21,1	20,9	21,3	21,5	
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.	24 843		25 220	24 616	24 893	25 211	25 399	25 504	25 046	25 941	25 971	25 807	26 701	28 006	
прирост за месяц, %		-													
в номинальном выражении	2,3	2,1	1,5	-2,4	1,1	1,3	0,7	0,4	-1,8	3,6	0,1	-0,6	3,5	4,9	12,7
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	2,3	2,8	1,5	-2,4	1,2	1,3	0,8	0,4	-1,7	3,6	0,1	-0,6	3,5	4,9	13,2



Окончание таблицы 6

	01.01.18	Прирост за 2017 год, %	01.02.18	01.03.18	01.04.18	01.05.18	01.06.18	01.07.18	01.08.18	01.09.18	01.10.18	01.11.18	01.12.18	01.01.19	Прирост с начала года, %
с исключением влияния валютной переоценки	2,8	4,1	2,4	-2,0	0,1	-1,7	0,4	0,3	-1,8	0,5	1,6	-0,7	3,0	3,3	5,6
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	2,8	4,8	2,4	-2,0	0,1	-1,7	0,4	0,3	-1,8	0,5	1,6	-0,7	3,0	3,3	6,0
доля средств в иностранной валюте, %	36,7		37,8	36,7	38,0	39,0	39,1	37,8	37,7	38,2	38,1	37,9	37,3	37,0	
Кредиты, полученные от Банка России	2 016	-26,0	2 007	1 821	2 333	2 685	2 677	2 710	2 956	2 765	3 128	3 101	3 050	2 607,4	29,3
доля в пассивах, %	2,4		2,4	2,2	2,8	3,1	3,1	3,1	3,4	3,1	3,5	3,4	3,3	2,8	
<b>Капитал и финансовый результат</b>															
Капитал (собственные средства)	9 397		9 259	9 328	9 755	9 833	9 916	9 512	9 587	9 784	10 003	10 086	10 172	10 269	
прирост за месяц, %	2,7	0,1	-1,5	0,7	4,6	0,8	0,8	-4,1	0,8	2,0	2,2	0,8	0,9	1,0	9,3
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	2,8	1,3	-1,5	0,8	4,7	0,7	0,9	-4,0	0,4	2,1	2,3	0,8	0,9	1,0	9,9
Достаточность капитала Н1.0, %	12,1		12,4	12,5	13,0	12,7	12,8	12,2	12,2	12,2	12,5	12,4	12,3	12,2	
Резервы на возможные потери <sup>2</sup>	6 916		7 061	7 072	7 057	7 142	7 286	7 348	7 500	7 625	7 522	7 540	7 624	7 538,8	
прирост за месяц, %	3,8		2,1	0,2	-0,2	1,2	2,0	0,9	2,1	1,7	-1,3	0,2	1,1	-1,1	9,0
с исключением влияния КО с отозванной лицензией	3,9		2,1	0,2	-0,1	1,6	2,1	0,9	2,2	1,7	-1,3	0,5	1,2	-1,1	10,1
Прибыль текущего года	790		71	178	353	537	527	634	776	901	1 068	1 183	1 279	1 344,8	70,3
Рентабельность активов <sup>3</sup> , %	1,0		0,9	0,9	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8	1,4	1,5	1,4	1,5	
Рентабельность капитала <sup>3</sup> , %	8,3		7,9	8,0	8,5	8,1	7,0	6,8	6,8	7,3	12,4	13,3	12,4	13,8	
<b>Активы и обязательства в иностранной валюте в эквиваленте долларов США, млрд долл. США</b>															
Активы	329,9	-10,0	327,2	316,3	319,8	320,5	309,2	305,8	301,3	301,9	307,7	302,6	303,3	303,9	
Обязательства	322,5	-7,9	325,7	314,2	316,0	312,2	306,2	301,4	296,7	293,2	297,6	296,3	296,7	299,7	
Сальдо в иностранной валюте	7,3		1,5	2,1	3,9	8,3	3,0	4,4	4,6	8,7	10,1	6,3	6,6	4,2	

<sup>1</sup> Включает данные раздела 1 формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам.

<sup>2</sup> Данные балансовой отчетности не соответствуют информации отчета о прибылях и убытках вследствие списания с баланса части резервов по безнадежной задолженности.

<sup>3</sup> За 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

## СТРУКТУРА АКТИВОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СГРУППИРОВАННЫХ ПО НАПРАВЛЕНИЯМ ВЛОЖЕНИЙ

Таблица 7

Активы		01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18	01.01.19
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни, всего	1 904	1 642	1 861	1 842	1 998
1.1	В том числе денежные средства	1 735	1 524	1 720	1 735	1 890
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран, всего	4 735	4 939	5 543	4 857	4 329
	В том числе:					
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	1 887	1 720	2 297	2 032	1 850
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России	503	504	522	559	574
2.3	Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	2 342	2 709	2 718	2 261	1 902
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях, всего	1 281	1 450	1 186	1 284	1 744
	В том числе:					
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	433	370	263	276	478
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	848	1 080	923	1 008	1 267
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, всего	12 311	12 505	12 856	12 994	13 098
	В том числе:					
4.1	Вложения в долговые обязательства	9 948	10 433	10 692	10 836	10 857
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	480	465	517	482	494
4.3	Учтенные векселя	137	130	129	131	133
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	1 747	1 477	1 518	1 545	1 614
5	Прочее участие в уставных капиталах	1 180	1 196	1 233	1 250	1 351
6	Производные финансовые инструменты	505	462	475	592	729
7	Кредиты и прочие ссуды, всего	58 122	56 257	58 345	61 193	65 124
	В том числе:					
7.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	58 006	56 138	58 213	61 047	64 969
	в том числе просроченная задолженность	2 993	3 151	3 121	3 184	3 051
	Из них:					
7.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	30 193	30 627	31 398	32 891	33 372
	в том числе просроченная задолженность	1 942	2 102	2 112	2 174	2 093
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	12 174	12 572	13 296	14 173	14 901
	в том числе просроченная задолженность	849	839	814	815	760
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	9 805	7 012	7 117	7 361	9 336
	в том числе просроченная задолженность	146	125	111	115	119
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 513	1 564	1 571	1 570	1 626
8.1	в том числе недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	208	265	263	255	255
9	Использование прибыли	328	114	200	261	330
	в том числе налог на прибыль	306	91	195	255	323
10	Прочие активы, всего	3 313	3 473	3 316	3 244	3 755
	В том числе:					
10.1	Средства в расчетах	1 238	1 358	1 164	1 055	1 678
10.2	Дебиторы	489	487	527	568	534
10.3	Расходы будущих периодов	45	40	38	35	32
Всего активов		85 192	83 601	86 586	89 089	94 084

СТРУКТУРА ПАССИВОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СГРУППИРОВАННЫХ ПО ИСТОЧНИКАМ СРЕДСТВ

Таблица 8

Пассивы		01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18	01.01.19
1	Фонды и прибыль кредитных организаций, всего	8 963	8 785	8 698	9 011	9 306
	В том числе:					
1.1	Фонды	4 866	4 789	4 863	4 854	4 883
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	4 041	3 997	3 828	4 165	4 447
	В том числе:					
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	790	353	634	1 068	1 345
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	2 016	2 333	2 710	3 128	2 607
3	Счета кредитных организаций, всего	775	742	661	635	880
	В том числе:					
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	396	331	223	240	431
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	253	299	332	295	339
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, всего	9 265	6 566	7 095	7 547	9 190
5	Средства клиентов, всего <sup>1</sup>	53 703	54 396	56 351	57 584	60 702
	В том числе:					
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	10	37	53	44	11
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	1	0	1	1	0
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	9 104	9 446	9 508	9 441	9 772
5.4	Средства клиентов в расчетах	537	603	568	643	631
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	17 900	18 108	19 083	20 357	21 652
5.6	Вклады физических лиц	25 987	26 055	26 992	26 934	28 460
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	23	15	19	21	22
6	Облигации	1 211	1 269	1 211	1 274	1 329
7	Векселя и банковские акцепты	428	402	391	431	439
8	Производные финансовые инструменты	337	323	322	403	504
9	Прочие пассивы, всего	8 493	8 786	9 147	9 076	9 127
	В том числе:					
9.1	Резервы на возможные потери	6 916	7 057	7 348	7 522	7 539
9.2	Средства в расчетах	666	754	561	516	635
9.3	Кредиторы	209	261	525	266	228
9.4	Доходы будущих периодов	16	14	17	17	19
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	630	652	650	708	658
	В том числе:					
9.6	Проценты просроченные	0	0	1	1	1
Всего пассивов		85 192	83 601	86 586	89 089	94 084

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

## КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Таблица 9

	01.01.18	01.02.18	01.03.18	01.04.18	01.05.18	01.06.18	01.07.18	01.08.18	01.09.18	01.10.18	01.11.18	01.12.18	01.01.19
<b>Юридические лица</b>													
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов нефинансовым организациям, %	6,4	6,8	6,9	6,9	6,9	6,8	6,7	6,8	6,7	6,6	6,7	6,6	6,3
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов финансовым организациям – резидентам (кроме КО), %	1,5	1,6	1,5	2,1	2,1	2,1	2,1	2,1	2,0	1,9	1,8	1,8	1,7
Доля ссуд IV и V категорий в общем объеме ссуд юридическим лицам (кроме КО), %	12,0	12,1	12,3	12,2	12,3	12,6	12,7	12,6	12,4	12,2	12,2	12,4	12,2
Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кроме КО), в % к общему объему этих ссуд	10,1	10,2	10,3	10,3	10,3	10,6	10,5	10,5	10,3	10,1	10,1	10,2	10,0
<b>Физические лица</b>													
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов физическим лицам, %	7,0	7,0	6,9	6,7	6,4	6,3	6,1	6,0	5,9	5,8	5,6	5,5	5,1
Доля ссуд, непогашенных в установленный договором срок в месяц, предшествующий отчетной дате	9,9	9,6	8,3	8,3	8,5	8,0	8,2	8,2	7,8	8,7	8,5	8,8	7,9
Доля ссуд IV и V категорий качества в общем объеме ссуд, %	9,8	9,8	9,7	9,5	9,1	9,0	8,8	9,2	9,0	8,4	8,3	8,1	7,6
Резервы на возможные потери по ссудам в % к общему объему этих ссуд, %	10,4	10,3	10,2	10,0	9,8	9,7	9,5	9,9	9,8	9,1	9,0	8,8	8,5
Резервы на возможные потери по ссудам с просроченными платежами свыше 90 дней в % к общему объему этих ссуд	91,3	91,3	91,5	91,3	91,2	91,1	91,1	91,4	91,3	91,2	91,2	91,3	93,6
ипотечные ссуды	85,7	85,7	85,9	86,1	86,0	85,3	85,9	86,1	85,7	85,5	85,6	85,2	85,5
автокредиты	94,0	94,0	94,1	93,9	93,7	93,4	93,3	93,4	93,4	93,2	93,1	93,3	93,4
необеспеченные потребительские ссуды	91,5	91,5	91,6	91,5	91,4	91,4	91,4	91,6	91,6	91,5	91,5	91,6	94,3

СВЕДЕНИЯ ОБ ИПОТЕЧНЫХ ЖИЛИЩНЫХ КРЕДИТАХ (ИЖК)<sup>1</sup>

Таблица 10

	01.01.18	01.02.18	01.03.18	01.04.18	01.05.18	01.06.18	01.07.18	01.08.18	01.09.18	01.10.18	01.11.18	01.12.18	01.01.19
Задолженность по ИЖК, всего, млрд руб. <sup>2</sup>	5 344	5 380	5 470	5 580	5 701	5 803	6 019	6 018	6 152	6 274	6 364	6 527	6 579
в том числе просроченная задолженность по ИЖК, млрд руб.	69	70	70	70	71	72	71	72	74	73	73	73	73
доля просроченной задолженности в общем объеме задолженности по ИЖК, %	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,1	1,1	1,1
Объем ИЖК, выданных с начала года, млрд руб.	2 022	148	347	582	831	1 067	1 309	1 556	1 816	2 071	2 371	2 672	3 013
Количество ИЖК, выданных с начала года, тыс.	1 087	78	181	299	425	543	663	785	911	1 033	1 175	1 315	1 472
<b>ИЖК в иностранной валюте</b>													
Объем ИЖК в иностранной валюте, выданных с начала года, млрд руб.	0,54	0,04	0,06	0,08	0,11	0,12	0,17	0,21	0,38	0,38	0,39	0,39	0,41
Количество ИЖК в иностранной валюте, выданных с начала года, шт.	11	4	4	5	5	5	6	9	11	12	12	12	12
прирост за месяц, шт.	1	4	0	1	0	0	1	3	2	1	0	0	0
доля в общем количестве ИЖК, %	0,001	0,005	0,002	0,002	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001
Задолженность по ИЖК в иностранной валюте, млрд руб.	65	61	59	59	62	61	59	56	61	56	53	52	52
Задолженность по ИЖК в иностранной валюте, млрд долл. США	1,1	1,1	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,9	0,9	0,8	0,8	0,8	0,7
<b>ИЖК в рублях</b>													
Задолженность по ИЖК в рублях, млрд руб.	5 280	5 318	5 411	5 521	5 639	5 743	5 857	5 963	6 091	6 218	6 311	6 474	6 527
Объем ИЖК в рублях, выданных с начала года, млрд руб.	2 021	148	347	582	831	1 067	1 309	1 556	1 816	2 070	2 370	2 672	3 013

<sup>1</sup> Жилищные кредиты, предоставленные заемщикам под залог недвижимости в порядке, установленном Федеральным законом от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

<sup>2</sup> Включает данные раздела 1 формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам.

СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО РАЗМЕЩЕННЫМ И ПРИВЛЕЧЕННЫМ В ОТЧЕТНОМ МЕСЯЦЕ СРЕДСТВАМ СРОКОМ СВЫШЕ 1 ГОДА

Таблица 11

	2018 год											
	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
<b>Средства в рублях</b>												
Кредиты нефинансовым организациям	8,61	9,23	9,22	8,51	8,61	8,45	8,61	9,05	9,24	9,16	9,45	9,17
в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства	11,28	10,65	10,62	10,77	9,95	9,39	9,70	10,21	10,20	10,14	9,69	10,08
Депозиты нефинансовых организаций	6,65	6,38	6,30	5,67	6,28	5,99	6,30	7,18	6,09	6,03	6,92	6,69
Кредиты физическим лицам	13,52	13,42	13,39	13,25	13,20	13,00	12,94	12,87	12,50	12,50	12,38	12,50
ипотечные жилищные кредиты	9,85	9,75	9,64	9,57	9,56	9,48	9,57	9,42	9,41	9,41	9,52	9,66
Депозиты физических лиц	6,66	6,37	6,21	5,84	5,98	5,69	5,73	5,70	6,02	6,56	6,75	6,83
<b>Средства в долларах США</b>												
Кредиты нефинансовым организациям	5,85	5,74	5,50	5,50	5,02	6,00	5,12	5,00	6,86	6,32	5,91	4,73
в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства	6,97	7,77	5,11	7,48	6,64	7,05	10,53	4,78	7,00	7,48	7,24	7,79
Депозиты нефинансовых организаций	2,49	3,16	2,29	2,27	2,66	2,84	2,56	3,66	3,63	4,17	3,55	3,05
Кредиты физическим лицам	7,78	9,77	5,80	6,59	7,48	7,63	9,75	7,53	6,08	9,91	9,60	7,79
Депозиты физических лиц	1,62	1,62	1,56	1,53	1,96	2,30	2,18	2,28	2,60	3,17	3,27	3,34
<b>Средства в евро</b>												
Кредиты нефинансовым организациям	3,83	5,24	4,18	3,50	2,90	3,97	3,27	3,87	4,17	4,66	3,99	3,66
в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства	4,18	4,78	5,14	2,33	4,40	3,47	4,48	5,34	5,47	6,18	4,35	3,43
Депозиты нефинансовых организаций	–	0,50	1,16	0,45	0,25	0,26	0,66	0,30	1,21	–	0,64	0,63
Кредиты физическим лицам	–	–	8,19	5,69	–	6,06	6,66	–	–	6,50	–	–
Депозиты физических лиц	0,57	0,58	0,34	0,48	0,39	0,52	0,46	0,47	0,44	0,54	0,61	0,57

ПОКАЗАТЕЛИ ОТДЕЛЬНЫХ ГРУПП КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ<sup>1</sup>

Таблица 12

Группа кредитных организаций	Количество кредитных организаций	Доля в совокупных активах банковского сектора, %		Доля в совокупном капитале банковского сектора, %	
		01.01.18	01.01.19	01.01.18	01.01.19
Санлируемые банки	28	12,1	10,6	-0,5	-5,9
Небанковские кредитные организации	44	3,8	4,4	0,8	1,0
Банки с базовой лицензией	149	0,4	0,4	0,8	0,7
Банки, контролируемые государством	18	57,9	59,5	67,6	72,8
Банки, контролируемые иностранным капиталом	62	11,6	11,7	15,4	16,0
Остальные	183	14,2	13,5	15,9	15,5
Всего	484	100	100	100	100

<sup>1</sup> Критерии формирования и показатели указанных групп кредитных организаций используются исключительно в целях анализа в рамках настоящего Отчета. Группы кредитных организаций фиксированы на 01.01.2019.

СТРУКТУРА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) БАНКОВСКОГО СЕКТОРА, %<sup>1</sup>

Таблица 13

Показатели	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18	01.01.19
1. Факторы роста капитала	132,2	126,9	130,8	128,6	130,2
1.1. Уставный капитал	28,4	26,9	27,5	26,5	26,3
1.2. Эмиссионный доход	18,8	17,9	18,3	17,7	17,2
1.3. Прибыль и фонды КО	58,6	58,0	59,2	59,0	61,4
1.4. Субординированные кредиты полученные	24,5	22,1	23,2	23,1	22,7
1.5. Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1,9	1,7	1,8	1,7	1,6
1.6. Прочие факторы	0,0	0,4	0,7	0,6	1,0
2. Факторы снижения капитала	32,2	26,9	30,8	28,6	30,2
2.1. Убытки	15,8	15,6	17,9	17,6	19,2
2.2. Нематериальные активы	3,2	3,2	3,3	3,2	3,4
2.3. Собственные выкупленные акции (доли)	0,2	0,2	0,3	0,2	0,2
2.4. Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
2.5. Субординированные кредиты, предоставленные	2,9	2,3	2,5	2,4	2,3
2.6. Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	7,3	3,0	4,1	3,3	3,3
2.7. Прочие факторы	2,7	2,6	2,7	1,9	1,8
Собственные средства (капитал), итого	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

<sup>1</sup> Рассчитано по данным отчетности кредитных организаций по форме 0409123.

ОТДЕЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, РАНЖИРОВАННЫХ ПО ВЕЛИЧИНЕ КАПИТАЛА

Таблица 14

Кредитные организации (КО) по величине капитала	Количество КО		Рентабельность капитала <sup>1</sup> , %		Рентабельность активов <sup>1</sup> , %	
	01.01.18	01.01.19	01.01.18	01.01.19	01.01.18	01.01.19
Менее 300 млн руб.	56	48	- <sup>2</sup>	- <sup>2</sup>	-8,4	-18,1
От 300 млн руб. до 1 млрд руб.	206	158	0,7	7,6	0,1	1,5
От 1 до 10 млрд руб.	214	190	9,3	10,0	1,6	1,7
От 10 до 25 млрд руб.	43	46	10,0	8,1	1,6	1,2
От 25 до 50 млрд руб.	21	20	3,8	8,4	0,3	1,1
От 50 до 100 млрд руб.	9	9	32,0	14,0	3,9	1,1
От 100 до 250 млрд руб.	5	7	-19,0	10,1	-2,3	1,2
250 млрд руб. и более	7	6	16,4	20,6	2,1	2,8
Итого по банковскому сектору	561	484	8,4	13,6	1,0	1,6

<sup>1</sup> За 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

<sup>2</sup> Для групп с отрицательным значением капитала рентабельность не рассчитывается.

## ИНФОРМАЦИЯ ПО БАНКОВСКОМУ СЕКТОРУ О ЗНАЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Таблица 15

Норматив	Допустимое числовое значение норматива, %	Фактическое числовое значение норматива <sup>1</sup> , %								
		01.01.17	01.04.17	01.07.17	01.10.17	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18	01.01.19
H1.0	С 01.01.2016 не менее 8%	13,1	13,4	12,9	11,8	12,1	13,0	12,2	12,5	12,2
H1.1	С 01.01.2016 не менее 4,5%	8,9	9,5	9,0	8,2	8,2	9,4	8,5	8,9	8,3
H1.2	Не менее 6%	9,2	9,9	9,4	8,6	8,5	10,0	9,0	9,5	8,9
H1.4 <sup>2</sup>	Не менее 3%	–	–	–	–	–	9,5	8,6	9,0	8,4
H2	Не менее 15%	106,6	114,9	109,7	125,5	118,5	120,6	119,5	117,8	128,7
H3	Не менее 50%	144,9	169,2	170,7	180,7	167,4	174,5	182,2	168,3	166,4
H4	Не более 120%	52,3	50,9	52,0	54,0	55,4	53,5	55,5	56,0	57,5
H6 <sup>3</sup>	Не более 25%									
H7	Не более 800%	219,6	213,5	220,9	224,4	226,1	206,7	219,3	202,4	204,7
H9.1 <sup>4</sup>	Не более 50%	3,6	3,7	4,4	4,8	3,2	2,9	3,1	2,7	–
H10.1	Не более 3%	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4
H12	Не более 25%	12,0	12,8	13,0	15,8	13,3	11,3	12,0	11,5	12,7
H25 <sup>3</sup>	Не более 20%									

<sup>1</sup> Значение норматива в целом по сектору на отчетную дату.<sup>2</sup> Норматив H1.4 действует с 01.01.2018.<sup>3</sup> Значения H6 и H25 рассчитываются по каждому заемщику каждого банка.<sup>4</sup> Норматив H9.1 отменен с 08.10.2018.

## ИНФОРМАЦИЯ ПО БАНКОВСКОМУ СЕКТОРУ О КОЛИЧЕСТВЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, НАРУШАВШИХ ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Таблица 16

Норматив	2017 год				2018 год			
	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
H1.0	9	6	6	3	5	5	6	4
H1.1	5	6	7	3	8	5	4	5
H1.2	8	7	9	6	11	8	6	5
H1.4 <sup>1</sup>					6	5	3	3
H2	7	7	1	3	6	3	0	1
H3	10	10	7	5	7	2	2	1
H4	4	2	3	0	2	1	0	0
H6	18	14	16	18	22	16	22	21
H7	5	2	3	2	4	5	4	3
H9.1 <sup>2</sup>	0	0	2	0	0	0	0	0
H10.1	0	1	1	0	2	2	1	0
H12	2	1	2	1	1	1	1	1
H25 <sup>3</sup>	7	5	7	5	7	7	6	4

<sup>1</sup> Норматив H1.4 действует с 01.01.2018.<sup>2</sup> Норматив H9.1 отменен с 08.10.2018.<sup>3</sup> Норматив H25 действует с 01.01.2017.



Таблица 17

БАЗОВЫЙ УРОВЕНЬ ДОХОДНОСТИ ВКЛАДОВ ПО ДОГОВОРАМ С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, %<sup>1</sup>

Период	В российских рублях						В долларах США						В евро							
	До востребо- вания <sup>2</sup>	На срок до 90 дней	На срок от 91 дня до 180 дней	На срок от 181 дня до 1 года	На срок от 1 года и более	До востребо- вания <sup>2</sup>	На срок до 90 дней	На срок от 91 дня до 180 дней	На срок от 181 дня до 1 года	На срок от 1 года и более	До востребо- вания <sup>2</sup>	На срок до 90 дней	На срок от 91 дня до 180 дней	На срок от 181 дня до 1 года	На срок от 1 года и более	До востребо- вания <sup>2</sup>	На срок до 90 дней	На срок от 91 дня до 180 дней	На срок от 181 дня до 1 года	На срок от 1 года и более
В январе 2017	6,907	9,193	9,327	9,458	9,732	0,780	0,592	1,228	1,928	2,313	0,597	0,210	0,236	0,460	0,856	0,600	0,222	0,183	0,333	0,824
В феврале 2017	7,012	9,262	9,339	9,712	9,790	0,831	0,796	1,311	2,076	2,606	0,600	0,222	0,183	0,333	0,824	0,597	0,256	0,373	0,256	0,612
В марте 2017	6,865	9,108	9,304	9,695	9,604	0,805	0,789	1,172	2,063	2,444	0,587	0,256	0,373	0,256	0,612	0,369	0,383	0,226	0,385	0,697
В апреле 2017	6,794	9,046	9,123	9,591	9,340	0,779	0,834	1,110	2,104	2,282	0,587	0,256	0,373	0,256	0,612	0,429	0,270	0,251	0,408	0,547
В мае 2017	7,140	8,961	9,171	9,610	9,544	0,664	0,724	1,202	2,035	2,370	0,369	0,355	0,337	0,476	0,612	0,369	0,355	0,337	0,476	0,612
В июне 2017	7,249	8,797	8,865	9,256	9,035	0,708	0,860	1,311	2,130	2,367	0,458	0,342	0,279	0,480	0,897	0,455	0,273	0,251	0,346	0,432
В июле 2017	7,035	8,651	8,870	9,100	8,990	0,761	0,679	1,302	1,935	2,465	0,369	0,355	0,337	0,476	0,612	0,096	0,073	0,053	0,116	0,335
В августе 2017	6,987	8,061	8,320	8,793	8,510	0,757	0,803	1,467	1,958	2,632	0,096	0,090	0,059	0,146	0,245	0,369	0,355	0,337	0,476	0,612
В сентябре 2017	6,907	8,475	8,635	8,705	8,633	0,716	0,926	1,185	1,834	2,381	0,062	0,157	0,099	0,176	0,266	0,096	0,090	0,059	0,146	0,245
В октябре 2017	6,449	8,127	8,275	8,161	8,404	0,397	0,961	1,332	1,840	2,285	0,062	0,106	0,062	0,176	0,266	0,062	0,106	0,062	0,176	0,266
В ноябре 2017	6,464	7,668	8,078	7,906	7,886	0,413	0,895	1,369	1,804	2,296	0,062	0,106	0,062	0,176	0,266	0,062	0,106	0,062	0,176	0,266
В декабре 2017	6,378	7,305	7,929	7,804	7,794	0,380	1,019	1,221	1,911	2,467	0,062	0,106	0,062	0,176	0,266	0,062	0,106	0,062	0,176	0,266
В январе 2018	6,406	7,316	7,944	7,832	7,923	0,465	0,773	1,244	1,881	2,465	0,062	0,106	0,062	0,176	0,266	0,062	0,106	0,062	0,176	0,266
В феврале 2018	6,331	7,846	7,921	7,777	8,144	0,419	1,348	1,491	1,982	2,651	0,062	0,106	0,062	0,176	0,266	0,062	0,106	0,062	0,176	0,266
В марте 2018	6,211	6,995	7,821	7,850	8,123	0,523	1,626	1,429	1,989	2,685	0,073	0,100	0,084	0,180	0,305	0,073	0,100	0,084	0,180	0,305
В апреле 2018	5,970	6,384	7,508	7,344	7,749	0,511	1,038	1,162	1,919	2,548	0,073	0,100	0,084	0,180	0,305	0,073	0,100	0,084	0,180	0,305
В мае 2018	5,928	7,042	7,449	7,547	7,841	0,504	1,611	1,748	2,109	2,748	0,016	0,033	0,012	0,205	0,263	0,016	0,033	0,012	0,205	0,263
В июне 2018	5,902	6,235	7,197	7,330	7,569	0,478	1,636	1,634	2,193	2,617	0,016	0,088	0,109	0,205	0,274	0,016	0,088	0,109	0,205	0,274
В июле 2018	5,735	6,680	7,074	7,060	7,473	0,472	1,560	1,704	2,357	3,143	0,016	0,125	0,187	0,308	0,344	0,016	0,125	0,187	0,308	0,344
В августе 2018	5,809	6,265	6,994	7,105	7,204	0,829	1,454	1,994	2,696	3,416	0,016	0,340	0,320	0,506	0,505	0,016	0,340	0,320	0,506	0,505
В сентябре 2018	5,829	6,660	6,992	7,062	7,442	0,854	2,030	2,003	2,764	3,402	0,016	0,358	0,421	0,605	0,624	0,016	0,358	0,421	0,605	0,624
В октябре 2018	5,779	6,939	6,972	7,117	7,691	0,861	1,932	1,988	2,885	3,558	0,016	0,474	0,366	0,554	0,605	0,016	0,474	0,366	0,554	0,605
В ноябре 2018	5,997	7,397	7,009	7,474	7,839	0,889	2,550	2,317	3,034	3,605	0,016	0,791	0,656	0,785	0,928	0,016	0,791	0,656	0,785	0,928
В декабре 2018	6,086	7,274	7,364	7,739	7,985	0,964	2,985	2,781	3,754	4,309	0,257	0,525	0,815	0,692	1,054	0,257	0,525	0,815	0,692	1,054

<sup>1</sup> Расчет осуществлен на основе значений максимальных процентных ставок по вкладам, привлеченных в совокупности две трети общего объема вкладов населения в банках России по состоянию на отчетные даты. Банки раскрывают максимальные процентные ставки по вкладам в соответствии с Указанием Банка России от 23.03.2015 №3606-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 февраля 2014 года №3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами».

<sup>2</sup> Базовый уровень доходности по вкладам «до востребования» определен с учетом договоров банковского вклада с учетом договоров банковского счета.

Таблица 18

СРЕДНЕРЫНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ) (ПСК), % ГОДОВЫХ

	Потребительские кредиты на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства												
	III квартал 2017 года (оранжирование в размере «среднерыночная ПСК+1/3» будет применяться в I квартале 2018 года)	IV квартал 2017 года (оранжирование в размере «среднерыночная ПСК+1/3» будет применяться в II квартале 2018 года)	Предельное значение I квартала 2018 года	I квартал 2018 года (оранжирование в размере «среднерыночная ПСК+1/3» применялось в III квартале 2018 года)	Предельное значение III квартала 2018 года	II квартал 2018 года (оранжирование в размере «среднерыночная ПСК+1/3» применялось в IV квартале 2018 года)	Предельное значение IV квартала 2018 года	III квартал 2018 года (оранжирование в размере «среднерыночная ПСК+1/3» будет применяться в I квартале 2019 года)	Предельное значение I квартала 2019 года	IV квартал 2018 года (оранжирование в размере «среднерыночная ПСК+1/3» будет применяться в II квартале 2019 года)	Предельное значение II квартала 2019 года	Предельное значение II квартала 2019 года	
<b>1</b>	<b>Потребительские кредиты с лимитом кредитования (по сумме лимита кредитования на день заключения договора)</b>												
	<b>Потребительские кредиты с лимитом кредитования</b>												
1.1	Автомобили с пробегом от 0 до 1000 км	13,7	18,3	13,9	18,5	13,7	18,3	13,0	17,4	12,7	16,9	12,5	16,7
1.2	Автомобили с пробегом свыше 1000 км	20,8	27,7	19,6	26,2	19,3	25,7	18,6	24,8	18,4	24,5	17,7	23,6
<b>2</b>	<b>Потребительские кредиты с лимитом кредитования (по сумме лимита кредитования на день заключения договора)</b>												
2.1	До 30 тыс. руб.	22,5	30,0	22,7	30,3	23,1	30,8	21,2	28,3	20,3	27,0	20,1	26,7
2.2	От 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	25,1	33,5	24,4	32,5	23,5	31,4	21,8	29,1	21,3	28,4	20,7	27,6
2.3	От 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	24,6	32,8	24,1	32,2	24,6	32,8	25,2	33,7	24,4	32,5	23,7	31,5
2.4	Свыше 300 тыс. руб.	23,3	31,0	23,0	30,7	23,8	31,8	25,5	34,0	25,0	33,3	23,3	31,1
<b>3</b>	<b>Целевые потребительские кредиты (займы), предоставляемые путем перечисления заемных средств торгово-сервисному предприятию (ТСП) в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с ТСП (POS-кредиты) без обеспечения</b>												
3.1	До 1 года, в том числе:												
3.1.1	До 30 тыс. руб.	21,9	29,2	20,6	27,5	19,1	25,4	19,3	25,8	17,8	23,7	17,6	23,4
3.1.2	От 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	22,3	29,8	19,9	26,5	20,3	27,1	18,8	25,0	18,5	24,7	17,8	23,8
3.1.3	Свыше 100 тыс. руб.	21,1	28,1	19,3	25,8	18,7	24,9	18,5	24,6	18,2	24,3	17,7	23,6
3.2	Свыше 1 года, в том числе:												
3.2.1	До 30 тыс. руб.	18,6	24,9	16,8	22,4	15,4	20,5	14,6	19,4	13,7	18,2	11,7	15,7

Окончание таблицы 18

	Индикаторы качества кредитного портфеля (кредиты на refinancing задолженности)												
	Целевые потребительские кредиты без залога (кроме POS-кредитов), потребительские кредиты на refinancing задолженности				Целевые потребительские кредиты с залогом (кроме POS-кредитов), потребительские кредиты на refinancing задолженности				Целевые кредиты на refinancing задолженности				
	III квартал 2017 года (ограничение в размере «среднерыночная ПСК+1/3» будет применяться в I квартале 2018 года)	I квартал 2018 года (ограничение в размере «среднерыночная ПСК+1/3» применялось в IV квартале 2017 года)	II квартал 2018 года (ограничение в размере «среднерыночная ПСК+1/3» применялось в I квартале 2018 года)	III квартал 2018 года (ограничение в размере «среднерыночная ПСК+1/3» будет применяться в II квартале 2018 года)	IV квартал 2018 года (ограничение в размере «среднерыночная ПСК+1/3» будет применяться в III квартале 2018 года)	I квартал 2019 года (ограничение в размере «среднерыночная ПСК+1/3» будет применяться в IV квартале 2018 года)	II квартал 2019 года (ограничение в размере «среднерыночная ПСК+1/3» будет применяться в I квартале 2019 года)	III квартал 2019 года (ограничение в размере «среднерыночная ПСК+1/3» будет применяться в II квартале 2019 года)	IV квартал 2019 года (ограничение в размере «среднерыночная ПСК+1/3» будет применяться в III квартале 2019 года)	Предельное значение I квартала 2019 года	Предельное значение II квартала 2019 года	Предельное значение III квартала 2019 года	Предельное значение IV квартала 2019 года
3.2.2	16,5	22,0	15,1	20,1	14,4	19,3	13,7	18,3	13,2	17,5	13,1	17,5	18,0
3.2.3	19,1	25,5	16,3	21,7	16,6	22,1	16,1	21,4	15,0	19,9	13,5	18,0	18,0
<b>4</b>	<b>Нецелевые потребительские кредиты, целевые потребительские кредиты без залога (кроме POS-кредитов), потребительские кредиты на refinancing задолженности</b>												
4.1	До 1 года, в том числе:												
4.1.1	26,8	35,7	28,7	38,3	29,5	39,4	27,7	36,9	24,9	33,2	28,8	38,4	38,4
4.1.2	17,3	23,1	16,2	21,6	15,9	21,2	16,5	21,9	16,2	21,6	16,5	22,0	22,0
4.1.3	16,5	22,1	15,6	20,8	15,3	20,3	15,0	20,0	15,0	20,0	15,8	21,0	21,0
4.1.4	14,9	19,8	14,2	18,9	13,0	17,3	11,9	15,9	12,2	16,3	12,5	16,7	16,7
4.2	Свыше 1 года, в том числе:												
4.2.1	20,2	26,9	19,5	26,0	19,2	25,6	19,0	25,4	18,7	25,0	20,3	27,1	27,1
4.2.2	19,3	25,7	18,6	24,8	18,1	24,2	19,0	25,4	18,8	25,1	18,9	25,2	25,2
4.2.3	18,8	25,1	18,0	24,0	17,5	23,3	18,1	24,2	18,0	24,0	18,2	24,2	24,2
4.2.4	16,6	22,2	15,5	20,7	15,1	20,1	14,9	19,9	14,7	19,5	15,1	20,1	20,1

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

**АПК** – агропромышленный комплекс

**АСВ** – государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»

**АСОИ ФинЦЕРТ** – Автоматизированная система обработки инцидентов ФинЦЕРТ

**БКБН** – Базельский комитет по банковскому надзору

**БКИ** – бюро кредитных историй

**ВВП** – валовой внутренний продукт

**ВПОДК** – внутренние процедуры оценки достаточности капитала

**ДНСЗКО** – Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями

**ЕПГУ** – Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)

**ЕАЭС** – Евразийский экономический союз

**ЕС** – Европейский союз

**ЕСИА** – Единая система идентификации и аутентификации

**ЕЦБ** – Европейский центральный банк

**ЗПИФ** – закрытый паевой инвестиционный фонд

**ИБ** – информационная безопасность

**ИЖК** – ипотечные жилищные кредиты

**ИХХ** – индекс Херфиндаля – Хиршмана

**КО** – кредитная организация

**КПК** – кредитный потребительский кооператив

**КСУ** – клиринговые сертификаты участия

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

**МСП** – малое и среднее предпринимательство

**МСФО** – Международные стандарты финансовой отчетности

**МФО** – микрофинансовая организация

**НБКИ** – Национальное бюро кредитных историй

**НДС** – налог на добавленную стоимость

**НКО** – небанковская кредитная организация

**НКО АО НРД** – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

**НКО НКЦ (АО), НКЦ** – Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)

**НПС** – национальная платежная система

**НСПК** – национальная система платежных карт

**НФО** – некредитная финансовая организация

**ОБР** – облигации Банка России

**ОФЗ** – облигации федерального займа

**ПВР** – подход к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков

**ПВФУ** – планы восстановления финансовой устойчивости

**ПДН** – показатель долговой нагрузки физического лица

**ПМБК** – показатель зависимости кредитных организаций от межбанковского рынка

**ПОД/ФТ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

**ПСК** – полная стоимость кредита

**ПФИ** – производные финансовые инструменты

**РВП** – резервы на возможные потери

**РТС** – Российская торговая система

**СБП** – Система быстрых платежей

**СЗКО** – системно значимые кредитные организации

**СКПК** – сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив

**СМЭВ** – система межведомственного электронного взаимодействия

**СНГ** – Содружество Независимых Государств

**ССВ** – система страхования вкладов

**СТБН** – Служба текущего банковского надзора

**УК** – управляющая компания

**ФинЦЕРТ** – Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Департамента информационной безопасности Банка России

**ФК** – Федеральное казначейство

**ФКБС** – Фонд консолидации банковского сектора

**ФРС США** – Федеральная резервная система США

**ЦД** – центральный депозитарий

**ЦК** – центральный контрагент

**ЦККИ** – Центральный каталог кредитных историй

**ЭДС** – электронное денежное средство

**ЭКСПАР** – Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций

**ЭСП** – электронные средства платежа

**CBR-Composite** – композитный индекс, рассчитанный на основании индекса рыночной власти Линда и индекса развития рыночной конкуренции (GAP)

**CDS (Credit default swap)** – кредитный дефолтный своп

**CPI (Consumer Price Index)** – индекс потребительских цен (индекс инфляции)

**IFX-Cbonds** – индекс доходности корпоративных облигаций, рассчитывается информационными агентствами «Интерфакс» и ООО «Сбондс.ру»

**ISM Manufacturing (Institute for Supply Management Manufacturing)** – индекс деловой активности в производстве США, рассчитывается ISM (Институтом менеджеров по закупкам)

**Markit PMI Manufacturing (Purchasing Managers' Index Manufacturing)** – индекс деловой активности в производстве в еврозоне, рассчитывается Markit Economics

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

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

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

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

**S&P 500 (Standard & Poor's 500)** – фондовый индекс, в корзину которого включены 500 акционерных компаний США, имеющих наибольшую капитализацию

**Shanghai Composite** – фондовый индекс Шанхайской фондовой биржи

## ГЛОССАРИЙ

**Банки, контролируемые нерезидентами** – банки, находящиеся под прямым или косвенным контролем иностранных юридических лиц и иностранных граждан (за исключением банков, конечными бенефициарами которых являются российские физические и юридические лица), а также банки, в которых доля прямого или косвенного (через третьих лиц) участия иностранных юридических лиц и иностранных граждан, являющихся конечными собственниками акционеров (участников) банка, составляет более 50% голосов от общего количества голосующих акций (долей) банка.

**Банки-нерезиденты** – кредитные организации, не являющиеся резидентами Российской Федерации.

**Государственные кредитные организации** – кредитные организации, имеющие прямой и косвенный контроль государства или Банка России.

**Дефицит капитала** – объем докапитализации, необходимой банкам, нарушающим нормативы достаточности капитала, для соблюдения этих нормативов.

**Запас капитала** – величина капитала банков сверх уровня, необходимо для соблюдения нормативов достаточности капитала и требований по надбавкам. Определяется только по банкам, соблюдающим нормативы и требования по надбавкам.

**Контрциклическая надбавка** – минимальное требование к превышению показателей достаточности капитала банка над нормативными значениями, устанавливаемое в зависимости от фазы экономического цикла. Предъявляется ко всем банкам с универсальной лицензией. Предполагается, что в период подъема банки должны накапливать дополнительный запас прочности, а в период спада допускается поддержание меньших запасов капитала.

**Кредитование корпоративное** – кредиты нефинансовым организациям.

**Кредитование розничное** – кредиты физическим лицам.

**Кредиты частному сектору** – совокупный объем кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам (резидентам и нерезидентам).

**Надбавка за системную значимость** – минимальное требование к превышению показателей достаточности капитала банка над суммой нормативных значений, которое предъявляется к системно значимым банкам дополнительно к надбавке поддержания достаточности капитала и антициклической надбавке.

**Надбавка поддержания достаточности капитала** – минимальное требование к превышению показателей достаточности капитала банка над нормативными значениями, которое предъявляется ко всем банкам с универсальной лицензией.

**Опережающий индекс PMI (Purchasing Managers' Index)** – опережающий индекс, рассчитываемый на основе опроса менеджеров по закупкам. При значении, равном 50, предполагается сохранение текущей ситуации в ближайшее время; если индикатор превышает 50, ожидается улучшение ситуации, падает ниже 50 – ухудшение ситуации.

**Отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам (cost-to-income)** – представляет собой процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам за 12 месяцев, рассчитываемым как финансовый результат (доходы минус расходы), за исключением доходов/расходов от формирования/восстановления резервов, а также административно-управленческих расходов. Показатель указывает, какая часть чистых доходов идет на покрытие административных (в том числе хозяйственных) расходов.

**«Плохие» ссуды** – ссуды IV и V категорий качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

**Подход на основе внутренних рейтингов (ПВР)** – подход к расчету кредитного риска, в рамках которого применяются рейтинги заемщиков, устанавливаемые самими банками.

**Прибыль брутто** – финансовый результат прибыльных кредитных организаций.

**Прибыль нетто** – совокупный финансовый результат по банковскому сектору в целом (сумма финансового результата прибыльных и убыточных кредитных организаций).

**Просроченная задолженность** – сумма просроченных платежей на 1 день и более.

**Процентный спред** – рассчитывается в процентных пунктах как разница между средней доходностью размещения и средней стоимостью привлечения.

**Рентабельность активов/капитала** – отношение финансового результата (до налогообложения), полученного за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к среднехронологической величине активов (капитала) за тот же период.

**Санируемые банки и небанковские кредитные организации (НКО)** – организации, санируемые через государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) и ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (УК ФКБС).

**Средняя доходность размещения** – рассчитывается как процентное отношение (в процентах годовых) процентных доходов за последние 12 месяцев к средней хронологической величине активов, приносящих процентный доход.

**Средняя стоимость привлечения (фондирования)** – определяется как процентное отношение (в процентах годовых) процентных расходов за последние 12 месяцев к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты.

**Стоимость риска (cost-of-risk)** – определяется как процентное отношение чистого доформирования резервов на возможные потери за последние 12 месяцев к средней хронологической величине ссудной задолженности.

**Страны с формирующимися рынками (emerging market economies)** – страны с быстро развивающейся рыночной экономикой, наиболее перспективные в экономическом развитии развивающиеся страны.

**Требования кредитных организаций к Банку России** – требования кредитных организаций, обусловленные размещением депозитов, обязательных резервов и остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России, а также вложением в облигации Банка России.

**Чистая процентная маржа** – определяется как процентное отношение (в процентах годовых) чистых процентных доходов за последние 12 месяцев к средней хронологической величине активов, приносящих процентный доход.

**ПЕРЕЧЕНЬ РИСУНКОВ**

Рисунок 1.1. Ставки и обороты по однодневным сделкам на рублевом денежном рынке . . . . .	9
Рисунок 1.2. Динамика курса рубля и его волатильность в 2018 году . . . . .	10
Рисунок 1.3. Факторы формирования ликвидности и изменение задолженности по операциям рефинансирования и требований по операциям абсорбирования Банка России в рублях . . . . .	12
Рисунок 2.1. Структура пассивов банковского сектора . . . . .	15
Рисунок 2.2. Структура вкладов по срочности . . . . .	17
Рисунок 2.3. Структура вкладов физических лиц по величине остатка, доля от общего объема . . . . .	17
Рисунок 2.4. Структура вкладов физических лиц по количеству счетов (за исключением счетов и вкладов с остатком до 100 тыс. рублей), доля от общего объема . . . . .	17
Рисунок 2.5. Средневзвешенные процентные ставки по депозитам нефинансовых организаций и по вкладам физических лиц в рублях . . . . .	18
Рисунок 2.6. Динамика кредитов от Банка России, депозитов и прочих средств Федерального казначейства . . . . .	19
Рисунок 2.7. Структура активов банковского сектора . . . . .	20
Рисунок 2.8. Темпы прироста с начала года кредитов физическим лицам за 2017–2018 годы . . . . .	21
Рисунок 2.9. Темпы прироста с начала года кредитов нефинансовым организациям за 2017–2018 годы . . . . .	21
Рисунок 2.10. Отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля банковского сектора . . . . .	22
Рисунок 2.11. Доля задолженности в иностранной валюте в кредитах организациям в разрезе видов экономической деятельности . . . . .	22
Рисунок 2.12. Средневзвешенные процентные ставки по рублевым кредитам нефинансовым организациям . . . . .	23
Рисунок 2.13. Задолженность по ИЖК в иностранной валюте (с приобретенными правами требования) и количество ИЖК, выданных с начала года . . . . .	25
Рисунок 2.14. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам физическим лицам в рублях на срок свыше 1 года . . . . .	25
Рисунок 2.15. Прибыльные и убыточные кредитные организации . . . . .	27
Рисунок 2.16. Динамика количества убыточных банков . . . . .	27
Рисунок 2.17. Источники формирования прибыли по банковскому сектору . . . . .	29
Рисунок 2.18. Динамика чистой процентной маржи в 2017–2018 годах (без учета небанковских кредитных организаций) . . . . .	30
Рисунок 2.19. Финансовый результат банковского сектора и резервы на возможные потери . . . . .	31
Рисунок 2.20. Количество кредитных организаций и их филиалов . . . . .	33
Рисунок 2.21. Банковские группы . . . . .	34
Рисунок 2.22. Банковские холдинги . . . . .	35
Рисунок 2.23. Количество банков, имеющих кредитные рейтинги российских кредитных рейтинговых агентств, на 01.01.2019 . . . . .	38
Рисунок 2.24. Доля банков, имеющих рейтинги российских агентств определенного класса, в активах банковского сектора на 01.01.2019 . . . . .	39
Рисунок 3.1. Распределение кредитных организаций по удельному весу просроченной задолженности в кредитах нефинансовым организациям и физическим лицам . . . . .	43



Рисунок 3.2. Качество кредитного портфеля (просроченная задолженность и просроченные ссуды) . . . . .	44
Рисунок 3.3. Удельный вес просроченной задолженности в кредитах организациям в разрезе видов экономической деятельности . . . . .	45
Рисунок 3.4. Объем просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле банков. . . . .	45
Рисунок 3.5. Объем просроченной задолженности в кредитах физическим лицам . . . . .	46
Рисунок 3.6. Качество кредитного портфеля банковского сектора (категории качества ссуд) . . . . .	47
Рисунок 3.7. Стоимость кредитного риска по группам банков. . . . .	47
Рисунок 3.8. Доля ссуд IV и V категорий качества («плохих» ссуд) в общем объеме ссуд юридическим лицам (кроме КО) и величина резервов под них. . . . .	48
Рисунок 3.9. Доля ссуд IV и V категорий качества («плохих» ссуд) в общем объеме ссуд физическим лицам и величина резервов под них. . . . .	48
Рисунок 3.10. Величина и удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора . . . . .	51
Рисунок 3.11. Удельные веса валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассивах банковского сектора . . . . .	51
Рисунок 3.12. Динамика изменения остатков на корреспондентских, депозитных счетах кредитных организаций в Банке России и вложений в ценные бумаги Банка России. . . . .	53
Рисунок 3.13. Показатели ликвидности банковского сектора (средние хронологические годовые значения) . . . . .	54
Рисунок 3.14. Распределение кредитных организаций по показателю зависимости от межбанковского рынка . . . . .	54
Рисунок 3.15. Динамика собственных средств (капитала) банковского сектора . . . . .	58
Рисунок 3.16. Структура собственных средств (капитал) банковского сектора . . . . .	59
Рисунок 3.17. Отношение активов, взвешенных по уровню риска, к совокупным балансовым активам на 01.01.2019, в отдельных странах. . . . .	61
Рисунок 3.18. Динамика активов кредитных организаций, взвешенных по уровню кредитного риска. . . . .	62
Рисунок 3.19. Достаточность собственных средств (капитала) банковского сектора в 2018 году. . . . .	63
Рисунок 3.20. Распределение банков по запасу капитала . . . . .	65
Рисунок 3.21. Распределение задолженности банковского сектора перед нерезидентами на 01.01.2019 . . . . .	66
Рисунок 3.22. Архитектура балансовой модели банка . . . . .	68
Рисунок 3.23. Распределение потерь банков по видам рисков в случае стресса . . . . .	70
Рисунок 4.1. Динамика количества прекративших существование кредитных организаций в 2017–2018 годах . . . . .	84

**ПЕРЕЧЕНЬ ТАБЛИЦ**

Таблица 2.1. Распределение вкладов физических лиц по группам кредитных организаций . . . . .	16
Таблица 2.2. Распределение депозитов и средств на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных), по группам банков . . . . .	18
Таблица 2.3. Распределение кредитов нефинансовым организациям в общем объеме кредитов по банковскому сектору, по группам кредитных организаций. . . . .	20
Таблица 2.4. Распределение кредитов физическим лицам по группам кредитных организаций. . . . .	24
Таблица 2.5. Показатели рентабельности по группам банков . . . . .	28
Таблица 2.6. Структура показателя рентабельности капитала . . . . .	28
Таблица 2.7. Структура финансового результата . . . . .	29
Таблица 3.1. Резервы на возможные потери по ссудам. . . . .	47
Таблица 3.2. Требования и обязательства в иностранной валюте по балансовым и внебалансовым позициям по банковскому сектору . . . . .	51
Таблица 3.3. Чистая опционная и чистая срочная валютные позиции . . . . .	51
Таблица 3.4. Структура и динамика капитала по группам кредитных организаций. . . . .	60
Таблица 3.5. Динамика достаточности капитала по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов. . . . .	63
Таблица 3.6. Требования к кредитным организациям по соблюдению надбавок . . . . .	65
Таблица 4.1. Меры, примененные к кредитным организациям в 2018 году. . . . .	85

**Приложение**

Таблица 1. Динамика основных макроэкономических индикаторов . . . . .	104
Таблица 2. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации . . . . .	105
Таблица 3. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций . . . . .	106
Таблица 4. Институциональные характеристики банковского сектора. . . . .	108
Таблица 5.1. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 01.01.2018 . . . . .	111
Таблица 5.2. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 01.01.2019 . . . . .	114
Таблица 6. Основные показатели банковского сектора . . . . .	117
Таблица 7. Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений . . . . .	122
Таблица 8. Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств . . . . .	123
Таблица 9. Качество кредитного портфеля банковского сектора . . . . .	124
Таблица 10. Сведения об ипотечных жилищных кредитах . . . . .	125
Таблица 11. Средневзвешенные процентные ставки по размещенным и привлеченным в отчетном месяце средствам сроком свыше 1 года . . . . .	126
Таблица 12. Показатели отдельных групп кредитных организаций . . . . .	126
Таблица 13. Структура собственных средств (капитала) банковского сектора. . . . .	127
Таблица 14. Отдельные показатели кредитных организаций, ранжированных по величине капитала . . . . .	127

---

Таблица 15. Информация по банковскому сектору о значениях обязательных нормативов кредитных организаций . . . . .	128
Таблица 16. Информация по банковскому сектору о количестве кредитных организаций, нарушавших обязательные нормативы в течение отчетного периода . . . . .	128
Таблица 17. Базовый уровень доходности вкладов по договорам с физическими лицами. . . . .	129
Таблица 18. Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) . . .	130

Настоящий материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.  
При использовании материалов Отчета ссылка на Банк России обязательна.

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2019

