



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



ОТЧЕТ О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В 2016 ГОДУ

Москва

2017

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

При использовании материалов Отчета ссылка на Центральный банк Российской Федерации обязательна.

© Центральный банк Российской Федерации, 2017

Отпечатано в ООО «Типография Парадиз».
Тираж 700 экз.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

**ОТЧЕТ О РАЗВИТИИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
И БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА В 2016 ГОДУ**

Москва
2017

СОДЕРЖАНИЕ

ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО	4
I. СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	5
I.1. Общеэкономические условия функционирования.....	6
I.1.1. Макроэкономика и внешние глобальные риски.....	6
I.1.1.1. Внешние глобальные риски	6
I.1.1.2. Макроэкономика.....	7
I.1.2. Финансовые рынки	9
I.1.2.1. Денежный рынок	9
I.1.2.2. Валютный рынок	10
I.1.2.3. Рынок корпоративных ценных бумаг.....	11
I.1.2.4. Операции Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора	11
I.1.3. Макроэкономические параметры деятельности банковского сектора	13
I.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора.....	14
I.2.1. Количественные характеристики банковского сектора	14
I.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах	14
I.2.3. Концентрация банковской деятельности	15
I.3. Взаимодействие банковского сектора и сектора некредитных финансовых организаций... 17	
I.4. Развитие банковских операций	20
I.4.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов	20
I.4.2. Динамика и структура активов	28
I.5. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций.....	35
II. РИСК БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	41
II.1. Кредитный риск.....	42
II.1.1. Качество кредитного портфеля	42
II.1.2. Концентрация кредитных рисков. Риски на акционеров и инсайдеров	47
II.2. Рыночный риск	48
II.2.1. Общая характеристика рыночного риска	48
II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску.....	50
II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску	50
II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску	51
II.3. Риск ликвидности.....	51
II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности.....	51
II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности.....	52
II.3.3. Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности	53
II.3.4. Зависимость от межбанковского рынка и динамика ставок	54
II.4. Операционный риск	55
II.5. Достаточность собственных средств (капитала)	57
II.5.1. Динамика и структура собственных средств (капитала) банковского сектора.....	57
II.5.2. Активы, взвешенные по уровню риска	60
II.5.3. Достаточность капитала кредитных организаций	63
II.6. Операции с нерезидентами.....	65
II.7. Качество управления банками.....	66
II.8. Стресс-тестирование банковского сектора	68

III. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 73**III.1. Совершенствование подходов, применяемых в рамках осуществления банковского регулирования и надзора. Перспективы развития 74**

III.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций.....	74
III.1.2. Регулирование банковской деятельности.....	75
III.1.3. Реинжиниринг процессов взаимодействия с кредитными организациями	77
III.1.4. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	78
III.1.5. Дистанционный надзор и надзорное реагирование	79
III.1.6. Инспектирование кредитных организаций	82
III.1.7. Мониторинг устойчивости банковского сектора и его использование в процессе надзора	83
III.1.8. Страхование вкладов физических лиц	84
III.1.9. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций	84
III.1.10. Ликвидация кредитных организаций.....	86
III.1.11. Программа оценки российского финансового сектора (Financial Sector Assessment Program, FSAP)	86
III.1.12. Оценка банковского регулирования на соответствие базельским стандартам (Regulatory Capital Assessment Program, RCAP)	88

**III.2. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма 89****III.3. Национальная платежная система..... 90****III.4. Деятельность Центрального каталога кредитных историй 92****III.5. Взаимодействие Банка России с российским банковским сообществом..... 93****III.6. Взаимодействие Банка России с международными финансовыми организациями
и органами банковского регулирования и надзора..... 95****III. 7. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России..... 96****IV. ПРИЛОЖЕНИЯ 99****IV.1. Перечень основных нормативных документов, принятых в 2016 году 100****IV.2. Статистическое приложение 103**

ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО

Уважаемые читатели!

Банк России подготовил очередной выпуск Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора.

В 2016 году российские банки в основном преодолели последствия кризиса 2014–2015 годов и, несмотря на все еще непростые внешние условия, стабилизировали качество активов, восстановили свою базовую рентабельность. При сохранении ограниченного доступа корпораций и банков к внешнему фондированию макроэкономические условия деятельности банков в 2016 году стали более благоприятными. Несколько увеличилась цена на нефть, оживилась деловая активность, сократился отток капитала, укрепился рубль. Резко снизилась инфляция, достигнув минимального в новейшей истории России уровня.

При сохранении режима санкций в отношении ряда российских банков расширение ресурсной базы в 2016 году продолжалось преимущественно за счет сбережений населения. Средства российского корпоративного сектора – второго по значимости источника фондирования банков – активно вовлекались в обеспечение роста промышленного производства, в связи с чем их объем в банках несколько сократился.

В целом стабилизировалась ситуация с банковской ликвидностью, в том числе благодаря поступлению средств в финансовую систему по бюджетному каналу. Это способствовало существенному сокращению спроса кредитных организаций на операции рефинансирования Банка России.

Улучшение в 2016 году финансового положения заемщиков, повышение внутрибанковских стандартов управления кредитным риском обусловили формирование резервов на возможные потери по ссудам в более умеренных объемах. Сбалансированная процентная политика кредитных организаций отразилась на росте чистого процентного дохода. В итоге прибыль банковского сектора в 2016 году вернулась на стабильный уровень (до 1 трлн рублей), а по сравнению с предыдущим годом – выросла почти пятикратно.

Банк России в 2016 году продолжал работу по очищению банковского сектора от финансово неустойчивых организаций, неспособных обеспечить сохранность средств кредиторов и вкладчиков. При этом совместно с Агентством по страхованию вкладов использовались, при наличии экономической целесообразности, механизмы санации проблемных банков.

Банк России продолжал внедрять международные рекомендации в сфере регулирования банковской деятельности с учетом особенностей российского рынка. В связи с преодолением последствий кризиса в 2016 году Банк России осуществлял стратегию выхода из режима специальных антикризисных мер регулирования банковской деятельности. В целом успешно была пройдена Программа оценки финансовой системы Российской Федерации (FSAP) Миссией Международного валютного фонда и Всемирного банка.

Отдельное внимание в Отчете уделено деятельности Банка России в качестве мегарегулятора, в рамках которой принимались меры по устранению регулятивного арбитража, совершенствованию конкурентной среды, регулированию взаимодействия различных сегментов финансового рынка.

Традиционный интерес широкого круга читателей к проблемам устойчивости банковского сектора обусловил значительное внимание в настоящем Отчете к глобальным рискам, вопросам оценки системной устойчивости банковского сектора, в том числе с использованием методов стресс-тестирования. В целом полученные оценки свидетельствуют о том, что российский банковский сектор сохранил устойчивость, необходимую для удовлетворения спроса корпоративного сектора и населения на банковские услуги, и готов поддерживать формирующиеся предпосылки к росту российской экономики.

Э.С. Набиуллина,

Председатель Банка России

I. СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

I.1. Общеэкономические условия функционирования

I.1.1. Макроэкономика и внешние глобальные риски

I.1.1.1. ВНЕШНИЕ ГЛОБАЛЬНЫЕ РИСКИ

По оценкам Международного валютного фонда, темпы прироста мирового ВВП в 2016 году замедлились до 3,1¹ с 3,2% в 2015 году. При этом прирост ВВП в развитых странах снизился с 2,1 до 1,6%; в странах с формирующимися рынками остался на уровне 4,1%.

В развитых странах, несмотря на замедление экономического роста по итогам 2016 года, во второй половине года наблюдался ряд позитивных тенденций.

В США усилился внутренний спрос на фоне благоприятного состояния рынка труда и произошло восстановление деловой активности в обрабатывающей промышленности. По данным Bloomberg, производственный индекс менеджеров по закупкам (ISM Manufacturing) вырос с 49,4 п.п. в августе до 54,5 п.п. в декабре. На этом фоне потребительские цены в стране в годовом исчислении выросли с 0,8% в июле до 2,1% в декабре.

Позитивное влияние на экономику еврозоны оказали новые стимулирующие меры со стороны ЕЦБ, включая расширение программы выкупа активов и запуск очередного этапа программы долгосрочного целевого кредитования TLTRO-II. Производственный индекс менеджеров по закупкам PMI продемонстрировал заметный рост во второй половине года, увеличившись с 51,7 п.п. в августе до 54,9 п.п. в декабре. Годовой прирост потребительских цен в еврозоне увеличился с 0,1% в июне до 1,1% в декабре. Кроме того, в еврозоне возобновился рост кредитования нефинансовых

организаций – показатель вышел из отрицательной области (-0,3% в декабре 2015 года) и составил 1,9% в декабре 2016 года. Вместе с тем в Европе остается неразрешенной проблема высокой доли проблемных банковских кредитов (Италия), сохраняются и политические риски.

В Великобритании, несмотря на ожидаемый выход страны из ЕС, также наблюдалось улучшение экономической ситуации к концу года, в том числе благодаря снижению ключевой ставки Банком Англии впервые с марта 2009 года (до 0,25%). Индекс PMI в производственной сфере увеличился с 48,2 п.п. в июне до 55,9 п.п. в декабре. Потребительские цены в годовом исчислении выросли с 0,5% в июне до 1,6% в декабре.

Ослабли опасения, связанные с возможным резким замедлением экономического роста в Китае. Производственный PMI в Китае увеличился с 48,6 п.п. в июне до 51,9 п.п. в декабре, чему способствовали меры государственного стимулирования экономики. Согласно данным государственного статистического бюро КНР, темпы прироста ВВП Китая по итогам 2016 года составили 6,7%.

В течение года ожидания дальнейшего повышения ключевой ставки ФРС США (состоялось в декабре 2016 года) оказали значительное влияние на глобальные финансовые рынки. В США произошел достаточно существенный рост стоимости заимствований – трехмесячная ставка межбанковского кредитования LIBOR выросла на 39 б.п., до 1%. Кривая доходности американских казначейских облигаций за год поднялась в среднем на 18 базисных пунктов. Вместе с тем в крупнейших европейских странах (Великобритании, Германии, Франции) и Японии доходности государственных облигаций за год несколько снизились в условиях сохранения стимулирующего курса монетарной политики. В большинстве стран с развивающимися рынками (за исключением Китая) также произошло снижение доходностей государственных облигаций, что было обусловлено улучшени-

¹ На январь 2017 года.

ем восприятия рисков этих стран инвесторами на протяжении большей части года.

Рост стоимости заимствований в долларах США происходил не только в США, но и на офшорных рынках. Одним из ключевых индикаторов более высокой стоимости заимствований на офшорных рынках являются отрицательные кросс-валютные спреды¹ (сохранялись как в развитых странах, так и в странах с развивающимися рынками). По мере роста ставок на глобальных рынках страны с развивающимися рынками, накопившие значительный объем долга в иностранной валюте в корпоративном секторе, могут стать особенно уязвимыми к рискам дефицита долларовой ликвидности.

В этих условиях валютные рынки в 2016 году оказались более волатильными по сравнению с другими рынками. Доллар США укрепился относительно валют развитых стран на фоне нормализации политики ФРС США (DXY вырос за год на 3,6%), но ослаб относительно валют стран с развивающимися рынками (MSCI Emerging Market Currency Index вырос на 3,5%) за счет укрепления валют экспортеров сырьевых товаров из числа этих стран (в том числе России). Укрепление валют стран-экспортеров происходило в условиях роста цен на сырье. Цена нефти марки Brent увеличилась за год на 52%, до 56,8 доллара США за баррель. Росту нефтяных цен способствовало соглашение между членами ОПЕК и другими крупными производителями об ограничении предложения.

Одновременно в конце 2016 года произошло существенное снижение курсов национальных валют в Турции (из-за обострения геополитических рисков), а также в Мексике и Китае (на фоне ожиданий протекционистской политики США), что привело к возобновлению оттока капитала из этих стран.

Предпосылки «перегрева» усиливаются на рынках недвижимости. Рост цен на недвижимость в США, Великобритании, Китае происходит на фоне сохранения все еще низкого уровня процентных ставок, повышения спроса на жилую и коммерческую недвижимость, роста трансграничных инвестиций в данном сегменте, а также смягчения требований андеррайтинга.

I.1.1.2. МАКРОЭКОНОМИКА

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

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

Рост выпуска в обрабатывающей промышленности на фоне слабого внутреннего спроса отчасти стал результатом замещения отечественным производством импортируемой продукции, доля которой на внутреннем рынке упала после ее резкого удорожания из-за ослабления рубля в начале 2015 года, а также введения санкций против России и контрсанкций. Расширение объемов отечественного производства для восстановления объемов рыночного предложения происходило в значительной мере в видах дея-

¹ Кросс-валютный спред представляет собой разницу между долларовой процентной ставкой межбанковского кредитования LIBOR и процентной ставкой кросс-валютного свопа по долларовой части сделки на соответствующий срок.

тельности, ориентированных на удовлетворение потребительского спроса. Поддержку выпуску непродовольственных потребительских товаров оказала частичная реализация отложенного спроса населения на товары длительного пользования, потребление которых существенно сократилось в 2015 году. Развитие импортозамещения наблюдалось также в производстве отдельных видов инвестиционных и промежуточных товаров (в металлургии, ряде машиностроительных и химических производств). Увеличение выпуска для восполнения «выпавших» объемов импорта, в том числе благодаря мерам государственной поддержки, наблюдалось и в животноводстве.

Росту промышленного производства способствовало также повышение внешнего спроса на отдельные товары (газ, уголь, продукцию основной химии, лесопромышленного комплекса). Рост экспорта на фоне падения импорта обусловил положительный вклад чистого экспорта в ВВП.

Оживление производственной активности повлекло за собой возобновление роста реальной заработной платы. Вместе с тем за счет сокращения других компонентов доходов помимо оплаты труда реальные располагаемые доходы населения в целом в 2016 году уменьшились. Вместе с сохранением достаточно высокого положительного уровня реальных процентных ставок это определяло сохранение консервативных потребительских стратегий и высокой склонности населения к сбережению: динамика кредитования оставалась слабой, мотив предосторожности определял продолжение роста депозитов физических лиц в банках. Снижение расходов на конечное потребление домашних хозяйств в 2016 году составило 5,0% по отношению к уровню 2015 года. Тем не менее это почти вдвое меньше, чем в 2015 году.

Несмотря на увеличение бюджетного дефицита, расходы на конечное потребление органов государственного управления в 2016 году внесли небольшой отрицательный вклад в динамику совокупного спроса. В целом конечное потребление в 2016 году сократилось на 3,8% по сравнению с 2015 годом.

В 2016 году инвестиционная активность оставалась слабой. Факторами, сдерживавшими рост вложений в основной капитал, оставались консервативная инвестиционная политика компаний на фоне неопределенности относительно будущей динамики спроса и сравнительно высокий уровень

долговой нагрузки в ряде секторов. Кроме того, банки продолжали придерживаться осторожной кредитной политики, постепенно снижая ставки по кредитам и сохраняя жесткие требования к финансовому положению заемщиков и обеспечению по кредитам. Валовое накопление основного капитала сократилось на 1,4%. Вместе с тем его отрицательный вклад в экономическую динамику по сравнению с 2015 годом уменьшился почти втрое.

В целом замедление падения спроса указывает на позитивные сдвиги в настроениях потребителей, инвесторов и производителей. В частности, признаком растущего оптимизма производителей является завершение цикла сокращения запасов материальных оборотных средств. В результате впервые с 2012 года вклад валового накопления в динамику ВВП стал положительным (темп прироста показателя составил 3,3%).

Сдержанный спрос, создававший стимулы к конкуренции производителей и поставщиков товаров и услуг, высокие объемы предложения продовольственных товаров, замедление роста цен производителей, низкий размер индексации тарифов на жилищно-коммунальные услуги ограничивали рост потребительских цен. Замедление инфляции было связано также с курсовой динамикой: по итогам года ее вклад был близок к нулю, тогда как в 2015 году он оценивался в 4,5–5%. Инфляция в 2016 году составила 5,4% против 12,9% в 2015 году.

Базовая инфляция в 2016 году составила 6,0%. Ее более высокий уровень по сравнению с повышением цен на всю совокупность товаров и услуг, входящих в потребительскую корзину для расчета инфляции, связан с меньшим удорожанием компонентов потребительской корзины с волатильными или регулируемыми ценами по сравнению с основной массой товаров и услуг. Это указывает на заметную роль временных факторов в замедлении инфляции, в первую очередь укрепления рубля и высокого объема предложения плодоовощной продукции. Преходящий характер сдерживающего влияния таких факторов на инфляцию определял сохранение проинфляционных рисков. Кроме того, давление на цены могло создавать повышение заработной платы при сохранении неустойчивого характера увеличения предложения потребительских товаров и динамики производительности труда на фоне медленного преодоления структурных проблем. Определенные риски были связаны

также с инфляционными ожиданиями, уровень которых в 2016 году оставался повышенным, несмотря на то, что в течение года преобладала тенденция к их снижению. Все это требовало сохранения умеренно жесткой денежно-кредитной политики для поддержания стабильной склонности домашних хозяйств к сбережению, а также формирования устойчивого тренда на снижение инфляционных ожиданий экономических агентов до уровня цели по инфляции.

I.1.2. Финансовые рынки

I.1.2.1. ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

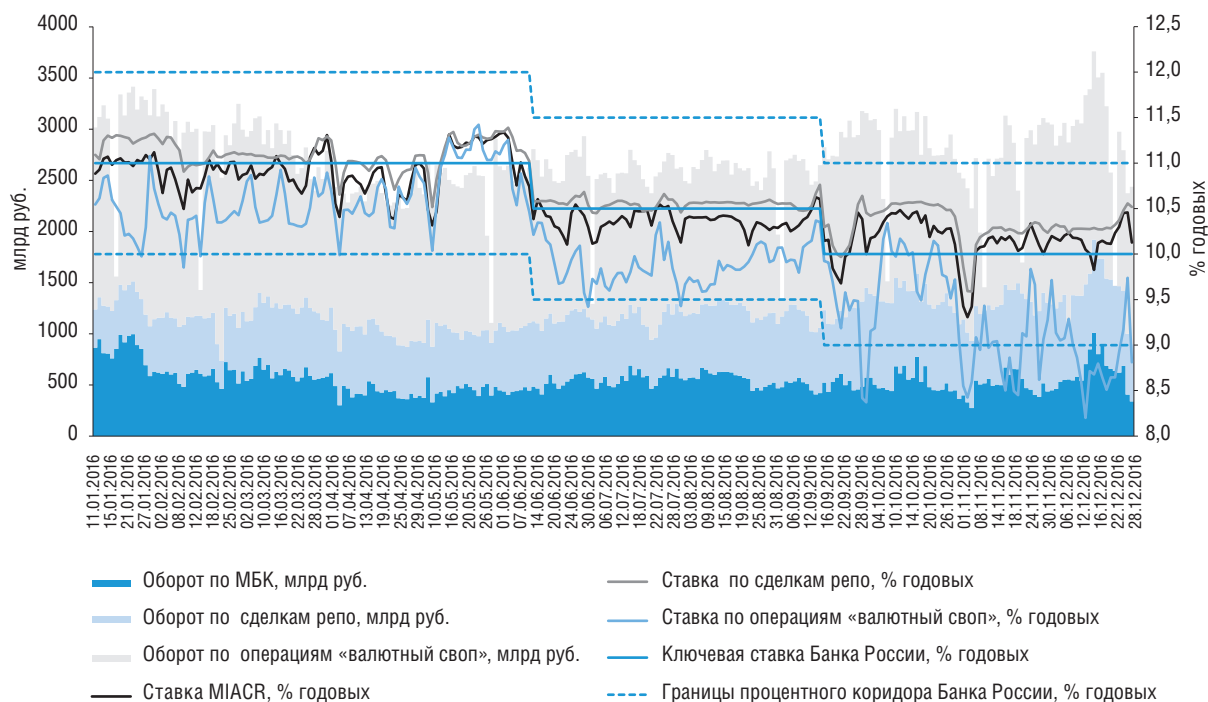
В 2016 году ставки по однодневным рублевым межбанковским кредитам (МБК) в среднем находились вблизи ключевой ставки Банка России. Их положение внутри процентного коридора Банка России определялось главным образом ситуацией с рублевой ликвидностью.

Приток ликвидности по бюджетному каналу в 2016 году поступал преимущественно в отдельные крупные банки, которые существенно увеличили кредитование на денежном рынке. В этих условиях летом 2016 года однодневные рублевые

ставки МБК временно перешли в нижнюю половину процентного коридора Банка России. Однако регулярное проведение депозитных аукционов начиная с осени 2016 года и повышение нормативов обязательных резервов позволили Банку России абсорбировать избыточную ликвидность, способствуя росту однодневных рублевых ставок МБК (см. подпункт I.1.2.4). При этом кредитные организации, ранее привлекавшие ликвидность с помощью аукционов репо Банка России, стали в качестве источника фондирования использовать операции репо Банка России по фиксированной ставке, а в дальнейшем активизировали заимствования на денежном рынке, в том числе в сегменте репо. В результате рублевый рынок репо активно развивался: увеличились объемы открытых позиций по операциям на срок 1 день и на более длительные сроки.

В условиях постепенного сокращения задолженности по валютному репо Банка России и относительно высоких ставок по данным операциям некоторые крупные банки регулярно предъявляли существенный спрос на долларовую ликвидность на денежном рынке. Указанные кредитные организации привлекали значительные объемы долларов США в сегменте валютных свопов. В результате однодневные рублевые ставки по валютным

Рисунок 1.1. Ставки и обороты по однодневным сделкам на рублевом денежном рынке



Источник: Банк России.

свопам находились преимущественно в нижней половине процентного коридора Банка России. Эти банки наращивали долларовые заимствования также в сегменте валютного репо, способствуя значительному росту открытых позиций в данном сегменте.

В отдельные периоды на российском денежном рынке спрос на валютную ликвидность повышался. Как правило, это происходило под влиянием внешних факторов, когда предложение долларовой ликвидности на глобальных рынках сокращалось. В эти периоды рублевые ставки по валютным свопам выходили за нижнюю границу процентного коридора Банка России, отражая значительный рост стоимости долларовых заимствований на внутреннем денежном рынке. Однако это не оказывало значительного влияния на односторонние рублевые ставки по МБК. В то же время локальный дефицит долларовой ликвидности в конце 2016 года вызвал беспокойство участников рынка, поскольку он грозил существенными финансовыми потерями для отдельных банков из-за длинных новогодних праздников. В этих условиях Банк России принял решение увеличить ли-

миты по аукционам валютного репо на последней неделе декабря, что успокоило участников рынка и привело к снижению внутренних долларовых ставок.

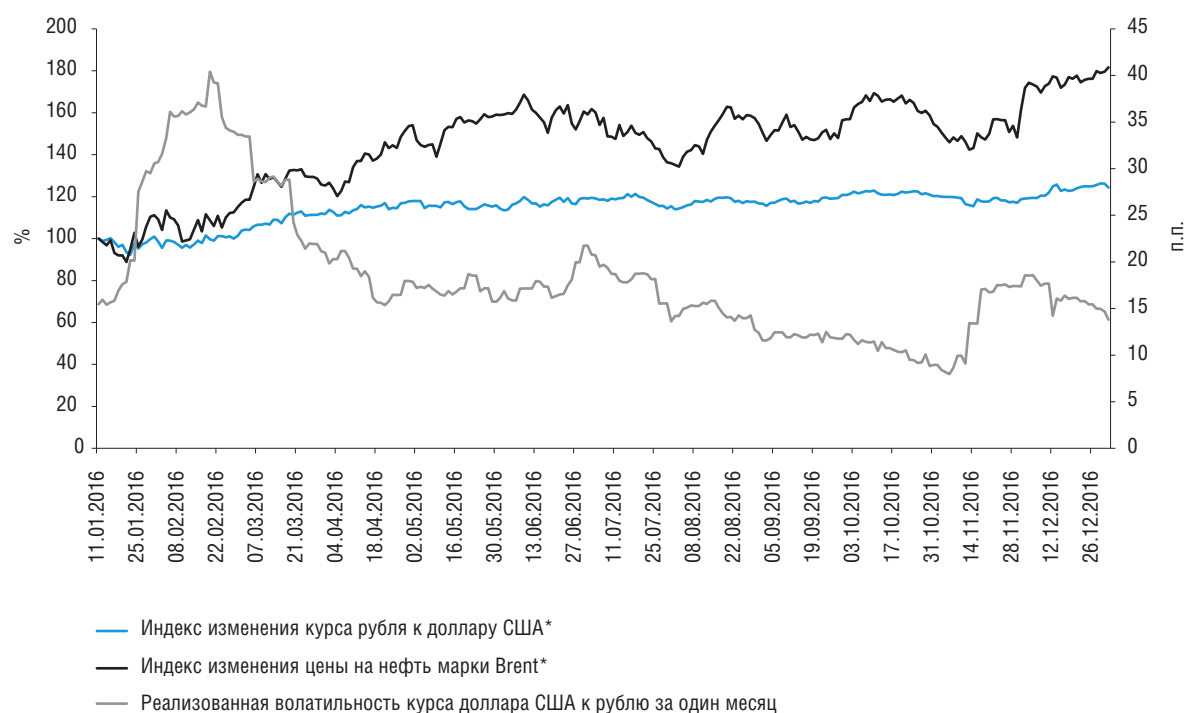
I.1.2.2. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

В 2016 году курс рубля укрепился; этому способствовали рост мировых цен на нефть, сохранение умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России и приток иностранных портфельных инвестиций в российские ценные бумаги. В то же время ужесточение денежно-кредитной политики ФРС США способствовало удорожанию доллара США к большинству мировых валют, что сдерживало укрепление рубля.

По итогам 2016 года официальный курс доллара США к рублю понизился на 17% по отношению к 31.12.2015, до 60,6569 рубля за доллар США на 31.12.2016, курс евро к рублю – на 20%, до 63,8111 рубля за евро.

Волатильность курса доллара США к рублю продолжила снижаться и почти достигла среднего значения данного показателя по валютам-анало-

Рисунок 1.2. Динамика курса рубля и его волатильность



* За 100% приняты значения показателей на 11.01.2016.

Источник: Thomson Reuters.

гам¹; в отдельные периоды она снижалась до уровня, наблюдавшегося до момента перехода к режиму плавающего валютного курса. Это произошло на фоне уменьшения зависимости курса рубля от цены на нефть, волатильность которой оставалась достаточно высокой.

I.1.2.3. РЫНОК КОРПОРАТИВНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

В 2016 году конъюнктура рынка корпоративных ценных бумаг была относительно благоприятной. В январе – первой половине сентября 2016 года котировки долговых и долевых ценных бумаг преимущественно росли на фоне восстановления мировых цен на нефть, роста склонности инвесторов к риску, снижения волатильности курса рубля, замедления инфляции и двукратного снижения ключевой ставки Банка России. В то же время снижение инфляционных ожиданий оставалось неустойчивым, их уровень превышал цель Банка России по инфляции, а оценки будущих ставок участниками облигационного рынка были ниже прогнозируемых Банком России. В этих условиях Банк России трижды (в сентябре, октябре и декабре) посылал участникам рынка сигнал о том, что до конца 2016 года ключевая ставка снижена не будет. Это скорректировало вверх рыночные ожидания ставок и способствовало сохранению необходимой степени жесткости денежно-кредитных условий для закрепления устойчивой тенденции к снижению инфляции.

На внутреннем рынке акций волатильность фондовых индексов снизилась по сравнению с концом 2015 года. Индекс РТС (рассчитывается на основе цен акций, номинированных в долларах США) по итогам 2016 года увеличился на 52,2% на фоне укрепления рубля, индекс ММВБ (рассчитывается на основе цен акций, номинированных в рублях²) повысился на 26,8%. Капитализация рынка акций на ФБ ММВБ возросла на 31,5%, до 37,8 трлн рублей. Оборот вторичных торгов акциями и депозитарными расписками на акции российских эмитентов на ФБ ММВБ в 2016 году увеличился по сравнению с 2015 годом на 0,2%, до 9,2 трлн рублей. Доля акций кредитных организаций в сово-

купном обороте вторичных торгов на ФБ ММВБ составила 33%.

Эмиссионная активность на первичном рынке корпоративных облигаций повысилась по сравнению с 2015 годом в условиях снижения стоимости заимствований. В целом в 2016 году состоялось размещение 288 новых выпусков корпоративных облигаций суммарным объемом 2367,8 млрд рублей по номиналу³. Из них на долю облигаций кредитных организаций приходилось 25% суммарного объема размещения. Основным объемом выпусков, размещенных на первичном рынке, составили корпоративные облигации эмитентов с высоким кредитным качеством.

Объем портфеля корпоративных облигаций, обращающихся на внутреннем рынке, по итогам отчетного года увеличился на 17,0% по сравнению с концом 2015 года, до 9,4 трлн рублей по номиналу. В отраслевом разрезе наиболее крупным сегментом в структуре портфеля оставался сегмент ценных бумаг кредитных организаций, но его доля сократилась с 26% на конец 2015 года до 22% на конец 2016 года.

Оборот вторичных торгов корпоративными облигациями на ФБ ММВБ в 2016 году уменьшился по сравнению с 2015 годом на 6,9%, до 4,2 трлн рублей. Доля облигаций кредитных организаций в структуре вторичных торгов сократилась до 27 с 33% в 2015 году.

Доходность корпоративных облигаций на вторичном рынке за отчетный период снизилась на 155 б.п., до 10,0% годовых на конец 2016 года. Средняя доходность за 2016 год была ниже аналогичного показателя за 2015 год на 255 б.п. и составила 10,5% годовых.

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

В 2016 году действие факторов формирования ликвидности способствовало притоку средств в банковский сектор. Как следствие, задолженность банков по операциям рефинансирования Банка России постепенно снижалась. При этом с середины III квартала 2016 года в банковском

¹ В качестве валют – аналогов рубля рассматриваются канадский доллар, норвежская крона, мексиканский песо, южноафриканский ранд, турецкая лира, бразильский реал, индийская рупия и индонезийская рупия.

² Списки бумаг, включенных в базы расчета индексов ММВБ и РТС, совпадают.

³ По данным информационного агентства «Сбондс.ру».

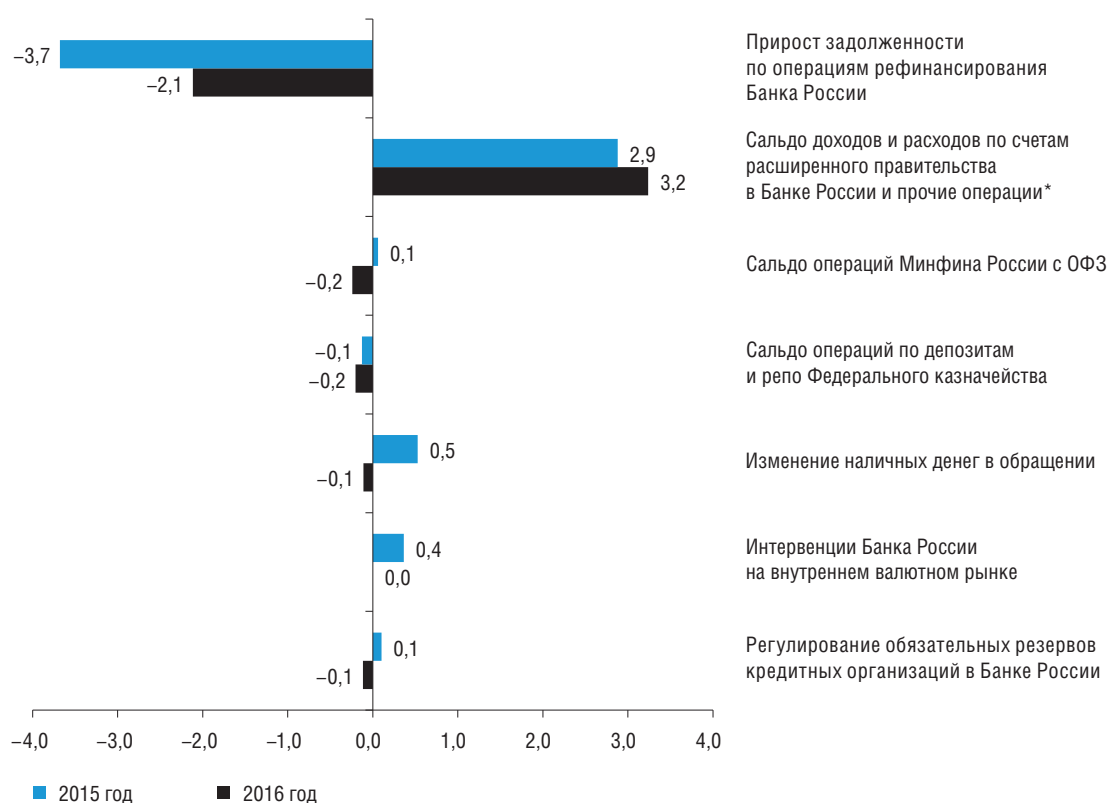
секторе формировался текущий избыток ликвидности на фоне продолжавшегося притока средств по бюджетному каналу. В целях сохранения условий для перераспределения средств между банками и формирования ставки в сегменте овернайт денежного рынка вблизи ключевой ставки Банк России приступил к проведению депозитных аукционов на срок 1 неделя. По состоянию на конец 2016 года задолженность банков по операциям рефинансирования составила 1,6 трлн рублей (3,7 трлн рублей на конец 2015 года), требования по операциям абсорбирования ликвидности – 0,8 трлн рублей (0,6 трлн рублей на конец 2015 года).

Операции с Банком России на аукционной основе на срок 1 неделя в 2016 году по-прежнему играли основную роль в управлении ликвидностью банковского сектора. До середины III квартала банковский сектор функционировал в условиях, при которых спрос банков на остатки средств на корреспондентских счетах в Банке России превышал

предложение ликвидности в банковском секторе. В целях компенсации этого отклонения Банк России проводил аукционы репо на срок 1 неделя. При этом средняя задолженность по этим операциям в период их проведения уменьшилась на 1,0 трлн рублей по сравнению с 2015 годом, до 0,4 трлн рублей. Однако с августа 2016 года в результате притока средств по бюджетному каналу в банковском секторе сформировался текущий избыток ликвидности. Для его изъятия Банк России проводил депозитные аукционы на срок 1 неделя. Средний уровень депозитов банков на срок 1 неделя в Банке России в 2016 году в период проведения депозитных аукционов составил 0,3 трлн рублей.

В 2016 году операции Банка России постоянного действия по предоставлению ликвидности (репо, обеспеченные кредиты, валютный своп) по-прежнему пользовались спросом со стороны кредитных организаций. Средний уровень задолжен-

Рисунок 1.3. Факторы формирования ликвидности и изменение задолженности по операциям рефинансирования Банка России



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

Источник: Банк России.

ности по операциям репо постоянного действия в 2016 году составил 0,2 трлн рублей. Средняя задолженность по кредитам постоянного действия, обеспеченным нерыночными активами и золотом, ломбардным кредитам, кредитам овернайт, валютным свопам составила в совокупности 0,3 трлн рублей. Высокий спрос на эти операции в отдельные периоды был связан с необходимостью для банков нарастить уровень остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России с целью выполнения усреднения обязательных резервов и иных регуляторных нормативов.

Важной составляющей задолженности банковского сектора по операциям Банка России оставались кредиты под залог нерыночных активов, предоставленные на аукционной основе. При этом в 2016 году по мере уменьшения потребности банковского сектора в рефинансировании Банк России продолжил снижать максимальные объемы предоставления средств в рамках этих операций. Начиная с апреля средства по данным операциям не предоставлялись. Задолженность банков по кредитам под нерыночное обеспечение на аукционной основе за 2016 год уменьшилась на 1,4 трлн рублей и на 01.01.2017 составила 0,2 трлн рублей.

Спрос кредитных организаций на депозитные операции постоянного действия Банка России в течение большей части 2016 года сохранялся на низком уровне. Средняя величина задолженности Банка России по данному типу операций в 2016 году составила 0,3 трлн рублей. Вместе с тем в сентябре, октябре и ноябре 2016 года в конце периодов усреднения обязательных резервов для поддержания ставок денежного рынка вблизи ключевой ставки Банк России проводил депозитные аукционы «тонкой настройки».

С апреля 2016 года Банк России приступил к продаже облигаций федерального займа (ОФЗ) из собственного портфеля. Данная мера оказывала сдерживающее влияние на переход банковского сектора к структурному профициту ликвидности. За 2016 год Банк России продал ОФЗ на сумму 143 млрд рублей по номинальной стоимости.

В 2016 году Банк России продолжил предоставлять средства кредитным организациям в рамках специализированных механизмов рефинансирования с целью поддержания отдельных сегментов экономики, развитие которых сдерживалось структурными факторами.

Таблица 1.1. Изменения в системе инструментов денежно-кредитной политики и иные меры Банка России в 2016 году

Банк России ввел в действие специализированный механизм рефинансирования кредитных организаций под обеспечение в виде прав требования по кредитам, предоставленным лизинговым компаниям на осуществление проектов, включенных в реестр, сформированный федеральным государственным автономным учреждением «Российский фонд технологического развития»	январь
Банк России приостановил предоставление кредитным организациям кредитов, обеспеченных поручительствами, в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»	март
Банк России повысил на 1 п.п., до 5,25%, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте, за исключением обязательств перед физическими лицами	апрель
Банк России начал продажу облигаций федерального займа из собственного портфеля	апрель
Банк России повысил на 1 п.п. нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте	июль
Банк России приостановил проведение ломбардных кредитных аукционов на срок 36 месяцев, а также аукционов по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, на сроки 18 месяцев и от 1 до 3 недель	июль
Банк России повысил на 0,75 п.п. нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте	август
Совет директоров Банка России принял решение об основных параметрах размещения купонных облигаций Банка России	сентябрь
Банк России уточнил состав резервируемых обязательств кредитных организаций, включаемых в расчет обязательных резервов. Вместе с тем уточнена методика расчета суммы обязательных резервов и смягчены меры, применяемые к кредитным организациям за нарушение обязательных резервных требований. Изменения вступили в силу, начиная с расчета обязательных резервов за январь 2017 года	ноябрь

I.1.3. Макроэкономические параметры деятельности банковского сектора

По итогам 2016 года совокупные активы банковского сектора сократились с 83 до 80 трлн рублей, что связано с сокращением активов в иностранной валюте (с 28,8 до 22,2 трлн рублей), в то время как рублевые активы выросли с 54 до 58 трлн рублей. Сокращение активов в иностранной валюте произошло как из-за номинального со-

кращения активов в иностранной валюте (с 395 до 367 млрд долларов США), так и вследствие укрепления рубля. В результате совокупная величина активов банковского сектора снизилась на 3,5% (без учета валютной переоценки имел место прирост на 1,9%). Отношение активов банковского сектора к ВВП снизилось с 99,7¹ до 93,2%.

Отношение капитала банковского сектора к ВВП за год выросло на 0,1 п.п. и на 01.01.2017 составило 10,9%. Увеличение капитала банковского сектора на 379 млрд рублей, до 9,4 трлн рублей, главным образом было связано с увеличением на 753 млрд рублей финансового результата кредитных организаций, учтенного в капитале.

В источниках формирования ресурсной базы кредитных организаций доля вкладов населения увеличилась с 28 до 30% от совокупной величины пассивов, а отношение вкладов населения к ВВП по итогам года выросло с 27,9 до 28,2%. Следует также отметить рост прибыли и фондов кредитных организаций в структуре пассивов (с 9 до 11%) при одновременном сокращении доли средств, привлеченных кредитными организациями от Банка России (с 6 до 3%). Доля в пассивах депозитов и средств организаций на счетах (кроме кредитных организаций) снизилась с 32,6 до 30,4%.

Объем кредитов, предоставленных экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам), в целом по итогам года уменьшился на 6,9% за счет сокращения задолженности по кредитам, предоставленным в иностранной валюте (с 13,5 до 9,9 трлн рублей). С устранением фактора валютной переоценки снижение было существенно ниже (2,4%). За год отношение объема предоставленных кредитов экономике к ВВП снизилось с 52,8 до 47,7%.

I.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора

I.2.1. Количественные характеристики банковского сектора

В результате вывода с рынка банковских услуг неустойчивых организаций, нарушающих требования законодательства и нормативных актов Банка России, в 2016 году число действующих кредитных организаций снизилось на 110, до 623 (рисунк 1.4).

Крупные многофилиальные банки в 2016 году продолжали оптимизацию своих внутренних структурных подразделений, общее количество которых уменьшилось на 3021 единицу (на 8,1%) и на 01.01.2017 составило 34 200 (на 01.01.2016 – 37 221). При этом количество дополнительных офисов уменьшилось с 21 836 до 19 776, операционных касс вне кассового узла – с 5696 до 4995, операционных офисов – с 7609 до 7230. Одновременно выросло количество кредитно-кассовых офисов – с 1853 до 1943, передвижных пунктов кассовых операций – с 227 до 256.

В результате указанных изменений количество внутренних структурных подразделений, приходящихся на 100 тыс. населения, уменьшилось с 25,4 на конец 2015 года до 23,3 на конец 2016 года.

I.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах

В 2016 году сокращение количества действующих кредитных организаций было характерно для большинства российских регионов: число региональных банков² уменьшилось с 341 до 302. Однако сокращение активов этих банков (-1,0%) было менее значительным, чем по банковскому сектору в целом (-3,5%). В результате доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора по итогам года выросла с 9,3 до 9,5%.

¹ В связи с изменением величины ВВП, публикуемой Росстатом, значение величины отношения активов к ВВП на 01.01.2016 отличается от опубликованных ранее данных.

² Под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне Московского региона.

Капитал региональных банков сократился за 2016 год на 8,7%, в то время как соответствующий показатель по банковскому сектору увеличился на 4,2%. Менее существенным, чем по банковскому сектору, было увеличение прибыли региональных банков; их прибыль за 2016 год увеличилась по сравнению с предыдущим годом в два раза (по банковскому сектору – в пять раз).

Индекс совокупной обеспеченности¹ банковскими услугами большинства регионов по итогам 2016 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 высокой обеспеченностью банковскими услугами отличается г. Санкт-Петербург). При этом в данных округах в 2016 году отмечалось незначительное снижение индекса, что частично обусловлено развитием дистанционного банковского обслуживания.

В остальных регионах, за исключением Уральского федерального округа, где значение показателя осталось неизменным, отмечалось некоторое увеличение индекса. Минимальное значение показателя по-прежнему зарегистрирова-

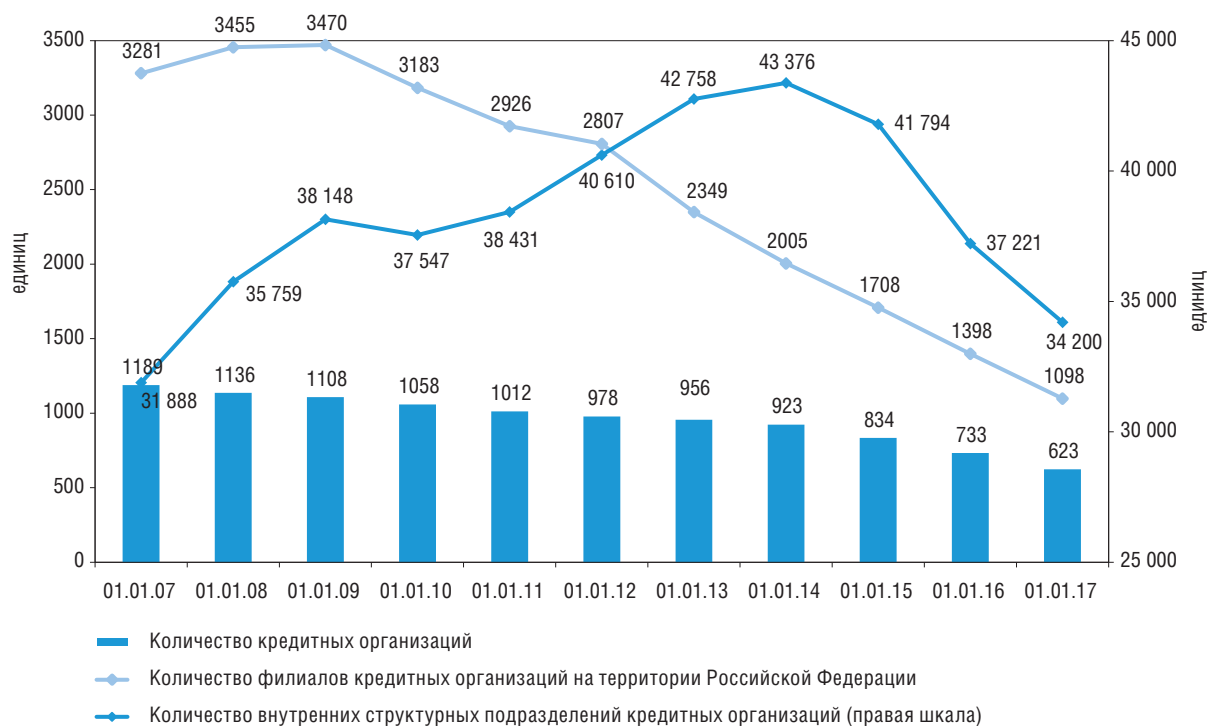
но в Северо-Кавказском федеральном округе, в том числе в Республике Ингушетия и Чеченской Республике, а также в Республике Дагестан (см. таблицу 6.2 Статистического приложения).

I.2.3. Концентрация банковской деятельности

В 2016 году сохранилась тенденция к некоторому росту показателей, характеризующих уровень концентрации банковской деятельности. Доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора за отчетный период выросла до 98,0% (по результатам 2015 года – 97,2%). За год также увеличился удельный вес в активах сектора пяти крупнейших банков – с 54,1 до 55,3%.

В настоящее время все банки соблюдают требования Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1) о минимальном размере собственных средств – 300 млн рублей (за исключением банков, имеющих отрицательный капитал и проходя-

Рисунок 1.4. Количество кредитных организаций и их филиалов



¹ Пояснения к методологии расчета индекса даны в разделе IV настоящего Отчета.

щих процедуры предотвращения банкротства¹). Размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации (НКО) в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 должен быть не менее 90 млн рублей. По состоянию на 01.01.2017 капитал в размере более 90 млн рублей имели 23 из 48 НКО. Для НКО, имевших на 01.07.2016 размер собственных средств менее 90 млн рублей, Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 предусмотрена возможность продолжения деятельности при условии, если размер собственных средств не будет уменьшаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 01.07.2016, и капитал будет увеличен до необходимого минимума к 1 июля 2019 года.

За 2016 год количество кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд рублей уменьшилось с 337 до 312 (на них приходится 98,7% капи-

тала российских банков) (таблица 1.2). На конец 2016 года, так же как и по итогам 2015 года, капитал более 100 млрд рублей имели 13 банков.

Распространенные в международной практике индикаторы концентрации, в частности индекс Херфиндаля – Хиршмана (далее – ИХХ), показывают, что концентрация в 2016 году по основным группам активов и обязательств находилась на среднем уровне (рисунок 1.5). За 2016 год индекс концентрации активов немного увеличился – с 0,107 до 0,111; индекс концентрации кредитов нефинансовым организациям – резидентам также вырос – с 0,137 до 0,147; повысилась и концентрация капитала, ее индекс поднялся с 0,114 до 0,137.

Сохраняется исторически высокий показатель концентрации на рынке вкладов населения (см. таблицу 1.3; рисунок 1.5) – 0,230 на 01.01.2017.

Таблица 1.2. Распределение банков по величине собственных средств (капитала)

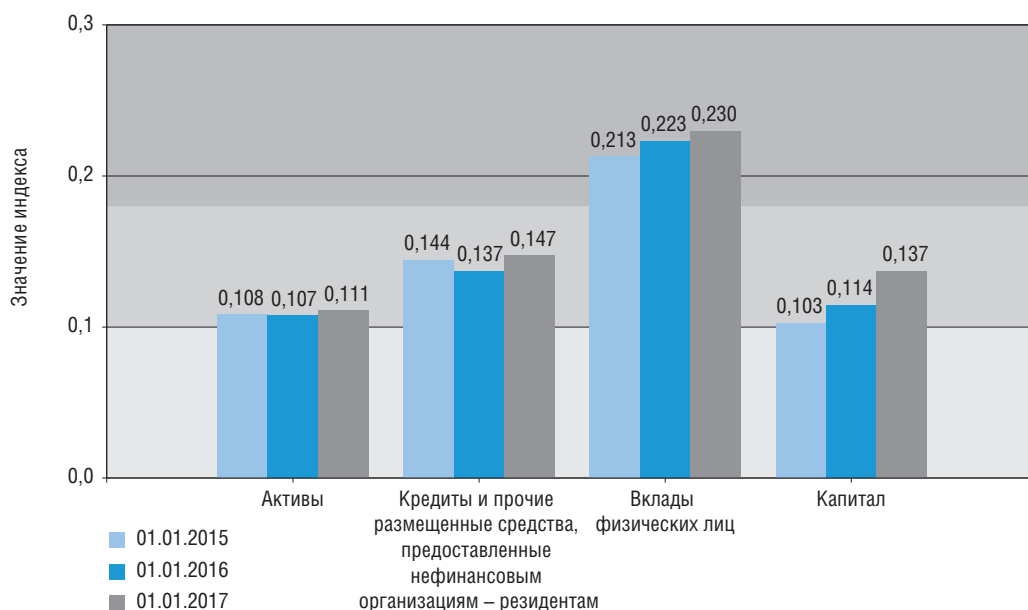
Кредитные организации по величине капитала	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17
с отрицательным капиталом	0	0	3	2	2	1	0	2	4	20	18
от 0 до 300 млн руб. включительно	750	611	541	474	423	354	301	237	56	50	46
от 300 млн руб. до 1 млрд руб.	231	277	286	290	296	308	308	316	404	326	247
от 1 до 10 млрд руб.	182	212	233	243	233	253	274	285	284	251	229
от 10 до 25 млрд руб.	14	18	24	25	31	33	42	48	44	40	40
от 25 до 50 млрд руб.	7	12	10	12	15	15	14	16	21	23	22
от 50 до 100 млрд руб.	2	3	5	6	5	7	8	9	8	10	8
от 100 до 250 млрд руб.	0	0	2	4	5	4	5	6	6	7	6
более 250 млрд руб.	1	2	2	2	2	3	3	3	6	6	7
Всего по банковскому сектору	1 189	1 136	1 108	1 058	1 012	978	956	923	834	733	623
Нет отчетности	2	1	2	0	0	0	1	1	1	0	0

Таблица 1.3. Концентрация на рынке вкладов населения

	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
ИХХ по вкладам, %	0,216	0,227	0,213	0,223	0,230
Доля ПАО Сбербанк в общем объеме вкладов, %	45,7	46,7	45,0	46,0	46,6
Доля пяти банков, имеющих наибольшие объемы вкладов, в общем объеме вкладов, %	58,3	60,5	59,9	62,0	63,2

¹ По состоянию на 01.01.2017 четыре банка нарушили требование по минимальной величине собственных средств. У трех из них впоследствии были отозваны лицензии, один банк восстановил величину собственных средств до необходимого минимума.

Рисунок 1.5. Российский банковский сектор: показатели концентрации (значения ИХХ)



Индекс Херфиндаля – Хиршмана рассчитывается как сумма квадратов удельных весов заданного показателя кредитной организации в общем объеме показателя банковского сектора.

Индекс показывает степень концентрации показателя и принимает значения от 0 до 1.

Значение 0 соответствует минимальной концентрации, менее 0,10 – низкому уровню концентрации, от 0,10 до 0,18 – среднему уровню концентрации, свыше 0,18 – высокому уровню концентрации.

В целом показатели России по уровню концентрации активов банковского сектора являются сопоставимыми с показателями стран еврозоны. По ИХХ и по доле пяти крупнейших банков в совокупных активах Россия находится в середине списка стран еврозоны, причем по сравнению с рынками большинства стран еврозоны рынок России менее концентрирован с точки зрения доминирования крупнейших банков.

I.3. Взаимодействие банковского сектора и сектора некредитных финансовых организаций

Страховые компании

В 2016 году продолжилась консолидация страхового рынка, и по итогам года количество страховщиков (страховые организации и общества взаимного страхования) уменьшилось на 76 ком-

паний и составило 268. Ключевым фактором значительного сокращения количества страховщиков является реализация Банком России комплексных мероприятий по контролю реальности активов с использованием ресурса мегарегулятора.

В целом страховой рынок в 2016 году вырос на 15,5%, и совокупный объем начисленной страховой премии составил 1178 млрд рублей. Драйвером роста на страховом рынке в 2016 году стал сектор страхования заемщиков кредитных организаций, в отличие от прошлых периодов выросший не только за счет вмененного страхования при получении кредитов, а в основном за счет развития инвестиционного страхования жизни.

Объем начисленной премии по страхованию жизни (включая инвестиционное страхование жизни) достиг в 2016 году рекордной отметки и составил 214 млрд рублей, что на 66% выше результата за 2015 год (129 млрд рублей). Высокий рост наблюдается также в страховании от несчастных случаев и болезней (включая страхование заемщиков от несчастных случаев), сборы по данному виду в 2016 году составили 108 млрд рублей, что на 35% выше аналогичного показателя за 2015 год. Объем страхования финансовых рисков (включающий страхование заемщиков от потери

работы) в 2016 году также вырос на 45% и достиг 21,2 млрд рублей. В то же время наблюдается сокращение объема автострахования каско. По итогам 2016 года объем начисленной премии составил 170 млрд рублей, что на 10% ниже показателя прошлого года.

В 2016 году объем страховых премий, полученных страховщиками при посредничестве кредитных организаций, составил 292 млрд рублей (аналогичный показатель за 2015 год – 179 млрд рублей); объем вознаграждения кредитных организаций составил 77 млрд рублей (в 2015 году – 52,5 млрд рублей). Следует отметить, что средний уровень комиссионного вознаграждения банков снизился в 2016 году на 3 п.п. и составил 26%.

В 2016 году именно банковский сектор был наиболее привлекательным для инвестиций страховщиков. По состоянию на 31.12.2016 вложения страховщиков в кредитные организации составили 600 млрд рублей, что на 37% выше, чем в 2015 году. Из них 486 млрд рублей были размещены на банковские депозиты, что составляет 26% от размера суммарных активов страховщиков; 114 млрд рублей размещены на текущих счетах в кредитных организациях (6% от размера суммарных активов страховщиков).

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ)

Количество НПФ за 2016 год сократилось со 102 до 74. Сокращение количества негосударственных пенсионных фондов обусловлено аннулированием лицензий за нарушения (18 лицензий), добровольным отказом НПФ от лицензии (четыре лицензии), а также объединением ряда НПФ.

Согласно отчетности, совокупный размер пенсионных средств НПФ (пенсионные накопления и пенсионные резервы) за 2016 год вырос на 20%, составив 3285 млрд рублей на конец года. Пенсионные накопления выросли на 25%, до 2153 млрд рублей, пенсионные резервы увеличились на 12%, составив 1132 млрд рублей.

Основной прирост пенсионных накоплений (259 млрд рублей) наблюдался в марте и был вызван перечислением средств пенсионных накоплений граждан из Пенсионного фонда Российской Федерации в НПФ, вошедшие в систему гарантирования, по итогам переходной кампании 2015 года.

По итогам четырех кварталов 2016 года все НПФ, занимающиеся обязательным пенсионным страхованием, показали положительную доход-

ность. Только четыре НПФ, занимающихся негосударственным пенсионным обеспечением, показали отрицательную доходность.

Средняя доходность пенсионных накоплений НПФ по итогам 2016 года составила 9,6% годовых, а средняя доходность пенсионных резервов НПФ за аналогичный период превысила уровень инфляции – 10,0% годовых.

Совокупный объем вложений НПФ в кредитные организации (депозиты, облигации, акции, средства на расчетных счетах и прочие активы кредитных организаций) за 2016 год увеличился на 6,7%, составив 1087 млрд рублей (33% от стоимости пенсионных накоплений и пенсионных резервов). В то же время доля указанных вложений в активах НПФ по итогам года сократилась на 4,1%, до 33,1%. Данное снижение обусловлено поэтапным ужесточением требований Банка России в части допустимой доли вложений НПФ в требования к кредитным организациям. К 2019 году планируется постепенное снижение доли банковских инструментов в портфеле инвестирования пенсионных накоплений НПФ до 30% с нынешних 40%.

Для НПФ данные требования повлекут за собой необходимость совершенствования системы риск-менеджмента в рамках отбора небанковских активов для инвестирования. В то же время это будет способствовать развитию рынка облигаций и потенциальному росту доходности НПФ.

Паевые инвестиционные фонды (ПИФ)

Совокупная стоимость чистых активов (СЧА) паевых инвестиционных фондов за 2016 год выросла на 8,3%, до 2580 млрд рублей. Основной рост пришелся на закрытые паевые инвестиционные фонды (ЗПИФ), СЧА которых выросла на 8,1%, до 2431 млрд рублей. Наибольший рост СЧА среди ЗПИФов продемонстрировали фонды долгосрочных прямых инвестиций: прирост на 294 млрд рублей.

За 2016 год совокупный объем средств ПИФов, размещенных на текущих счетах в банках, сократился на 12,3% и составил 135 млрд рублей. Объем денежных средств на депозитах сократился на 27,0% и составил 59 млрд рублей.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг

В 2016 году на российском финансовом рынке количество инфраструктурных организаций

снизилось с 13 до 12. Количество действующих клиринговых организаций сохранилось на уровне пяти организаций, а количество организаторов торговли (бирж) снизилось с девяти до восьми. Одновременно сохранилась тенденция к уменьшению количества кредитных и некредитных финансовых организаций, имеющих лицензии профессиональных участников рынка ценных бумаг: их число за 2016 год сократилось с 875 до 681. При этом среди профессиональных участников рынка ценных бумаг более половины дилеров, брокеров и депозитариев, а также около трети доверительных управляющих по состоянию на 31.12.2016 имели банковскую лицензию (таблица 1.4).

Таблица 1.4. Динамика количества выданных и аннулированных лицензий в 2016 году

Вид лицензии	Количество лицензий на 01.01.2016	Выдано лицензий	Аннулировано лицензий	Количество лицензий на 01.01.2017
Брокеры	633	8	192	449
Дилеры	651	6	178	479
Доверительные управляющие	541	6	199	348
Депозитарии	502	4	109	397
Форекс-дилеры	1	5	0	6
Регистраторы	39	0	4	35
ИТОГО	2 367	29	682	1 714

Микрофинансовые организации

Рынок микрофинансирования в 2016 году характеризовался усилением роли МФО, аффилированных с крупными розничными банками (банковские МФО). В итоге значительно выросла доля банковских МФО на рынке микрофинансирования (с 7% на начало года до 22,1% на конец года), совокупный объем портфеля которых увеличился за год более чем в четыре раза, достигнув 19,5 млрд рублей. Однако доля портфеля микрозаймов от совокупного объема розничного кредитного портфеля связанных с МФО банков составила порядка 1,4%, что не оказывает существенного влияния на кредитный рынок в целом.

Помимо этого, взаимодействие кредитных и микрофинансовых организаций осуществляется посредством банковского кредитования. Так, за 2016 год МФО было привлечено от банков кредитов на 12,2 млрд рублей. По итогам 2016 года задолженность МФО перед кредитными организациями со-

ставила 18 млрд рублей (или 28% от совокупной задолженности МФО перед кредиторами).

Несмотря на существенное снижение за 2016 год количества МФО (на 29,8%, до 2588 организаций на 01.01.2017), совокупный портфель микрозаймов, выданных МФО, по состоянию на 31.12.2016 составил 88,1 млрд рублей, что на 25,3% выше значения аналогичного показателя на конец 2015 года (70,3 млрд рублей). Общее количество заемщиков МФО за 2016 год выросло на 54,9% – до 5,1 млн заемщиков.

Саморегулирование на финансовом рынке

В настоящее время саморегулируемые организации объединяют более 5000 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев, регистраторов, форекс-дилеров, акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированных депозитариев, негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, а также банков, имеющих лицензии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Разработанные саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка в соответствии с положениями Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» базовые стандарты должны будут стать, наряду с федеральными законами и нормативными актами Банка России, частью регулирования в отношении всех финансовых организаций.

Участие кредитных организаций, имеющих лицензии профессиональных участников рынка ценных бумаг, в деятельности саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка способствует повышению эффективности взаимодействия между кредитными и некредитными организациями, а также Банком России.

Инфраструктура финансового рынка

За 2016 год объем ценных бумаг, находящихся на хранении в НКО АО «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), достиг 36 трлн рублей, что на 14,8% больше аналогичного показателя 2015 года.

Объем выпусков корпоративных и региональных облигаций, принятых на обслуживание в НКО АО НРД, возрос почти на 70%, до 5 трлн рублей. В августе НКО АО НРД приступил к обслуживанию нового вида ценных бумаг – коммерческих облигаций. По итогам 2016 года зарегистрировано шесть выпусков коммерческих облигаций объемом 3,3 млрд рублей, а также две программы облигаций на сумму свыше 100 млрд рублей.

В сентябре 2016 года сообщество SWIFT присвоило первому сервис-бюро в Восточной Европе НКО АО НРД статус сертификации «Premier», что соответствует максимальному уровню безопасности и надежности при использовании терминала НРД для работы в системе SWIFT.

За прошедший год количество сделок, зарегистрированных в репозитории НКО АО НРД, составило 2,4 млн единиц, их объем составил 404 трлн рублей.

С 29.02.2016 участникам рынка предоставлена возможность совершения операций репо с центральным контрагентом с новым видом инструментов – клиринговыми сертификатами участия (КСУ). Объем операций репо с КСУ за 2016 год составил 324 млрд рублей.

В 2016 году участники рынка стандартизированных производных финансовых инструментов получили возможность заключать новые типы внебиржевых сделок с центральным контрагентом, банком «Национальный клиринговый центр» (АО), – валютный своп и валютный форвард, – что позволяет участникам минимизировать кредитные риски, значительно снизить затраты на капитал и использовать пониженные коэффициенты риска при расчете обязательных нормативов Н1 и Н6.

Для повышения транспарентности ценообразования финансовых инструментов Банк России с марта 2016 года запустил возможность оценки качества (аккредитации) функционирования ценовых центров, которые приняли решение получить такую аккредитацию на добровольной основе.

I.4. Развитие банковских операций

I.4.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов

Фондирование банковского сектора в 2016 году было достаточно сбалансированным: две основные его составляющие – депозиты и средства организаций на счетах, а также вклады физических лиц – занимали примерно одинаковые доли в пассивах кредитных организаций. При этом объем вкладов населения увеличивался, что свидетельствует о сохранении доверия к банковскому сектору.

На динамику номинальных показателей ресурсной базы банков в 2016 году существенное влияние оказывала валютная переоценка.

В структуре пассивов банковского сектора наметился тренд на замещение средств Банка России рыночными источниками (в первую очередь – вкладами физических лиц) (рисунок 1.6).

В 2016 году доступ к зарубежным источникам фондирования для российских банков был по-прежнему затруднен. Данное обстоятельство стимулировало банки к более интенсивному использованию внутренних источников. С устранением эффекта валютной переоценки наблюдался прирост средств на счетах клиентов на 2,6%, однако из-за укрепления рубля в номинальном выражении объем этих средств в отчетном периоде снизился на 3,7% (в 2015 году – вырос на 18,5%), до 50,0 трлн рублей. Совокупная доля средств клиентов в пассивах банковского сектора за год не изменилась (62,5%). На 01.01.2017 за счет вкладов формировалось 30,2% пассивов банков (на начало 2016 года – 28,0%).

Вклады физических лиц¹ номинально выросли за 2016 год лишь на 4,2% (за 2015 год – на 25,2%), до 24,2 трлн рублей; с исключением влияния курсового фактора прирост составил 9,2%.

С исключением банков, у которых в течение 2016 года была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности, вклады выросли на 6,7%, а без учета влияния курсового фактора прирост вкладов в действовавших на 01.01.2017 банках составил 11,8%.

¹ Включая сберегательные сертификаты.

Рисунок 1.6. Структура пассивов банковского сектора, %

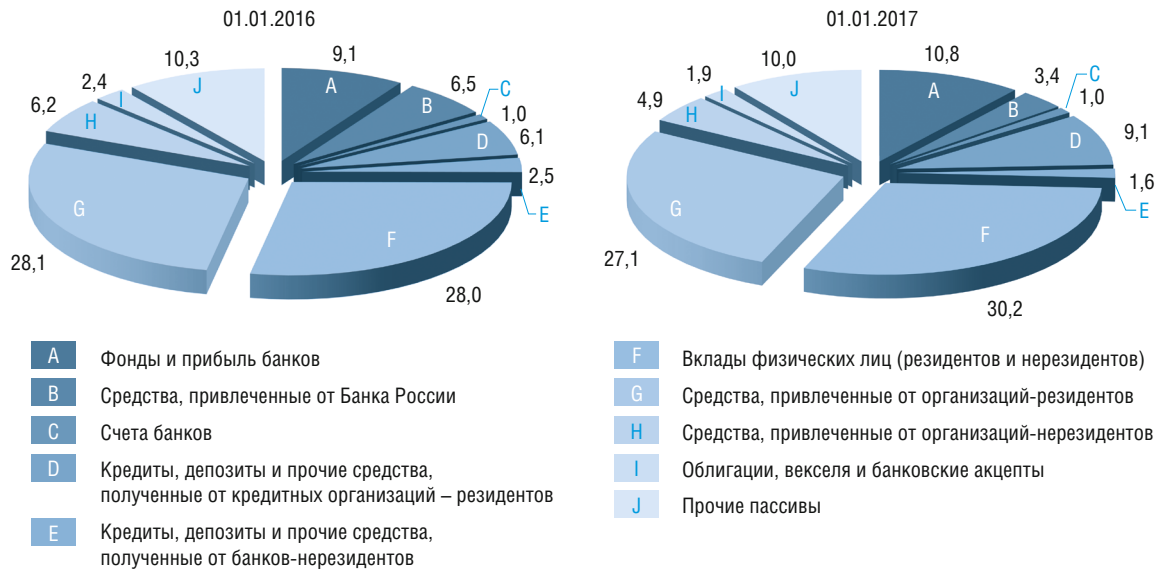
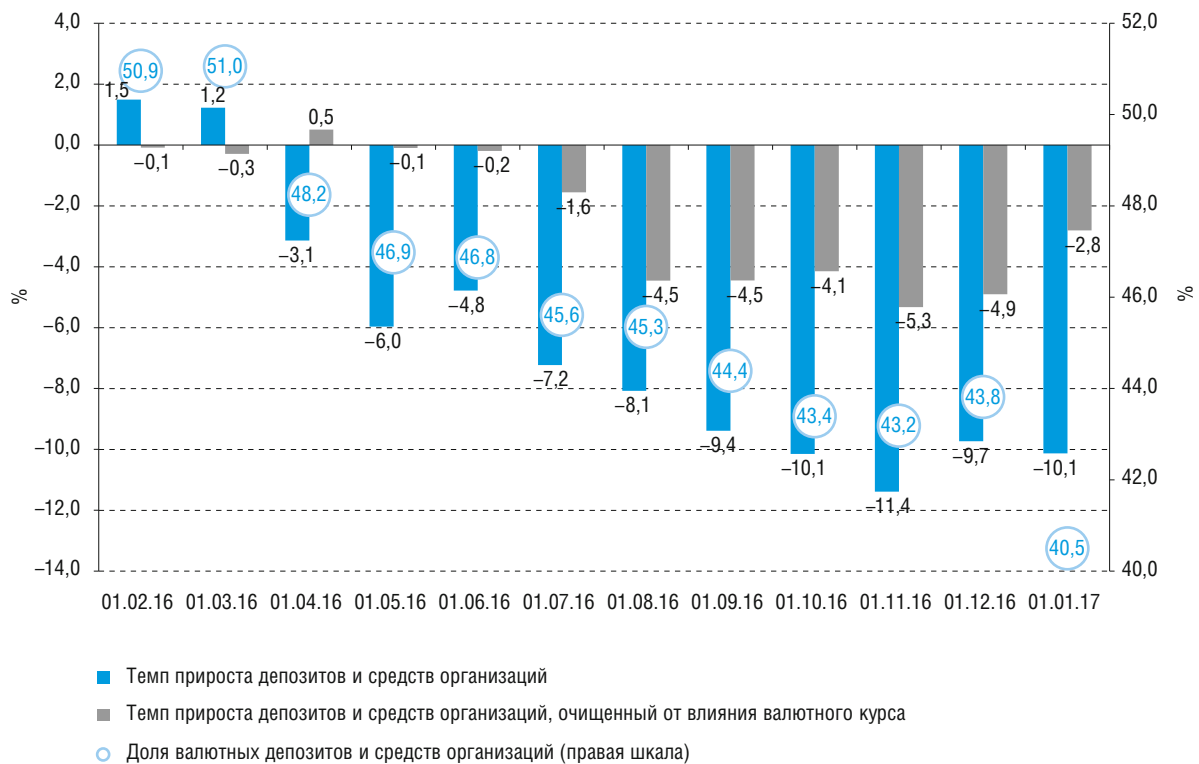


Рисунок 1.7. Прирост с начала 2016 года депозитов и средств организаций (кроме КО)



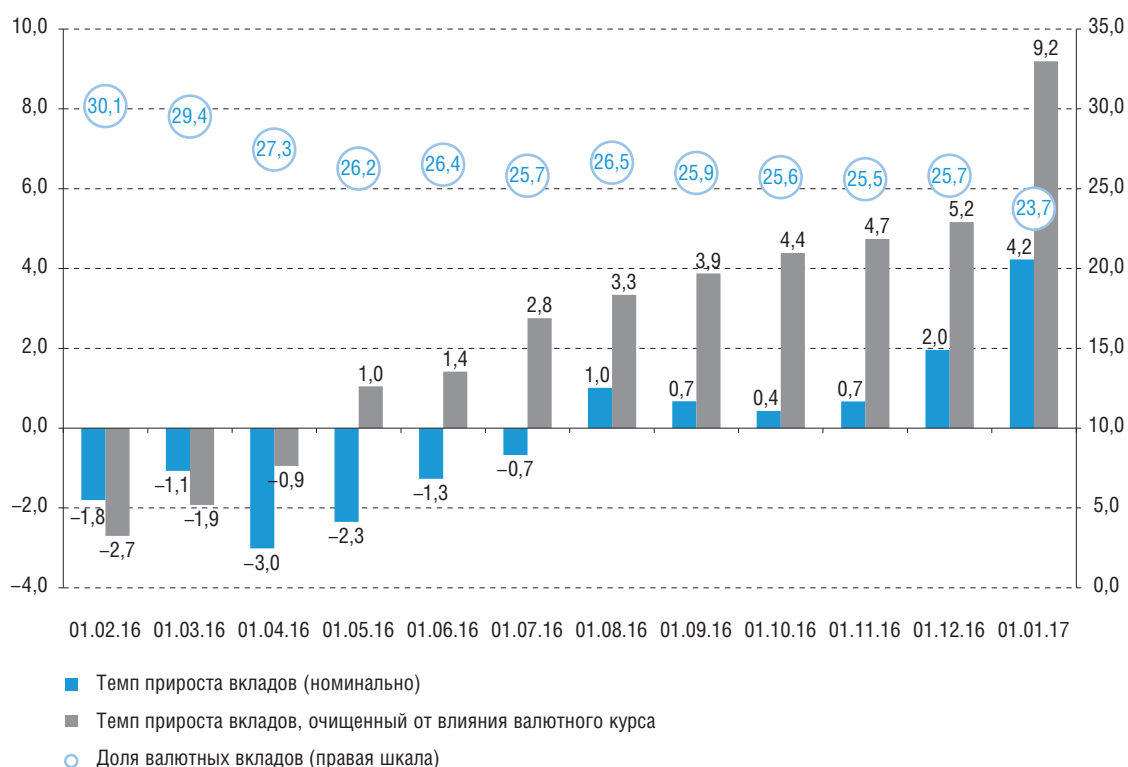
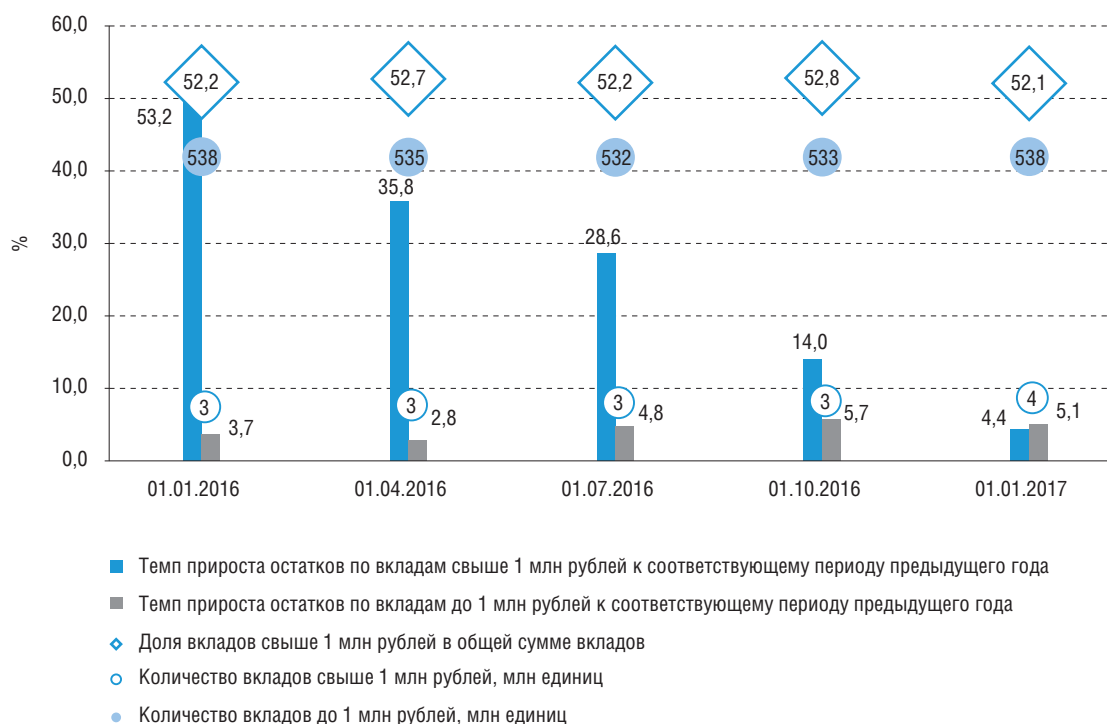
Вследствие укрепления курса рубля и умеренно высоких ставок процента по рублевым вкладам удельный вес валютной составляющей вкладов за 2016 год снизился с 29,4 до 23,7%. При этом рублевые вклады выросли на 12,7%, а валютные в долларовом эквиваленте – на 0,8%.

В отчетном году крупные вклады (свыше 1 млн рублей) росли медленнее, чем вклады до

1 млн рублей. Тем не менее из 1,1 трлн рублей годового прироста вкладов на крупные вклады приходилось 513 млрд рублей; а их удельный вес за год практически не изменился (52,1%) (рисунок 1.9). Около 63% крупных вкладов приходится на вклады свыше 3 млн рублей.

Доля вкладов от 100 до 700 тыс. рублей выросла на 0,3 п.п., до 29,6% (рисунок 1.10).

Рисунок 1.8. Прирост с начала 2016 года вкладов физических лиц, %

Рисунок 1.9. Динамика вкладов физических лиц (без учета индивидуальных предпринимателей)¹

¹ По данным формы отчетности 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады».

Рисунок 1.10. Структура вкладов по величине остатка, %

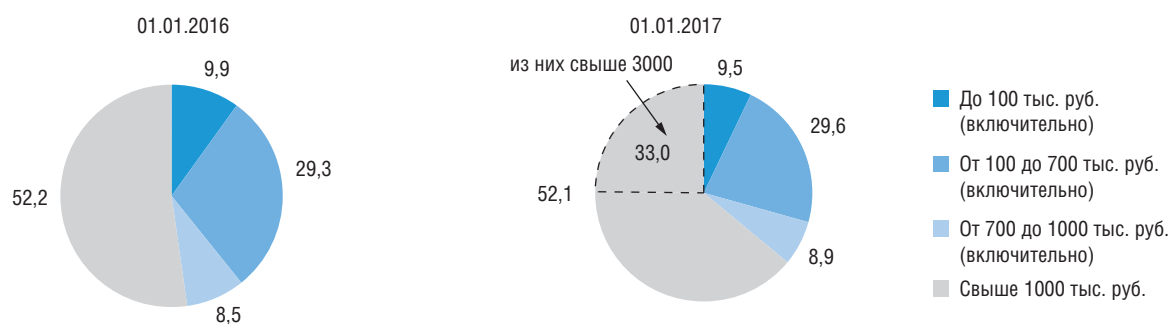
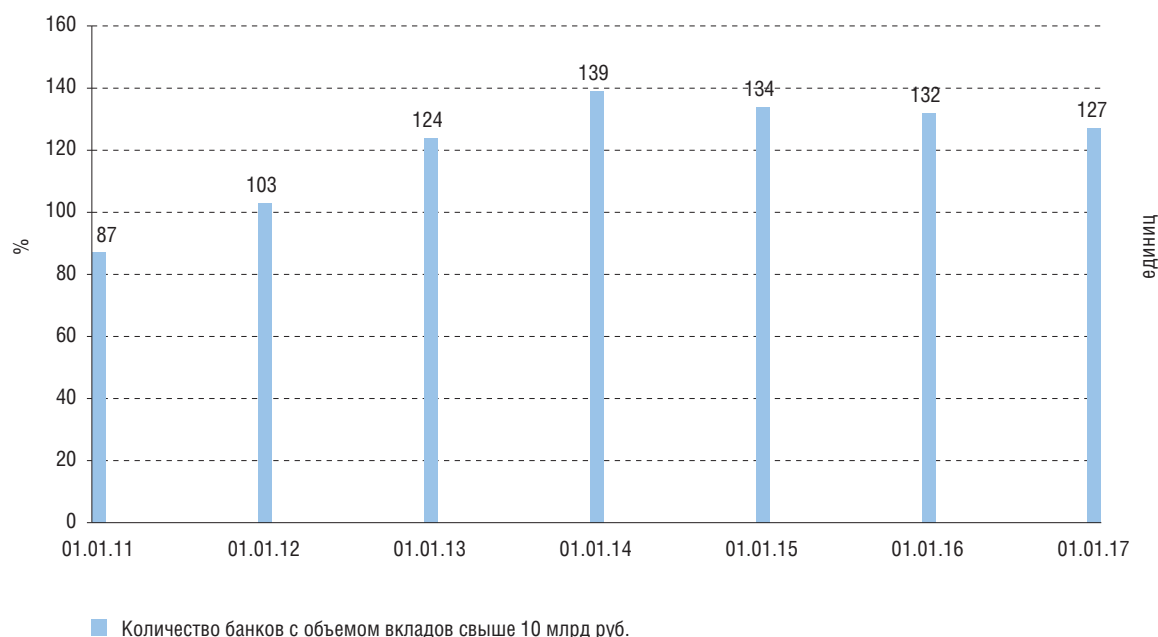


Рисунок 1.11. Количество банков с объемом вкладов свыше 10 млрд рублей



За 2016 год несколько снизилось число банков с объемом вкладов свыше 10 млрд рублей – со 132 до 127 (рисунок 1.11).

Снижение процентных ставок в экономике постепенно усилило склонность банков к долгосрочному розничному фондированию; срочность вкладов в отчетном году выросла. Вклады на сроки свыше 1 года увеличились на 11,6%, их доля на 01.01.2017 достигла 56,8% (на 01.01.2016 – 52,0%). Однако наибольшими темпами в 2016 году росли вклады от 91 до 180 дней: вклады такой срочности выросли на 80,6%¹, а их удельный вес² в совокупном объеме вкладов физических лиц достиг 9,4% (рисунок 1.12). Одновременно объем вкладов

от шести месяцев до 1 года сократился на 21,9%, а их удельный вес – с 40,9 до 31,3%.

Процентные ставки по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года в отчетном периоде снижались: с январских 9,4 до 7,6% годовых в декабре 2016 года. Базовый уровень доходности вкладов³ (БУДВ) на срок свыше 1 года в отчетном периоде снижался в разрезе трех основных валют (рисунок 1.13). В частности, по рублевым вкладам он снизился с 11,2% в январе до 9,7% в декабре. Процентные ставки по рублевым вкладам физических лиц на срок до 1 года (включая вклады до востребования) в 2016 году также снижались: с январских 8,2 до 6,5% годовых в декабре. По вкладам

¹ Анализ проведен по данным ежемесячной формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

² Удельные веса рассчитаны без учета вкладов до востребования, по которым отсутствует информация по срочности.

³ Определяется на основе значений максимальных процентных ставок по вкладам, рассчитанных банками, привлечшими в совокупности две трети общего объема вкладов населения в российских банках по состоянию на отчетную дату. Базовый уровень доходности вкладов для договоров банковского счета соответствует базовому уровню доходности вкладов для договоров, заключенных на условиях до востребования.

Рисунок 1.12. Доля вкладов от общего объема с разбивкой по срочности, %

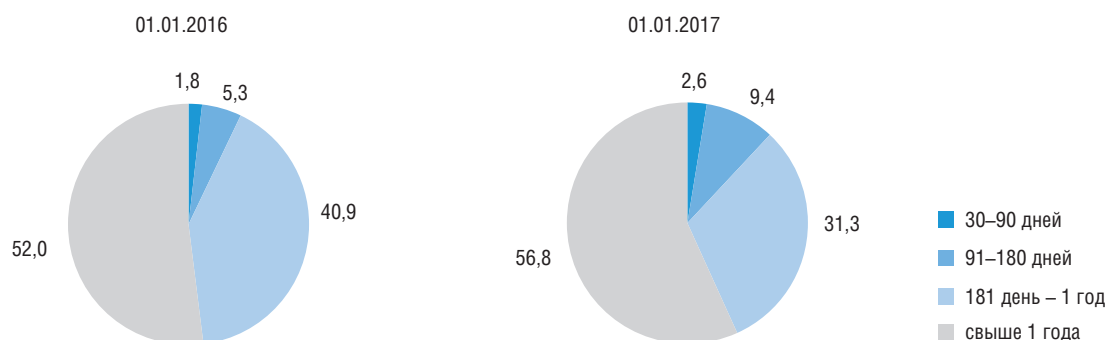
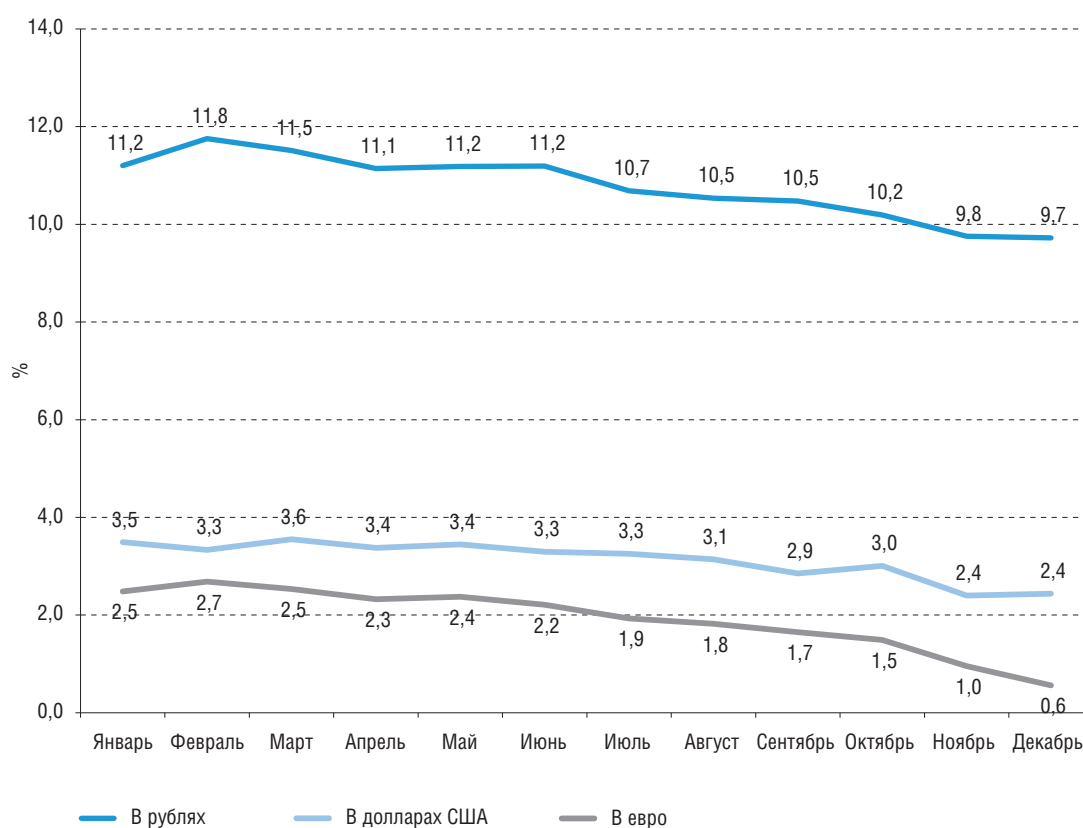


Рисунок 1.13. Базовый уровень доходности вкладов, открытых на срок от 1 года и более, в 2016 году

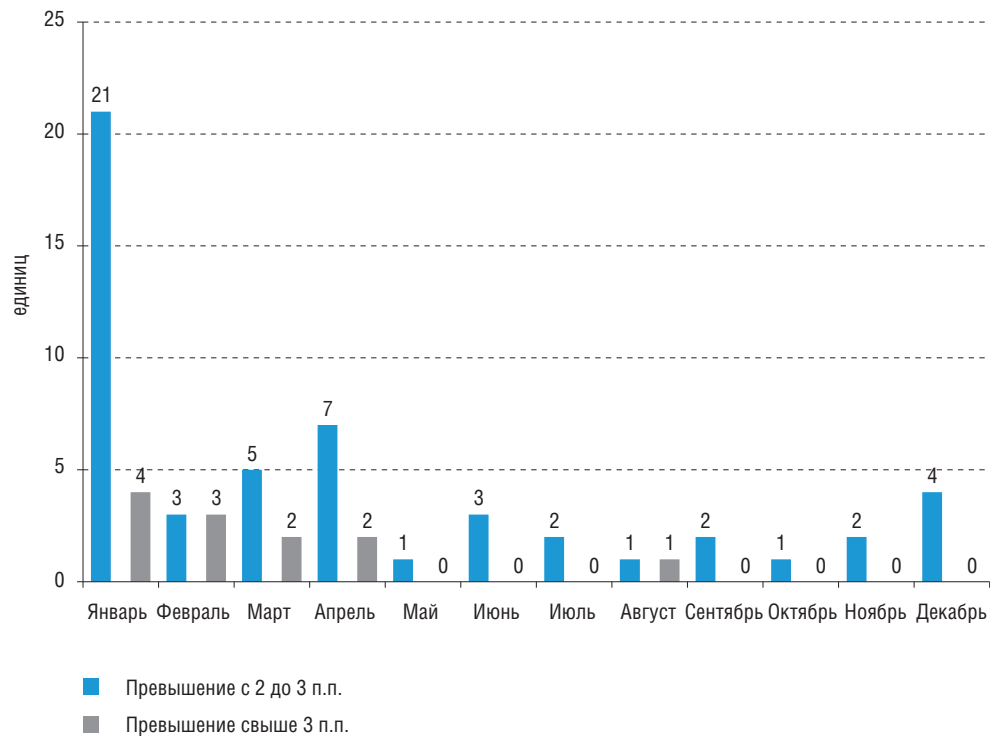


на срок до 1 года БУДВ в 2016 году также снизился по всем валютам. Исключением стала динамика БУДВ для вкладов в рублях до востребования и на срок до 90 дней. В частности, данный показатель несущественно возрос с январских 6,0 до 6,8% в декабре по рублевым вкладам до востребования и с 9,1 до 9,2% – по рублевым вкладам на срок до 90 дней.

Показатель БУДВ играет значимую роль в регулировании банковской деятельности: банки, у которых ставки по вкладам в отчетном периоде превышают БУДВ более чем на 2 п.п., должны уплачивать дополнительную или повышенную до-

полнительную (при превышении БУДВ более чем на 3 п.п.) ставку страховых взносов.

Другим критерием, невыполнение которого также влечет применение к банку повышенной дополнительной ставки, является неустойчивость его финансового положения: повышенную дополнительную ставку уплачивают банки, в отношении которых действует хотя бы одна мера в виде ограничения или запрета, а также банки, интегральная оценка финансового положения которых в соответствии с действовавшим в 2016 году Указанием Банка России № 2005-У не меньше 2,35 балла.

Рисунок 1.14. Количество банков, превышавших БУДВ более чем на 2 п.п. в 2016 году

В январе 2016 года банков, допустивших превышение ставок по вкладам БУДВ более чем на 2 п.п., было 25 (у одного из них в 2016 году была отозвана лицензия). В отчетном году государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» принимались меры, направленные на дестимулирование привлечения вкладов по нерыночным ставкам. В частности, со II квартала 2016 года была увеличена дополнительная ставка (с 20 до 50% от базовой), с III квартала – базовая ставка (с 0,1 до 0,12%), а с IV квартала – повышенная дополнительная ставка (с 200 до 300% от базовой). На фоне принятых мер в декабре 2016 года количество банков, превысивших БУДВ более чем на 2 процентных пункта, снизилось до четырех банков, при этом отсутствовали банки, превысившие БУДВ более чем на 3 процентных пункта.

В течение 2016 года в целом по банковскому сектору наблюдалась тенденция снижения количества банков, которым устанавливались дополнительная и (или) повышенная дополнительная ставки с учетом обоих критериев: превышения БУДВ или неустойчивости финансового положения. Так,

в IV квартале 2016 года по сравнению с I кварталом 2016 года общее количество банков, уплачивающих дополнительную ставку, снизилось с 16 до 1 банка, количество банков, уплачивающих повышенную дополнительную ставку, – со 124 до 108.

Вклады физических лиц являются важным источником фондирования, особенно для региональных банков¹ (таблица 1.5), но самые устойчивые позиции на рынке вкладов физических лиц по-прежнему занимают банки, контролируемые государством: совокупная доля ПАО Сбербанк и ВТБ 24 (ПАО) выросла за год с 57,0 до 57,2%.

Суммарный объем депозитов и средств на счетах организаций (кроме кредитных) за 2016 год снизился на 10,1%, с исключением влияния валютного курса – на 2,8% (за 2015 год – вырос на 15,6%), до 24,3 трлн рублей; а их доля в пассивах банков уменьшилась с 32,6 до 30,4%. На снижение номинального объема указанных средств оказали влияние как валютная переоценка, так и абсолютное снижение (на 10,6% в долларовом эквиваленте) средств, привлеченных от организаций в иностранной валюте. Кроме того, сказывалось и более

¹ В процессе анализа устойчивости банковского сектора используется кластеризация кредитных организаций с выделением шести кластеров. Кластеризация позволяет оценивать структуру различных сегментов рынка банковских услуг и вероятность формирования негативных тенденций в этих сегментах. Информация об изменении количества кредитных организаций, отнесенных к различным кластерам в зависимости от занимаемого ими сегмента рынка, представлена в таблице 16 Статистического приложения.

Таблица 1.5. Распределение вкладов физических лиц и депозитов и средств нефинансовых и финансовых организаций на счетах (кроме кредитных организаций), по группам банков

Группа банков	Доля вкладов физических лиц				Доля депозитов и средств на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций)			
	в их общем объеме по банковскому сектору, %		в пассивах соответствующей группы банков, %		в их общем объеме по банковскому сектору, %		в пассивах соответствующей группы банков, %	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017
Банки, контролируемые государством ¹	63,1	64,5	30,1	33,0	63,7	63,5	35,4	32,7
Банки с участием иностранного капитала ²	6,1	5,7	19,2	22,4	8,5	7,8	31,5	30,6
Крупные частные банки ³	27,2	27,4	25,5	26,5	25,9	27,4	28,4	26,6
Средние и малые банки Московского региона ⁴	1,4	0,7	34,3	29,3	0,9	0,6	24,6	25,0
Региональные средние и малые банки ⁴	2,2	1,7	47,4	47,6	0,9	0,8	23,4	21,9
Небанковские кредитные организации	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,6	6,1
Справочно: системно значимые кредитные организации	58,9	63,4	26,5	30,3	69,4	70,6	58,9	63,4

¹ Банки, в отношении которых Банком России, Российской Федерацией осуществляется прямой или косвенный контроль.

² Банки, находящиеся под прямым или косвенным контролем иностранных юридических лиц и иностранных граждан, 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 к общему количеству голосующих акций (долей) банка. Из числа иностранных граждан не исключались российские резиденты.

³ Банки из числа 200 крупнейших по величине активов (за исключением тех, которые были включены в вышеперечисленные группы).

⁴ Все остальные банки, разделенные на группы по географическому признаку – средние и малые банки Московского региона (г. Москва и Московская область) и средние и малые банки других регионов. Непанковские кредитные организации выделяются в отдельную группу.

активное использование ими средств в целях обеспечения роста производства.

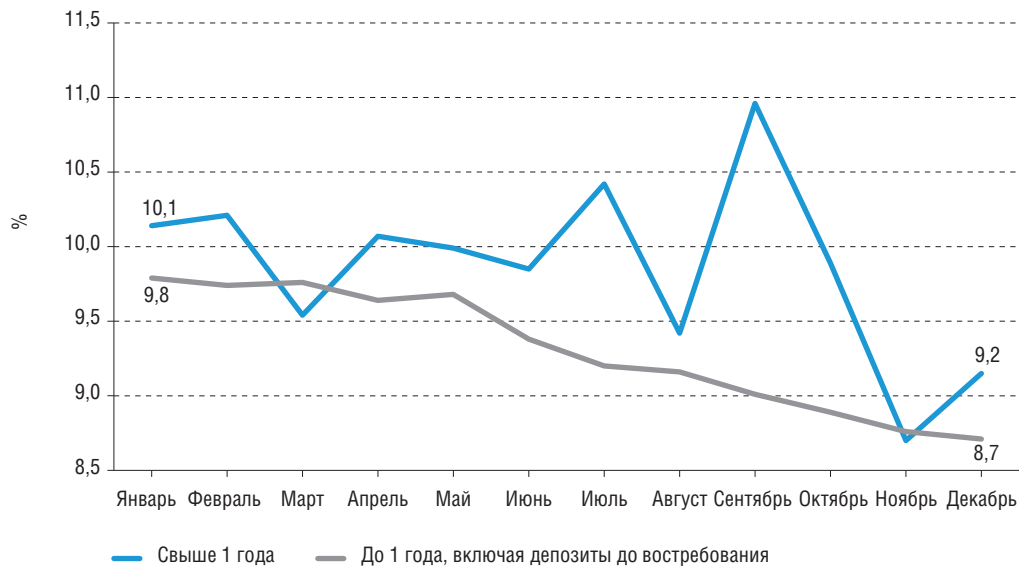
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) снизились на 13,8% (за 2015 год – возросли на 11,8%), до 16,4 трлн рублей; с исключением валютной переоценки данный источник фондирования уменьшился на 5,5%. При этом наибольшее сокращение наблюдалось по депозитам юридических лиц со сроком свыше 1 года – на 15,7% (за 2015 год их объем увеличился на 9,3%); удельный вес этих средств в общем объеме депозитов юридических лиц за год снизился с 51,9 до 50,8%.

Динамика ставок по рублевым депозитам на срок свыше 1 года, привлеченным банками от нефинансовых организаций, в 2016 году была умеренно нисходящей: их уровень снизился с 10,1% годовых в январе до 9,2% годовых в декабре (рисунк 1.15). Более устойчивое снижение демон-

стрировали ставки по рублевым депозитам со сроком до 1 года: их уровень снизился с 9,8% годовых в январе до 8,7% годовых в декабре.

Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска облигаций, уменьшился за 2016 год на 13,7%, до 1,1 трлн рублей; чуть снизилась и доля этого источника в пассивах банковского сектора – с 1,5 до 1,4%. Сокращался и объем выпущенных кредитными организациями векселей и банковских акцептов (на 36,7%), и их удельный вес в пассивах банковского сектора оставался незначительным (0,6% на 01.01.2017).

На фоне притока средств в банковский сектор за счет расходования средств Резервного фонда в 2016 году кредитные организации существенно (на 49,2%, а с исключением влияния валютного курса – на 46,6%) сократили заимствования у Банка России (до 2,7 трлн рублей): доля средств

Рисунок 1.15. Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями депозитам нефинансовых организаций в рублях в 2016 году**Рисунок 1.16 Кредиты от Банка России**

Банка России в пассивах банков за год сократилась с 6,5 до 3,4% (рисунок 1.16). Такая динамика свидетельствует о том, что банки в основном перешли на рыночные источники фондирования. Задолженность по депозитам, размещенным в банках Федеральным казначейством, за 2016 год также существенно сократилась (на 28,5%, до 0,3 трлн рублей); доля данного источника в пассивах банковского сектора снизилась с 0,5 до 0,4%.

К концу 2016 года российский банковский сектор оставался нетто-кредитором по операциям с банками-нерезидентами. Тем не менее объем чистых требований к нерезидентам на рынке МБК за год сократился более чем вдвое — с 1,5 до 0,7 трлн рублей, прежде всего в связи с опережающим сокращением внешних требований российских

банков в сравнении с заимствованиями. Однако заимствования у банков-нерезидентов также постепенно сокращались и замещались межбанковскими кредитами на внутреннем рынке. Кредиты, привлеченные от банков-нерезидентов, снизились в отчетном году на 37,3%, а с исключением влияния валютного курса — на 27,3%. Объем таких кредитов на конец отчетного года составил 1,3 трлн рублей.

Наибольшая доля кредитов от банков-нерезидентов в пассивах по состоянию на 01.01.2017 отмечалась у банков с участием иностранного капитала — 8,3%; у банков, контролируемых государством, удельный вес этих заимствований составил 1,4%, у крупных частных банков — 0,5%. Средние и малые банки на международных рынках практически не работают.

1.4.2. Динамика и структура активов

Основные показатели активных операций банковского сектора в 2016 году также находились под существенным влиянием динамики валютного курса. За год активы банковского сектора снизились на 3,5% (с исключением влияния валютного курса – прирост на 1,9%), до 80,1 трлн рублей (за 2015 год активы в номинальном выражении возросли на 6,9%). Активы кредитных организаций, действующих на 01.01.2017, за 2016 год номинально снизились на 2,1%, а с исключением влияния валютного курса – увеличились на 3,4%. Из-за снижения активов и роста ВВП в номинальном выражении их соотношение за год снизилось с 99,7¹ до 93,0%.

По итогам 2016 года, как и годом ранее, основная доля в совокупных активах банковского сектора – 58,8% – приходилась на банки, контролируемые государством (на 01.01.2016 – 58,6%). Более заметно выросла доля крупных частных банков – с 29,8 до 31,1%. Одновременно удельный вес банков с участием иностранного капитала сни-

зился с 8,8 до 7,7%. Также сократилась – с 2,4 до 1,7% – доля средних и малых банков Московского и остальных регионов.

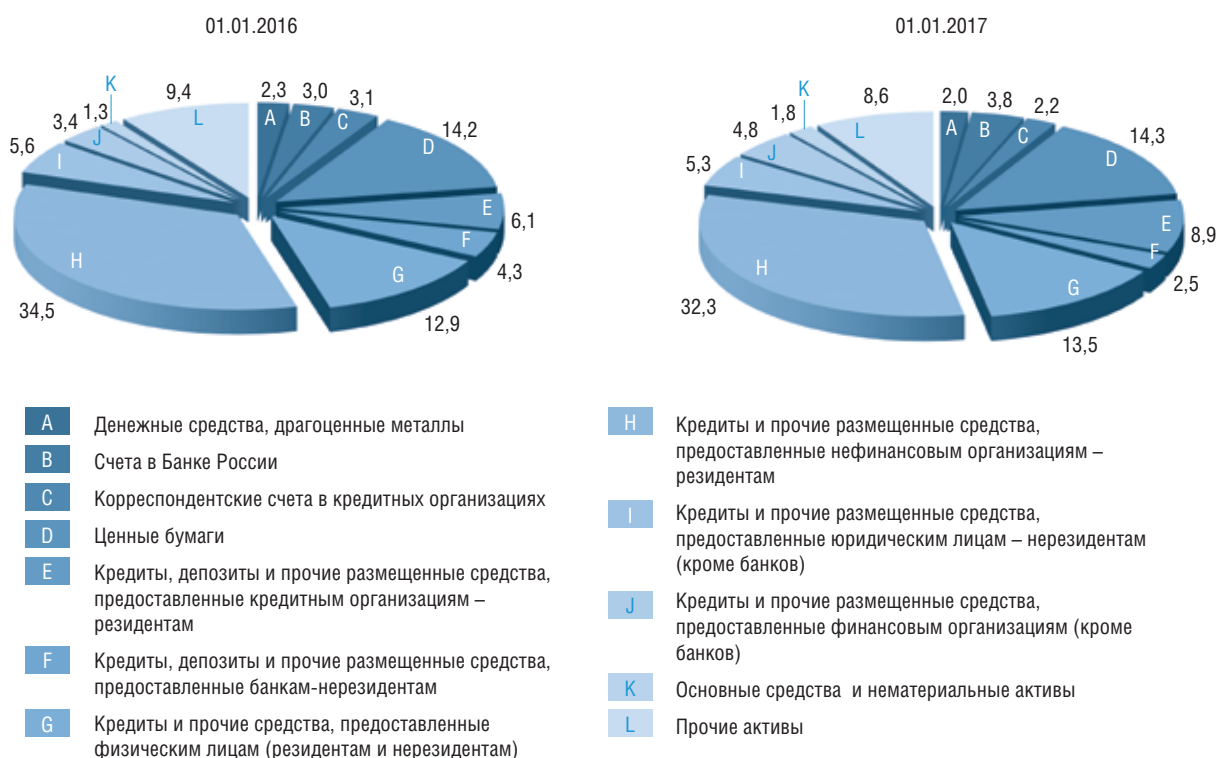
В 2016 году наблюдались разнонаправленные сдвиги в структуре кредитования: портфель кредитов физическим лицам демонстрировал умеренный рост, а корпоративный портфель сокращался.

На фоне слабого спроса на кредиты со стороны корпоративного сектора совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) снизился за 2016 год на 6,9% (за 2015 год – возрос на 7,6%) и на 01.01.2017 составил 40,9 трлн рублей; без учета валютной переоценки снижение этих кредитов было менее заметным – 2,4%. Доля кредитов экономике в активах банковского сектора уменьшилась с 53,0 до 51,1%, а отношение совокупного кредитного портфеля к ВВП – с 52,8 до 47,6%.

Снижение кредитования экономики банками, действующими на 01.01.2017, было меньшим (-0,8% без учета влияния валютного курса).

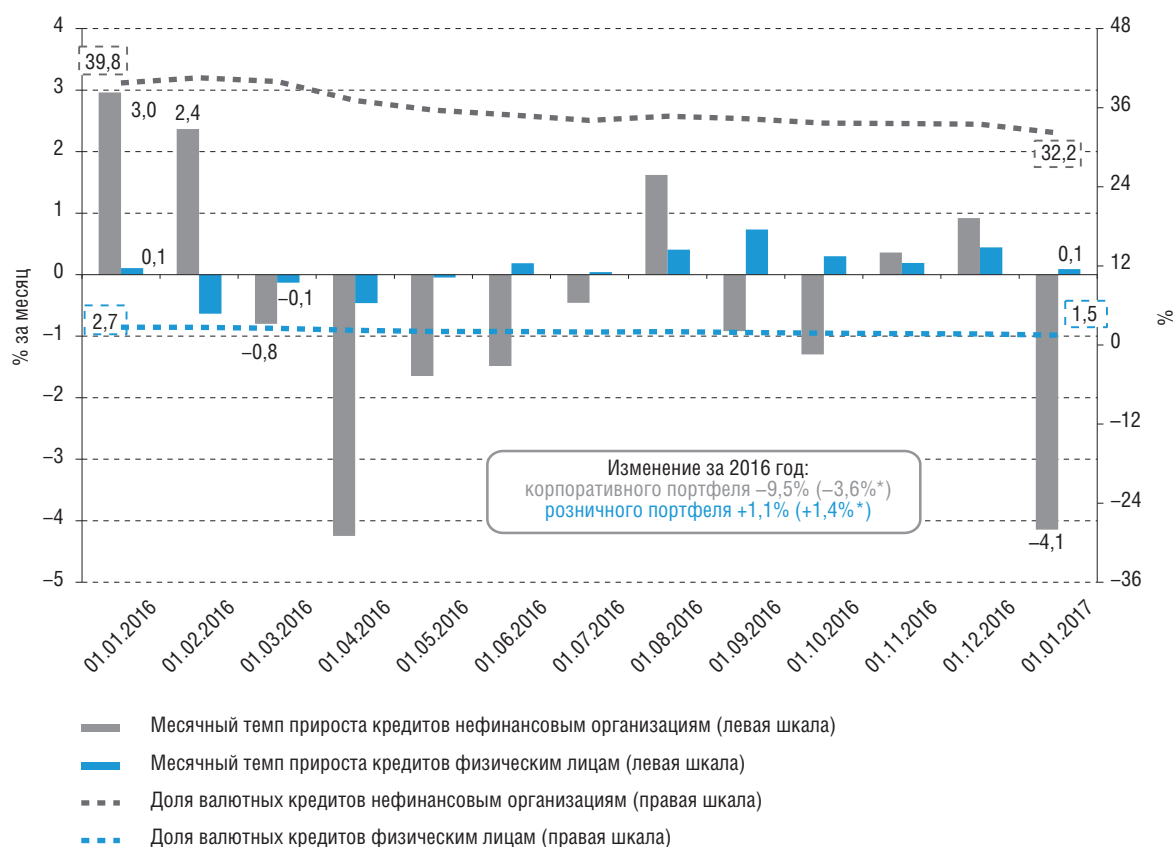
На сокращение корпоративного портфеля также повлияла реклассификация одним из крупней-

Рисунок 1.17. Структура активов банковского сектора, %



¹ В связи с актуализацией данных по ВВП значение показателя на начало 2016 года отличается от значения, приведенного в Отчете о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 году.

Рисунок 1.18. Темпы прироста кредитования



* В скобках приводятся показатели, рассчитанные с поправкой на валютную переоценку.

ших банков отраслевой принадлежности контрагентов по крупным сделкам репо.

Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным нефинансовым организациям, за отчетный период уменьшилась на 9,5% (за 2015 год отмечался рост на 12,7%), до 30,1 трлн рублей; без учета валютного фактора – на 3,6%. Доля корпоративных кредитов в активах банковского сектора снизилась за год с 40,1 до 37,6%. В общем объеме корпоративных кредитов более половины приходилось на банки, контролируемые государством (таблица 1.6).

В разрезе видов экономической деятельности наибольший удельный вес приходился на кредиты предприятиям обрабатывающих производств (21,7% корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2017)¹. Из-за непростой экономической ситуации в сфере торговли и строительства удельный вес кредитов предприятиям оптово-розничной

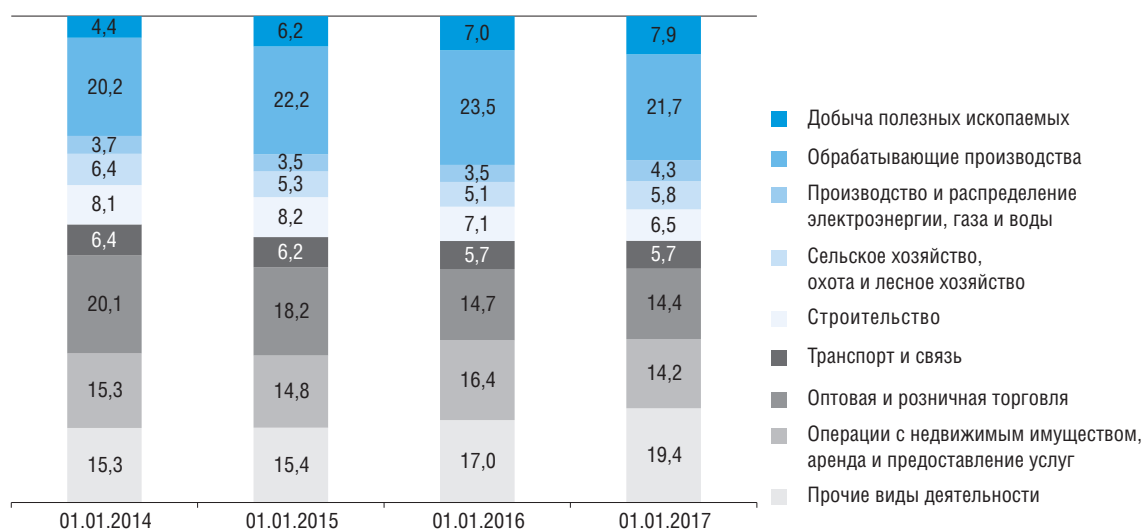
Таблица 1.6. Распределение кредитов нефинансовым организациям в общем объеме кредитов по банковскому сектору, %

Группа банков	01.01.2016	01.01.2017
Банки, контролируемые государством	63,5%	67,4%
Банки с участием иностранного капитала	7,0%	5,9%
Крупные частные банки	27,3%	25,2%
Средние и малые банки Московского региона	1,1%	0,6%
Региональные средние и малые банки	1,1%	1,0%
Справочно: системно значимые кредитные организации	74,5%	77,0%

торговли снизился за год с 14,7 до 14,4%, а доля кредитов строительной индустрии – с 7,1 до 6,5% (рисунок 1.19). Применительно к строительству та-

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

Рисунок 1.19. Отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля банковского сектора, %



кая динамика может расцениваться как положительный фактор: рынок начинает приходить в равновесное состояние после некоторого «перегрева» в строительной отрасли.

Одновременно расширялось кредитование отраслей, демонстрирующих рост деловой активности: это относилось к производству и распределению электроэнергии, газа и воды, а также предприятиям сельского и лесного хозяйства (рисунок 1.20). Кредиты предприятиям сельского и лесного хозяйства увеличились за год на 7,0% (с исключением влияния валютного курса – на 8,2%), что говорит о реальных успехах политики импортозамещения в этих отраслях.

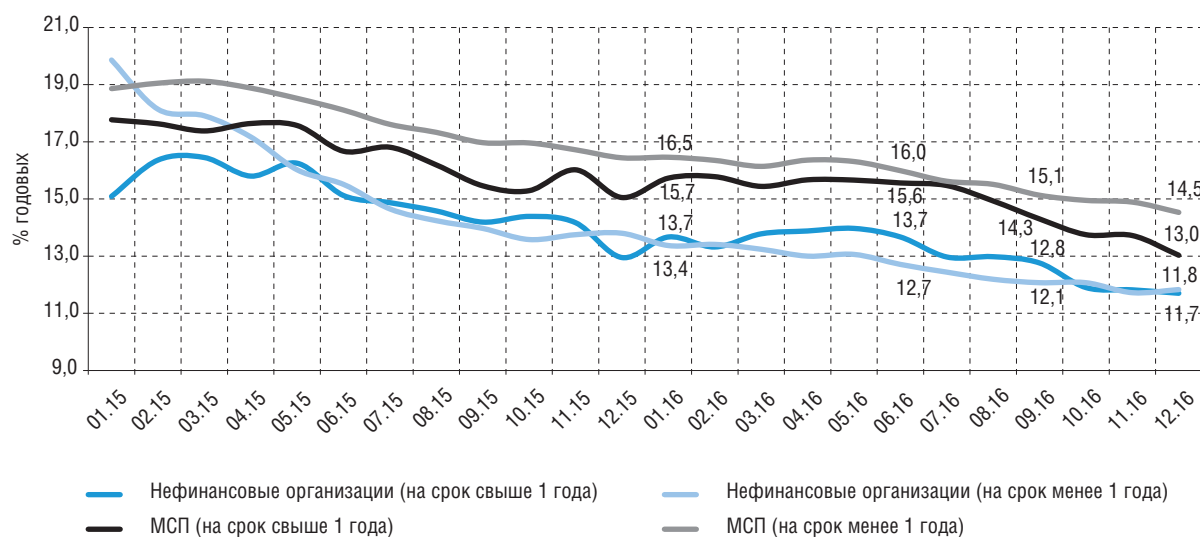
В кредитах нефинансовым организациям существенно сократился удельный вес валютной составляющей (за год – с 39,8 до 32,2%). В первую очередь это объясняется валютной переоценкой. В разрезе видов экономической деятельности доля валютных кредитов снизилась во всех отраслях. Но наибольшее снижение валютизации портфеля отмечено в секторе предприятий, занимающихся добычей полезных ископаемых, где этот показатель за год сократился с 61,4 до 49,1%. Тем не менее у этих предприятий остается самая высокая доля задолженности в иностранной валюте, что объяснимо с учетом наличия у них значительных валютных доходов (рисунок 1.21).

В 2016 году отмечалась умеренно благоприятная динамика процентных ставок по кредитам. В частности, снижались средневзвешенные процентные ставки по кредитам нефинансовым организациям: уровень ставок по рублевым кредитам

Рисунок 1.20. Рост задолженности по кредитам в разрезе видов экономической деятельности на 01.01.2017, %



на срок свыше 1 года в декабре составил 11,7%, что на 2,0 п.п. ниже ставок января 2016 года (рисунок 1.22). Тем не менее на фоне опережающего снижения индекса потребительских цен процентные ставки по кредитам в реальном выражении продолжали оставаться высокими (5–7%).

Рисунок 1.21. Доля задолженности в иностранной валюте в кредитах организациям в разрезе видов экономической деятельности, %**Рисунок 1.22. Средневзвешенные процентные ставки по рублевым кредитам нефинансовым организациям**

По кредитам субъектам МСП процентные ставки оставались в 2016 году более высокими по сравнению со ставками по корпоративным кредитам в целом. Характерно, что по кредитам на срок свыше 1 года превышение процентных ставок для МСП над ставками для нефинансовых организаций в целом снизилось с 2,1 до 1,3 процентного пункта.

Во второй половине 2016 года отмечался некоторый рост розничного кредитования. В первой половине 2016 года кредитование физических лиц сокращалось (как и в 2015 году, в основном из-за сокращения сегмента необеспеченного потребительского кредитования), но в целом за год кредиты населению (прежде всего за счет роста ипотеки) возросли на 1,1%, а с исключением влияния валютного курса – на 1,4% (в 2015 году от-

мечалось снижение этих кредитов на 5,7%, с исключением влияния валютного курса – на 6,3%); на конец отчетного года объем розничного портфеля достиг 10,8 трлн рублей. Кредиты физическим лицам, выданные банками, действующими на 01.01.2017, увеличились за год на 2,2%; с поправкой на курсовую динамику – на 2,5%.

Улучшение структуры розничных операций отразилось в продолжающемся росте доли ипотечного кредитования: общая задолженность по ипотеке за 2016 год возросла на 12,8% (за 2015 год – на 12,9%), а с исключением влияния валютного курса – на 13,1%, до 4,5 трлн рублей. Количество ипотечных жилищных кредитов (ИЖК), выданных за 2016 год, по сравнению с 2015 годом также увеличилось: с 700 до 856 тыс. выдач (на 22,4%).

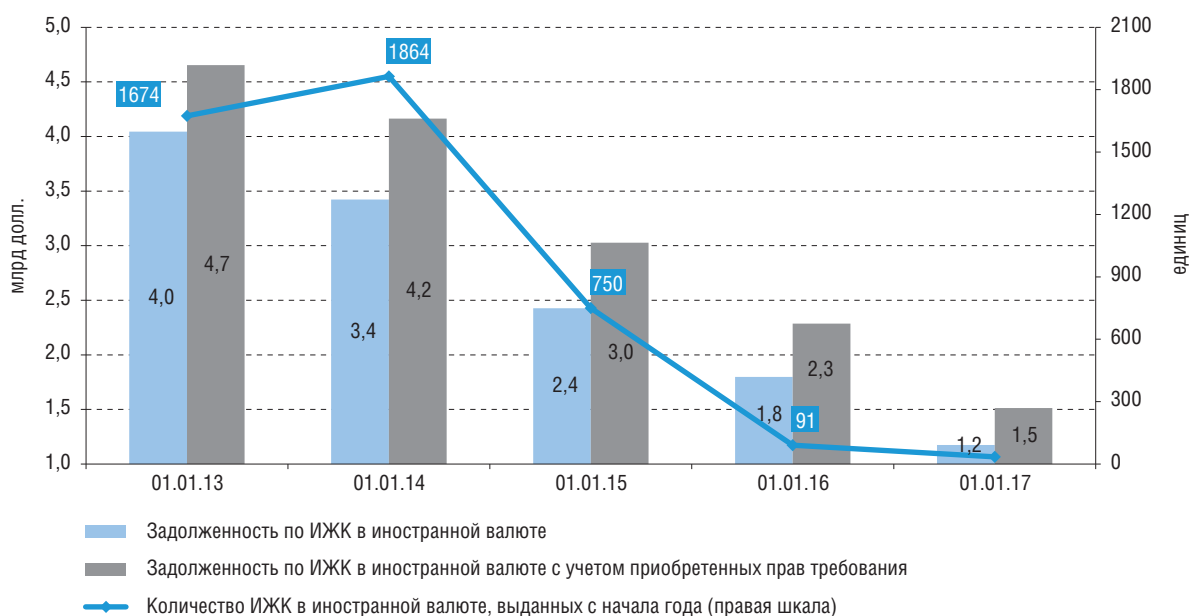
Динамика ИЖК в разрезе валют

На фоне продления государственной программы субсидирования процентных ставок по ИЖК основным драйвером роста ипотечного кредитования стали рублевые кредиты. С учетом приобретенных прав требования задолженность по ИЖК в рублях за 2016 год выросла на 15,0%, до 4,5 трлн рублей, а количество выданных рублевых кредитов увеличилось на 22,4%, до 856 тыс. кредитов. Средневзвешенная ставка процента по ИЖК в рублях в отчетном году снизилась до уровня меньшего, чем максимально допустимая ставка процента для кредитных договоров субсидируемой ипотеки (12%), сократившись с 12,5% в январе до 11,5% в декабре.

Непростая ситуация в валютном сегменте ипотечного жилищного кредитования находится в фокусе внимания Банка России. Существенную роль в ее разрешении играет утвержденная Правительством Российской Федерации и АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования» (АИЖК) программа поддержки ипотечных заемщиков (как по валютным, так и по рублевым кредитам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации (постановление Правительства Российской Федерации от 20.04.2015 № 373).

Выдача ипотечных кредитов в валюте практически остановилась: за 2016 год выдано всего 34 кредита на сумму 18 млн долларов США (за 2015 год – 91 кредит на сумму 54 млн долларов США). Объем ипотечных кредитов в иностранной валюте с учетом приобретенных прав требования снизился с 2,3 млрд долларов США на 01.01.2016 до 1,5 млрд долларов США на 01.01.2017, или на 33,7% (рисунок 1.23). Доля валютных ИЖК с учетом приобретенных прав требования снизилась с 4,1% на 01.01.2016 до 2,0% на 01.01.2017 (с исключением влияния валютного курса – до 2,4%).

Рисунок 1.23. Задолженность по ИЖК в иностранной валюте (с приобретенными правами требования) и количество ИЖК, выданных с начала года



Результаты опросов банков-лидеров на рынке валютных ИЖК

За 2016 год количество валютных заемщиков сократилось примерно на 25% и на 01.01.2017 составило около 18,9 тыс. человек¹, из них около 70% продолжают обслуживать свои обязательства.

На уменьшение объема валютных ИЖК существенное влияние оказывает проводимая банками реструктуризация, в первую очередь конвертация валютной задолженности в рублевую. Всего по состоянию на 01.01.2017 реструктурировано около 6,5 тыс. ипотечных валютных кредитов.

¹ По данным выборочного опроса 24 банков, на которые приходится около 88% портфеля ипотечного кредитования в иностранной валюте по состоянию на 01.01.2017.

Политика банков по реструктуризации ипотечных валютных кредитов по данным опросов в 2016 году**1. Рефинансирование в рубли**

Изменение валюты кредита на рубли по действующим рублевым ставкам (после конверсии – от 10,5%; в индивидуальном порядке возможно снижение до 7%, в отдельных случаях – до 6%).

2. Изменение условий кредитного договора с сохранением валюты кредита

Изменение условий по действующему договору в части срока и ставки:

- Максимальный срок пролонгации кредита – до 30 лет (при условии, что возраст заемщика на момент погашения не будет превышать 65 лет).
- Понижение процентной ставки до уровня от 4–8%.
- Предоставление льготной процентной ставки на первые 1–3 года.

3. Платежные каникулы

Снижение ежемесячных платежей на срок от 3 до 12 месяцев, в отдельных случаях – до 24 месяцев с выплатой:

- полностью процентов по договору, основной долг не выплачивается;
- полностью основного долга, проценты не выплачиваются;
- частично выплачиваются проценты по договору, основной долг не выплачивается;
- частично выплачиваются проценты и основной долг.

Накопившаяся за этот период задолженность равномерно распределяется на остаток срока кредитования.

Предоставление платежных каникул возможно с увеличением срока кредита.

В ряде случаев устанавливается индивидуальный график погашения с подбором ежемесячного платежа, комфортного для текущей финансовой ситуации клиента.

4. Полное или частичное прощение остатка задолженности при реализации объекта залога**5. Отмена пени/неустойки****6. Комбинация вышеуказанных вариантов**

В 2016 году продолжалось сокращение объема автокредитов (на 12,5%, до 0,6 трлн рублей); на 01.01.2017 на них приходилось 5,8% розничного кредитного портфеля.

Около двух третей розничных кредитов в 2016 году были предоставлены банками, контролируруемыми государством; их доля существенно выросла, в основном за счет активного участия

этих банков в программах поддержки ипотечного кредитования (таблица 1.7).

На фоне положительной динамики розничного кредитования доля этих кредитов в активах банковского сектора за год выросла с 12,9 до 13,5%, а в общем объеме кредитов – с 18,7 до 19,5%. Население по-прежнему предпочитало брать кредиты в рублях, удельный вес которых в кредитном

Таблица 1.7. Распределение кредитов физическим лицам по группам банков

Группа банков	Доля кредитов физическим лицам, %			
	в их общем объеме по банковскому сектору		в активах соответствующей группы банков	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017
Банки, контролируемые государством	62,0	66,2	13,6	15,1
Банки с участием иностранного капитала	13,7	12,8	20,0	22,4
Крупные частные банки	21,9	19,5	9,4	8,4
Средние и малые банки Московского региона	0,9	0,4	10,5	8,1
Региональные средние и малые банки	1,4	1,0	13,8	13,1
Справочно: системно значимые кредитные организации	52,1	56,3	10,8	12,0

портфеле за отчетный период увеличился с 97,3 до 98,5%.

По удельному весу кредитов физическим лицам в активах на 01.01.2017 выделяются банки с участием иностранного капитала (22,4%), банки, контролируемые государством (15,1%), а также региональные средние и малые банки (13,1%). У крупных частных банков на эти кредиты приходится 8,4%, а у средних и малых банков Московского региона – 8,1%.

На фоне постепенного снижения ключевой ставки во II–III кварталах 2016 года сложилась позитивная динамика процентных ставок по розничным кредитам, способствующая дальнейшему восстановлению кредитования населения. В частности, по розничным рублевым кредитам на срок свыше 1 года в отчетном периоде ставки снизились с 18,1% в январе до 15,5% годовых в декабре 2016 года.

На фоне позитивной динамики средневзвешенных процентных ставок по кредитам физическим лицам снизилась и полная стоимость потребительского кредита (ПСК). Так, если в I квартале 2016 года среднерыночные показатели ПСК находились в диапазоне 17,0–34,6% в зависимости от типа кредита, то в IV квартале диапазон сузился до 15,5–29,7%.

Портфель ценных бумаг у кредитных организаций за 2016 год снизился на 2,8%, до 11,5 трлн рублей (в 2015 году – возрос на 21,1%), напротив, его доля в активах увеличилась с 14,2 до 14,3%. С исключением влияния валютного курса портфель ценных бумаг за 2016 год увеличился на 3,3%.

В условиях стабилизации ситуации с ликвидностью банков снизилась в целом и потребность банков в ценных бумагах, используемых в качестве обеспечения по операциям рефинансирования в Банке России. Кроме того, номинальному снижению вложений в ценные бумаги способствовала их валютная переоценка. Так, объем долговых ценных бумаг сократился за 2016 год на 2,6%, до 9,4 трлн рублей, а с исключением влияния валютного курса – возрос на 4,5% (за 2015 год увеличение объема этих бумаг составило 25,7%, с исключением влияния валютного курса – рост на 13,3%). Значительная часть долговых ценных бумаг (18,9%) была передана без прекращения признания на 01.01.2017. В то же время существенно увеличились вложения в долговые обязательства Российской Федерации – за год на 32,0%, до 3,4 трлн рублей, а их доля в общем объеме вложений в долговые ценные бумаги возросла с 26,2 до 36,1%.

Основными держателями долговых обязательств на 01.01.2017 являлись банки, контролируемые государством, а также крупные частные банки – на них приходилось соответственно 47,9 и 45,0% долговых обязательств, приобретенных банковским сектором (на эти две группы банков приходится и основной объем средств, привлеченных от Банка России по операциям рефинансирования). В отчетном году, как и годом ранее, сохранилась существенная концентрация вложений банков в еврооблигации Правительства РФ: отдельные банки держали на балансе более половины отдельных выпусков облигаций, что уменьшало для них возможность реализации таких бумаг без существенного дисконта к рыночной стоимости в случае необходимости продажи достаточно крупного пакета облигаций.

Портфель участия банков в капитале дочерних и зависимых акционерных обществ уменьшился на 6,8%, до 1,5 трлн рублей (в 2015 году наблюдалось увеличение на 21,7%), при этом удельный вес этого показателя в структуре вложений в ценные бумаги снизился с 14,1 до 13,5%.

Объем вложений в долевыми ценные бумаги за отчетный период возрос на 21,1%, а с исключением влияния валютного курса – на 27,0% (за 2015 год – сократился на 39,6%, с исключением влияния валютного курса снижение составило 44,6%). На конец 2016 года вложения в долевыми ценные бумаги достигли 357 млрд рублей, а их удельный вес в портфеле ценных бумаг составил 3,1% (против 2,5% на 01.01.2016).

В 2016 году наблюдалось перераспределение совокупных вложений банков в долевыми ценные бумаги¹: возросла доля крупных частных банков (с 53,2 до 55,7%) и банков с участием иностранного капитала (с 1,9 до 2,3%); одновременно сократилась доля банков, контролируемых государством (с 40,3 до 40,0%), средних и малых банков Московского региона (с 2,8 до 1,0%), а также региональных средних и малых банков (с 1,7 до 0,9%).

Непростая геополитическая ситуация отразилась на динамике межбанковского кредитования: его рост обеспечивался главным образом операциями на внутреннем рынке. В 2016 году российские банки в целом чувствовали себя более уверенно, что способствовало оживлению рынка МБК². На фоне роста доверия участников российского межбанковского рынка друг к другу и увеличения лимитов по соответствующим кредитам объем требований по предоставленным банкам-резидентам МБК за 2016 год увеличился на 41,5% (с поправкой на валютный курс – на 50,3%), а их доля в активах – с 6,1 до 8,9%. Объем кредитов, размещенных в банках-нерезидентах, напротив, сократился на 45,0% (с поправкой на валютный курс – снижение на 35,0%), а их доля в активах банковского сектора уменьшилась с 4,3 до 2,5%. Общий объем требований по предоставленным МБК (как резидентам, так и нерезидентам) за отчетный год увеличился на 5,6%, а с исключением влияния валютного курса – на 14,9% (в 2015 году – рост на 24,9%, с поправкой на валютный курс – на 8,1%). На конец 2016 года объем таких требований достиг 9,1 трлн рублей, при этом их доля в активах банковского сектора составила 11,4% (на 01.01.2016 – 10,4%).

I.5. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций

Финансовый результат деятельности банковского сектора

В 2016 году чистая прибыль кредитных организаций по сравнению с предыдущим годом резко выросла и составила 930 млрд рублей (в 2015 году – 192 млрд рублей).

Прибыль в сумме 1,3 трлн рублей за 2016 год получили 445 кредитных организаций (в 2015 году – 736 млрд рублей и 553 кредитные организации соответственно). Вместе с тем удельный вес прибыльных в числе действующих кредитных организаций за 2016 год снизился с 75,4 до 71,4%. Убытки убыточных кредитных организаций составили в отчетном году 362 млрд рублей (в 2015 году – 544 млрд рублей). Количество убыточных кредитных организаций сократилось со 180 до 178, а их доля в числе действующих кредитных организаций увеличилась с 24,6 до 28,6%. Более 20% убытков приходилось на банки, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства.

Наибольший вклад в финансовый результат банковского сектора внесли банки, контролируемые государством (819 млрд рублей), а также банки с участием иностранного капитала (121 млрд рублей). Крупные частные банки понесли убытки в сумме 24,1 млрд рублей из-за убытков по операциям с иностранной валютой и чистых прочих расходов.

Рентабельность активов кредитных организаций по итогам 2016 года достигла 1,2%, рентабельность капитала – 10,3% (годом ранее – 0,3 и 2,3% соответственно) (рисунок 1.24). Существенный вклад в повышение рентабельности банковского сектора внесли системно значимые кредитные организации. Улучшение показателей рентабельности отмечалось также у банков, контролируемых государством, и банков с участием иностранного капитала (таблица 1.8).

¹ Без учета участия в дочерних и зависимых акционерных обществах.

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

Рисунок 1.24. Рентабельность банковского сектора

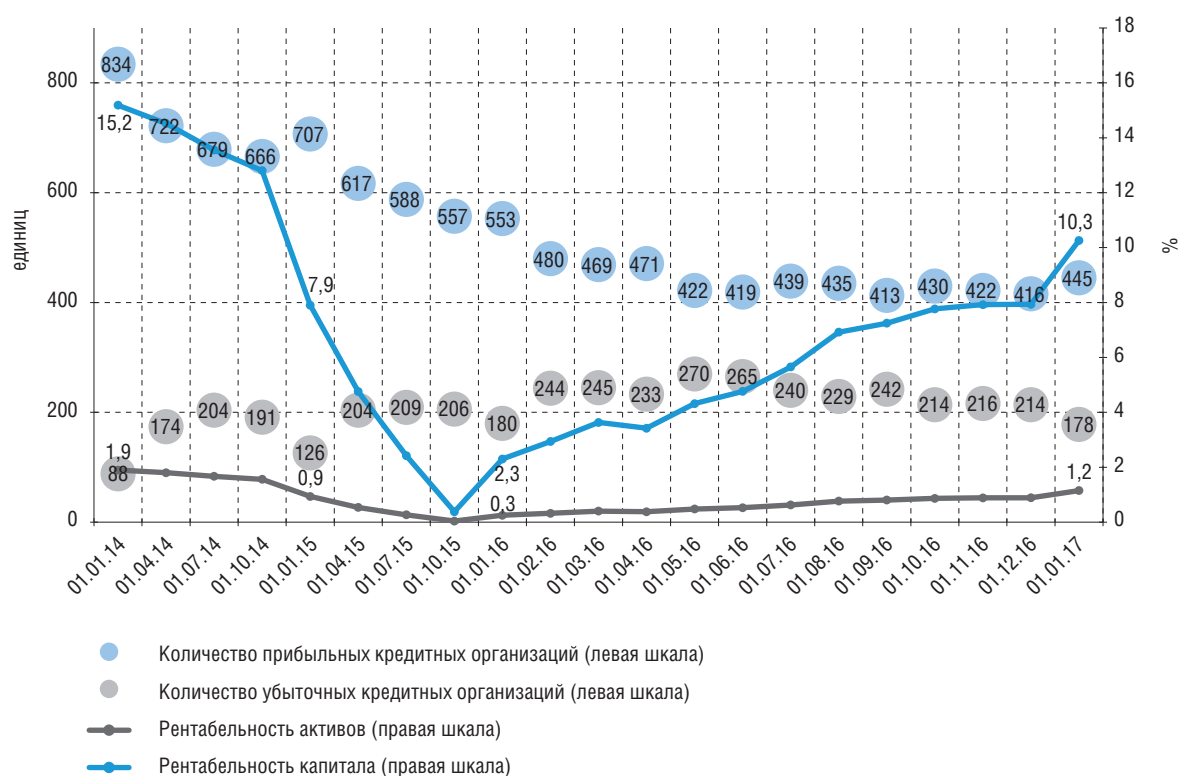


Таблица 1.8. Показатели рентабельности по группам банков

	Рентабельность активов, %		Рентабельность капитала, %	
	2015 год	2016 год	2015 год	2016 год
Банки, контролируемые государством	0,3	1,7	2,5	14,7
Банки с участием иностранного капитала	1,0	1,8	7,4	11,4
Крупные частные банки	-0,1	-0,1	-1,5	-1,2
Средние и малые банки Московского региона	0,8	0,4	4,0	1,6
Региональные средние и малые банки	0,6	0,3	3,5	1,9
Справочно: системно значимые кредитные организации	0,7	1,9	6,2	16,0

В целом за год показатели рентабельности активов выросли у 284 банков, или 45,6% от числа действующих кредитных организаций, а рентабельности капитала – у 266 банков (42,7%).

Анализ факторов, обусловивших повышение рентабельности капитала, показывает, что в 2016 году ее рост произошел под влиянием существенного увеличения маржи прибыли (таблица 1.9).

Структура финансового результата кредитных организаций

Основными факторами роста прибыли банковского сектора в 2016 году стали рост чистого процентного дохода и значительное сокращение объемов формируемых банками резервов на возможные потери в связи со стабилизацией уровня принимаемых банками рисков. Факторы формирования финансового результата¹ в 2016 году представлены в таблице 1.10 и на рисунке 1.25.

¹ По данным формы отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации». Финансовые результаты по данным формы отчетности 0409102 (929,1 млрд рублей на 01.01.2017 и 192,6 млрд рублей на 01.01.2016) отличаются от показателей по форме отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (929,7 млрд рублей на 01.01.2017 и 192,0 млрд рублей на 01.01.2016) прежде всего в связи с разным количеством отчитывающихся кредитных организаций. В отдельных случаях расхождения между итогом и суммой слагаемых связаны с округлением данных.

Таблица 1.9. Структура показателя рентабельности капитала

	Мультипликатор капитала (финансовый левередж)	Маржа прибыли	Коэффициент доходности активов	Рентабельность капитала
	Активы*	Финансовый результат	Совокупный чистый доход**	Финансовый результат
	Капитал*	Совокупный чистый доход**	Активы*	Капитал*
2015 год	9,1910	0,0546	0,0460	0,0230
2016 год	8,9021	0,2795	0,0412	0,1025

* В среднем за период.

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

Таблица 1.10. Структура финансового результата кредитных организаций, млрд рублей

№	Факторы формирования прибыли	2015 год	2016 год
1	Чистый процентный доход	2108	2653
2	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	103	417
3	Чистый доход от операций с иностранной валютой	450	25
4	Чистые комиссионные доходы	772	893
5	Чистые прочие доходы/убытки	92	-664
6	Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	-1617	-1731
7	Созданные резервы на возможные потери (за минусом восстановленных)	-1717	-665
8	Прибыль до налогообложения	193	929

В целом по банковскому сектору чистый процентный доход увеличился на 545 млрд рублей, или на 25,8%, до 2,7 трлн рублей (за 2015 год он сократился на 16,8%). Эта составляющая оставалась наиболее значимой статьей формирования финансового результата для всех групп банков: доля чистого процентного дохода в факторах увеличения прибыли составила 66,5% (в 2015 году – 59,8%). Отношение чистого процентного дохода банков к валовому процентному доходу возросло с 32,4% на 01.01.2016 до 40,9% на 01.01.2017.

Рост чистого процентного дохода банковского сектора в 2016 году обеспечили системно значимые кредитные организации, у прочих кредитных организаций этот показатель пока не достиг уровня 2014 года (рисунок 1.26).

Чистый процентный доход по операциям с физическими лицами увеличился за год на 32 млрд рублей, или на 9,3%. При этом объем процентных до-

ходов по кредитам, предоставленным физическим лицам, сократился на 4,4%, но одновременно процентные расходы снизились еще более существенно – на 7,6%. Чистый процентный доход по операциям с юридическими лицами, кроме кредитных организаций, увеличился за год на 110 млрд рублей, или на 6,1%. Процентные доходы по этим операциям сократились на 1,5%, а процентные расходы – на 9,8%.

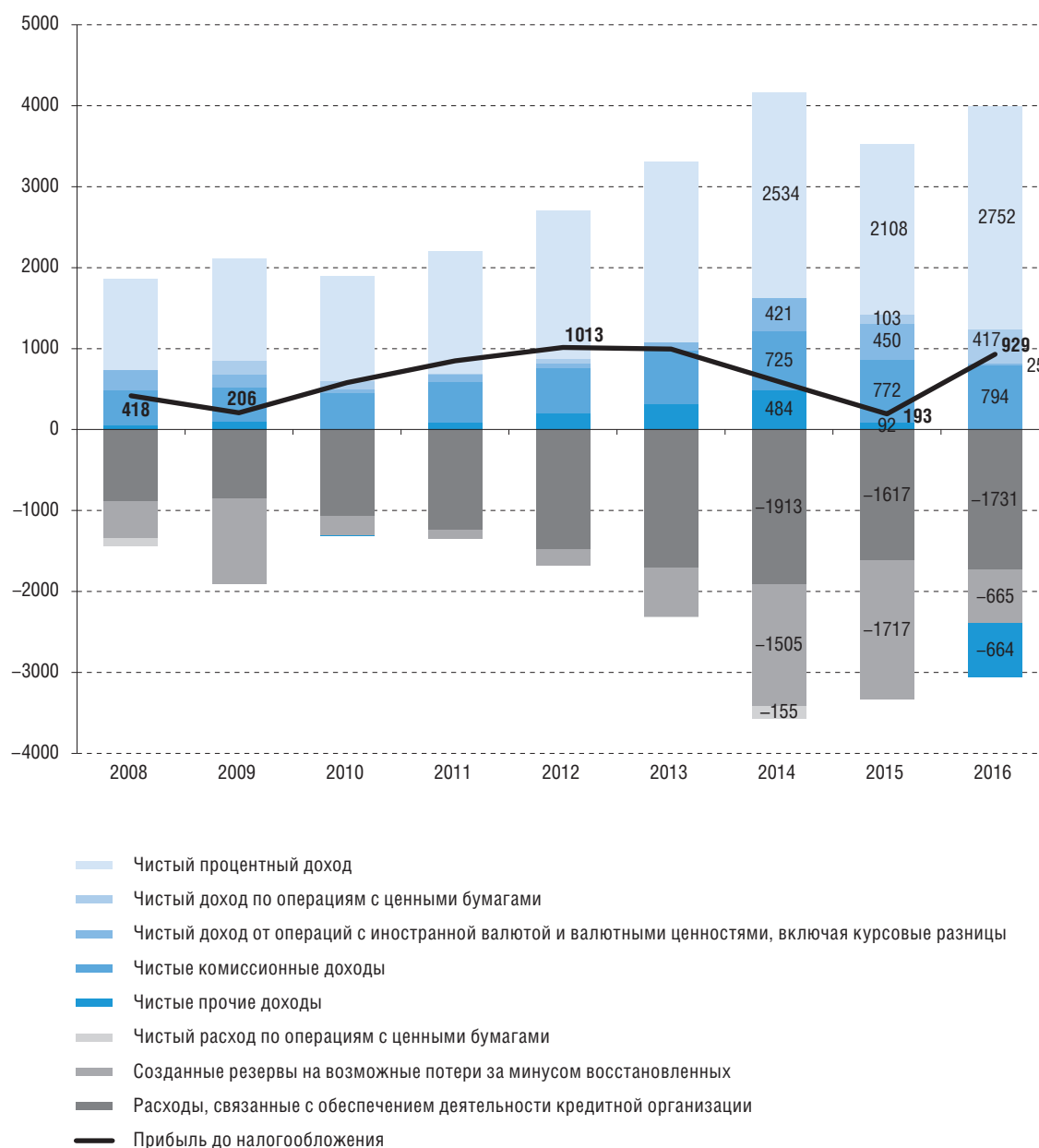
В 2016 году устойчиво росла чистая процентная маржа¹ – по итогам IV квартала 2016 года она достигла уровня 4,0%. Однако максимальный за последние годы уровень данного показателя (5,2% в I квартале 2014 года) еще не достигнут (рисунок 1.27).

Чистые комиссионные доходы² за 2016 год выросли на 121 млрд рублей, или на 15,7%, до 893 млрд рублей (за 2015 год – на 6,5%). Доля чистых комиссионных доходов в структуре факто-

¹ 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).

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

Рисунок 1.25. Факторы формирования прибыли банковского сектора, млрд рублей



ров увеличения прибыли возросла с 21,9 до 22,4%. У большинства групп банков значение данного показателя в 2016 году находилось в диапазоне 22–29%. Самый низкий удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре факторов увеличения прибыли (14,6%) отмечался у банков с участием иностранного капитала.

Чистый доход по операциям с ценными бумагами в 2016 году увеличился в четыре раза, до 417 млрд рублей; на его долю приходилось 10,4% в структуре факторов роста прибыли (в 2015 году – 2,9%). Наибольший удельный вес (38,6%) чистый доход по операциям с ценными бумагами занимал в структуре факторов увеличения прибыли у бан-

ков с участием иностранного капитала, что отражает большую по сравнению с другими группами банков значимость операций на рынке ценных бумаг в структуре их бизнеса.

В условиях укрепления рубля чистый доход от операций с иностранной валютой (в первую очередь от ее переоценки) за год сократился на 425 млрд рублей, или в 18 раз, до 25 млрд рублей (за 2015 год – возрос на 7,0%); удельный вес данной статьи в структуре факторов увеличения прибыли банковского сектора снизился с 12,8 до 0,6%.

У всех групп банков, кроме банков, контролируемых государством, существенно снизились доходы от операций с иностранной валютой. Крупные

Рисунок 1.26. Динамика чистого процентного дохода в 2014–2016 годах, млрд рублей

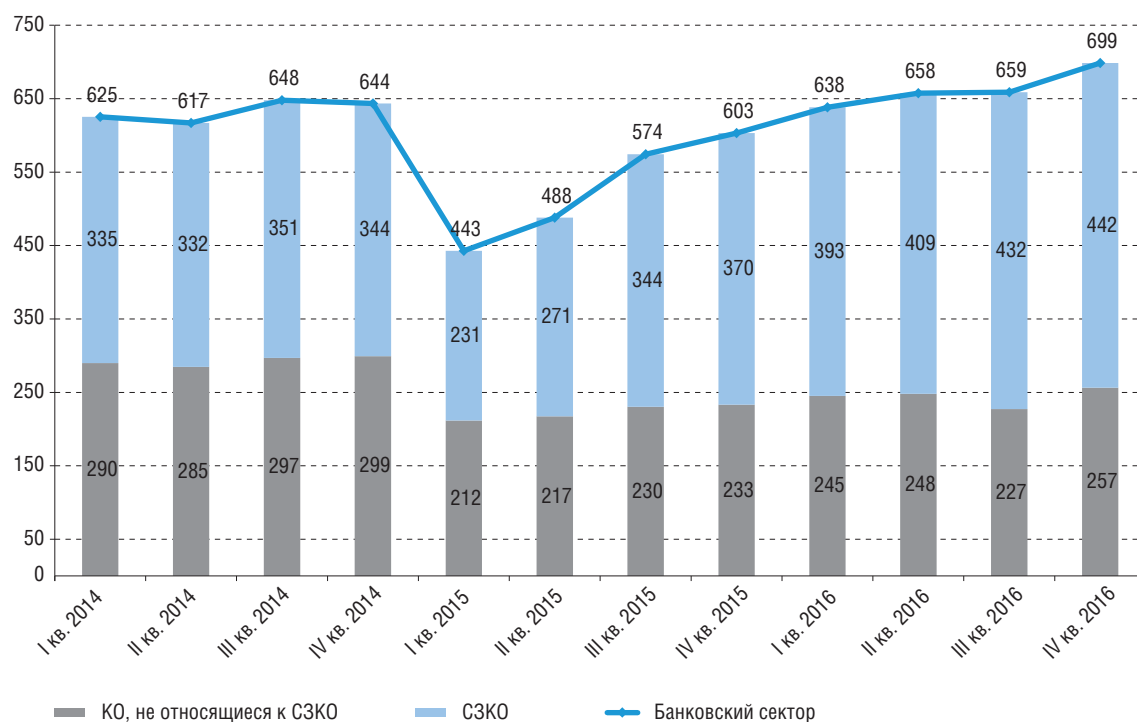
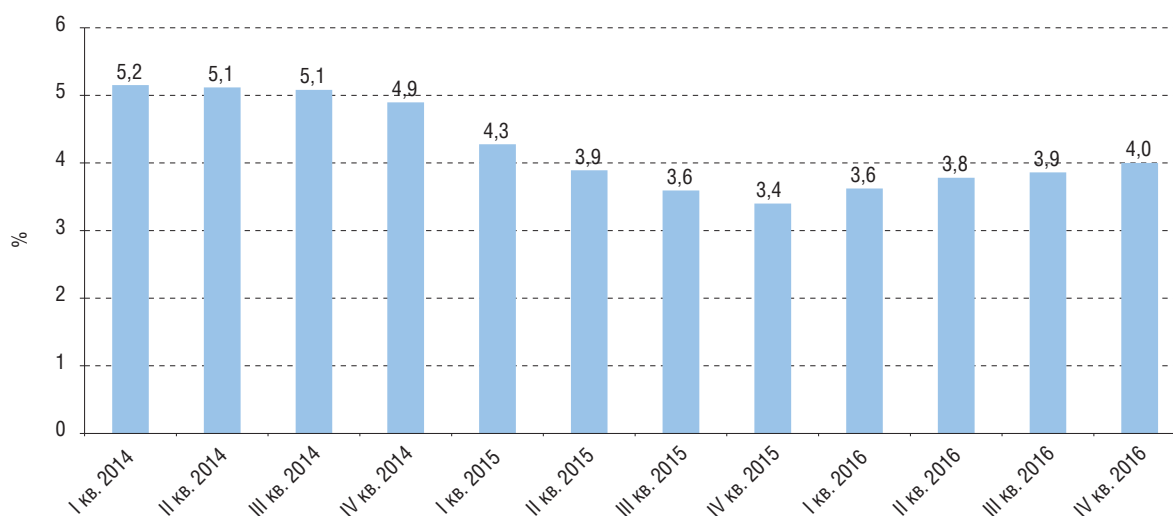


Рисунок 1.27. Динамика процентной маржи в 2014–2016 годах



частные банки понесли убытки по этим операциям; их доля в факторах снижения прибыли составила 6,8% (годом ранее удельный вес доходов от операций с валютой у этих банков в факторах увеличения прибыли достигал 23,6%). Наиболее существенно сократили долю доходов от операций с иностранной валютой банки с участием иностранного капитала (с 24,1 до 0,7%).

Сильное понижающее влияние на финансовый результат 2016 года оказали чистые расходы по прочим операциям кредитных организаций. В 2016 году эти расходы составили 664 млрд ру-

блей (в 2015 году был зафиксирован чистый доход в 92 млрд рублей), прежде всего по причине убытков на сумму 272 млрд рублей (без учета процентных доходов/расходов) от операций по предоставленным кредитам физическим лицам, а также негосударственным коммерческим организациям – 209 млрд рублей, в том числе вследствие реализации банками портфелей ссуд с невысоким качеством задолженности по ценам намного ниже их балансовой стоимости. Еще 90 млрд рублей составили чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами.

Чистые прочие расходы зафиксированы у всех групп банков, кроме региональных средних и малых банков. Самая высокая доля чистых прочих расходов в структуре факторов снижения прибыли – у банков с участием иностранного капитала (50,8%) и банков, контролируемых государством (23,9%).

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций, за 2016 год возросли как по банковскому сектору, так и по большинству групп кредитных организаций – в целом на 7,1%, до 1,7 трлн рублей. Их отношение к совокупному чистому доходу¹ за год увеличилось с 45,9 до 52,1% за счет банков, контролируемых государством, и банков с участием иностранного капитала. Другие группы банков за год также повысили значение данного показателя; самый высокий показатель среди групп банков – у средних и малых банков Московского региона (79,4%).

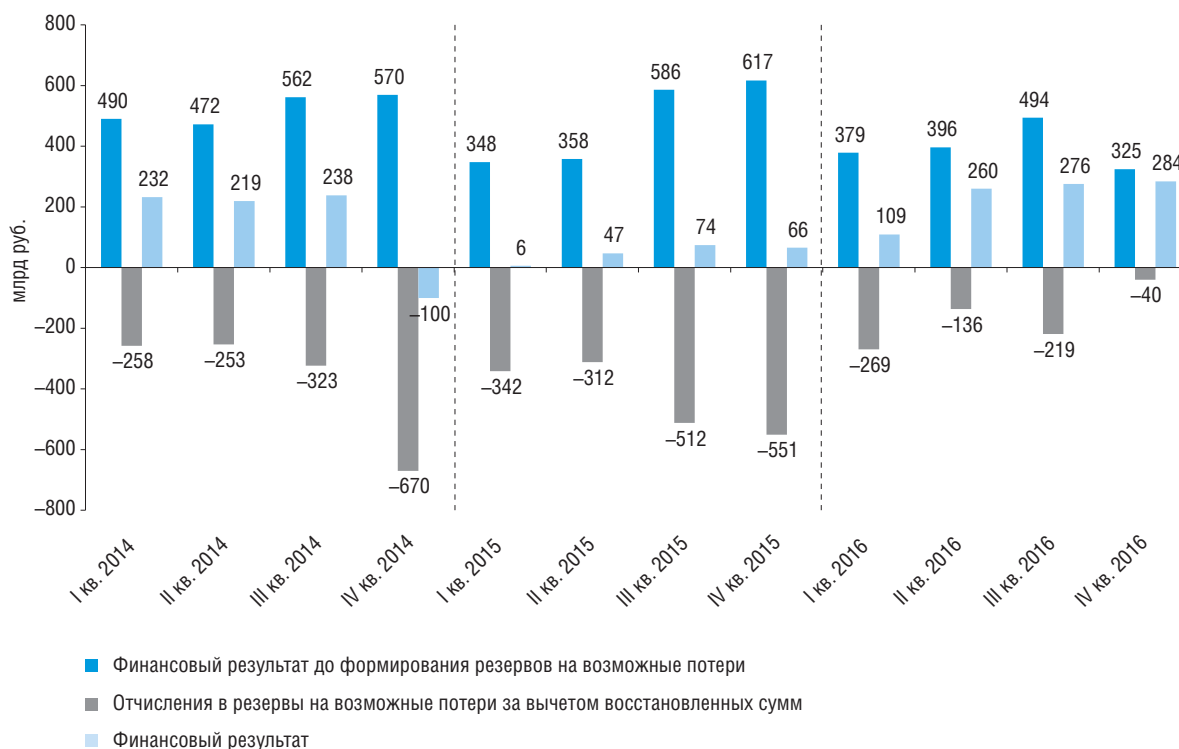
Стабилизация уровня рисков находит естественное отражение в динамике резервирования (рисунок 1.28): за 2016 год объем чистого формирования резервов на возможные потери (за минусом восстановленных) сократился на 1,1 трлн ру-

блей, до 665 млрд рублей, и в структуре факторов снижения прибыли составил 21,7% против 42,1% в 2015 году.

Чистое доформирование резервов на возможные потери значительно сократилось у всех групп банков. Удельный вес резервов в структуре факторов снижения прибыли наиболее существенно снизился у банков, контролируемых государством (с 49,8 до 17,9%), у банков с участием иностранного капитала (с 29,2 до 3,9%) и у крупных частных банков (с 61,0 до 37,1%).

Налог на прибыль с учетом отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в 2016 году составил 236 млрд рублей (в 2015 году – 78 млрд рублей). По состоянию на 01.01.2017 уменьшение налога на прибыль по банковскому сектору в целом за счет такой корректировки по данным отчета о финансовых результатах составило 133 млрд рублей, увеличение налога на прибыль – 25 млрд рублей. В результате чистое влияние отложенных налоговых активов и обязательств на чистый расход банковского сектора по налогам составляет 107 млрд рублей.

Рисунок 1.28. Финансовый результат банковского сектора и резервы на возможные потери



Примечание: приведенные данные отражают квартальные приросты показателей.

¹ Это соотношение (cost-income ratio) является одним из наиболее распространенных показателей эффективности деятельности кредитных организаций.

II. РИСКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

II.1. Кредитный риск

II.1.1. Качество кредитного портфеля

За 2016 год доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) по банковскому сектору в целом не изменилась (6,7%). При сокращении этих кредитов на 6,9% объем просроченной задолженности по ним снизился на 6,5%, до 2,7 трлн рублей на 01.01.2017.

Тем не менее рост доли просроченной задолженности в общем объеме кредитов экономики отмечен почти по всем группам банков, кроме банков, контролируемых государством; самым высоким этот показатель оказался по итогам года у крупных частных банков (11,6%).

Количество банков, у которых удельный вес просроченной задолженности был относительно невысоким (менее 4% кредитного портфеля), за 2016 год сократилось с 327 до 239, а их доля в активах банковского сектора – с 64,3 до 59,3%. С другой стороны, у 156 банков, на которые прихо-

дится 17,0% активов банковского сектора, удельный вес просроченной задолженности превысил 10%; несколько увеличилось и число таких банков (рисунок 2.1).

Уровень кредитного риска в решающей степени определялся в 2016 году качеством корпоративных кредитов, на долю которых на 01.01.2017 приходилось 73,6% от общего объема кредитов экономики. За отчетный год объем просроченной задолженности по корпоративным кредитам сократился на 8,9% при снижении портфеля на 9,5%; поэтому удельный вес просроченной задолженности за год вырос с 6,2 до 6,3%; хотя это ниже максимума прошлого кризиса – 6,5% на 01.06.2010 (рисунок 2.2 и таблица 2.1).

Удельный вес просроченной задолженности в кредитах субъектам малого и среднего предпринимательства традиционно выше, чем в совокупном портфеле банковских кредитов предприятий. На фоне сокращения портфеля кредитов МСП доля просроченной задолженности по ним возросла с 13,6 до 14,2%, отражая высокие риски кредитования малых предприятий и недостаточную прозрачность их бизнеса. В абсолютном выражении рост просроченной задолженности по кредитам

Рисунок 2.1. Распределение банков по удельному весу просроченной задолженности в кредитах экономики

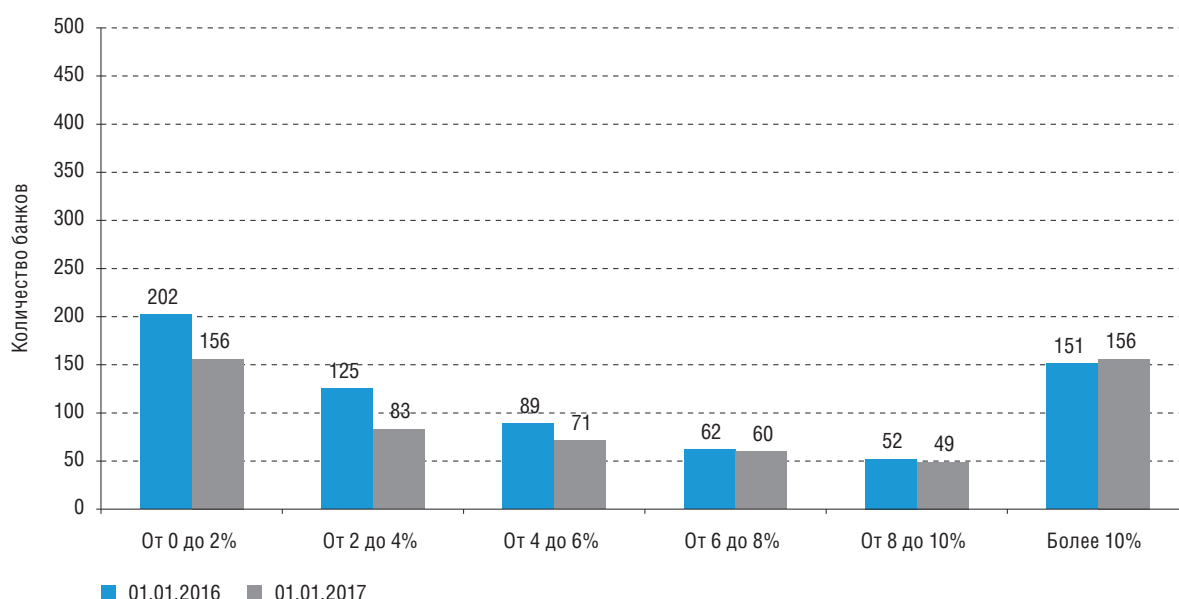


Рисунок 2.2. Качество кредитного портфеля

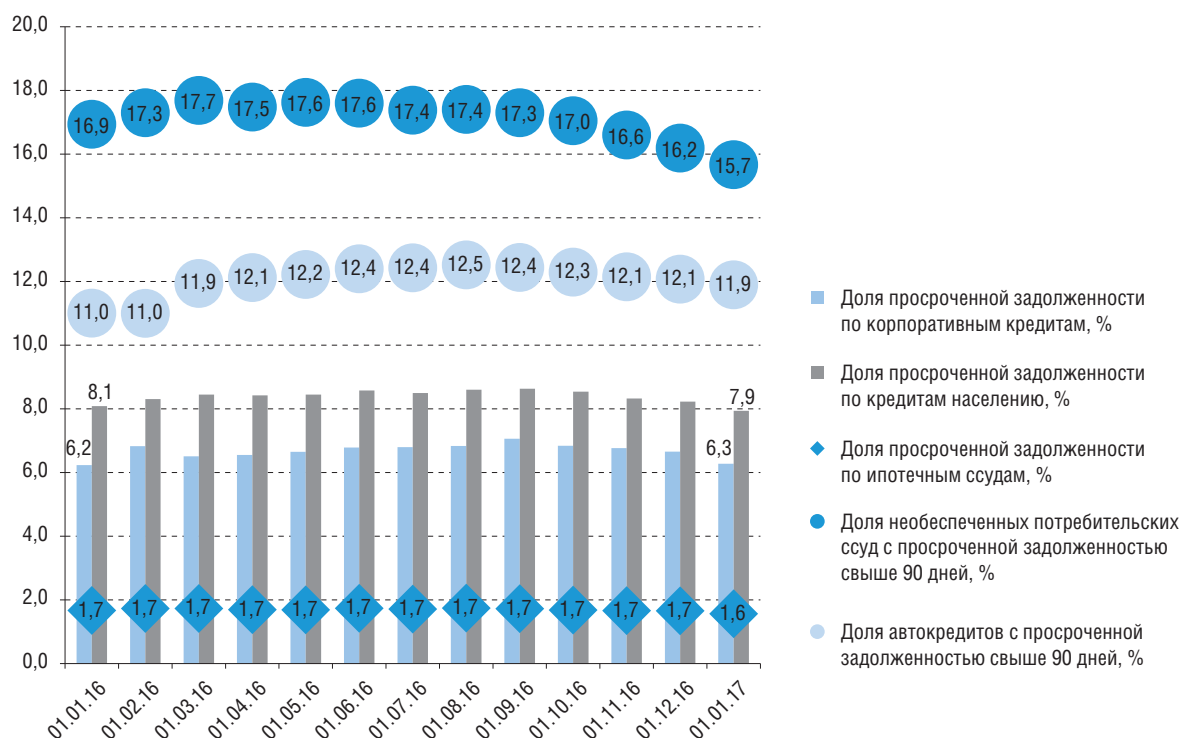


Таблица 2.1. Максимальные значения доли просроченной задолженности

	Максимум в 2008–2010 годах	01.01.2016	01.01.2017
Юридические лица	6,1% на 01.06.2010	5,6%	5,4%
Из них:			
нефинансовые организации	6,5% на 01.06.2010	6,2%	6,3%
Физические лица	7,5% на 01.08.2010	8,1%	7,9%

МСП прекратился в середине 2016 года, а по итогам года ее объем снизился на 4,5%.

В 2016 году доля просроченной задолженности увеличилась в кредитах таким отраслям, как строительство (с 17,9 до 19,8%), оптовая и розничная торговля (с 10,1 до 11,8%), операции с недвижимым имуществом¹ (с 5,0 до 6,4%) (рисунок 2.3).

В то же время произошло снижение удельного веса просроченной задолженности по кредитам предприятиям, занятым добычей полезных ископа-

емых (с 4,5 до 2,1%), производством и распределением электроэнергии, газа и воды (с 2,2 до 1,8%), а также сельским хозяйством² (с 10,8 до 10,1%).

Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям в сфере добычи полезных ископаемых, обрабатывающих производств, производства и распределения электроэнергии, газа и воды был ниже, чем по корпоративным кредитам в целом.

Объем реструктурированных крупных ссуд³ юридическим лицам вырос за год на 3,0%, до 4,4 трлн рублей (на конец 2016 года на реструктурированные ссуды приходилось 33,9% объема крупных ссуд). Ссуды, реструктурированные с увеличением срока возврата основного долга (пролонгированные ссуды), к началу 2017 года составляли 49,6% общего объема реструктурированных ссуд (на 01.01.2016 – 43,2%). Вместе с тем доля самого проблемного сегмента реструктурированных ссуд – с просроченной задолженностью свыше 90 дней – в общем объеме реструктурированных крупных ссуд снизилась за год с 4,9 до 4,0%.

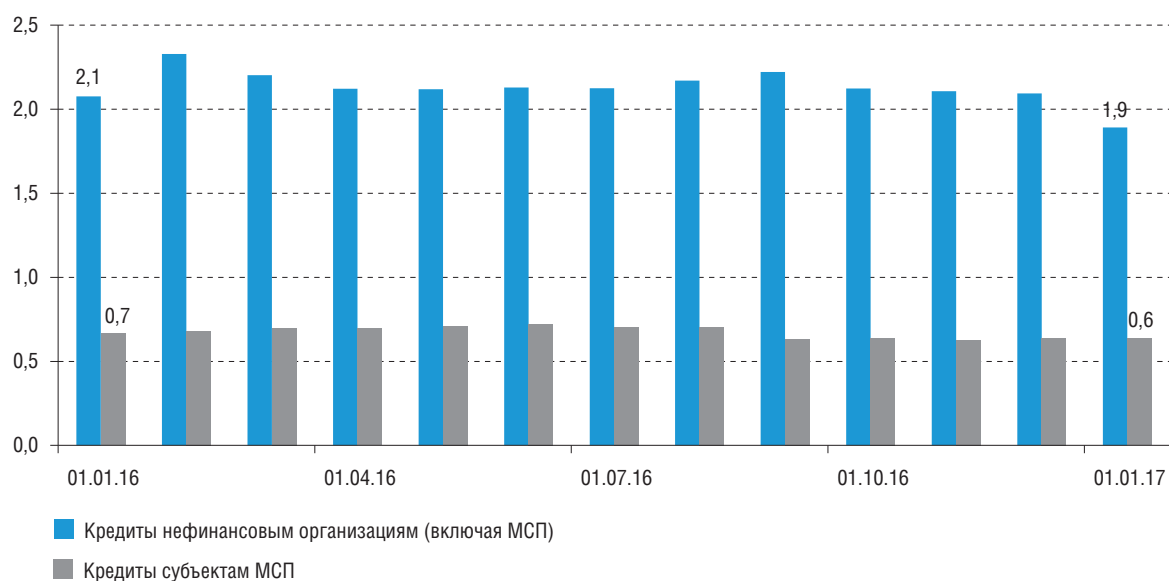
¹ Полное наименование вида деятельности – операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг.

² Полное наименование вида деятельности – сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство.

³ По данным отчетности кредитных организаций по форме 0409117 «Данные о крупных ссудах», которая содержит сведения о 30 наиболее крупных для отчитывающейся кредитной организации (головной кредитной организации и участников банковской группы) ссудах, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе индивидуальным предпринимателям.

Рисунок 2.3. Удельный вес просроченной задолженности в кредитах организациям в разрезе видов экономической деятельности*, %

* По кредитам, предоставленным юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям, за исключением кредитов на завершение расчетов. Показатели кредитования в разрезе видов экономической деятельности представлены с учетом данных по государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Рисунок 2.4. Объем просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле банков, трлн рублей

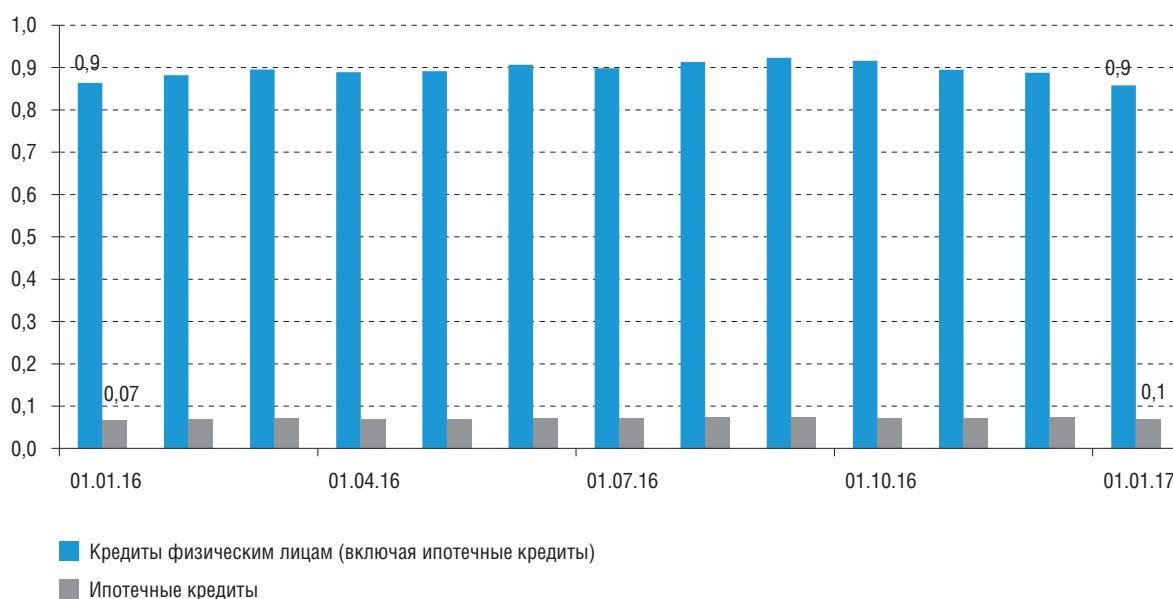
Рост розничного портфеля (на 1,1%) и одновременно снижение в этом портфеле объема просроченной задолженности (на 0,7%) привели к сокращению удельного веса просроченной задолженности – за год с 8,1 до 7,9%. Но этот уровень все еще выше максимума прошлого кризиса – 7,5% на 01.08.2010 (рисунок 2.2 и таблица 2.1). Доля просроченной задолженности по рублевым кредитам физическим лицам за год также несколько снизилась – с 7,7 до 7,6%; напротив, по кредитам в иностранной валюте эта доля возросла весьма существенно – с 21,0 до 29,5%.

Самая качественная составляющая в активах банков – ипотечные кредиты; по ним доля про-

сроченной задолженности в течение года в целом была стабильной и на 01.01.2017 составляла 1,6% (снизившись на 0,1 п.п. по сравнению с показателем на 01.01.2016). В ипотечном портфеле проблемными остаются кредиты в иностранной валюте; доля просроченной задолженности по ним за год выросла на 10,9 п.п., до 31,3%. При этом на кредиты в валюте приходится лишь 1,6% совокупного портфеля ИЖК.

В абсолютном выражении просроченная задолженность по кредитам физическим лицам на 01.01.2017 составляла 858 млрд рублей, по корпоративному кредитному портфелю – 1,9 трлн рублей (рисунки 2.4 и 2.5).

Рисунок 2.5. Объем просроченной задолженности в кредитах физическим лицам, трлн рублей



Кредитные риски по портфелям однородных ссуд

Действующие нормативные акты Банка России позволяют кредитным организациям формировать резервы на портфельной основе. По состоянию на 01.01.2017 в портфели однородных ссуд было сгруппировано 94,3% объема ссуд (займов) и прочих требований к физическим лицам (на 01.01.2016 – 93,3%).

Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме розничных кредитов в портфелях однородных ссуд заметно сократилась за год – с 10,5 до 9,3%, в том числе по необеспеченным потребительским ссудам эта доля снизилась с 16,9 до 15,7%, а по ипотечным ссудам – с 1,9 до 1,6%¹. Напротив, по автокредитам данный показатель вырос с 9,3 до 10,0% (рисунок 2.2).

По состоянию на 01.01.2017 удельный вес ссуд I и II категорий качества в общем объеме ссуд составлял 82,1% (на начало 2016 года – 83,4%); доля ссуд IV и V категорий качества (так называемых «плохих» ссуд) за год увеличилась с 8,3 до 9,4%² (рисунок 2.6).

В отчетном году количество банков, кредитные портфели которых более чем наполовину состояли из стандартных ссуд (I категории качества), составляло 100, а удельный вес этих банков в совокупных активах банковского сектора – 29,1% (годом ранее – 103 и 23,7% соответственно).

Доля «плохих» ссуд в кредитах юридическим лицам (кроме кредитных организаций) за год увеличилась с 9,1 до 10,7%. В то же время максимальное значение, отмеченное в период кризиса

2008–2010 годов (11,9% на 01.03.2010), не было превышено. По ссудам физическим лицам удельный вес «плохих» ссуд сократился с 12,9 до 11,8% (кризисный максимум – 12,1% на 01.06.2010) (таблица 2.2, рисунки 2.7 и 2.8).

По состоянию на 01.01.2017 удельный вес «плохих» ссуд в совокупном кредитном портфеле по группам кредитных организаций варьировался от 6,9% у банков, контролируемых государством, до 17,1% – у средних и малых банков Московского региона.

У кредитных организаций, в отношении которых на 01.01.2017 осуществлялись меры по предупреждению банкротства, показатели качества кредитного портфеля резко отличаются в худшую сторону от средних по банковскому сектору: на 01.01.2017

¹ По данным формы отчетности 0409115.

² Расхождение с данными рисунка 2.7 связано с округлением данных.

Рисунок 2.6. Качество кредитного портфеля банковского сектора, %

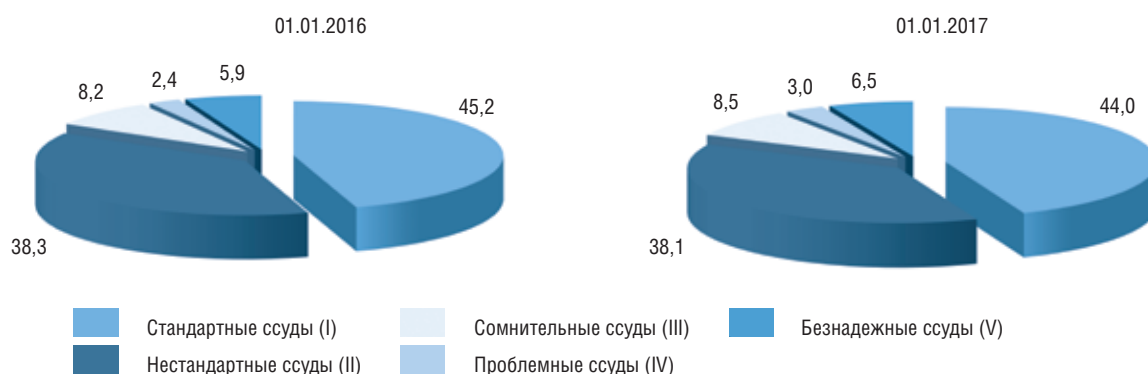


Рисунок 2.7. Доля ссуд IV и V категорий качества («плохих» ссуд) в общем объеме корпоративных кредитов (кроме КО) и величина резервов под них

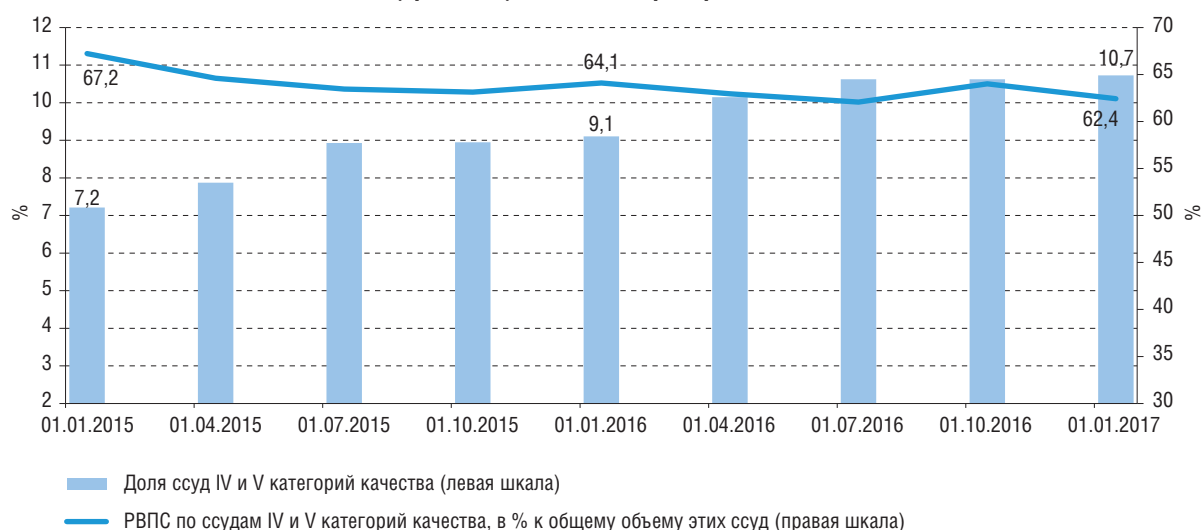


Таблица 2.2. Максимальные значения доли ссуд IV и V категорий качества («плохих» ссуд) и резервов на возможные потери по «плохим» ссудам, %

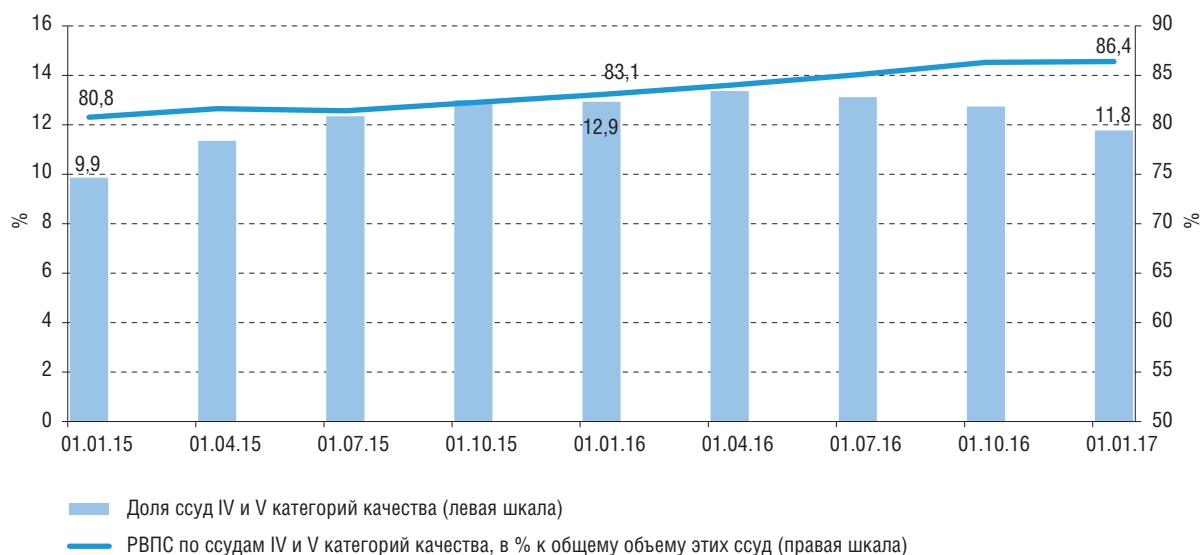
	Максимум в 2008–2010 годах		Максимум в 2008–2011 годах		01.01.2016		01.01.2017	
	Доля «плохих» ссуд	РВПС под «плохие» ссуды	Доля «плохих» ссуд	РВПС под «плохие» ссуды	Доля «плохих» ссуд	РВПС под «плохие» ссуды	Доля «плохих» ссуд	РВПС под «плохие» ссуды
Юридические лица	11,9 (на 01.03.2010)	69,7	10,4 (на 01.11.2010)	75,0	9,1	64,1	10,7	62,4
Физические лица	12,1 (на 01.06.2010)	77,6	9,8 (на 01.05.2011)	81,8	12,9	83,1	11,8	86,4

доля «плохих» ссуд у них достигла 41,0%. Высока у этих банков и доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям (46,8%) и физическим лицам (30,2%).

Без учета банков, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкрот-

ства, доля просроченной задолженности в кредитах нефинансовым организациям на 01.01.2017 составляла 4,4%, в розничных кредитах – 7,3%, доля «плохих» ссуд в общем объеме ссуд – 7,9%.

В течение 2016 года банки поддерживали объем сформированных резервов на возможные по-

Рисунок 2.8. Доля ссуд IV и V категорий качества («плохих» ссуд) в общем объеме ссуд физическим лицам и величина резервов под них**Таблица 2.3. Резервы на возможные потери по ссудам**

Категория качества ссуд	Удельный вес фактически сформированных РВПС, %		Фактически сформированные РВПС в % от ссудной задолженности соответствующей категории качества	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017
Стандартные ссуды	0,0	0,0	0,0	0,0
Нестандартные ссуды	7,9	7,3	1,6	1,6
Сомнительные ссуды	17,9	16,1	17,1	16,0
Проблемные ссуды	12,7	14,8	40,9	42,2
Безнадежные ссуды	61,5	61,6	81,3	80,5
Всего	100,0	100,0	7,8	8,5

тери по ссудам на достаточно высоком уровне¹. По состоянию на 01.01.2017 сформированные резервы на возможные потери по ссудам составляли 8,5% от общего объема ссудной задолженности; уровень покрытия «плохих» ссуд резервами составил 68,5%. Годом ранее эти показатели находились на уровне 7,8 и 69,5% соответственно (таблица 2.3).

Покрытие резервами «плохих» ссуд юридическим лицам за 2016 год снизилось с 64,1 до 62,4% (максимальное значение прошлого кризиса – 75,0% на 01.11.2010). Напротив, по ссудам физическим лицам показатель покрытия вырос с 83,1

до 86,4%, превысив максимальный уровень предыдущего кризиса – 81,8% на 01.05.2011 (таблица 2.2, рисунки 2.7 и 2.8).

II.1.2. Концентрация кредитных рисков. Риски на акционеров и инсайдеров

За 2016 год величина крупных кредитных рисков² по банковскому сектору уменьшилась на 10,0% – до 20,6 трлн рублей. Одновременно сни-

¹ 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%.

² 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) банка.

зился с 27,6 до 25,7% и удельный вес крупных кредитов в активах банковского сектора.

В течение отчетного года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) нарушали 78 кредитных организаций (за 2015 год – 91), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 22 кредитные организации (за 2015 год – 19).

По состоянию на 01.01.2017 норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1), рассчитывали 236 кредитных организаций, или 37,9% действующих (на 01.01.2016 – 271 кредитная организация, или 37,0%). Нарушения этого норматива на отчетные даты допустили пять кредитных организаций (в 2015 году – одна). Общее количество нарушений в течение года составило 186 против 125 годом ранее. За 2016 год невыполнение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) допустили 16 кредитных организаций (за 2015 год – 18).

С 01.01.2017 кредитные организации рассчитывают норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25, ограничивающий отношение обязательства лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц) относительно капитала банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н25 установлено в размере 20%. Подробнее вопрос введения норматива Н25 рассматривается в пункте III.1.2.

В 2016 году Банк России продолжил уделять значительное внимание анализу размещенных средств крупнейших банков на предмет оценки рисков по вложениям (прямым или косвенным, под видом кредитов) в инструменты долевого участия в организациях нефинансового сектора (акции, доли, паи фондов). Банки были проанализированы на предмет наличия в составе участников банковской группы

(дочерних и зависимых организаций) нефинансовых организаций – резидентов. Оценивался объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных банками выборки дочерним и зависимым нефинансовым организациям – резидентам, а также объем вложений в ЗПИФы.

Общий объем финансирования, предоставленного крупнейшими банками дочерним и зависимым нефинансовым организациям – резидентам, с учетом вложений в ЗПИФы (за вычетом резервов на возможные потери) весьма значителен – порядка 1 трлн рублей, или 10,7% капитала банковского сектора. У половины из рассматриваемых банков такого рода вложения превысили 25% капитала.

II.2. Рыночный риск

II.2.1. Общая характеристика рыночного риска

За 2016 год величина рыночного риска банковского сектора¹ выросла на 4%, до 4 трлн рублей на 01.01.2017, а его доля в совокупной величине рисков банковского сектора² – с 5,4 до 5,6% (рисунок 2.9). Соотношение рыночного риска и капитала банков³, рассчитывающих рыночный риск, снизилось за год на 0,3 п.п. и по состоянию на 01.01.2017 составило 43,7%. Наибольший удельный вес (84% на 01.01.2017, годом ранее – 78%) в структуре рыночного риска приходился на процентный риск. Удельный вес фондового риска в структуре рыночного риска за 2016 год снизился с 7,5 до 6,9%, а доля валютного риска уменьшилась еще более существенно – с 14,4 до 7,3%. С 2016 года в составе рыночного риска также рассчитывается товарный риск; его доля в структуре рыночного риска по состоянию на 01.01.2017 составила 2,1%.

На фоне повышенных регулятивных требований Банка России в отношении операций в ино-

¹ Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

² Удельный вес во взвешенных по уровню риска активах при расчете достаточности капитала банковского сектора в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

³ В связи с общим сокращением количества кредитных организаций в 2016 году число организаций, рассчитывающих величину рыночного риска, сократилось с 548 до 452, при этом их удельный вес в активах банковского сектора практически не изменился и остался на уровне 98%.

**Рисунок 2.9. Величина и удельный вес
рыночного риска в совокупной величине рисков
банковского сектора**



странной валюте (дополнительного покрытия капиталом требований в иностранной валюте) банки постепенно нормализуют валютную структуру баланса — после пиковых значений валютных активов и пассивов (434 и 407 млрд долларов США в середине 2014 года) их нынешний объем составляет 367 и 350 млрд долларов США (на 01.01.2017). Фактически можно говорить о возврате к уровню «докризисного» 2013 года. Превышение балансовых требований над обязательствами банковского сектора в иностранной валюте за 2016 год немного возросло — с 16,2 до 16,4 млрд долларов США (таблица 2.5). По внебалансовым операциям разница между валютными требованиями и обязательствами сократилась с 1,7 млрд долларов США на 01.01.2016 до 0,02 млрд долларов США на 01.01.2017.

**Рисунок 2.10. Балансовые и внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте,
в эквиваленте долларов США**

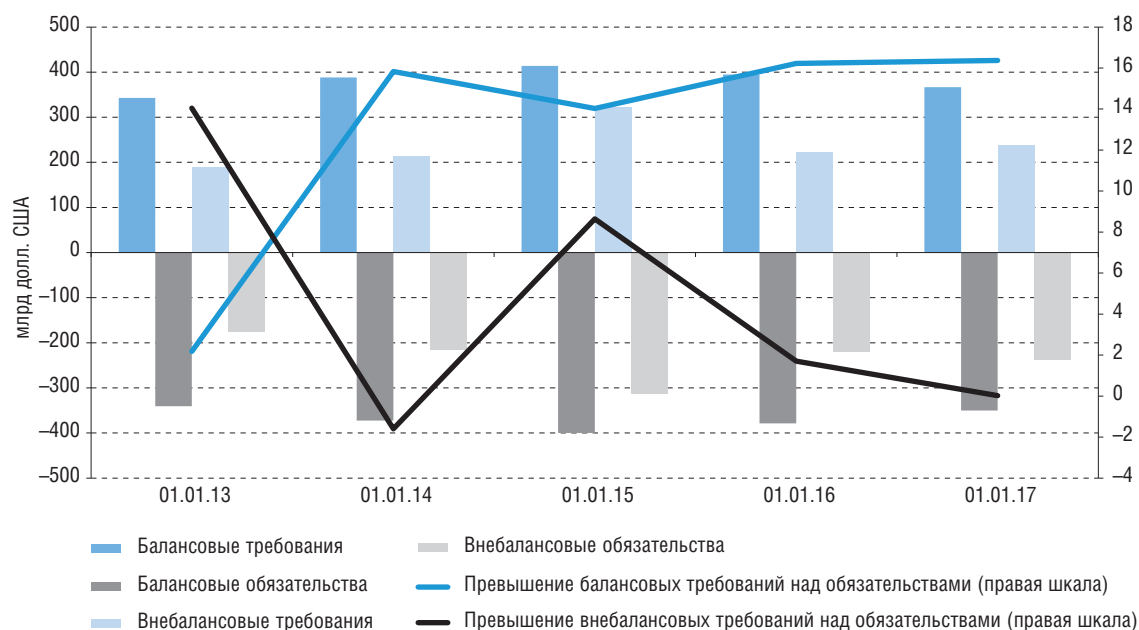
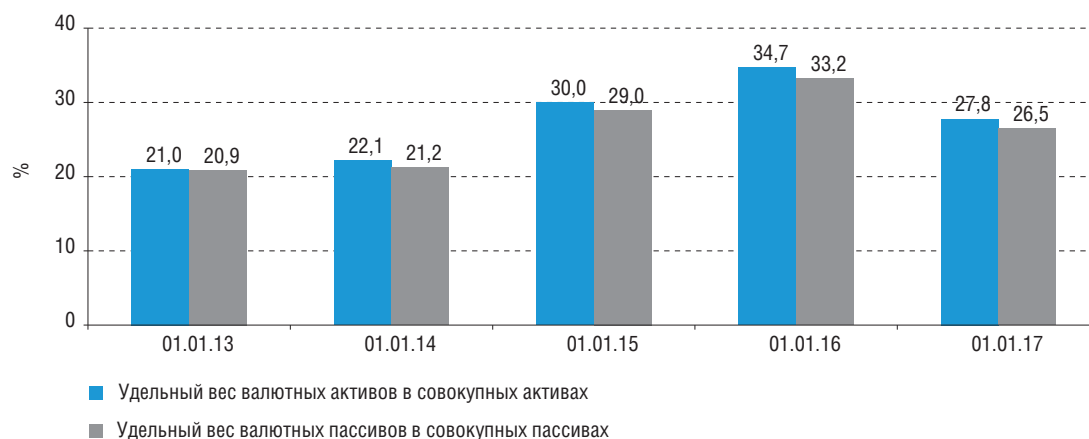


Таблица 2.5. Требования и обязательства в иностранной валюте банковского сектора

	01.01.2016		01.01.2017		Прирост за 2016 год	
	млрд долл. США	млрд руб.	млрд долл. США	млрд руб.	млрд долл. США	млрд руб.
Балансовые требования и обязательства						
Требования	394,8	28 775	366,6	22 234	-28,3	-6 540
Обязательства	378,6	27 592	350,2	21 241	-28,4	-6 351
Чистая балансовая позиция	16,2	1 183	16,4	993	0,2	-190
Внебалансовые требования и обязательства						
Требования	223,1	16 261	238,9	14 493	15,8	-1 767
Обязательства	221,4	16 136	238,9	14 492	17,5	-1 644
Чистая внебалансовая позиция	1,7	124	0,02	1,3	-1,7	-123

Рисунок 2.11. Удельные вес требований и обязательств в иностранной валюте в совокупных активах и пассивах банковского сектора**Таблица 2.6. Чистая срочная валютная позиция и чистая опционная валютная позиция¹**

	Чистая срочная валютная позиция		Чистая опционная валютная позиция	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017
Чистая позиция в иностранной валюте				
Долл. США	-12	-2,0	-1,2	-0,4
Евро	4,9	0,2	0,3	-0,04
Рублевый эквивалент чистой позиции в иностранной валюте				
Долл. США	-876	-120	-99,9	-24,9
Евро	388	10,4	19,9	-2,4

II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску

По итогам 2016 года потенциальные потери кредитных организаций при стрессовой реализации процентного риска по торговым вложениям²

в ценные бумаги повысились в связи с ростом дюрации портфеля долговых ценных бумаг: на начало 2017 года они могли бы составить 9,2% капитала (годом ранее – 7,4%).

II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску

По состоянию на начало 2017 года в целом по кредитным организациям, имеющим торговые вложения в долевые ценные бумаги, в случае падения их стоимости на 50% потенциальные потери составили бы 2,1% капитала (на 01.01.2016 – 1,8%). Увеличение потенциальных потерь в случае реализации фондового риска по итогам 2016 года обусловлено ростом объемов торговых вложений кредитных организаций в долевые ценные бумаги (с 295 млрд рублей на 01.01.2016 до 357 млрд рублей на 01.01.2017).

Об оценке уязвимости банковского сектора к процентному риску

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 – на 300 б.п., по российским корпоративным облигациям – на 1000 б.п.).

Анализ чувствительности к процентному риску проводился по выборке банков, охватывающей более 95% активов банковского сектора.

¹ По данным формы отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

² Торговыми вложениями здесь и далее именуется вложения в оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги.

Об оценке 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 фондовых индексов на 50%; потери банков от переоценки соотносились с капиталом кредитных организаций.

Анализ чувствительности к фондовому риску проводился по выборке банков, охватывающей более 90% активов банковского сектора.

II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску

Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску показала снижение потенциальных потерь в случае реализации валютного риска в 2016 году: потери по состоянию на 01.01.2017 могли бы составить 0,8% от капитала банков, на начало 2016 года – 1,4%.

Об оценке 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 2016 год количество банков, имеющих короткую валютную позицию хотя бы в одной из двух рассматриваемых валют, сократилось со 169 до 110, а удельный вес этих банков в активах снизился с 40 до 34% (в капитале – с 37 до 28%).

II.3. Риск ликвидности**II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности**

В 2016 году ситуация в сфере ликвидности претерпела качественные изменения: по банковскому сектору в целом наметился переход от дефицита ликвидности к ее профициту. Резко снизилось и число чистых заемщиков по операциям рефинансирования¹ с Банком России: если на начало года таких организаций было 95, то на конец года их число составило лишь 26.

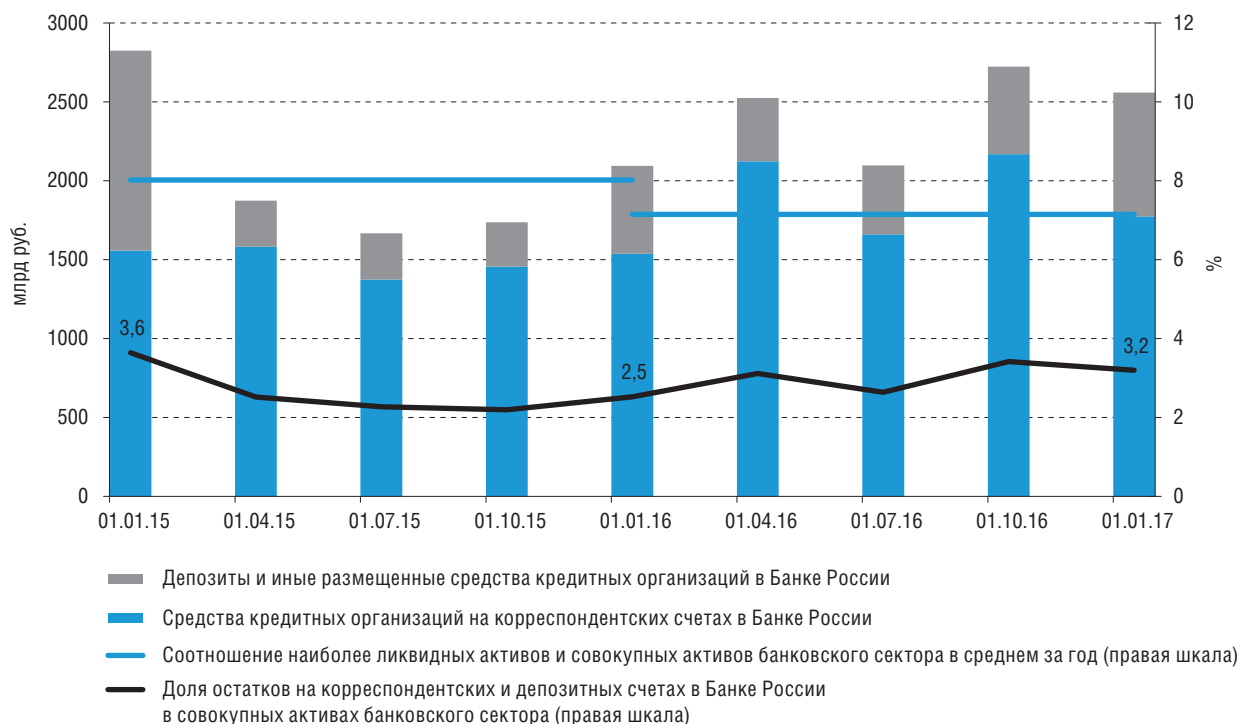
Ключевой предпосылкой указанного изменения стало поступление ликвидности в банковский сектор по бюджетному каналу в связи с расходованием Правительством Российской Федерации суверенных фондов для финансирования дефицита бюджета. Еще одной предпосылкой формирования профицита ликвидности являются структурные изменения в балансах кредитных организаций – при замедлении кредитования экономики продолжался приток средств населения в банки.

Вместе с тем ситуация с ликвидностью в банковском секторе неоднородна, значительное число банков по-прежнему сталкивается с трудностями: в течение 2016 года 13 банков с долей в активах банковского сектора 17,3% являлись чистыми заемщиками (по операциям до 1 года) у Банка России.

В большинстве случаев кредитные организации использовали средства Банка России в качестве дополнительного инструмента поддержания ликвидности; целесообразность их привлечения определялась текущей рыночной ситуацией, в том числе на рынке межбанковского репо, и складывающимися на этом рынке ставками. Для кредитных организаций также было характерно использование средств Банка России в следующих целях:

- регулирование остатков на корреспондентских счетах в рамках процедур управления усреднением обязательных резервов, фондирования клиентских платежей и формирования высоколиквидного портфеля ценных бумаг;
- финансирование текущей деятельности, в том числе развитие ипотечного кредитования.

¹ По операциям до 1 года.

Рисунок 2.12. Динамика изменения остатков на корреспондентских и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России*

* По данным балансов кредитных организаций.

По мере того как банк выдает новые ипотечные кредиты, то есть накапливает на своем балансе новый объем ипотечных кредитов для проведения очередной сделки секьюритизации (например, в рамках рефинансирования ипотечных кредитов по совместным программам с АИЖК), возникает необходимость заимствования денежных средств у сторонних контрагентов (в том числе у Банка России);

- использование сделок репо с Банком России как наиболее стабильного и технологичного инструмента поддержания мгновенной и краткосрочной ликвидности.

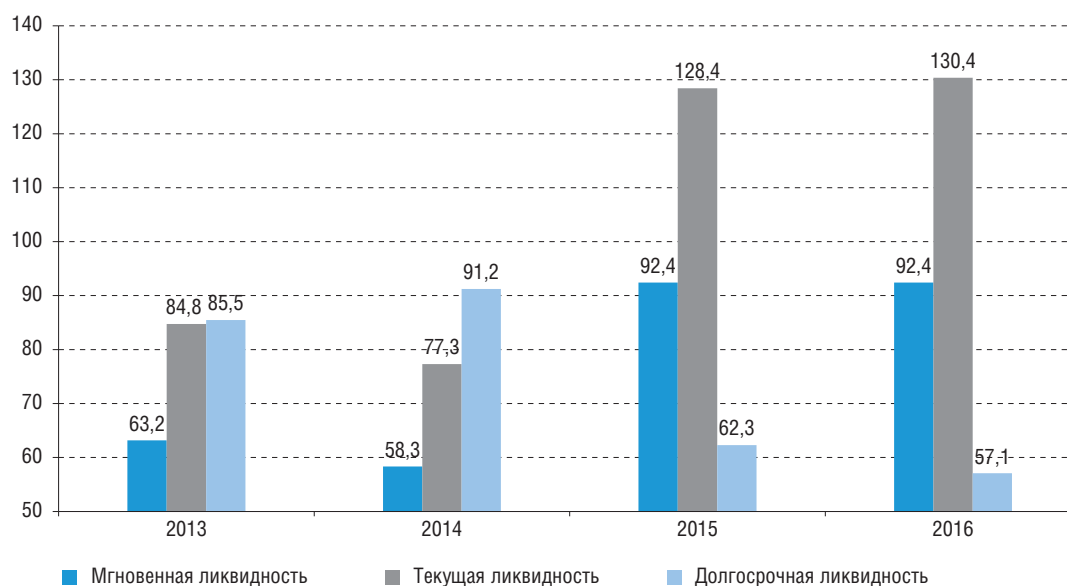
Переход от дефицита ликвидности к профициту происходил в 2016 году не столько благодаря росту требований банков к Банку России, сколько за счет уменьшения задолженности перед Банком России по операциям рефинансирования. На этом фоне соотношение средних величин наиболее ликвидных активов и совокупных активов банковского сектора снизилось с 8,0% в 2015 году до 7,1% в 2016 году (рисунок 2.12). При этом более 40% объема наиболее ликвидных активов приходилось на средства на депозитных и корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России.

II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности

Среднее значение показателя мгновенной ликвидности (Н2) по банковскому сектору за 2016 год по сравнению с предыдущим годом не изменилось и составило 92,4% (при нормативном уровне 15%). Среднегодовое фактическое значение текущей ликвидности (Н3) увеличилось со 128,4% в 2015 году до 130,4% в 2016 году (рисунок 2.13), что также существенно выше нормативного значения (50%). Столь значительное превышение нормативного уровня связано с уменьшением чистых заимствований банков у Банка России, формированием в банковском секторе профицита ликвидности, а также с наличием у отдельных банков относительно избыточной ликвидности.

На фоне увеличения капитала кредитных организаций значение показателя долгосрочной ликвидности (Н4) в 2016 году по сравнению с 2015 годом уменьшилось с 62,3 до 57,1% (при максимально допустимом нормативном значении в 120%), что свидетельствовало об улучшении обеспеченности долгосрочных вложений соответствующими пассивами.

На протяжении 2016 года отдельные кредитные организации испытывали трудности при соблюде-

Рисунок 2.13. Показатели ликвидности банковского сектора (средние хронологические годовые значения), %

нии обязательных нормативов ликвидности, однако количество таких организаций уменьшилось по сравнению с 2015 годом. Из числа действующих на конец отчетного года кредитных организаций норматив мгновенной ликвидности (Н2) нарушали на ряд дат семь кредитных организаций (девять – в 2015 году по аналогичной выборке), норматив текущей ликвидности (Н3) – 14 организаций (в 2015 году – 15 по аналогичной выборке).

Среди действующих на 01.01.2017 кредитных организаций норматив долгосрочной ликвидности (Н4) в отчетном году нарушали пять банков (для сравнения: в 2015 году имелось восемь нарушителей этого норматива из числа действующих на 01.01.2016 кредитных организаций). За 2016 год были отозваны лицензии у 12 кредитных организаций, не выполнявших норматив мгновенной ликвидности (Н2) и у 16 кредитных организаций, не выполнявших норматив текущей ликвидности (Н3), а также у одной организации, нарушавшей норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

С 1 января 2016 года в силу вступили обязательные требования по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности (Н26, Н27): они касаются исключительно системно значимых кредитных организаций. Данный норматив был разработан в соответствии с документом Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) и установлен на уровне 70% с последующим повышением на 10 п.п. ежегодно до достижения значения 100% с 1 января 2019 года.

В 2016 году требования по соблюдению норматива выполнялись всеми системно значимыми кредитными организациями, в том числе с использованием отдельными системно значимыми кредитными организациями при расчете числителя норматива безотзывных кредитных линий, привлеченных от Банка России. На фоне формирования в банковском секторе профицита ликвидности фактические значения норматива краткосрочной ликвидности (Н26, Н27) в среднем по системно значимым кредитным организациям выросли с 84,2% на 01.02.2016 до 94,2% на 01.01.2017, что уже превышало минимальное значение, установленное на 2017 год. Фактические значения норматива краткосрочной ликвидности (Н26, Н27) у системно значимых кредитных организаций на конец 2016 года находились в диапазоне от 76,3 до 123,9%.

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

По сравнению с 2015 годом в отчетном году наблюдалась разнонаправленная динамика в структуре ликвидных активов: долгосрочные активы (сроком до погашения более 1 года) за 2016 год снизились на 5,2% (за 2015 год – рост на 21,5%) и составили 43,8 трлн рублей, а краткосрочные активы (сроком до погашения 1 год и менее) увеличились на 2,5% (в 2015 году – снижение на 2,2%), до 59,5 трлн рублей. Удельный вес долгосрочных

ликвидных активов в совокупном объеме ликвидных активов за 2016 год снизился с 44,3 до 42,4%.

В отчетном году по сравнению с 2015 годом продолжали увеличиваться краткосрочные обязательства (сроком до погашения 1 год и менее): их величина за год выросла на 1,6% (в 2015 году – рост на 7,7%) и составила 74,5 трлн рублей. Долгосрочные обязательства (сроком до погашения более 1 года) снизились на 14,7% (в 2015 году – рост на 8,1%) и составили 20,1 трлн рублей. Доля таких обязательств в совокупных обязательствах снизилась с 24,3 до 21,2%.

На фоне ожидавшегося снижения стоимости фондирования, а также в условиях проводимой денежно-кредитной политики уже в начале 2016 года банки несколько увеличили степень использования краткосрочных обязательств в качестве источника долгосрочных ликвидных активов: соответствующий показатель на конец 2016 года составил 31,9% (на начало года – 30,9%).

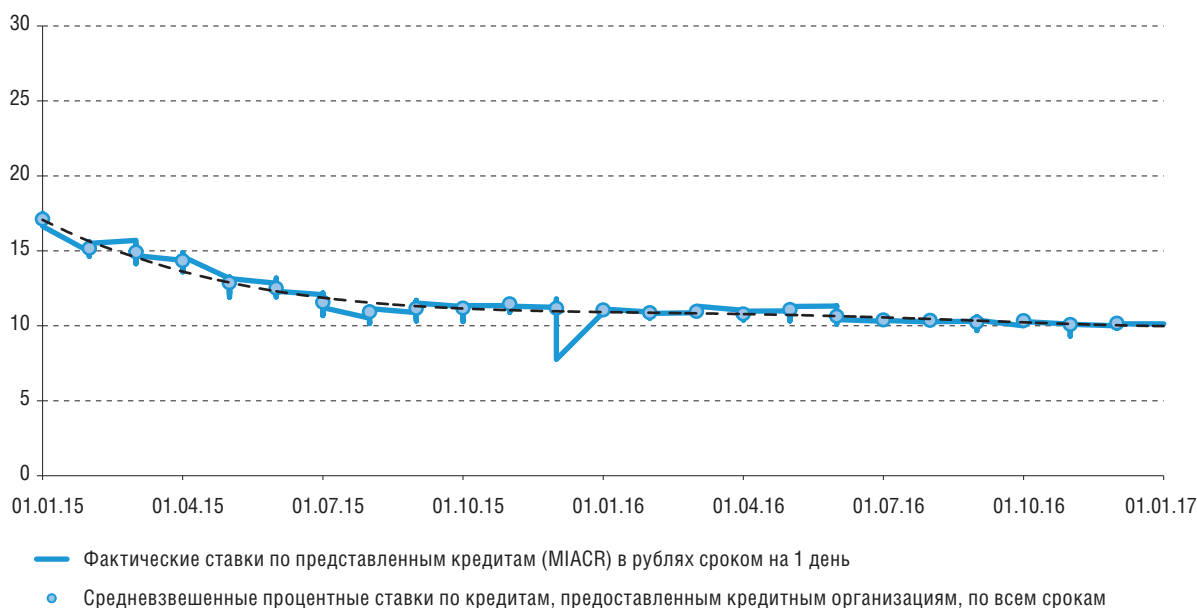
II.3.4. Зависимость от межбанковского рынка и динамика ставок

В рамках общей тенденции к снижению стоимости межбанковских заимствований в 2016 году наблюдались несущественные отклонения данного показателя от ключевой ставки: значение

MIACR по однодневным кредитам в рублях колебалось в диапазоне от 9,3 до 11,3% годовых. Максимальное значение в отчетном году было зафиксировано в июне, после чего процентная ставка постепенно снижалась (рисунок 2.14).

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. Расчет ПМБК в целом осуществляется в рамках методики расчета показателя ПЛ5 согласно Указанию Банка России от 30.04.2008 № 2005-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.

Рисунок 2.14. Динамика процентных ставок по предоставленным рублевым межбанковским кредитам (MIACR), % годовых



На группу кредитных организаций с низкой зависимостью от межбанковского рынка (значение ПМБК не более 8%) приходится 80,9% совокупных активов банковского сектора (на 01.01.2016 – 94,5%). На группу с высокой зависимостью от рынка МБК (ПМБК более 27%) приходится всего 36 банков с долей в активах банковского сектора 2,3% (рисунок 2.15). Такая ситуация свидетельствует о том, что российский банковский рынок в целом не зависит от относительно волатильных источников фондирования.

II.4. Операционный риск

К числу значимых рисков российских банков относится и операционный риск¹, определяемый в международной практике как риск возникновения убытков и потенциальных потерь в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, действий сотрудников и иных лиц, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Неотъемлемой частью операционного риска

являются правовой риск и риск информационной безопасности.

Банком России проводится постоянная работа с кредитными организациями по улучшению качества системы управления операционным риском, построенной на процедурах, обеспечивающих своевременную идентификацию риска, его оценку, контроль и минимизацию.

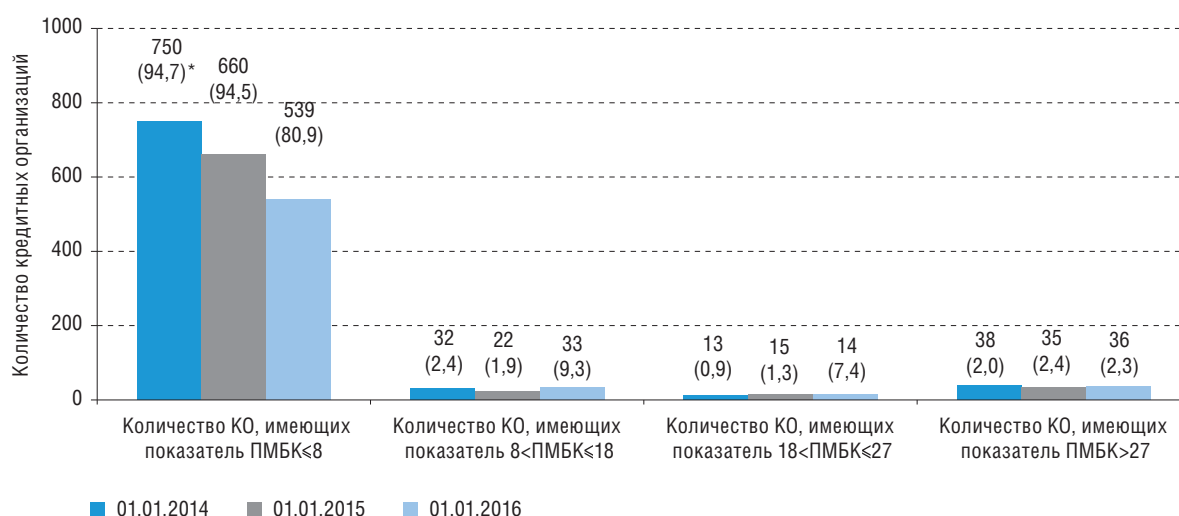
По данным отчетности об инцидентах информационной безопасности, а также информации, полученной в рамках информационного обмена Банка России с кредитными организациями, объем несанкционированных операций по счетам юридических лиц по итогам 2016 года составил порядка 1,9 млрд рублей (в 2015 году – порядка 3,8 млрд рублей).

Объем несанкционированных операций с использованием платежных карт за 2016 год составил порядка 1,08 млрд рублей (в 2015 году – порядка 1,15 млрд рублей).

В 2016 году Банком России выявлено девять покушений на хищение денежных средств с корреспондентских счетов кредитных организаций, открытых в платежной системе Банка России, на сумму порядка 2,2 млрд рублей, по которым на сумму порядка 1,5 млрд рублей наступила окончательность перевода денежных средств.

С учетом оценочной информации об объеме несанкционированных переводов денежных средств,

Рисунок 2.15. Распределение кредитных организаций по показателю зависимости от межбанковского рынка



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

¹ Основным документом, регулирующим управление операционным риском в кредитных организациях, является Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» с учетом изменений, вступивших в силу с 11.01.2016.

осуществляемых в национальной платежной системе России с использованием платежных карт, эмитированных на территории Российской Федерации, удельный вес несанкционированных переводов денежных средств составляет в настоящее время

0,002% (2 копейки на 1000 рублей переводов). При этом Банк России в условиях общего роста платежей, совершаемых в безналичной форме, ставит целью удержать данный показатель на уровне, не превышающем 0,005%.

Основные мероприятия Банка России по противодействию информационным угрозам в КО

В 2016 году Банком России проводилась работа с целью повышения киберустойчивости по следующим направлениям:

- совершенствование законодательства Российской Федерации в части наделения Банка России полномочиями по вопросам регулирования и контроля обеспечения защиты информации в финансовых организациях, а также формирования правовой основы противодействия мошенничеству на финансовом рынке и обеспечения возможности создания автоматизированной системы противодействия хищениям денежных средств на финансовом рынке;
- совершенствование оперативного обмена информацией Банка России, правоохранительных органов и организаций кредитно-финансовой сферы с целью координации деятельности и оптимизации механизмов взаимодействия по противодействию компьютерным атакам на финансовом рынке;
- разработка проектов национальных стандартов Российской Федерации, устанавливающих технические требования к обеспечению защиты информации в финансовых организациях и определяющих методику оценки соответствия защиты информации в финансовых организациях техническим требованиям национальных стандартов;
- разработка и ввод в действие Положения Банка России от 24 августа 2016 года № 552-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России», направленного на совершенствование технологии контроля со стороны Банка России за соблюдением участниками платежной системы Банка России требований к обеспечению информационной безопасности;
- разработка и ввод в действие с 1 января 2017 года отраслевого стандарта Банка России, устанавливающего правила выявления и расследования инцидентов информационной безопасности, связанных с функционированием автоматизированных банковских систем и приложений, применяемых в национальной платежной системе, при взаимодействии с правоохранительными органами в рамках расследования киберпреступлений.

На 2017 год Банком России запланировано внесение изменений в нормативные акты, вводящих дополнительные требования к организации управления операционным риском в кредитных организациях, а также подходы Банка России к оценке уровня риска и требований к капиталу на его покрытие. Одновременно Банк России реализует комплекс мероприятий по противодействию киберугрозам на российском финансовом рынке, в частности требований к политике кредитных организаций в сфере информационных технологий, включая информационную инфраструктуру, безопасность и целостность системы платежей и расчетов.

II.5. Достаточность собственных средств (капитала)

О докапитализации банковского сектора через АСВ

В соответствии с Порядком и условиями размещения имущественного вклада Российской Федерации в имущество государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в субординированные обязательства и привилегированные акции банков (утвержден решением Совета директоров АСВ от 13 января 2015 года, протокол № 1, раздел I) одним из основных условий получения этих средств было обязательство банков в течение трех лет после докапитализации увеличивать совокупный объем рублевого кредитования, включая ипотечное (жилищное) кредитование, и (или) кредитование субъектов малого и среднего бизнеса, и (или) субъектов Российской Федерации, и (или) субъектов, осуществляющих деятельность в одной или нескольких отраслях экономики, не менее чем на 1% в месяц. При расчете показателя прироста, помимо собственно кредитов, учитываются также вложения банков в ипотечные облигации, номинированные в рублях, а также объем приобретенных банками рублевых облигаций, эмитированных перечисленными выше субъектами.

По состоянию на 01.01.2017 средства на докапитализацию через АСВ получил 31 банк (без учета трех банков, реорганизованных в форме присоединения после докапитализации через АСВ). Всего по состоянию на 01.01.2017 объем предоставленных средств в рамках докапитализации через АСВ составил 838 млрд рублей, из них в виде субординированных кредитов на сумму 311 млрд рублей получили 30 банков, четыре банка получили 527 млрд рублей в виде привилегированных акций¹.

За 2016 год в ходе докапитализации через АСВ 10 банкам было предоставлено 34 млрд рублей; один банк получил средства в виде оплаты эмиссии привилегированных акций на сумму 19 млрд рублей, остальные банки получили средства в виде субординированных кредитов на сумму 15 млрд рублей.

В терминах достаточности капитала оказанная банкам поддержка по состоянию на 01.01.2017 оценивается в целом по группе докапитализированных банков в +1,6 п.п. к достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) и +2,5 п.п. к достаточности совокупного капитала (Н1.0). Диапазон оценки влияния докапитализации через АСВ на Н1.1 и Н1.2 по отдельным банкам составляет от +2,5 до +8,9 п.п., а по Н1.0 – от +0,03 до +8,9 процентного пункта.

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

За 2016 год собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 4,2% и достигли 9,4 трлн рублей. При этом величина базового капитала выросла более существенно – на 9,4%,

до 6,4 трлн рублей, а величина добавочного капитала – на 23,4%, до 0,2 трлн рублей. Одновременно дополнительный капитал уменьшился на 6,8%, до 2,8 трлн рублей; основным фактором снижения стало сокращение на 394 млрд рублей субординированного долга в источниках дополнительного капитала.

¹ С начала действия программы помощь получил 31 банк из числа банков, действовавших на 01.01.2017. Некоторые банки, являющиеся головными организациями банковской группы, использовали предоставленные средства на выдачу субординированных кредитов другим участникам группы.

В абсолютном выражении прирост собственных средств (капитала) по банковскому сектору составил 379 млрд рублей (против 1080 млрд рублей за 2015 год).

Структура источников капитала за 2016 год изменилась в сторону увеличения доли прибыли (с 36,6 до 41,0%) при одновременном сокращении в источниках капитала субординированного долга (с 26,9 до 22,9%). В структуре источников базового и основного капитала за 2016 год также отмечен рост прибыли: в источниках базового капитала – с 49,4 до 52,1%, в источниках основного капитала – с 47,2 до 49,9%.

Изменение структуры источников капитала объясняется рядом факторов. Основным из них стал рост базового капитала в 2016 году за счет включения аудированного финансового результата (сальдированной величины прибыли и убытков) на 637 млрд рублей; прочие источники капитала (уставный капитал и эмиссионный доход) выросли менее существенно – на 67 млрд рублей. Одновременно увеличились на 151 млрд рублей вычеты из капитала, связанные с вложениями в нематериальные активы, и на 37 млрд рублей – вычеты, связанные с вложениями кредитной организации в акции (доли) финансовых организаций. Прирост вычетов из базового капитала, связанный с вложениями в акции (доли) финансовых организаций, произошел в результате ежегодного поэтапного увеличения указанных вычетов на 20% до их применения в полном объеме с 1 января 2018 года.

Добавочный капитал кредитных организаций рос в 2016 году благодаря сокращению вычетов, связанных с вложениями кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций – резидентов, на 245 млрд рублей. Большая часть сокращения указанных вычетов из добавочного капитала произошла в связи с ежегодным уменьшением суммы указанного вычета на 20% до полного прекращения их применения с 1 января 2018 года.

О сокращении вычетов из базового и добавочного капитала, связанных с вложениями в акции (доли) финансовых организаций

В 2016 году вычеты из источников базового капитала, связанные с вложениями кредитных организаций в акции (доли) финансовых организаций, увеличились на 37 млрд рублей. Одновременно вычеты из добавочного капитала, связанные с вложениями в акции (доли) финансовых организаций, сократились на 245 млрд рублей.

Вычеты из базового капитала рассчитываются в соответствии с требованиями Базеля III. Итоговая величина вычетов из базового капитала ежегодно поэтапно увеличивается на 20% от расчетной величины вычетов до их применения в полном объеме с 1 января 2018 года. Одновременно вычеты из добавочного капитала поэтапно исключаются в размере 20% ежегодно от расчетной величины до полного прекращения их применения начиная с 1 января 2018 года. Меньший объем прироста вычетов из базового капитала по сравнению с сокращением вычетов из добавочного капитала объясняется тем, что вычеты из базового капитала применяются не полностью, а лишь в размере величины, превышающей 10% от величины базового капитала¹.

Величина собственных средств (капитала) в 2016 году выросла по двум группам кредитных организаций: банкам, контролируемым государством, и банкам, контролируемым иностранным капиталом. Снижение совокупного капитала отмечено еще по четырем группам банков: крупным частным банкам; средним и малым банкам Московского региона; региональным средним и малым банкам; а также небанковским кредитным организациям. Сведения о структуре и динамике капитала в разрезе групп банков представлены в таблицах 2.8–2.9.

В группе банков, контролируемых государством, рост совокупного капитала обусловлен главным

¹ Включение вычетов в размере величины, превышающей 10% величины базового капитала, производится в отдельности для несущественных вложений (менее 10% от уставного капитала) и существенных вложений (от 10% и более) в акции (доли) финансовых организаций.

**Таблица 2.8. Структура и динамика капитала
по отдельным группам кредитных организаций (крупнейшие банки), млрд рублей**

	Банки, контролируемые государством			Банки, контролируемые иностранным капиталом			Крупные частные банки		
	01.01.2016	+ / (-)	01.01.2017	01.01.2016	+ / (-)	01.01.2017	01.01.2016	+ / (-)	01.01.2017
Источники капитала	6 914	496	7 410	1 156	-11	1 145	2 748	-128	2 620
Уставный капитал	1 492	70	1 562	271	3	274	488	8	496
Эмиссионный доход	1 023	46	1 069	103	-1	103	308	-14	293
Прибыль и фонды КО	2 474	574	3 047	498	53	551	981	5	986
Субординированные кредиты	1 818	-193	1 625	258	-61	197	902	-128	774
Прирост стоимости имуще- ства за счет переоценки	108	-1	107	25	-5	20	70	2	72
Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вычеты из капитала	1 454	-69	1 385	93	-21	72	650	-10	640
Убытки	312	-64	248	39	-28	12	450	-45	405
Нематериальные активы	25	206	231	3	11	14	4	16	19
Собственные выкупленные акции (доли)	1	0	1	1	2	3	1	2	3
Источники собственных средств, для формирова- ния которых использованы ненадлежащие активы	1	2	3	5	0	5	2	-1	2
Субординированные креди- ты, предоставленные финан- совым организациям (рези- дентам и нерезидентам)	293	-51	242	2	2	4	11	-9	2
Вложения кредитной ор- ганизации в акции (доли) финансовых организа- ций (в том числе нерези- дентов), дочерних и зави- симых юридических лиц и КО-резидентов	792	-168	624	38	-8	30	70	-30	40
Прочее	31	7	37	4	0	5	111	57	168
Собственные средства (капитал) – итого	5 460	565	6 025	1 062	10	1 073	2 099	-118	1 981
Количество КО	24	0	24	79	-5	74	135	-1	134

образом ростом финансового результата и сокращением вычетов, связанных с вложениями в акции (доли) финансовых организаций (в том числе нерезидентов), дочерних и зависимых финансовых компаний. Увеличение финансового результата также способствовало росту собственных средств в группе банков, контролируемых иностранным капиталом, и у небанковских кредитных организаций.

Сокращение капитала крупных частных банков во многом обусловлено уменьшением объемов субординированного долга, учтенного в источниках капитала.

Снижение капитала по группе средних и малых банков Московского региона, а также группе ре-

гиональных средних и малых банков произошло в результате сокращения числа банков в указанных группах. Так, из группы средних и малых банков Московского региона за 2016 год прекратила деятельность¹ 51 кредитная организация (с капиталом в 39 млрд рублей на начало 2016 года), в то же время остальные банки из указанной группы увеличили капитал на 1 млрд рублей. Из группы региональных средних и малых банков прекратили деятельность 34 кредитные организации (капитал – 22 млрд рублей), у остальных банков из указанной группы капитал увеличился на 9 млрд рублей.

¹ Отзыв лицензии, реорганизация, ликвидация кредитной организации.

**Таблица 2.9. Структура и динамика капитала по отдельным группам кредитных организаций
(прочие кредитные организации), млрд рублей**

	Средние и малые банки Московского региона			Региональные средние и малые банки			Небанковские КО		
	01.01.2016	+ / (-)	01.01.2017	01.01.2016	+ / (-)	01.01.2017	01.01.2016	+ / (-)	01.01.2017
Источники капитала	196	-56	140	195	-30	165	25	2	26
Уставный капитал	83	-23	59	79	-15	64	3	0	3
Эмиссионный доход	10	-3	7	7	0	7	1	0	1
Прибыль и фонды КО	72	-19	53	68	-5	63	20	2	22
Субординированные кредиты	24	-7	17	25	-4	21	1	-1	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	8	-4	4	16	-5	10	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вычеты из капитала	14	-6	9	13	-2	11	1	2	2
Убытки	10	-4	6	11	-3	8	0	0	0
Нематериальные активы	0	1	1	0	1	1	0	2	2
Собственные выкупленные акции (доли)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Субординированные кредиты, предоставленные финансовым организациям (резидентам и нерезидентам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения кредитной организации в акции (доли) финансовых организаций (в том числе нерезидентов), дочерних и зависимых юридических лиц и КО-резидентов	2	-1	1	0	0	0	0	0	0
Прочее	2	-1	1	2	-1	1	0	0	0
Собственные средства (капитал) – итого	181	-50	131	182	-28	154	24	-0,2	24
Количество КО	199	-61	138	244	-39	205	52	-4	48

Из числа кредитных организаций, действовавших по состоянию на 01.01.2017, за 2016 год 218 снизили собственные средства (капитал) на 449 млрд рублей; годом ранее капитал снизился у 191 кредитной организации на сумму 371 млрд рублей.

Рост капитала по итогам 2016 года отмечен у 403 кредитных организаций на сумму 1030 млрд рублей (в 2015 году – у 538 кредитных организаций на сумму 1678 млрд рублей).

На начало 2016 года величина собственных средств (капитала) кредитных организаций, пре-

кративших в течение года свою деятельность, составляла 202 млрд рублей, по 2015 году аналогичный показатель составил 231 млрд рублей.

II.5.2. Активы, взвешенные по уровню риска

В 2016 году объем активов, взвешенных по уровню риска, увеличился на 1,3% (в 2015 году – на 11,8%). Наибольшая доля в этом объеме традиционно приходится на активы, взвешенные

Рисунок 2.16. Динамика капитала (собственных средств) банковского сектора

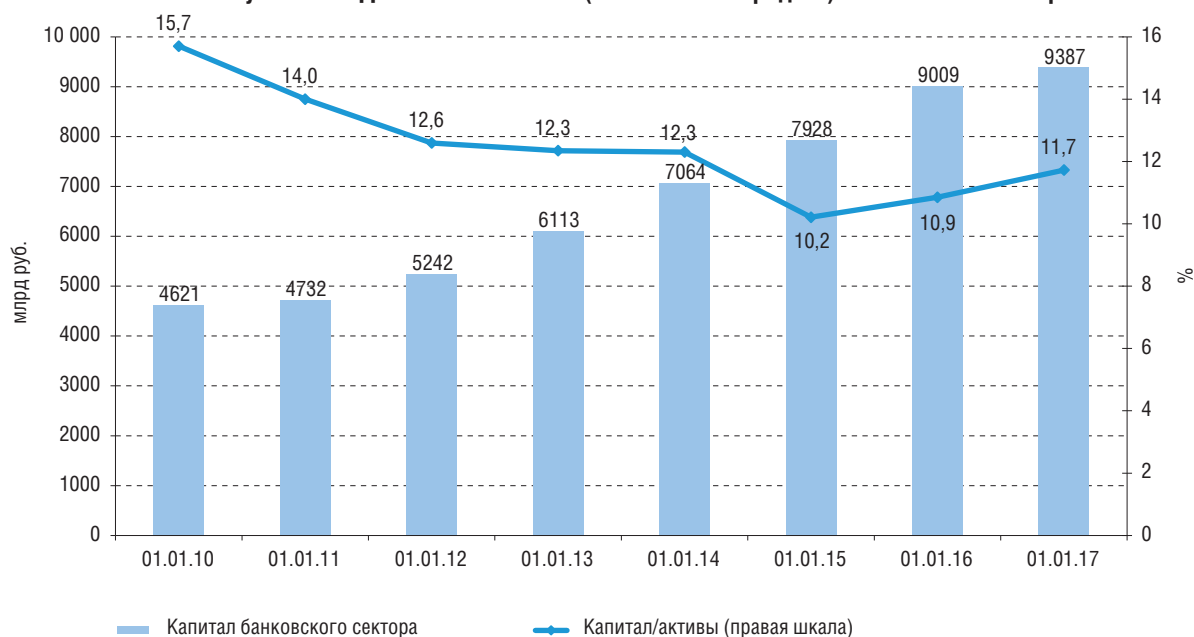
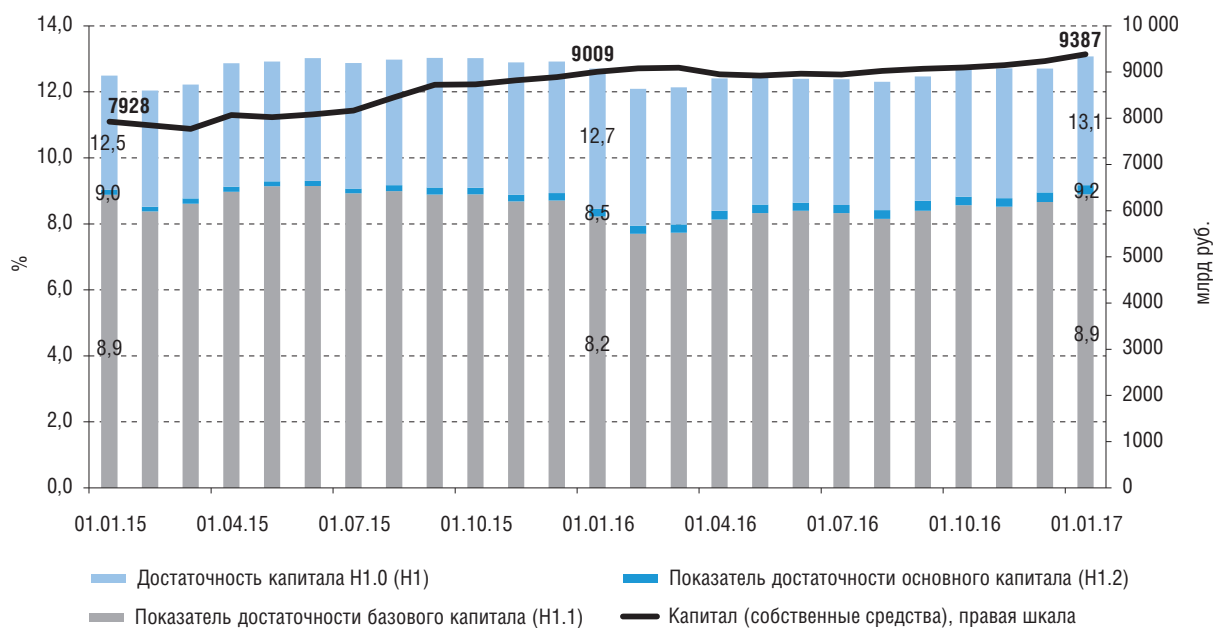


Рисунок 2.17 Достаточность капитала банковского сектора в 2016 году

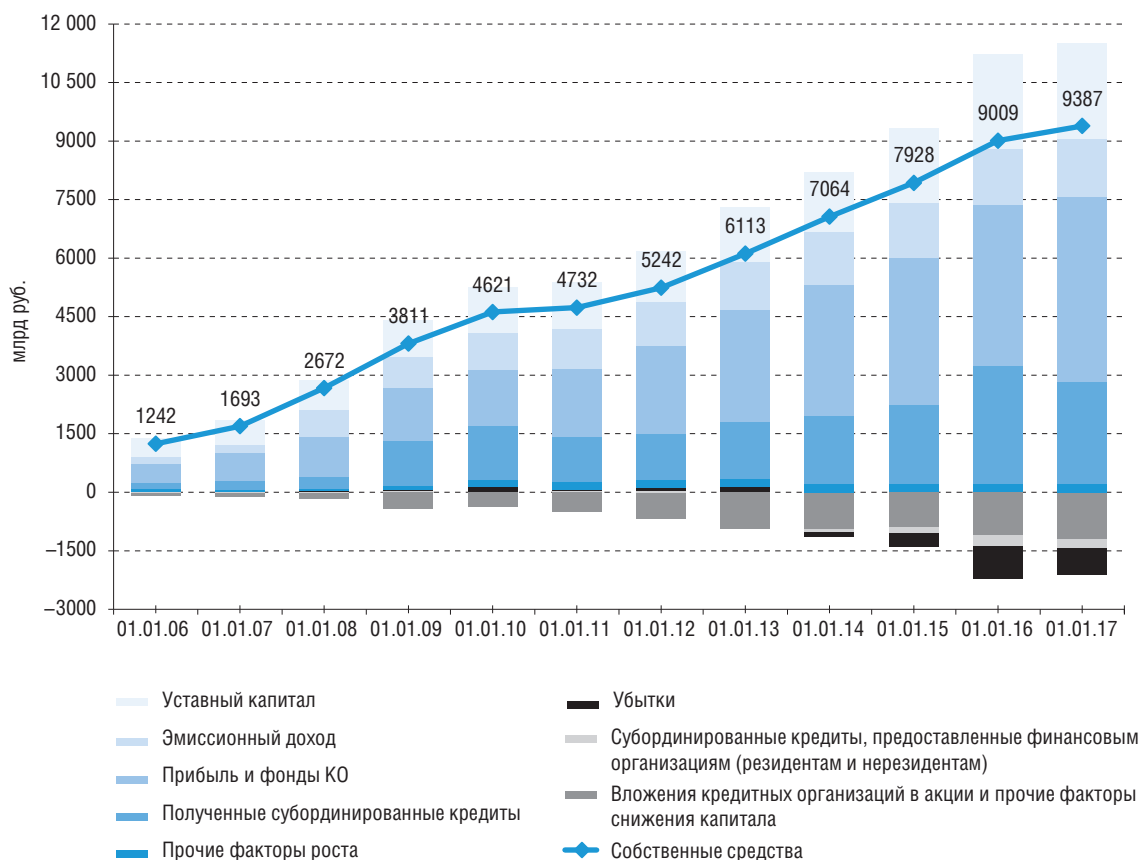


по уровню кредитного риска¹, хотя их удельный вес несколько снизился – до 83% (годом ранее – 84%). Доля операционного риска за год выросла с 9 до 10%, а доля рыночного риска – с 5,4 до 5,6%.

Отношение активов, взвешенных по уровню кредитного риска, к совокупным балансовым активам за 2016 год чуть выросло – с 72 до 74%. В составе активов, взвешенных по уровню кредит-

¹ К данной категории риска относятся в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И «Об обязательных нормативах банков» 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); повышенные требования по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора (БК); риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК).

Рисунок 2.18. Структура собственных средств (капитала) банковского сектора



ного риска, наибольший вес (59%) приходится на кредитные риски по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (пять групп активов с различными коэффициентами риска). Весомую долю в совокупной величине кредитного риска также занимают операции с повышенными коэффициентами риска (24%) и кредитные риски по условным обязательствам кредитного характера (7%).

За 2016 год объем операций с повышенными коэффициентами риска (с учетом связанных с ними корректировок) увеличился на 36% и по состоянию на 01.01.2017 составил 14,5 трлн рублей. В свою очередь существенно (на 12%) снизилась величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (с 40 до 35,3 трлн рублей); также снизилась на 46% величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (с 0,9 до 0,5 трлн рублей).

В 2016 году знаменатель показателя Н1.0 дополнился новым компонентом – ПКв, включающим требования с повышенным коэффициентом риска по некоторым активам в иностранной ва-

люте, сформированным после 1 мая 2016 года. В частности, по ссудам, выданным юридическим лицам (коэффициент риска 1,1); ссудам, выданным юридическим лицам на приобретение недвижимости (1,3), а также по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (1,1), и ценные бумаги нерезидентов (1,5). Суммарная величина риска ПКв по состоянию на 01.01.2017 составляла 2,4 трлн рублей.

С 2016 года были выделены вложения кредитных организаций в облигации единого института развития в жилищной сфере (созданного на базе АИЖК), а также вложения в облигации с ипотечным покрытием, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированным в рублях поручительством указанного института развития (коэффициент риска 0,2). Объем вложений банков в указанные облигации по состоянию на 01.01.2017 составлял 46 млрд рублей.

II.5.3. Достаточность капитала кредитных организаций

По итогам 2016 года достаточность собственных средств (капитала) банковского сектора Н1.0 выросла на 0,4 п.п. – с 12,7 до 13,1%; также выросла достаточность базового капитала Н1.1 на 0,7 п.п. – с 8,2 до 8,9% – и достаточность основного капитала Н1.2 – на 0,7 п.п., с 8,5 до 9,2%.

По состоянию на 01.01.2017 запас капитала¹ составил 2,2 трлн рублей (годом ранее – 1,8 трлн рублей). Дефицит по банкам, не выполняющим требования по достаточности капитала (в основном находящимся в процессе финансового оздоровления), по итогам года незначительно вырос и составил 0,63 трлн рублей (на 01.01.2016 – 0,58 трлн рублей). Из 27 банков с дефицитом капитала у 18 был отрицательный капитал.

Все показатели достаточности капитала по итогам 2016 года выросли главным образом за счет увеличения финансового результата кредитных ор-

ганизаций, а также снижения величины кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета. При этом на прирост достаточности капитала Н1.0 также положительно повлияло сокращение вычетов из капитала, связанных с вложениями в акции финансовых организаций (в том числе дочерних и зависимых юридических лиц). Понижающее воздействие на показатели достаточности капитала в 2016 году оказывал рост рисков по операциям с повышенными коэффициентами риска, вычеты из капитала, связанные с вложениями в нематериальные активы, а также риски, связанные с повышенными требованиями по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора (БК). Снижало достаточность капитала Н1.0 и сокращение остатков субординированного долга в источниках капитала.

Таблица 2.11. Динамика достаточности капитала по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов, %

Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)	Уровень достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)		Уровень достаточности основного капитала (Н1.2)		Уровень достаточности базового капитала (Н1.1)	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017
Первые 5	12,3	13,1	8,7	9,5	8,6	9,4
С 6 по 20	14,5	12,6	8,4	8,0	7,9	7,3
С 21 по 50	7,9	9,5	3,3*	5,9**	3,0*	5,4**
С 51 по 200	14,4	15,7	10,8	11,2	10,5	11,0
С 201	20,5	23,3	15,9	18,3	15,7	17,9
По банковскому сектору	12,7	13,1	8,5	9,2	8,2	8,9
Справочно: системно значимые кредитные организации	13,0	13,5	8,8	9,7	8,7	9,4

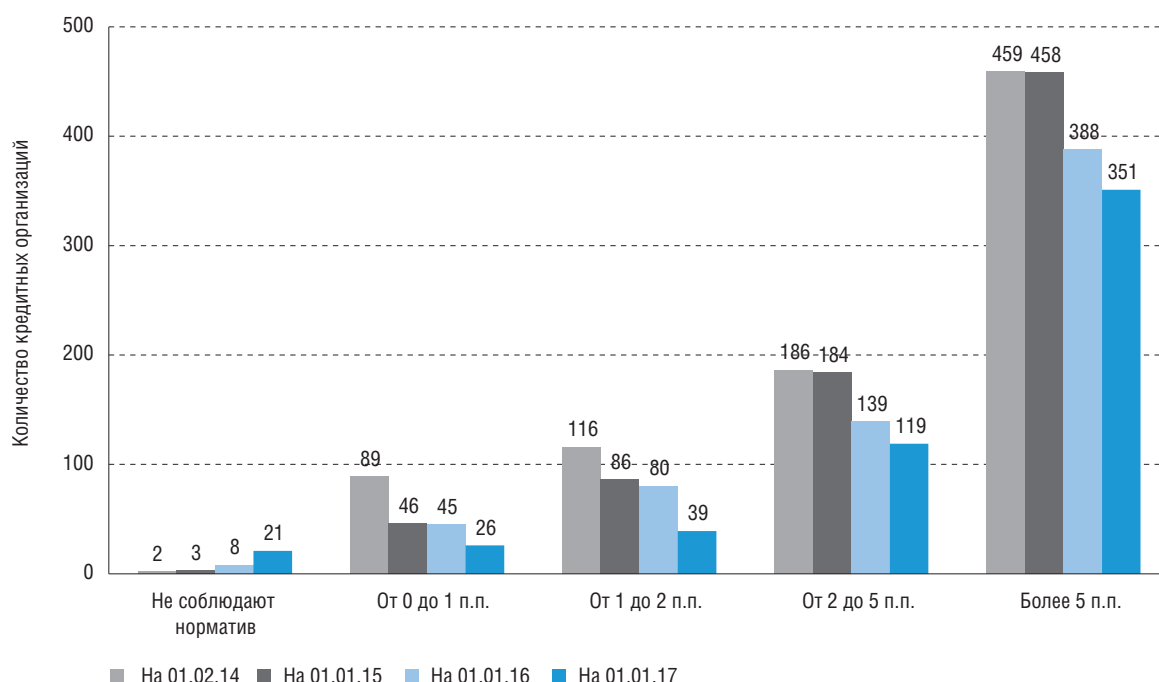
Примечание: до 01.01.2016 минимально установленные требования к достаточности капитала составляли для Н1.0 – 10%, Н1.2 – 6%, Н1.1 – 5%; после 01.01.2016 минимально установленные значения нормативов достаточности составляют для Н1.0 – 8%, Н1.2 – 6%, Н1.1 – 4,5%.

* На 01.01.2016 в группу «С 21 по 50» входили пять кредитных организаций (КО) с отрицательным капиталом на сумму -247 млрд рублей; в группу «С 51 по 200» – 11 КО с отрицательным капиталом (-65 млрд рублей), в группу «С 201» – четыре КО с отрицательным капиталом (-4 млрд рублей).

** На 01.01.2017 в группе «С 1 по 20» находилась одна КО капиталом (-72 млрд рублей); в группе «С 21 по 50» – 5 КО с отрицательным капиталом (-224 млрд рублей); в группе «С 51 по 200» – 11 КО с отрицательным капиталом (-65 млрд рублей); в группе «С 201» – одна КО с отрицательным капиталом (-2,4 млрд рублей).

¹ Запас капитала российских банков, рассчитанный как величина капитала банков сверх уровня, необходимого для соблюдения требований нормативов достаточности капитала, а также действующих на дату надбавки поддержания достаточности капитала и надбавки за системную значимость.

Рисунок 2.19. Распределение банков* по минимальной величине превышения значения одного из нормативов достаточности капитала над допустимой величиной норматива (по количеству)



* Не рассматриваются НКО (при этом доля в активах сектора рассчитана с учетом НКО) и банки с отрицательным капиталом (на 01.01.2017 по 18 банкам величина капитала была отрицательной).

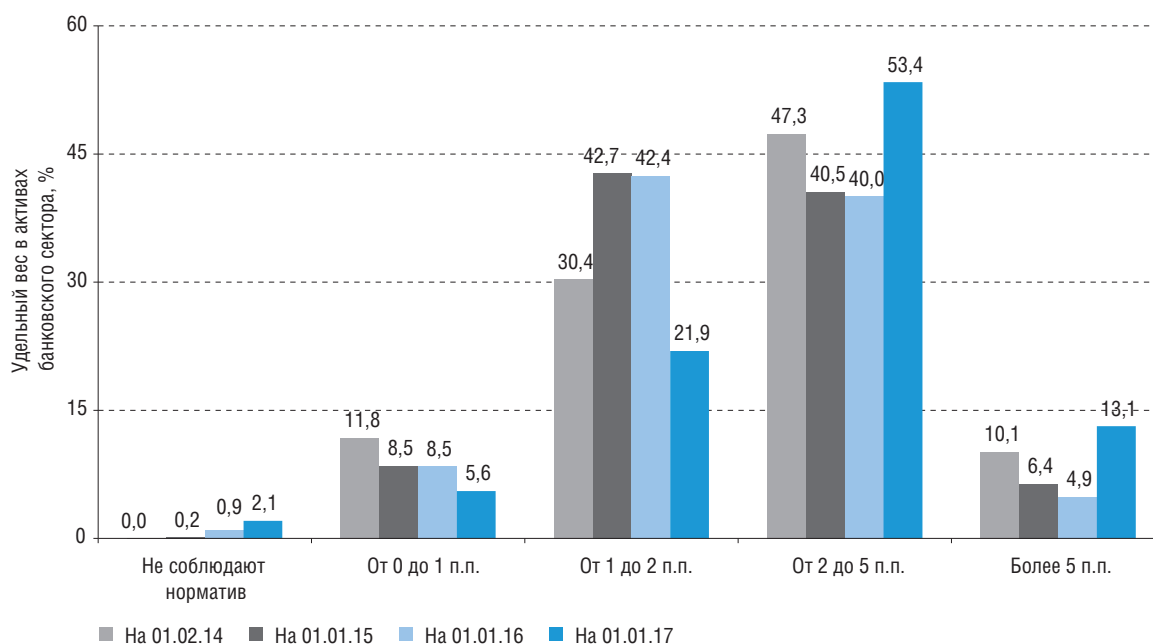
О надбавках к нормативам достаточности капитала

С 1 января 2016 года в дополнение к требованиям по обязательным нормативам достаточности капитала введены надбавки. Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, а в случае если банк является системно значимым, и надбавки за системную значимость. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка. Фактическое числовое значение установленных надбавок определяется как минимальное превышение значения достаточности капитала над минимально допустимым значением норматива (Н1.1, Н1.2, Н1.0). Кредитные организации обязаны соблюдать надбавки на ежеквартальной основе.

Согласно Инструкции № 139-И «Об обязательных нормативах банков» возможности кредитной организации в части распределения прибыли находятся в зависимости от соблюдения ею требований по надбавкам к нормативам достаточности капитала. В случае если фактическое числовое значение надбавок оказывается ниже минимально допустимого числового значения, кредитная организация может распределить лишь часть прибыли, при этом доля распределяемой прибыли зависит от того, в какой мере не соблюдается минимально установленное значение надбавок.

По состоянию на начало 2017 года шесть кредитных организаций (с удельным весом в активах менее 1%) не соблюдали в полной мере установленную надбавку поддержания достаточности капитала. Суммарный дефицит капитала, необходимый для полного соблюдения этими кредитными организациями минимальных требований по надбавке, составил 711 млн рублей.

Рисунок 2.20. Распределение банков* по минимальной величине превышения значения одного из нормативов достаточности капитала над допустимой величиной норматива (по доле в совокупных активах банковского сектора)



* Не рассматриваются НКО (при этом доля в активах сектора рассчитана с учетом НКО) и банки с отрицательным капиталом (на 01.01.2017 по 18 банкам величина капитала была отрицательной).

Распределение банков по величине фактического превышения показателем достаточности капитала нормативного значения¹ (рисунки 2.19 и 2.20) показывает, что по количеству кредитных организаций больше всего тех, у которых данное превышение составляет не менее 5 процентных пунктов. С точки зрения системной значимости (доли в активах банковского сектора) наибольшая доля приходится на кредитные организации с превышением от 2 до 5 п.п. – на них приходится 53,4% активов российских банков (годом ранее – 42,4%).

II.6. Операции с нерезидентами

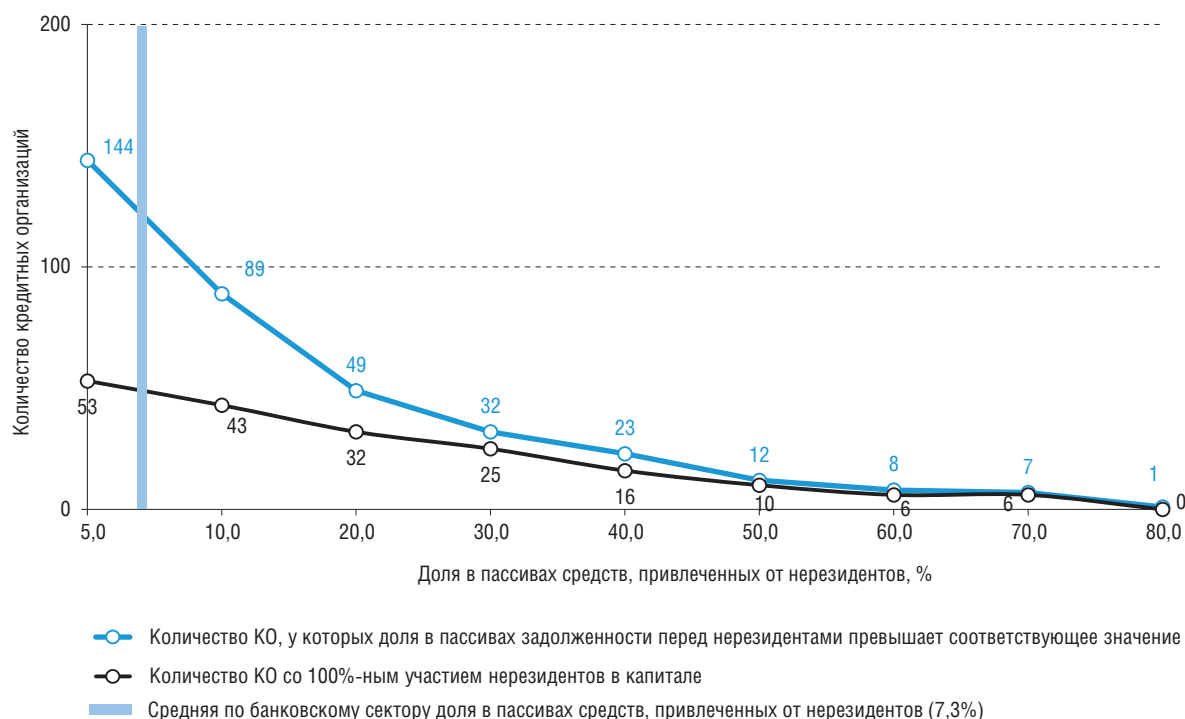
В 2016 году в целом происходило снижение доли операций с нерезидентами, в том числе под влиянием геополитических факторов.

Общая задолженность российского банковского сектора перед нерезидентами² за 2016 год снизилась на 25,4% (с исключением влияния валютной переоценки – на 12,4%) и составила 5,9 трлн рублей, из которых 86,5% приходится на задолженность в иностранной валюте. Объем требований российских кредитных организаций к нерезидентам снизился за тот же период на 23,7%, до 10,2 трлн рублей (с поправкой на валютную переоценку – на 10,9%), из них на требования в иностранной валюте приходится 83,5%. В результате объем чистых требований к нерезиден-

¹ Рассчитывается в процентных пунктах как наименьшее значение из показателей превышения достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 над минимальным установленным нормативным значением.

² Включая корреспондентские и прочие счета кредитных организаций – нерезидентов, полученные кредиты, депозиты, средства на счетах иных юридических и физических лиц – нерезидентов.

Рисунок 2.21. Распределение задолженности банковского сектора перед нерезидентами на 01.01.2017



там¹ снизился с 5,4 трлн рублей на 01.01.2016 до 4,2 трлн рублей на 01.01.2017.

На 01.01.2017 из 623 кредитных организаций 535 имели задолженность перед нерезидентами. Анализ распределения банков по уровню задолженности перед нерезидентами показал, что среднее отношение привлеченных у нерезидентов средств к пассивам по банковскому сектору на 01.01.2017 составило 7,3%. Превысили этот уровень 120 кредитных организаций, из них 48 — это банки с участием иностранного капитала (рисунок 2.21). У 391 банка, имевшего задолженность перед нерезидентами, ее доля в пассивах была ниже 5%, что в целом говорит об умеренной зависимости банковского сектора от указанного источника фондирования.

По состоянию на 01.01.2017 средства от банков-нерезидентов привлекли 102 кредитные организации. На их долю пришлось 83,6% совокупных активов банковского сектора (на 01.01.2016 — 128 кредитных организаций с долей в активах банковского сектора 85,5%). Средства в банках-нерезидентах на 01.01.2017 размещали 158 российских кредитных организаций; их доля в совокупных активах банковского сектора составила 89,4%

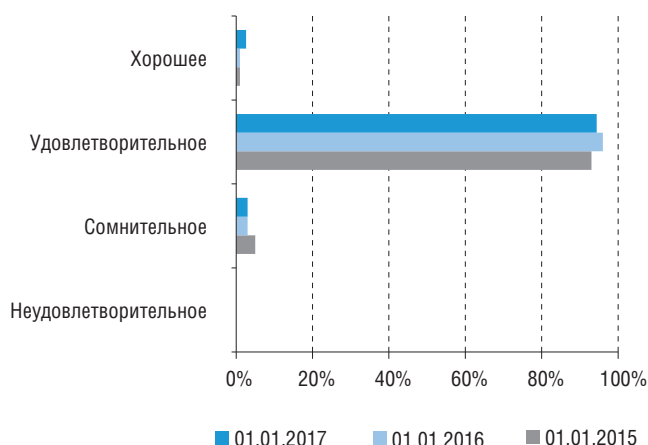
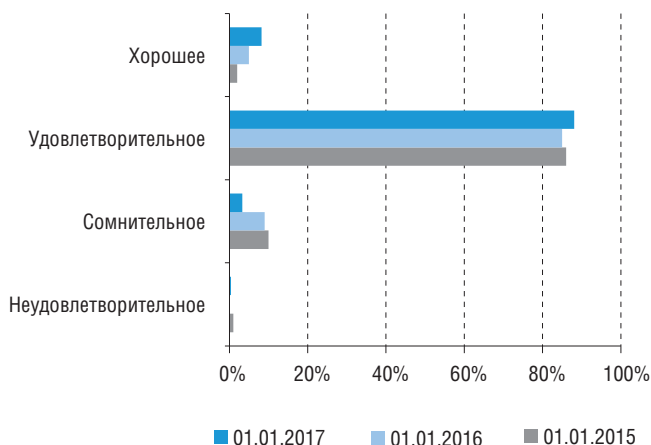
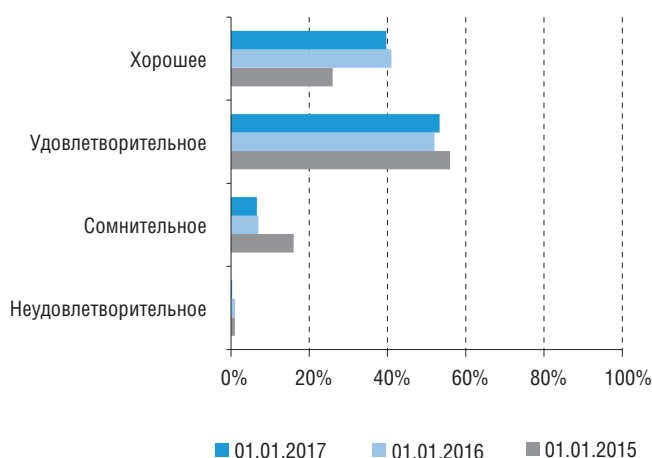
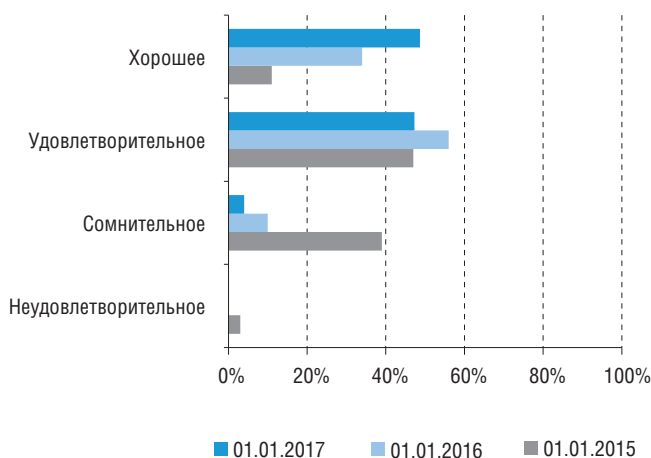
(на 01.01.2016 — 162 кредитные организации с долей в совокупных активах 89,4%).

Межбанковские операции с нерезидентами по-прежнему сконцентрированы в крупнейших российских банках. Половина средств, привлеченных из-за рубежа, пришлось на четыре российских банка, из которых три являются системно значимыми. А половина от общего объема средств, предоставленных банкам-нерезидентам, пришлось на два системно значимых банка.

II.7. Качество управления банками

Качество управления банками в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» оценивается по показателям системы управления рисками (ПУ4), состояния внутрен-

¹ Сальдо задолженности перед нерезидентами и размещенных у них средств, включающих корреспондентские счета в кредитных организациях, кредиты, депозиты и прочие размещенные средства.

Рисунок 2.22. Результаты оценки системы управления рисками (ПУ4)**Рисунок 2.23. Результаты оценки состояния внутреннего контроля (ПУ5)****Рисунок 2.24. Результаты оценки управления стратегическим риском (ПУ6)****Рисунок 2.25. Результаты оценки управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7)**

него контроля (ПУ5), управления стратегическим риском (ПУ6) и управления риском материальной мотивации (ПУ7).

Как показывают рисунки 2.22–2.25, качество управления остается на высоком уровне с постепенным увеличением доли банков, показатели которых были оценены как «хорошие» и «удовлетворительные».

Наиболее существенное снижение доли «сомнительных» оценок с одновременным ростом доли «хороших» оценок наблюдается в отношении показателей ПУ5 и ПУ7, что отражает результаты последовательной работы кредитных организаций по совершенствованию систем внутреннего контроля и оплаты труда и подтверждает эффективность регулирования Банка России.

Кроме того, в целях осуществления в 2017 году первой оценки качества и результатов внутрен-

них процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитных организаций с активами более 500 млрд рублей Банк России в 2016 году приступил к разработке:

- стандартизированной методики оценки качества ВПОДК и достаточности капитала кредитных организаций (SREP);
- формы отчетности об организации и результатах ВПОДК кредитных организаций;
- программного обеспечения для проведения оценки качества ВПОДК.

II.8. Стресс-тестирование банковского сектора

В целях выявления кредитных организаций, наиболее подверженных отдельным видам рисков, а также получения оценок потенциально необходимой докапитализации Банк России в 2016 году регулярно проводил стресс-тесты на базе сценарного анализа с использованием макромоделирования. С помощью стресс-тестов оценивался масштаб ущерба для российского банковского сектора в случае возникновения шоков, учитывающих влияние на российскую экономику ухудшения внешнеэкономических условий¹.

Кроме того, Банком России проводились тесты чувствительности российских банков к риску ликвидности и риску концентрации кредитования на отдельных отраслях экономики. Результаты про-

водимых стресс-тестов активно использовались в надзорной деятельности.

Стресс-тестирование с использованием макромоделей

Макроэкономический сценарий стресс-теста, проведенного по данным на 01.01.2017, предполагал снижение цен на нефть до 25 долларов США за баррель и падение ВВП на 1,4%; эти события сопровождаются ростом процентных ставок на российском финансовом рынке и снижением фондовых индексов. Основные характеристики сценария приведены в таблице 2.12.

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.

По результатам стресс-теста наибольшая часть потерь (85,4%) связана с кредитным риском (формированием резервов по ссудам). Средняя

Методологические комментарии

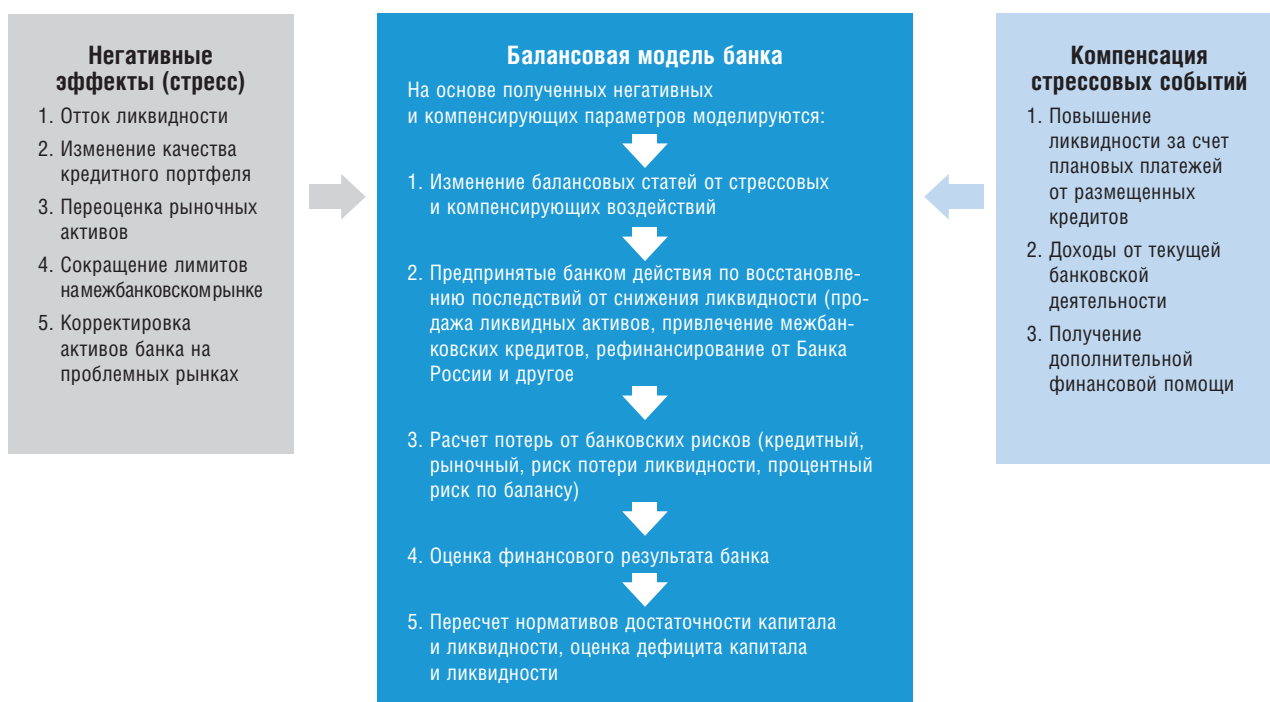
Стресс-тестирование с использованием сценарного анализа Банк России осуществляет на базе макроэкономической модели, которая представляет собой систему регрессионных уравнений, описывающих влияние макроэкономической среды (макропараметров), в том числе ВВП, курса рубля к иностранным валютам, инфляции, реальных располагаемых доходов населения, инвестиций в основной капитал на показатели банковского сектора (объем средств на счетах организаций, вклады физических и депозиты юридических лиц, стоимость (переоценка) ценных бумаг, кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, изменение доли «плохих» ссуд в этих кредитах). При этом в 2016 году Банк России усовершенствовал подходы к оценке кредитного риска: разделение риска по портфелям стало более гранулированным.

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 представлена на рисунке 2.26.

Генерируемые 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; под дефицитом ликвидности — величина непокрытого оттока средств клиентов.

¹ Подробная методология расчета стресс-теста на базе макроэкономического моделирования, расчета эффекта «домино», а также анализа чувствительности к риску ликвидности приведена в Отчете о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2015 год.

Рисунок 2.26. Архитектура балансовой модели банка



доля плохих ссуд в ссудном¹ портфеле на годовом горизонте может вырасти с 11,0 до 17,8%. На потери от доформирования резервов по пролонгированным ссудам приходится 22,6% от общего объема потерь. Распределение потерь представлено на рисунке 2.27.

С учетом доходов, которые могут быть получены банками в стрессовых условиях, банковский сектор в результате реализации рассматриваемого сценария может получить убыток в размере 0,2 трлн рублей.

По результатам стресс-теста 34 банка (8,6% активов банковского сектора по состоянию на 01.01.2017) могут столкнуться с дефицитом капитала с нарушением хотя бы одного из трех нормативов достаточности капитала². Размер дефицита капитала оценивается в 0,1 трлн рублей.

Таблица 2.12. Изменение сценарных параметров на горизонте 1 год (с 01.01.2017 по 01.01.2018)

Наименование показателя	Стрессовый сценарий	Справочно: факт за 2016 год
Цена на нефть, долларов США за баррель	25	42
Темп прироста ВВП, %	-1,4	-0,2
ИПЦ, %	6,5	5,4
Темп прироста инвестиций в основной капитал, %	-3,1	-0,9
Средний курс доллара США к рублю	75	67

Рисунок 2.27. Распределение потерь банков по видам рисков, %



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

² В качестве нормативов достаточности капитала рассматривались следующие значения: для базового капитала – 4,5%, для основного капитала – 5%, для совокупного капитала – 8%.

С дефицитом ликвидности по итогам стресс-теста могут столкнуться три банка (0,6% активов банковского сектора); размер дефицита оценивается в 15,2 млрд рублей.

В результате реализации шоков, заложенных в макроэкономическом сценарии, значения показателей достаточности капитала в целом по банковскому сектору могут снизиться (достаточность базового капитала – с 8,9 до 7,5%; основного капитала – с 9,2 до 7,7%; совокупного капитала – с 13,1 до 11,2%), но останутся выше регулятивного минимума. Таким образом, у банковского сектора в целом сохраняется существенный буфер капитала, банковский сектор способен противостоять серьезным шокам в случае углубления кризисных явлений.

Справочно: по результатам стресс-теста на 01.01.2016 дефицит капитала в размере 0,2 трлн рублей мог возникнуть у 63 банков (на них приходилось 19,2% активов банковского сектора). Ожидаемый финансовый результат по итогам стресс-теста – убыток в размере 0,3 трлн рублей. Достаточность базового капитала могла снизиться до 6,3%; основного капитала – до 6,8%; совокупного капитала – до 10,7%. В то же время отметим, что прямое сопоставление результатов стресс-тестов на 01.01.2016 и на 01.01.2017 не вполне корректно ввиду различия исходных сценарных параметров.

В связи с повышением с января 2017 года дополнительных требований к достаточности капи-

тала¹ в рамках стресс-теста помимо банков, сталкивающихся с дефицитом капитала после стресса, были определены банки, не соблюдающие дополнительные требования к достаточности капитала. По результатам расчета количество банков (без дефицита капитала), не соблюдающих требования по надбавкам, составило 91 (38,5% активов банковского сектора).

Оценка эффекта «домино»

В рамках стресс-тестирования дополнительно оценивается «риск заражения» на межбанковском рынке (эффект «домино») в случае реализации заданных макроэкономическим сценарием шоков. Данный вид анализа позволяет оценить влияние банкротства отдельных банков на устойчивость их контрагентов на межбанковском рынке.

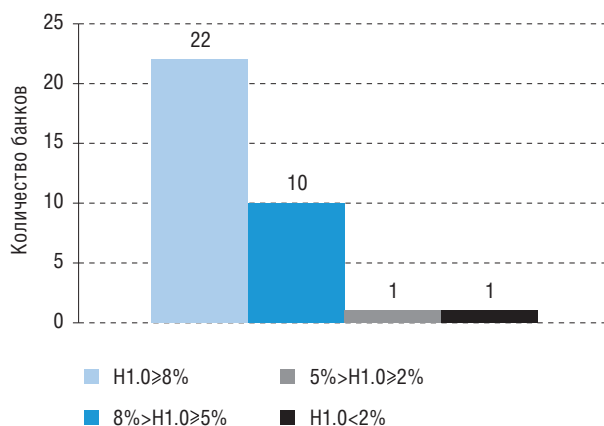
При реализации эффекта «домино» дефицит капитала в размере 0,2 трлн рублей может возникнуть у 93 банков (на их долю приходится 8,32% активов банковского сектора). У 84 банков (8,27% активов) возможно возникновение дефицита ликвидности в размере 0,3 трлн рублей.

Анализ чувствительности российских банков к риску ликвидности

Анализ чувствительности к риску ликвидности позволяет оценить реакцию банков на мгновенный шок, задаваемый экспертным путем с учетом исторической динамики. Кроме того, это упражнение позволяет оценить возможные потери без смягчающих факторов (в рассматриваемом случае – без доступа к рефинансированию Банка России и рынка МБК), что дает возможность получить более консервативную оценку подверженности банка риску ликвидности.

По результатам анализа чувствительности к риску ликвидности на 01.01.2017 при реализации заданного шока, заключающегося в экспертно установленных темпах оттока средств со счетов кредиторов и клиентов, у 37 банков мог бы образоваться дефицит ликвидности в размере около 0,3 трлн рублей. Доля этих банков в совокупных активах банковского сектора составила 13,9%. Для сравнения: по результатам стресс-теста на начало 2016 года количество банков с дефицитом ликвидности составляло 36 (1,7% акти-

Рисунок 2.28. Распределение банков, нарушающих хотя бы один из нормативов достаточности капитала, по значению показателя Н1.0



¹ Надбавка для поддержания достаточности капитала – с 0,625 до 1,25%, надбавка за системную значимость – с 0,15 до 0,35% от взвешенных по риску активов.

Методологические подходы к анализу чувствительности к риску концентрации на кредитовании отдельных отраслей

В рамках анализа чувствительности банковского сектора к рискам концентрации на кредитовании определенной отрасли предполагается наступление дефолта в данной отрасли, который приводит к банкротству всех компаний, занимающихся соответствующим видом деятельности, за исключением системообразующих предприятий¹. В условиях сценария предполагается 50%-ное обесценение обеспечения по кредитам, выданным компаниям рассматриваемой отрасли. Одновременное банкротство компаний и обесценение обеспечения приводят к сокращению капитала, корректировке активов под риск банков и снижению показателей достаточности капитала. Оценка риска концентрации проводится только по 30 крупнейшим ссудам банков.

¹ Перечень системообразующих предприятий был сформирован на основе решения Правительства Российской Федерации (протокол заседания Правительственной комиссии по экономическому развитию и интеграции от 5 февраля 2015 г. № 1).

вов банковского сектора), а его объем оценивался в 55 млрд рублей. Ощутимый рост дефицита ликвидности по сравнению с результатами на начало 2016 года был обусловлен ужесточением исходных шоковых параметров стресса, а именно увеличением размера оттока средств по некоторым категориям клиентов.

Принимая во внимание, что в рамках стресс-теста на базе анализа чувствительности возможности кредитных организаций по привлечению рефинансирования Банка России и межбанковских кредитов исключаются, в реальности негативные последствия «шока» будут скорее умеренными.

Анализ чувствительности к риску концентрации кредитования на отдельных отраслях

Банк России проводил тесты чувствительности к рискам концентрации кредитования на отдельных отраслях. При проведении оценки рассчитывались риски кредитования предприятий строительной отрасли и предприятий, осуществляющих деятельность в сфере оптовой и розничной торговли. Указанные виды деятельности традиционно являются наиболее уязвимыми к негативным изменениям макроэкономической конъюнктуры. Стресс-тест для каждого вида деятельности рассчитывался отдельно. Данный анализ позволяет оценить влияние негативного сценария на нормативы достаточности капитала банков и оценить потенциальный дефицит капитала по банкам, нарушившим хотя бы один норматив достаточности капитала по итогам стресса.

По результатам анализа чувствительности к риску концентрации на кредитовании строительной отрасли на 01.01.2017 дефицит капитала в размере около 44 млрд рублей мог бы образоваться у 58 банков; их доля в активах банковского сектора на 01.01.2017 составляла 3,8%.

При реализации сценария дефолта предприятий оптовой и розничной торговли с дефицитом капитала в размере около 86 млрд рублей могли бы столкнуться 114 банков. Доля этих банков в активах банковского сектора на 01.01.2017 составляла 6,3%.

Таким образом, комплекс проведенных стресс-тестов демонстрирует достаточно низкую концентрацию на кредитовании указанных отраслей и свидетельствует об отсутствии системных рисков для банковского сектора. Принимая во внимание достаточно консервативные параметры стрессового сценария, реальное влияние подобных событий на достаточность капитала банковского сектора будет менее существенным.

III. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

III.1. Совершенствование подходов, применяемых в рамках осуществления банковского регулирования и надзора. Перспективы развития

III.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций

В 2016 году был принят Федеральный закон от 03.07.2016 № 262-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности» и статью 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», в подготовке которого принимал участие Банк России и согласно которому с 01.01.2018 установлена обязанность головных кредитных организаций банковских групп и головных организаций банковских холдингов, ценные бумаги которых допущены к организованному торгам путем их включения в котировальный список, кредитных организаций, не образующих банковскую группу, проводить аудит промежуточной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и раскрывать перед широким кругом пользователей аудиторское заключение о достоверности указанной отчетности.

Учитывая сложность внедряемых международных стандартов, Банк России разработал концепцию пропорционального регулирования банковского сектора¹, в основе которой лежит разделение банков по перечню допустимых операций на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией. Ключевым критерием определения вида лицензии является минимальный размер собственных средств (капитала) банка. Так, для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией предлагается установить его в размере 1 млрд рублей, а для банка с ба-

зовой лицензией – 300 млн рублей. Видом банковской лицензии определяется специфика деятельности банка и регуляторная нагрузка: на банки с универсальной лицензией будут распространяться требования в полном объеме, в то время как для банков с базовой лицензией вводится упрощенное регулирование, и, по общему правилу, новые технически сложные стандарты к ним применяться не будут.

В 2016 году Банк России также подготовил изменения механизма финансового оздоровления банков², дополняющие процедуру санирования новым инструментом – докапитализацией санируемого банка Банком России. На финансирование санации будут направлены средства из Фонда консолидации банковского сектора, формируемого из денежных средств Банка России, обособленных от остального имущества Банка России. Управлять приобретенным в ходе санации имуществом банков, а также выполнять от имени Банка России меры по их оздоровлению будет учреждаемая им управляющая компания. Конечной целью управления банками, прошедшими процедуру рекапитализации, является их продажа новому владельцу на открытом аукционе, проводимом Банком России. Реализация нового механизма позволит минимизировать расходование средств государства, направляемых на меры по финансовому оздоровлению.

Кроме того, в 2016 году был разработан порядок взаимодействия Банка России с кредитными организациями с использованием информационного ресурса на официальном сайте Банка России в форме личного кабинета кредитной организации. Реализация этого механизма позволит ускорить и упростить доставку документов кредитным организациям от Банка России, передачу кредитными организациями в Банк России в электронном виде отчетности, документов (информации), обращений о предоставлении разъяснений по применению нормативных актов Банка России, в том числе в случаях территориальной удаленности кредитной организации от надзорных подразделений Банка России, а также разрешить вопрос с установлением момента доставки предписаний Банка России.

¹ Федеральный закон от 1 мая 2017 года № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Федеральный закон от 1 мая 2017 года № 84-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В целях реализации Федерального закона от 03.07.2016 № 362-ФЗ¹ издана инструкция, устанавливающая порядок проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога или ознакомления с деятельностью заемщика, нормы которой синхронизированы с нормативными актами, регулирующими инспекционную деятельность Банка России. Кроме того, в этих нормативных актах уточнена процедура проведения кредитной организацией ревизии наличных денег и других ценностей, позволяющая обеспечить внезапность ревизии и возможность фиксировать процесс ревизии с использованием специальных технических средств.

Издано указание, определяющее единство подходов к проведению проверок кредитных организаций и некредитных финансовых организаций (НФО) и инструментарий для подтверждения выявленных в ходе проверок нарушений законодательства и нормативных актов Банка России.

Нормативно закреплена процедура информирования Главной инспекции Банка России территориальными учреждениями Банка России о проведении внеплановых специализированных проверок кредитных организаций (их филиалов).

Перечень нормативных документов приведен в разделе IV настоящего Отчета.

Кроме того, выпущены методические рекомендации по проведению предпроверочной подготовки; по проверке организации потребительского кредитования и оценки ссуд, предоставленных физическим лицам; операций с денежными средствами, находящимися на корсчетах кредитных организаций; по проверке соблюдения кредитной организацией требований законодательства в отношении обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации; по выявлению операций кредитных организаций и их клиентов, обладающих признаками незаконных.

В целях повышения качества управления в кредитных организациях и других участниках финансового рынка в 2016 году продолжалась работа над проектом федерального закона № 779566-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к уч-

редителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций». В частности, предусматривается установление пожизненного запрета на занятие должности руководителя кредитной организации (филиала), члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, приобретение (владение) более 10% акций (долей) кредитной организации, установление (осуществление) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации в случае привлечения вышеуказанных лиц в соответствии со вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве кредитной организации, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство, а также в случае повторного нарушения требований к деловой репутации.

Кроме того, перечень должностных лиц, к которым предъявляются требования к деловой репутации, установленный статьями 111, 111-2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», дополнен специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В 2016 году Банком России проводилась работа по подготовке проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающего внесение изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» в части установления дополнительных условий для аккредитации арбитражного управляющего – физического лица в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций.

III.1.2. Регулирование банковской деятельности

В 2016 году Банк России продолжил работу по внедрению международно признанных подходов в области банковского регулирования, в том числе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, а также по уточнению подходов

¹ «О внесении изменений в статьи 72 и 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статью 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

к банковскому регулированию, в частности были приняты следующие меры:

1. В связи со вступлением в силу с 01.01.2017 законодательного требования о расчете и соблюдении норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 завершена разработка необходимых нормативных актов.

Банком России установлена поэтапность расчета норматива Н25 в отношении связанных с кредитной организацией лиц, деятельность которых признается полностью «прозрачной» и подтверждается наличием кредитного рейтинга, величиной уплаченных налогов и другим. С учетом проведенного Банком России обследования кредитных организаций задолженность таких лиц перед банком будет включаться в расчет норматива Н25 с коэффициентом 20% в течение 2017 года и с коэффициентом 50% – в течение 2018 года.

Банком России определены признаки возможной связанности с кредитной организацией юридических и (или) физических лиц в целях принятия Комитетом банковского надзора Банка России (КБН) на основании мотивированного суждения решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц) (Указание Банка России от 17.11.2016 № 4203-У).

Кроме того, определен порядок и сроки принятия КБН решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией, а также порядок и сроки доведения данного решения до кредитной организации и рассмотрения Банком России обращений кредитных организаций о его обжаловании (Указание Банка России от 17.11.2016 № 4205-У).

2. В 2016 году начата работа по внедрению в российскую практику документа Базельского комитета по банковскому надзору «Уточненные требования к раскрытию информации Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II, 2015», предусматривающего раскрытие информации о расчете требований к капиталу в отношении наиболее значимых рисков и процедурах управления данными рисками перед широким кругом пользователей в виде таблиц установленного формата, сопровождаемых текстовыми пояснениями. Указанные требования будут применяться начиная с раскрытия информации за 2017 год.

3. В целях повышения доступности информации о рисках кредитных организаций для инвесторов и клиентов, а также других заинтересованных лиц с 2017 года перечень информации, раскрываемой кредитными организациями в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, дополнен информацией:

- об операциях кредитных организаций с контрагентами-нерезидентами, об обремененных и необремененных активах кредитных организаций (Указание Банка России от 17.11.2016 № 4204-У);

- об объеме наиболее рискованной части ссудного портфеля, резервы на возможные потери по которой сформированы в размере меньшем, чем это вытекает из формализованных критериев Банка России, и о ценных бумагах, находящихся в депозитариях, удовлетворяющих критериям Банка России для формирования повышенных резервов на возможные потери (Указание Банка России от 24.10.2016 № 4212-У в части публикуемой отчетности).

4. В целях контроля за риском концентрации, возникающим в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации, введена новая форма отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации». Указанная форма отчетности, предусмотренная для банков с активами 500 млрд рублей и более, вступила в силу с 01.01.2017; для банков, размер активов которых составляет менее 500 млрд рублей, она вступит в силу с 01.07.2017.

5. В целях дополнительного покрытия капиталом валютных рисков банковского сектора и снижения зависимости показателей его деятельности от волатильности валют в рамках расчета нормативов достаточности капитала банков с 01.05.2016 вступили в силу требования по применению повышенных коэффициентов риска по кредитам юридическим лицам и сделкам с ценными бумагами в иностранной валюте (110, 130 и 150% в зависимости от вида сделки/объекта вложений/качества депозитария, удостоверяющего права на ценные бумаги).

6. В июле 2016 года в Инструкции от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» был восстановлен повышенный коэффициент риска 110% в отношении необеспеченных потребительских ссуд, выданных после 01.08.2016 в рос-

сийских рублях, с величиной полной стоимости кредита (ПСК) от 25 до 35%.

7. Для целей расчета ограничения риска на одного заемщика (норматива Н6) установлен пониженный коэффициент риска в размере 50% независимо от страновой оценки Российской Федерации для требований в иностранной валюте к отдельным категориям заемщиков, а также установлен коэффициент риска в размере 100% по вложениям в облигации младшего транша секьюритизации.

8. Кроме того, с 01.10.2016 вступили в силу изменения порядка формирования резервов на возможные потери, предусматривающие сближение требований Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П), в том числе по определению реальности деятельности контрагентов – юридических лиц, предоставлению возможности не увеличивать сформированный резерв в связи с возникновением чрезвычайных ситуаций, установлению требования о классификации элементов расчетной базы с учетом периодов, в течение которых у кредитной организации отсутствует информация о контрагенте и другое.

9. С 09.12.2016 вступили в силу изменения в Положение № 254-П в части увеличения со 180 до 270 календарных дней срока реализации залогового имущества и, соответственно, увеличения сроков, в течение которых обеспечение может учитываться в целях формирования резервов с учетом дисконтирования.

В 2016 году Банк России продолжил работу по совершенствованию регулирования деятельности небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов (ЦК). В частности, для ЦК были установлены перечень допустимых сочетаний банковских операций, числовые значения и методики расчета обязательных нормативов ЦК, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением (Инструкция Банка России от 14.11.2016 № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций – цен-

тральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»). Кроме того, были установлены требования к порядку проведения ЦК операционного аудита (Положение Банка России от 11.11.2016 № 556-П «О порядке проведения центральным контрагентом операционного аудита»).

III.1.3. Реинжиниринг процессов взаимодействия с кредитными организациями

Все более важное значение для банков и финансовых организаций приобретают такие направления, как внедрение новых методов анализа и обработки данных и широкое использование новых электронных технологий. Одним из факторов, определяющих темпы внедрения цифровых технологий в финансовой сфере, является роль и участие в этом процессе государства, в том числе Банка России.

В рамках реинжиниринга процессов взаимодействия с кредитными организациями (в целях повышения оперативности и снижения издержек банков) в Банке России открыт проект по организации обмена сообщениями с кредитными организациями и другими контрагентами посредством личного кабинета. Внедрение электронного документооборота между Банком России и кредитными организациями входит в состав приоритетных задач, поставленных руководством Банка России, по совершенствованию системы банковского надзора.

Концепция использования личных кабинетов предполагает создание единой точки для электронного обмена между Банком России и его контрагентами юридически значимыми документами различного типа с последующей автоматической регистрацией электронного документооборота в Системе автоматизации документооборота и делопроизводства Банка России и с применением средств шифрования и аутентификации. Электронное взаимодействие позволит оперативно осуществлять сбор данных как на основе сформированных шаблонов, так и неструктурированной информации и значительно повысит эффективность работы надзорных подразделений Банка России по регулированию, контролю и надзору за кредитными организациями за счет автоматиза-

ции процессов в рамках двустороннего электронного документооборота.

III.1.4. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности

В отчетном году были зарегистрированы три вновь созданные путем учреждения небанковские кредитные организации (из них одна – с участием нерезидентов) и один банк, созданный в результате реорганизации в форме выделения с одновременным присоединением к другому банку, против двух вновь созданных небанковских кредитных организаций в 2015 году.

В 2016 году:

- прекратили деятельность в результате реорганизации в форме присоединения 13 банков (против восьми банков в 2015 году);

- один банк реорганизован в форме преобразования из общества с ограниченной ответственностью в акционерное общество (в 2015 году были реорганизованы в форме преобразования четыре банка, в том числе три банка из закрытого акционерного общества в общество с ограниченной ответственностью).

В 2016 году одна кредитная организация изменила статус с небанковской кредитной организации на банк (в 2015 году изменения статуса с небанковской кредитной организации на банк не было), один банк изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации (против пяти банков в 2015 году).

За 2016 год шесть кредитных организаций, или 0,96 % от общего количества действующих кредитных организаций (против трех кредитных организаций в 2015 году), расширили свою деятельность путем получения лицензий, из них:

- одному банку выдана лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (в 2015 году лицензий на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте банком не выдавалось);

- одному банку выдана лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных ме-

таллов (в 2015 году лицензий на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов банкам не выдавалось);

- двум банкам выдана лицензия на осуществление банковских операций, содержащая операцию по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц (против одной небанковской кредитной организации в 2015 году);

- одной небанковской кредитной организации – лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (в 2015 году такие лицензии небанковским кредитным организациям не выдавались);

- одной небанковской кредитной организации – лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций в связи с изменением вида 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 (против одной небанковской кредитной организации в 2015 году).

В 2016 году на основании принятых Банком России решений были зарегистрированы изменения в уставы 110 кредитных организаций, в том числе повлекшие замену лицензий на осуществление банковских операций 64 кредитным организациям в связи с приведением наименований кредитных организаций в соответствие с Федеральным законом от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

По состоянию на 01.01.2017 Банком России аккредитованы 59 представительств иностранных кредитных организаций (на 01.01.2016 было аккредитовано 67 представительств). В 2016 году Банком России для работы на территории Российской Федерации аккредитованы четыре представительства иностранной кредитной организации (против одного в 2015 году), продлен срок действия

аккредитации 24 представительств иностранных кредитных организаций (против 17 в 2015 году). В 2016 году прекращено действие аккредитации 11 представительств иностранных кредитных организаций на территории Российской Федерации (в 2015 году – семь представительств).

Суммарные инвестиции нерезидентов в совокупный оплаченный уставный капитал действующих кредитных организаций за 2016 год остались практически на прежнем уровне – 407,3 млрд рублей против 408,5 млрд рублей на конец 2015 года. Сократились темпы снижения доли участия нерезидентов в уставном капитале, за 2016 год они составили 0,3 п.п. (на 01.01.2017 доля была равна 16,6%, на 01.01.2016 – 16,9%; за 2015 год указанная доля уменьшилась с 21,7 до 16,9%, то есть на 4,8 п.п.). Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов уменьшилось со 199 до 174 (за 2015 год – с 225 до 199). Количество действующих кредитных организаций с долей участия нерезидентов более 50% уменьшилось со 106 до 92 (в 2015 году – со 113 до 106).

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций, рассчитанный Банком России по состоянию на 01.01.2017, в порядке, предусмотренном статьей 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», составил 13,5% (против 13,4% на 01.01.2016).

III.1.5. Дистанционный надзор и надзорное реагирование

В 2016 году Банк России приступил к масштабной реформе банковского надзора на основе его централизации. Целями реформы являются оптимизация бизнес-процессов и усиление проактивного характера надзорной работы, выявление рисков кредитных организаций на ранних стадиях и принятие превентивных мер по минимизации рисков.

Создание в 2016 году Службы анализа рисков, в которой наращиваются компетенции по анализу кредитного и рыночного рисков кредитных организаций на регулярной, поточной основе, позволит в перспективе оперативно идентифицировать возникающие риски. Централизация процесса и единые стандарты оценки активов, сделок и операций кредитных организаций позволят увеличить скорость и повысить качество анализа, а также

обеспечат единую оценку финансового положения заемщиков на балансах различных кредитных организаций за счет внедрения современной единой ИТ-системы и хранилища данных, аккумулирующих информацию обо всех сделках и операциях банков.

Советом директоров Банка России 16.12.2016 принято решение о создании с 01.03.2017 в центральном аппарате Банка России Службы текущего банковского надзора с поэтапной передачей указанному подразделению в течение 2017–2018 годов функций надзора за кредитными организациями от территориальных учреждений Банка России.

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

Во взаимодействии с профильными подразделениями Банка России по надзору в сфере финансовых рынков продолжалось применение практики консолидированного надзора за финансовыми группами (в том числе неформальными), включающими некредитные финансовые организации. Осуществлялся информационный обмен, направленный на оценку общего влияния различных участников групп на финансовое состояние остальных участников.

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

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

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

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

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

В 2016 году, в том числе с использованием материалов Службы анализа рисков, проводилась работа по оценке справедливой стоимости предметов залогов, а также имущества на балансе кредитных организаций. Результаты этой работы использовались для оценки достаточности сформированных резервов и источников формирования собственных средств (капитала) кредитных организаций.

Надзорное реагирование Банка России в 2016 году было ориентировано в первую очередь на выявление на ранних стадиях негативных тенденций в деятельности кредитных организаций и применение адекватных мер с целью недопущения развития этих тенденций.

В рамках реализации процедур раннего реагирования руководству и (или) совету директоров (наблюдательному совету) 713 кредитных организаций направлена письменная информация о не-

достатках в деятельности организации и рекомендации по их исправлению.

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

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

В случае необходимости к банкам применялись принудительные меры:

- штрафы – к 302 кредитным организациям;
- ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций – к 213 кредитным организациям, из них на привлечение денежных средств физических лиц во вклады – к 150 банкам; на открытие банковских счетов юридических и физических лиц – к 134 банкам;
- запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций, введенные в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) – к 61 кредитной организации;
- запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, введенные в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», – к одной кредитной организации;
- требования – к 610 кредитным организациям, из них по реклассификации ссудной задолженности – к 432 кредитным организациям, о доформировании резервов на возможные потери по ссудам – к 448 кредитным организациям;
- запрет на открытие филиалов – к 65 кредитным организациям.

На основании статьи 61 Федерального закона № 86-ФЗ и статьи 11.3 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон № 395-1) в адрес приобретателей, владельцев, контролеров и их единоличных исполнительных органов в 2016 году территориальными учреждениями Банка

России было направлено 70 предписаний, приведенных в таблице 3.1.

Таблица 3.1. Количество предписаний об устранении нарушений в 2016 году

Предписания об устранении нарушений	Количество
Допущенные при приобретении юридическим или физическим лицом (группой лиц) более 10% акций (долей) кредитной организации	26
Допущенные при установлении контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10% акций (долей) кредитной организации	9
Связанные с неудовлетворительным финансовым положением юридического лица, владеющего более 10% акций (долей) кредитной организации или осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10% акций (долей) кредитной организации	25
Связанные с неудовлетворительной деловой репутацией лиц, владеющих более 10% акций (долей) кредитной организации, лица, установившего контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации	9
Связанные с неудовлетворительной деловой репутацией лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица – акционера (участника) кредитной организации, владеющего более 10% акций (долей) кредитной организации	1

В адрес кредитных организаций в 2016 году были направлены требования о замене 42 руководителей кредитных организаций (филиалов), членов совета директоров (наблюдательного совета) в связи с их несоответствием установленным требованиям к деловой репутации.

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

В 2016 году Банком России в соответствии со статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ и статьей 20 Федерального закона № 395-1 отозваны лицензии у 97 кредитных организаций (в 2015 году – 93).

Основаниями для отзыва лицензий на осуществление банковских операций явились:

– неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение

одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом № 86-ФЗ, – в 96 случаях (в 2015 году – 83);

– неоднократное нарушение в течение одного года требований Федерального закона от 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 2015 году – 34);

– установление фактов существенной недостоверности отчетных данных – в пяти случаях (в 2015 году – 11);

– достаточность капитала ниже 2% – в 39 случаях (в 2015 году – 27);

– снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату ее государственной регистрации, – в 36 случаях (в 2015 году – 26);

– неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения – в 15 случаях (в 2015 году – 13);

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

Суммарная стоимость активов кредитных организаций, у которых в 2016 году отозваны лицензии на осуществление банковских операций, составила 1,1 трлн рублей, совокупный объем привлеченных ими средств населения – 477 млрд рублей, что составило 1,3 и 2,1% от совокупных показателей по банковскому сектору¹.

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

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

¹ Расчет долей производится с использованием показателей деятельности кредитных организаций, зафиксированных на последнюю отчетную дату перед отзывом лицензии, и агрегированных показателей по банковскому сектору на 01.01.2016.

III.1.6. Инспектирование кредитных организаций

Всего в 2016 году уполномоченными представителями Банка России было проведено 585 проверок кредитных организаций (их филиалов)¹, в том числе 132 проверки кредитных организаций «второго контура надзора» и 35 проверок системно значимых кредитных организаций (их филиалов). С учетом риск-ориентированных подходов все проверки проводились по отдельным направлениям деятельности. На плановой основе было проведено около 70% общего количества проверок (408 проверок). При возникновении оснований, предусмотренных законодательством, организовывались внеплановые проверки (177 проверок – 30%), половина которых (89 проверок) была проведена по решению руководства Банка России в связи с необходимостью исследования операций, которые могли генерировать высокий уровень риска, в том числе в связи с наличием признаков «манипулирования» вкладами граждан. В ходе этих проверок подтверждено проведение некоторыми кредитными организациями фиктивных операций с вкладами, в том числе путем списания денежных средств с депозитных счетов физических лиц без распоряжения клиентов, установлены признаки ведения «двойного» учета по счетам бухгалтерского учета. Также отмечены случаи «искусственного наращивания» количества банковских счетов физических лиц и остатков средств на них в дни, предшествовавшие дате введения регулятором ограничений на операции со средствами физических лиц (в целях нивелирования действия примененных мер).

Основное внимание в инспекционной работе было сфокусировано на выявлении консолидированных рисков, присущих как кредитным организациям, так и связанным с ними организациям сектора НФО. В этих целях практиковалось одновременное проведение и координация проверок головных офисов кредитных организаций и их филиалов (17 проверок), кредитных организаций – участников банковских групп и банковских холдингов (11 групп, включающих 28 кредитных организаций), а также кредитных организаций и связанных с ними НФО (12 групп, включающих 25 кредитных организаций и 29 НФО).

Применение кросс-секторального подхода позволило выявить высокорискованные операции, осуществляемые в интересах бенефициаров групп, в том числе по переводу проблемных активов с балансов одних участников группы на балансы других, что лишь «размывало» риск группы, не снижая его уровень, а также использование различного рода «схемных» решений, финансируемых в итоге за счет средств населения и пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов. Зафиксированы операции, осуществляемые в целях улучшения показателей деятельности кредитных организаций группы (например, путем оказания им финансовой помощи и приобретения страховыми компаниями проблемной задолженности банков с последующим переводом ее в ипотечные сертификаты участия (ИСУ) или ЗПИФы), или же, наоборот, операции по привлечению страховыми компаниями заемных средств от банков группы (при отсутствии необходимости в кредитах) в целях формального соблюдения требований законодательства и нормативных актов Банка России к составу и структуре активов компаний. Выявлялись факты манипуляции ценами на рынке ценных бумаг путем совершения сделок с бумагами, эмитированными «техническими компаниями», с участием узкого круга взаимосвязанных лиц по предварительному сговору.

Результаты проверок показали, что основные нарушения допускались кредитными организациями в ходе оценки кредитного риска (51,7%), а также реализации требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) (25,3%).

Так, при оценке финансового положения заемщиков и контрагентов не учитывалось наличие негативных угрожающих явлений в их деятельности; при наличии признаков отсутствия реальной деятельности, направлении кредитов на погашение безнадежной задолженности по ранее выданным ссудам принимались необоснованные административные решения или неправомерно применялись иные существенные факторы в целях улучшения качества ссуд; практиковалась минимизация размера резерва на стоимость обеспечения, не соответствующего требованиям нормативных актов Банка России.

¹ Проведение проверок началось в 2016 году.

В ходе проверок потребительского кредитования выявлялись случаи предоставления заемщиками недостоверных сведений о полученных доходах; сокрытия кредитными организациями реальной продолжительности просроченной задолженности; включения необеспеченных кредитов в портфели обеспеченных ссуд; отсутствия оригиналов кредитных договоров по потребительским кредитам, приобретенным по договорам цессии.

Имела место недооценка риска потерь по гарантиям, выданным принципалам, в отношении которых проводились процедуры банкротства; по вложениям в ценные бумаги эмитентов, имеющих неудовлетворительное финансовое положение.

Вопрос соблюдения требований в области ПОД/ФТ рассматривался в ходе 233 проверок. Отмечены факты ненаправления (несвоевременного направления) банками в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю; случаи неисполнения обязанности по принятию обоснованных и доступных мер по идентификации бенефициарных владельцев. Ряд кредитных организаций был вовлечен в проведение операций клиентов, обладающих различными признаками «сомнительных», в том числе направленных на вывод средств за рубеж и «транзит» различного уровня («аккумулирующий импорт», транзитные операции «повышенного риска»).

Фиксировалось неисполнение отдельными кредитными организациями обязательств по проведению платежей клиентов; выявлялась недостача денежных средств в кассе, которая впоследствии камуфлировалась оформлением расходных кассовых операций по выдаче кредитов физическим лицам.

Соблюдение требований законодательства о государственном оборонном заказе (ГОЗ) рассматривалось в ходе проверок 27 кредитных организаций (их филиалов), уполномоченных на банковское сопровождение расчетов по реализации ГОЗ. Выявлялись случаи нарушения порядка открытия отдельного счета и режима его использования; несоблюдения сроков направления электронных сообщений в единую информационную систему. Устанавливались факты проведения по данным счетам отдельных операций, не имеющих явного экономического смысла, схемных операций, направленных на «обналичивание» средств, случаи перечисления денежных средств контрагентам, находящимся в стадии ликвидации или имеющим признаки отсутствия реальной деятельности.

В целях повышения качества проверок, снижения правового риска и усиления позиций рабочих групп при классификации рисков кредитных организаций осуществлялся мониторинг проведения проверок, согласовывались подходы инспекционных подразделений и подразделений дистанционного надзора, корректировались действия рабочих групп, а также проводился последующий анализ материалов проверок. Продолжена работа по оптимизации изложения информации в актах проверок.

В 10 кредитных организациях представителями Банка России и АСВ проводилась оценка достаточности имущества кредитных организаций для урегулирования их обязательств, по результатам которой Банком России принималось решение о целесообразности финансового оздоровления банка.

В рамках инспекционных мероприятий осуществлялось активное информационное взаимодействие с надзорными, контролирующими и правоохранительными органами: рассмотрено 227 обращений; направлено 663 запроса о предоставлении информации в отношении клиентов 50 кредитных организаций и 101 сообщение по операциям и сделкам кредитных организаций и их клиентов, имеющим сомнительный характер и, возможно, связанным с противоправной деятельностью и легализацией (отмыванием) преступных доходов.

III.1.7. Мониторинг устойчивости банковского сектора и его использование в процессе надзора

Банком России проводилась постоянная аналитическая работа, направленная на выявление негативных тенденций и потенциальных проблем в деятельности кредитных организаций на ранней стадии их возникновения. В рамках этой работы готовился еженедельный свод индикаторов, которые могли бы свидетельствовать о формировании негативных тенденций в риск-профилях отдельных банков, показатели деятельности которых по оцениваемым позициям оказывались за пределами границ («триггеров») риска.

Перечень рисков (с разбивкой на их основные компоненты), рассматриваемых в рамках еженедельного мониторинга, включает более 30 позиций, всесторонне характеризующих деятельность кредитных организаций. В рамках мониторинга

оценивалось потенциальное негативное влияние основных рисков на соблюдение банками пруденциальных норм, прежде всего нормативов достаточности капитала; анализировались качество активов и ситуация с ликвидностью. Также выявлялись существенные отклонения в динамике привлеченных средств, стоимости фондирования и степени концентрации в привлеченных и размещенных средствах. Отдельно рассматривались негативные тенденции в плане рентабельности банковского бизнеса.

Текущие показатели деятельности кредитных организаций программным путем тестировались относительно величин, устанавливаемых на основе стандартных приемов математической статистики, а также утвержденных на основе экспертного суждения 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 ряде случаев (в частности, в рамках миссии FSAP) оценка финансовой устойчивости российского банковского сектора проводилась в 2016 году также на базе «карты рисков» российского банковского сектора.

Карта включает семь групп показателей с уровнем риска от 0 до 10: внутриотраслевые факторы риска – ликвидность, кредитный риск, рентабельность, капитал, рыночный риск; внешние факторы риска – макроэкономические и внешние риски. Чем дальше от центра «паутины», тем выше уровень риска.

Каждый вектор состоит из набора показателей (векторов), для определения уровня риска по которым оценивается динамика относительных показателей. После построения ряда данных определяется перцентиль, в который попадает значение показателя анализируемого периода. Чем больше значение перцентиля, тем выше риск по данному показателю.

Одной из важнейших составляющих оценки устойчивости банковского сектора является стресс-тестирование (см. раздел II.8).

«Карта рисков» в виде «паутины» находится в рамках правильного семиугольника. Для определения общего уровня рисков банковского сектора рассчитывается площадь «зоны риска»; она ограничена неправильным многоугольником.

Кроме того, рассчитывается итоговый индикатор финансовой устойчивости (ИФУ) как отношение (в процентах) площади вне «зоны риска» (большой правильный семиугольник за вычетом площади «зоны риска») к общей площади правильного семиугольника. Максимальная устойчивость соответствует ИФУ, равному 100%, минимальная – 0%.

III.1.8. Страхование вкладов физических лиц

На 01.01.2017 участниками системы страхования вкладов (ССВ) являлись 808 банков (на 01.01.2016 – 842 банка), в том числе 519 действующих банков, 289 банков находились в процессе ликвидации.

В 2016 году в ССВ включены два банка, из ССВ исключены 36 банков.

Страховые случаи в 2016 году наступили в 88 банках, в том числе в отношении пяти банков введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов.

Остаток задолженности АСВ перед Банком России по кредиту, предоставленному для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам, на 01.01.2017 составил 549 млрд рублей.

III.1.9. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций

В 2016 году Банк России проводил работу по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в рамках Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ).

Банк России при принятии решения о целесообразности финансового оздоровления банка учитывал его системную значимость для банковского

сектора страны или конкретного региона, экономическую целесообразность санации, в том числе с точки зрения оценки возможных потерь при выплате страхового возмещения, готовность инвесторов (крупных кредиторов) принять участие в финансовом оздоровлении банка.

В 2016 году Банком России выполнялась работа по контролю за деятельностью 110 кредитных организаций, имевших основания для осуществления мер по предупреждению банкротства в соответствии со статьей 189.10 Федерального закона № 127-ФЗ, из них:

- 14 кредитных организаций самостоятельно устранили указанные основания;
- одна кредитная организация начала самостоятельное устранение указанных оснований в 2016 году и продолжила в 2017 году;
- три кредитные организации самостоятельно приняли решение об осуществлении мер по финансовому оздоровлению;
- трем кредитным организациям, допустившим уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера зарегистрированного уставного капитала, не предъявлялось требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала в связи с осуществлением деятельности менее двух лет со дня выдачи им банковской лицензии;
- шести кредитным организациям направлены требования о приведении в соответствие размера собственных средств (капитала) и величины уставного капитала;
- в отношении 22 банков, допустивших в течение 2016 года нарушение одного или нескольких нормативов достаточности собственных средств (капитала) или норматива текущей ликвидности, продолжают осуществляться мероприятия по предупреждению банкротства (финансового оздоровления) в рамках планов участия АСВ с привлечением инвесторов и денежных средств АСВ;
- один банк, допустивший в течение 2016 года нарушение одного или нескольких нормативов достаточности собственных средств (капитала), завершил мероприятия по предупреждению банкротства (финансового оздоровления) в рамках плана участия АСВ с привлечением инвестора и денежных средств АСВ путем присоединения к банку в рамках банковской группы инвестора;

– в четырех кредитных организациях на АСВ возлагались функции временной администрации по управлению данными кредитными организациями;

– у 56 кредитных организаций отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

В течение 2016 года Банком России совместно с АСВ проводились мероприятия по предупреждению банкротства в рамках утвержденных планов участия АСВ, предусмотренные статьей 189.49 Федерального закона № 127-ФЗ, в отношении 37 банков, из них:

- 22 банка допускали в течение 2016 года нарушение одного или нескольких нормативов достаточности собственных средств (капитала) или норматива текущей ликвидности;
 - два банка осуществляли деятельность без нарушения одного или нескольких нормативов достаточности собственных средств (капитала) или норматива текущей ликвидности;
 - в двух банках функции временной администрации по управлению кредитной организацией возлагались на АСВ;
 - в шести банках завершена реализация мер по предупреждению банкротства;
 - у пяти банков отозвана лицензия на осуществление банковских операций.
- По итогам года в отношении 26 банков в рамках утвержденных планов участия продолжалось осуществление мер по предупреждению банкротства при участии АСВ, из них:
- в отношении 24 банков с привлечением инвесторов и денежных средств АСВ (финансовое оздоровление);
 - в двух банках на АСВ возложены функции временной администрации по управлению кредитной организацией.

Остаток задолженности АСВ перед Банком России по кредитам, полученным для осуществления мер по предупреждению банкротства банков, на 01.01.2017 составил 1067,8 млрд рублей.

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

ции и срок действия в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций.

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

Всего в 2016 году осуществлялся контроль за деятельностью 21 временной администрации, назначенной до отзыва лицензии на осуществление банковских операций, из которых в 17 кредитных организациях функции временной администрации осуществлялись АСВ согласно утвержденным планам участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков.

III.1.10. Ликвидация кредитных организаций

В 2016 году назначено 96 временных администраций по управлению кредитными организациями в связи с отзывом у них лицензий на осуществление банковских операций, в отношении одной временной администрации, назначенной в 2015 году до отзыва у кредитной организации лицензии, в 2016 году в связи с отзывом лицензии изменены функции, полномочия и срок деятельности. Прекращена деятельность 100 временных администраций, назначенных в связи с отзывом лицензий у кредитных организаций.

По состоянию на 01.01.2017 действовало 26 временных администраций по управлению кредитными организациями, назначенных в связи с отзывом у кредитных организаций лицензий.

По состоянию на 01.01.2017 подлежит ликвидации 351 кредитная организация, у которых отозвана (аннулирована) лицензия, и Банком России из уполномоченного регистрирующего органа не получены свидетельства об их государственной регистрации в связи с ликвидацией, в том числе ликвидационные процедуры осуществлялись в 329 кредитных организациях, в 22 кредитных организациях по состоянию на 01.01.2017 не были приняты соответствующие судебные решения после отзыва у них лицензий.

Из указанных 329 ликвидируемых кредитных организаций большинство (288) признаны несостоятельными (банкротами), и в них открыто кон-

курсное производство. В отношении 37 кредитных организаций арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации. Кроме того, четыре кредитные организации ликвидируются в добровольном порядке на основании решений их учредителей. В 311 кредитных организациях ликвидационные процедуры по состоянию на 01.01.2017 осуществлялись АСВ, из них в 277 кредитных организациях АСВ осуществляло функции конкурсного управляющего и в 34 – функции ликвидатора.

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

III.1.11. Программа оценки российского финансового сектора (Financial Sector Assessment Program, FSAP)

В 2015–2016 годах Банк России участвовал в ряде мероприятий Международного валютного фонда и Всемирного банка в рамках Программы оценки российского финансового сектора (Financial Sector Assessment Program, FSAP). При этом участие в Программе оценки финансового сектора для Российской Федерации является обязательным как для страны с системно значимым финансовым сектором.

По результатам анализа состояния финансового сектора и качества его регулирования Миссия FSAP в итоговом докладе МВФ «Российская Федерация: оценка стабильности финансовой системы», опубликованном в июле 2016 года, отметила успешную реализацию Банком России рекомендаций последней оценки 2011 года, а также эффективность мер Банка России, направленных на стабилизацию финансовой системы.

Также отмечен значительный прогресс в расширении полномочий Банка России по надзору за деятельностью банков и банковских групп, а также успешная реализация ряда рекомендаций в этом направлении по итогам FSAP 2011 года. В частности, экспертами Миссии отмечен существенный прогресс в отношении ужесточения требований, предъявляемых к деловой репутации лиц, входящих в органы управления кредитных организаций, снижения порога приобретения акций (долей) кредитных организаций, требующего получения предварительного согласия Банка России, до «более чем 10 процентов акций (долей)».

Кроме того, эксперты Миссии отметили высокий уровень развития национальной платежной системы в Российской Федерации.

Российское регулирование и надзорная практика по 25 из 29 основополагающих принципов банковского надзора¹ были оценены экспертами МВФ как «полностью соответствующие» или «в основном соответствующие». Вместе с тем существенно не соответствует международным подходам реализация четырех принципов: «Крупные приобретения», «Сделки со связанными сторонами», «Страновой и трансфертный риски» и «Финансовая отчетность и внешний аудит». Банк России приступил к работе над устранением выявленных несоответствий.

Одним из составных элементов Программы FSAP стала оценка российской системы ПОД/ФТ. Вопросы ПОД/ФТ рассматривались в рамках целевой тематической Миссии МВФ, задачей которой был анализ эффективности отдельных элементов функционирования системы ПОД/ФТ в банковском секторе.

По итогам Программы FSAP деятельность Банка России по контролю за соблюдением банковским сектором требований законодательства в сфере ПОД/ФТ в целом признана успешной. Вместе с тем Банку России рекомендовано более активно применять риск-ориентированный подход, усилить контроль за выполнением требований по работе банков с отдельными группами клиентов (публичными должностными лицами) и по выявлению бенефициарных владельцев клиентов – юридических лиц, а также совершенствовать механизмы применения санкций за нарушения в сфере ПОД/ФТ.

Актуальность оценочного суждения тематической Миссии МВФ в рамках Программы FSAP высока, поскольку выводы по ее итогам будут учитываться в дальнейшем в ходе полномасштабной оценки российской системы ПОД/ФТ Группой финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), запланированной на 2018–2019 годы. В настоящее время Банк России проводит работу по подготовке к оценке ФАТФ с учетом рекомендаций Миссии МВФ.

В ходе Миссии была также проведена подробная оценка реализации макропруденциальной политики: действующие в России институциональные механизмы реализации макропруденциальной политики и обеспечения финансовой стабильности в целом оценены экспертами Миссии как эффективные, подчеркнуто, что оценка системных рисков охватывает всю финансовую систему. Также положительно оценены результаты работы по развитию инфраструктуры финансового рынка.

Важным элементом FSAP являлся модуль, посвященный стресс-тестированию. Результатом многолетней работы по приведению методологии стресс-тестирования в соответствие с лучшей международной практикой стало успешное прохождение проведенной МВФ оценки качества стресс-тестов. По итогам программы FSAP был отмечен существенный прогресс методологии стресс-тестирования в Банке России; она получила высокую оценку экспертов международных организаций.

В рамках указанного модуля Банком России был проведен стресс-тест по методу «сверху-вниз» с использованием нескольких сценариев, согласованных МВФ. При этом аналогичные расчеты проводились независимо специалистами МВФ. Результаты стресс-тестов на пятилетнем горизонте, проведенных Банком России и МВФ, были близки в части величины потерь и дефицита капитала.

Кроме того, был проведен стресс-тест по методу «снизу-вверх», участие в котором приняли крупнейшие российские банки. Проведенное обследование показало, что практика стресс-тестирования, проводимого самими банками, находится на достаточно высоком уровне.

По итогам оценки на предмет соответствия российского рынка ценных бумаг целям и принципам

¹ «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора», Базельский комитет по банковскому надзору, сентябрь 2012 года».

Международной организации комиссий по ценным бумагам количество полностью внедренных принципов с момента предыдущей оценки существенно повысилось – с 2 до 10, а общее количество принципов, которые в той или иной степени имплементированы в российской юрисдикции, сохранилось на уровне 28.

Впервые проведенная оценка российского страхового сектора на предмет соответствия принципам Международной ассоциации органов страхового надзора показала, что 24 из 26 принципов имплементированы в той или иной степени, из которых пять признаны соблюденными в полном объеме, восемь – практически внедренными, 11 – внедренными частично.

В рамках FSAP Миссией также была отмечена положительная динамика в вопросах развития финансовой доступности в российской юрисдикции по некоторым основным показателям, в частности по доле населения, имеющего счета в финансовых учреждениях (67,4%), сравнимой со средним региональным показателем по Европе и Центральной Азии.

В ходе работы Миссии FSAP специалисты МВФ оценили роль государственных банков в российском финансовом секторе, проанализировали структуру их собственности и качество корпоративного управления.

Среди основных рекомендаций специалистов МВФ и Всемирного банка Банку России по вопросам государственного участия в банковском секторе выделяются постепенная приватизация государственных банков в среднесрочной перспективе и усиление роли наблюдательных советов банков в качестве органа, принимающего решения.

Кроме того, эксперты Миссии FSAP предложили ряд рекомендаций для государственных банков в части риск-менеджмента, организации внутреннего аудита, проведения операций со связанными лицами и в области раскрытия информации.

Все рекомендации и документы по итогам Миссии FSAP были опубликованы на официальном сайте МВФ в соответствующем разделе по Российской Федерации¹.

III.1.12. Оценка банковского регулирования на соответствие базельским стандартам (Regulatory Capital Assessment Program, RCAP)

В 2015–2016 годах Базельским комитетом по банковскому надзору (БКБН) была проведена оценка соответствия банковского регулирования Российской Федерации стандартам БКБН (Regulatory Consistency Assessment Programme, RCAP).

По результатам проведенной ранее Банком России самостоятельной оценки реализации стандартов Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III в нормативных актах Банка России и законодательстве Российской Федерации и анализа информации со стороны экспертов БКБН состоялся визит экспертов БКБН в Россию, в ходе которого проводились встречи с сотрудниками Банка России и представителями банков для обсуждения перечня открытых вопросов и планируемых изменений в действующее регулирование с целью его приведения в соответствие с требованиями стандартов БКБН.

В конце 2015 – начале 2016 года были проведены подготовка и обсуждение с Банком России итоговых отчетов БКБН с подробной оценкой российского банковского регулирования, а также с анализом осуществленных изменений.

В марте 2016 года БКБН опубликовал итоговый отчет² по России, в соответствии с которым по состоянию на 01.01.2016 нормативные акты Банка России были признаны БКБН соответствующими стандартам Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III. Российское регулирование банковских рисков впервые получило высшую оценку на соответствие стандартам БКБН.

В продолжение RCAP БКБН проводит оценку применимости альтернативных подходов к расчету норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) в соответствии с Базелем III для подтверждения права юрисдикций на применение данных альтернативных подходов в связи с недостатком высоколиквидных активов, соответствующих критериям Базеля III, в финансовой системе, в том числе в части возможности включения в расчет НКЛ безотзывных кредитных линий, открываемых Банком России для системно значимых кредитных организаций. В середине 2016 года БКБН начата соответствующая

¹ Источник: <http://www.imf.org/external/np/fsap/fsap.aspx?CountryName=Russian%20Federation#Russian%20Federation>.

² Источник: <http://www.bis.org/bcbs/publ/d357.pdf>; <http://www.bis.org/bcbs/publ/d358.pdf>.

оценка, в рамках которой Банк России осуществил самостоятельную оценку реализации альтернативных подходов. Результаты оценки БКБН планируются к публикации в середине 2017 года.

III.2. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В 2016 году Банком России была продолжена работа по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ). При этом особое внимание уделялось повышению эффективности функционирования системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В рамках деятельности Банка России по совершенствованию законодательной базы российской системы ПОД/ФТ, том числе в целях снижения регуляторной нагрузки на кредитные организации без ущерба для эффективности выполняемых ими процедур «противолегалizationного» контроля, при непосредственном участии Банка России в 2016 году в Федеральный закон № 115-ФЗ был внесен ряд концептуальных изменений:

- расширен перечень операций¹, а также увеличены пороговые суммы отдельных операций², при осуществлении которых идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя не проводится либо проводится в упрощенном режиме;

- установлено требование о личном присутствии представителя юридического лица при открытии ему банковского счета, предусмотрены условия, при которых банковские счета могут открываться дистанционно, урегулирован порядок идентификации с использованием электронных документов³;

- закреплена обязанность юридических лиц располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и предоставлять такую информацию по запросам уполномоченных органов⁴.

С учетом указанных изменений в 2016 году особое внимание Банка России было уделено вопросам приведения нормативной базы в области ПОД/ФТ в соответствие с новыми требованиями законодательства в этой области⁵.

¹ Федеральный закон от 30.12.2015 № 423-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (вступил в силу 10.01.2016).

² Федеральный закон от 03.07.2016 № 263-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 7.3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ Федеральный закон от 23.06.2016 № 191-ФЗ «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁴ Федеральный закон от 23.06.2016 № 215-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

⁵ Положение Банка России от 20.07.2016 № 550-П «О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом»; Указание Банка России от 20.07.2016 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции»; Указание Банка России от 20.07.2016 № 4078-У «О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым компаниям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации»; Указание Банка России от 20.07.2016 № 4079-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; Указание Банка России от 28.07.2016 № 4087-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В 2016 году одним из приоритетных направлений в деятельности Банка России было принятие мер, направленных на сокращение объемов операций по обналичиванию денежных средств через счета и платежные карты физических лиц, а также на снижение неправомерного вывода денежных средств за рубеж по различным сделкам.

В 2016 году Банк России также продолжил работу по ориентированию кредитных организаций на выявление в общей массе финансовых операций переводов денежных средств их клиентами, не имеющих очевидного экономического смысла, так называемых транзитных операций, и их прекращение.

Принятие Банком России указанных мер способствовало сокращению масштабов сомнительных операций в банковском секторе. В 2016 году по сравнению с 2015 годом общие объемы вывода денежных средств за рубеж и операции по обналичиванию денежных средств в банковском секторе снизились в 1,6 раза, объемы транзитных операций – в 2,6 раза.

В рамках реализации вступившего в силу с 01.01.2016 генерального соглашения об информационном взаимодействии между Банком России и Росфинмониторингом¹ 25.04.2016 Банком России и Росфинмониторингом подписан совместный Протокол об обмене формализованной информацией в электронном виде о соблюдении поднадзорными кредитными организациями законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В целях усиления борьбы с преступлениями и правонарушениями в сфере экономики и финансов в 2016 году Банк России продолжил взаимодействие с министерствами и ведомствами правоохранительного и надзорного блоков, а также принял активное участие в деятельности межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям², в том числе на экспертном уровне.

В 2016 году Банк России продолжил исполнение своих полномочий в части возбуждения и рассмотрения дел об административных правонарушениях, связанных с неисполнением должностными лицами кредитных организаций требований законодательства о ПОД/ФТ³. Так, в течение 2016 года было возбуждено 545 дел в отношении должностных лиц 279 кредитных организаций⁴. При этом одно дело об административных правонарушениях в отношении должностного лица было прекращено на этапе проведения расследования. В результате в течение 2016 года было завершено рассмотрение по 550 делам об административных правонарушениях (в том числе по делам, возбужденным в 2015 году), по которым вынесено в отношении должностных лиц кредитных организаций 105 постановлений о наложении штрафа, 252 постановления о назначении предупреждения и 193 постановления о прекращении производства по делам об административных правонарушениях в отношении должностных лиц кредитных организаций.

III.3. Национальная платежная система

В 2016 году Банк России продолжил работу по развитию национальной платежной системы (НПС), уделяя особое внимание решению задач, направленных на обеспечение бесперебойности осуществления переводов денежных средств на территории Российской Федерации, развитие безналичных расчетов, систем дистанционного банковского обслуживания, формирование инфраструктуры НПС, отвечающей современным требованиям.

¹ Генеральное соглашение Банка России и Росфинмониторинга от 27.08.2015 № БР-Д-12-4/436 «Об информационном взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной службой по финансовому мониторингу, осуществляемом в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Создана в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации от 28.07.2012 № 344-рп.

³ Предусмотрены статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП).

⁴ В связи со вступлением в силу Федерального закона от 29.12.2014 № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» кредитные организации привлекаются к административной ответственности за нарушения в сфере ПОД/ФТ, предусмотренные только частью 11 статьи 15.27 КоАП.

Количество и объем безналичных платежей¹ клиентов кредитных организаций², а также собственных платежей кредитных организаций увеличились за 2016 год на 31,0 и 0,7% соответственно и составили 20,3 млрд операций на сумму 622,8 трлн рублей. Платежи физических лиц возросли на 35,5% по количеству и на 25,9% по объему, существенно опережая аналогичный показатель по корпоративным клиентам кредитных организаций, в основном за счет операций с использованием платежных карт.

О востребованности платежных карт как безналичного платежного инструмента свидетельствуют сохраняющиеся на протяжении ряда лет высокие темпы роста безналичных операций с их использованием³, превосходящие аналогичные показатели для других платежных инструментов. Это привело к существенному повышению их значимости как в структуре безналичных операций клиентов кредитных организаций в целом, так и в структуре операций с картами. Так, если в 2009 году из 100 платежей, совершенных физическими и юридическими лицами, лишь 21 платеж совершался с использованием платежных карт, то в 2016 году этот показатель возрос в 3,4 раза – до 71 платежа. В совокупном обороте розничной торговли, объеме платных услуг населению, общественного питания доля платежей за товары и услуги платежными картами также увеличилась – с 3,5% в 2009 году до 30,5% в 2016 году.

Количество выпущенных российскими кредитными организациями платежных карт за год увеличилось на 4,5% и на 01.01.2017 достигло 254,8 млн, или 1,7 карты на одного жителя. В течение 2016 года на территории России и за ее пределами с их использованием было совершено 17,9 млрд операций на сумму 51,2 трлн рублей (рост по сравнению с 2015 годом на 36,2 и 23,4% соответственно).

Доля безналичных операций возросла до 80,7% в общем количестве и до 46,6% в общем объеме операций с использованием платежных карт. Их

темпы прироста значительно превышали аналогичные показатели, характеризующие операции по снятию наличных денег (47,0% против 4,3% по количеству и 45,6% против 9,0% по объему). Большую часть безналичных операций с применением платежных карт составляла оплата товаров и услуг (90,3% от общего количества и 52,1% от общего объема).

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка России по развитию национальной системы платежных карт (НСПК) являлось продвижение национальных платежных инструментов – карт платежной системы «Мир» (ПС «Мир»).

На конец 2016 года участниками ПС «Мир» являлись 169 кредитных организаций, 120 из которых осуществляли прием карт ПС «Мир» в своей инфраструктуре, 65 кредитных организаций осуществляли их эмиссию. К началу 2017 года было выпущено более 1,8 млн карт ПС «Мир».

На 01.01.2017 на территории Российской Федерации осуществляли свою деятельность 35 операторов платежных систем⁴ (Банк России, 18 кредитных организаций, 16 организаций, не являющихся кредитными (в том числе АО «НСПК» – оператор ПС «Мир»); 47 операторов услуг платежной инфраструктуры⁵ (29 расчетных центров, 31 платежный клиринговый центр, 31 операционный центр). Из 35 платежных систем две платежные системы являлись системно значимыми, шесть – социально значимыми, 18 – национально значимыми.

В 2016 году через системно и национально значимую платежную систему Банка России (ПС Банка России) было совершено 1,4 млрд переводов денежных средств на сумму 1340,0 трлн рублей. Около 42% от общего объема переводов денежных средств, осуществленных через ПС Банка России, приходилось на систему банковских электронных срочных платежей (БЭСП) (в 2015 году – около 40%). При этом количество участников системы БЭСП уменьшилось в 1,2 раза (до 1741 участника) в связи с проведением Банком России мероприя-

¹ Не включаются операции на финансовых рынках, операции по выдаче/погашению кредита и тому подобное.

² Физические лица и юридические лица, не являющиеся кредитными организациями.

³ Включаются платежи за товары и услуги, таможенные платежи и прочие операции (здесь и далее под прочими операциями понимаются операции по переводам денежных средств с одного банковского счета на другой, платежи на благотворительные взносы и тому подобное).

⁴ В 2016 году в Реестр операторов платежных систем внесена информация о включении двух операторов платежных систем и исключении двух организаций.

⁵ Организация одновременно может являться операционным, платежным клиринговым и расчетным центром нескольких платежных систем.

тий по финансовому оздоровлению и ликвидации кредитных организаций, а также мероприятиями кредитных организаций по оптимизации собственной филиальной сети.

С целью удовлетворения растущего спроса на проведение срочных платежей в рамках ПС Банка России внесены изменения в ее правила, которые устанавливают с 01.01.2017 более раннее время начала функционирования системы БЭСП и региональных компонент платежной системы, а также позволят сконцентрировать крупные платежи в системе БЭСП. Кредитным организациям – прямым участникам системы БЭСП предоставлена дополнительная возможность управления ликвидностью. Первые результаты указанных изменений показывают рост использования системы БЭСП в начале 2017 года (увеличение объема платежей почти в два раза за январь-февраль 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года).

Унифицирован порядок взаимодействия кредитных организаций с Банком России для обеспечения функционирования счета в ограниченном режиме для всех случаев реорганизации кредитных организаций и закрытия их счетов. Созданы условия для сохранения обмена электронными сообщениями с кредитными организациями после назначения временной администрации по управлению кредитной организацией, конкурсного управляющего (ликвидатора, ликвидационной комиссии).

В 2016 году успешно реализован проект развития системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС), обеспечивающей возможность передачи финансовых сообщений по внутрироссийским операциям через Банк России в качестве альтернативного канала. Более 300 участников СПФС имеют возможность использовать данный сервис в режиме 23 часа / 5 дней в неделю по конкурентным тарифам.

В течение 2016 года проведены проверки субъектов НПС по соблюдению ими требований Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России: 55 проверок кредитных организаций (51 плановая проверка, четыре внеплановые

проверки) и пять инспекционных проверок организаций, не являющихся кредитными организациями. В адрес руководства субъектов НПС, допустивших нарушения, направлялись письма, предписания и рекомендации Банка России об устранении выявленных нарушений в установленные сроки.

Банком России проводилась деятельность по наблюдению за платежными системами, в рамках которой завершен первый цикл оценки значимых платежных систем на соответствие стандарту Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам и Международной организации комиссий по ценным бумагам «Принципы для инфраструктур финансового рынка». По результатам проведенных оценок Банком России даны рекомендации операторам оцененных платежных систем по совершенствованию их деятельности на территории Российской Федерации, включенные в разработанные операторами платежных систем и согласованные Банком России планы мероприятий по изменению деятельности.

III.4. Деятельность Центрального каталога кредитных историй

В 2016 году продолжался рост накопления титульных частей кредитных историй в Центральном каталоге кредитных историй (ЦККИ), а также рост количества запросов, поступающих от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй.

В течение 2016 года в ЦККИ поступило 35,6 млн титульных частей кредитных историй¹ (рост по сравнению с началом 2016 года – на 14,03%), и общее число титульных частей кредитных историй составило 289,6 млн на конец отчетного года. При этом рост количества титульных частей кредитных

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

историй происходил на фоне незначительного роста темпов кредитования в 2016 году.

Количество титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй – физических лиц увеличилось в течение 2016 года на 35,5 млн (на 14,0%) и составило по состоянию на начало 2017 года 288,7 млн, а количество титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй – юридических лиц на 1 января 2017 года составило 976,6 тыс., что больше, чем на начало 2016 года, на 15,9%.

Количество запросов, направленных в ЦККИ от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй о бюро кредитных историй (БКИ), в которых хранятся их кредитные истории, запросов на формирование, аннулирование, изменение кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории за отчетный год увеличилось на 7,9 млн (40,1%), составив 27,6 млн с начала функционирования ЦККИ.

Количество запросов о БКИ, в которых хранятся кредитные истории, поступивших в ЦККИ от субъектов кредитных историй, в абсолютном выражении составило 2,1 млн с начала функционирования ЦККИ. При этом 54% от общего количества таких запросов субъектов кредитных историй, поступили в ЦККИ через кредитные организации.

В 2016 году ЦККИ располагал информацией по 78,4% запросов (в 2015 году – 79%, в 2014 году – 76,7%, 2013 году – 75%), поступивших от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй о БКИ, в которых хранятся кредитные истории субъектов кредитных историй, что подтверждает факт наличия кредитных историй у большинства заемщиков.

2016 год характеризовался процессом консолидации рынка услуг БКИ: из государственного реестра бюро кредитных историй (далее – Реестр) было исключено шесть БКИ, включено в Реестр одно БКИ, и общее число БКИ на 01.01.2017 составило 16 единиц.

В 2016 году в рамках проведения работы по надзору за деятельностью БКИ проведены проверки трех БКИ.

Кроме того, в 2016 году ЦККИ рассмотрено 18 заявлений о возбуждении административных дел, связанных с нарушением законодательства о кредитных историях, по 10 из них вынесено решение о наложении штрафа. Также ЦККИ осу-

ществлялась регулярная работа по администрированию доходов бюджета в этой части.

В целях совершенствования законодательной базы по регулированию института кредитных историй в Российской Федерации в 2017 году Банк России планирует приступить к разработке изменений в Федеральный закон «О кредитных историях», направленных на повышение качества и доступности кредитной информации, на модернизацию действующей системы формирования кредитных историй, а также на совершенствование надзорных полномочий Банка России в отношении деятельности бюро кредитных историй.

С целью оптимизации деятельности Центрального каталога кредитных историй в 2017 году планируется продолжить работу по следующим направлениям:

- организация проведения автоматизированной сверки данных титульных частей с базой паспортных данных Министерства внутренних дел Российской Федерации и базой СНИЛС Пенсионного фонда России в целях повышения точности определения числа субъектов кредитных историй;

- обеспечение возможности представления информации субъектам кредитных историй из ЦККИ о бюро кредитных историй, в которых хранятся кредитные истории субъекта кредитной истории, через Единый портал государственных услуг с использованием Единой системы межведомственного электронного взаимодействия в целях повышения доступности информации из ЦККИ для субъектов кредитных историй.

III.5. Взаимодействие Банка России с российским банковским сообществом

В рамках работы по повышению прозрачности банковского сектора продолжается работа по раскрытию информации на официальном сайте Банка России в сети Интернет в соответствии с письмами Банка России от 21.12.2006 №165-Т «О раскрытии информации кредитными организа-

циями», от 25.05.2010 №72-Т «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134 и 0409135» и от 04.02.2014 №17-Т «О раскрытии информации кредитными организациями по форме 0409123». В таблице 3.2 приведены сводные данные о количестве кредитных организаций (в процентном соотношении от общего количества действующих кредитных организаций), от которых имелось согласие на раскрытие информации по состоянию на 1 января 2017 года.

Таблица 3.2. Количество кредитных организаций, от которых имелось согласие на раскрытие информации по состоянию на 1 января 2017 года

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

Также на официальном сайте Банка России в сети Интернет в разделах «Информация по кредитным организациям» и «Информационно-аналитические материалы / Банковский сектор» размещается:

Ежеквартально

- информация о кредитных организациях, которые соответствуют требованиям к размеру собственных средств (капитала), установленным частью 2 статьи 176 Жилищного кодекса Российской Федерации и частью 6.1 статьи 20 Федерального закона «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства»;
- информация о среднерыночном значении полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) для соблюдения кредиторами требования об ограничении полной стоимости потребительского кредита (займа), установленного частью 11 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

Ежемесячно

- информация о базовом уровне доходности вкладов отдельно по вкладам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте для целей установления банков, которым подлежит уплачивать страховые взносы по дополнительной ставке или по повышенной дополнительной ставке в фонд страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- перечень банков, соответствующих критериям статьи 8.1 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»;
- перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- информация о кредитных организациях, которые соответствуют требованиям части 1 статьи 15.1 Федерального закона от 30 декабря 2004 года №214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;
- список официальных адресов веб-сайтов кредитных организаций;
- аналитические и статистические материалы «О динамике развития банковского сектора Российской Федерации»;
- информационный сборник «Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия)», представляющий отдельные показатели банковского сектора России;
- таблицы, представляющие динамические ряды показателей отдельных таблиц сборника «Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия)»;
- информация, характеризующая риски кредитования физических лиц;

Ежедекадно

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

Поддерживается в актуальном состоянии раздел «Ответы на типовые запросы кредитных организаций и территориальных учреждений Банка России по вопросам банковского регулирования и надзора».

В течение 2016 года, помимо публичного обсуждения проектов нормативных актов Банка России в рамках обязательной процедуры оценки регулирующего воздействия и рассмотрения обращений кредитных организаций и банковских ассоциаций, Банк России продолжил консультации с банковским сообществом по развитию банковского регулирования.

В частности, решение о применении в 2017 и 2018 годах льготных коэффициентов для расчета норматива Н25 принято по результатам обследования кредитных организаций на предмет возможности соблюдения новых требований.

Для целей обсуждения с банковским сообществом на официальном сайте Банка России в сети Интернет размещался консультативный доклад Банка России «О совершенствовании регулирования банковских групп, банковских холдингов и иных объединений юридических лиц с участием финансовых организаций».

Кроме того, руководители и сотрудники Банка России принимали участие в совещаниях с участием банковского сообщества по вопросам банковского регулирования, включая планируемые изменения, в частности по таким актуальным вопросам, как перспективы развития долгосрочного, инвестиционного и синдицированного кредитования, обеспечение доступа банков к информации федеральных органов исполнительной власти о доходах заемщиков, амортизация банковских гарантий, используемых в сфере госзакупок.

III.6. Взаимодействие Банка России с международными финансовыми организациями и органами банковского регулирования и надзора

В 2016 году представители Банка России принимали участие в деятельности Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) и его рабочих групп и подгрупп. Осуществлялась также работа в рамках региональной Группы органов банковского надзора стран Центральной и Восточной Европы БКБН.

Информация о результатах оценки российско-го финансового сектора (FSAP) и оценки банковского регулирования на соответствие базельским стандартам (RCAP) приведена в пунктах III.1.11 и III.1.12 настоящего отчета.

По линии взаимодействия с ОЭСР направлялись отчеты о реализации Плана работы по взаимодействию Российской Федерации с ОЭСР на 2016 год по вопросам, связанным с совершенствованием законодательства Российской Федерации; заполнен вопросник ОЭСР / «Группы 20» по корпоративному управлению (G20/OECD Principles of Corporate Governance); в рамках работы по присоединению Российской Федерации к Кодексу либерализации движения капитала направлялась актуализированная информация в отношении оговорок по данному Кодексу, предусматривающих ограничения в части открытия «прямых» филиалов иностранных банков на территории Российской Федерации и квоты участия иностранного капитала в банковском секторе Российской Федерации.

По линии взаимодействия со Всемирной торговой организацией (ВТО) направлялись предложения и замечания по проекту Обзора реализации обязательств Российской Федерации по присоединению к ВТО по вопросам, связанным с квотой участия иностранного капитала в российской банковской системе. Также была проведена работа по анализу имеющихся в законодательстве Российской Федерации различий в подходах расчета квоты участия иностранного капитала в банковском и страховом секторах.

Кроме того, ежеквартально осуществлялась подготовка предложений по актуализации информации для участия в базе данных МВФ по вопросам законодательства и нормативных актов в области регулирования банковского сектора различных стран, а также в рассмотрении иных документов, связанных с международным сотрудничеством. Банком России на ежеквартальной основе предоставляются в МВФ показатели финансовой устойчивости (ПФУ).

В отчетном году продолжалось взаимодействие с центральными (национальными) банками и иными органами иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор. Для обсуждения актуальных вопросов банковского надзора в Банке России состоялись встречи с представителями Чешского национального банка и Национального банка Республики Беларусь, также представители Банка России участвовали в работе надзорных коллегий, организованных Центральным банком Венгрии.

В течение 2016 года были подготовлены заключения по следующим проектам:

- соглашение с Народным Банком Китая в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма;
- обменные письма с Чешским национальным банком о сотрудничестве и обмене информацией в области банковского надзора;
- двусторонний меморандум с Национальным банком Республики Казахстан о сотрудничестве и обмене информацией в области банковского надзора.

III. 7. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России

В надзорном блоке Банка России работают 5387 руководителей и специалистов, из них 43,1% – в центральном аппарате, 56,9% – в территориальных учреждениях Банка России. Большинство специалистов имеют высшее профессиональное образование (98,2%), возраст –

от 30 до 50 лет (63,4%) и опыт работы в банковской системе – более трех лет (81,9%).

В 2016 году в целях развития профессиональных и корпоративных компетенций обучено 2155 руководителей и специалистов подразделений регулирования и надзора за кредитными организациями, инспектирования, лицензирования, финансового оздоровления кредитных организаций, анализа рисков и финансового контроля.

Продолжалась реализация учебных проектов по долгосрочным (более 250 академических часов) программам, разработанным по заказу Банка России ведущими вузами г. Москвы. В 2016 году завершено обучение группы специалистов инспектирования кредитных организаций по программе MBA «Банки» (21 человек). По программе профессиональной переподготовки «Куратор коммерческого банка – банковский менеджер» обучены сотрудники банковского надзора (21 человек), другая группа (19 человек) начала обучение и завершит его в 2017 году. В текущем году планируется реализация новых программ профессиональной переподготовки «Инспектор – координатор проверки», «Инспектор – руководитель проверки кредитной организации» и «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)».

Значительный интерес для работников надзорного блока представляли также краткосрочные специализированные семинары и курсы по вопросам валютного контроля и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (565 человек), функционирования временных администраций по управлению кредитными организациями (138 человек), по актуальным задачам банковского надзора и практическим подходам к их реализации (111 человек), новейшим методам оценки финансового положения хозяйствующих субъектов (75 человек), вопросам проверок систем управления кредитными рисками (62 человека).

Помимо централизованного обучения, в территориальных учреждениях Банка России проводилось обучение и на местах, в ходе которого обучено более 400 специалистов подразделений банковского надзора, лицензирования и финансового контроля.

В 2016 году продолжилось сотрудничество по обмену опытом в области банковского надзора с основными зарубежными партнерами

Банка России. В 26 международных учебных мероприятиях в России и за рубежом приняли участие 64 специалиста надзорного блока Банка России, 99 работников завершили дистанционное обучение по программе Института финансовой стабильности Банка международных расчетов (г. Базель).

Состоялись учебные визиты в Банк Испании по теме «Кредитные регистры в центральных банках» и Банк Англии по теме «Особенности осуществления надзора за кредитными организациями, получившими разрешение на использование подхода внутренних рейтингов к оценке кредитного риска в пруденциальных целях». В рамках Программы профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков состоял-

ся обмен опытом по вопросам Базеля III, анализа рисков ликвидности банковского сектора, оценки и функционирования кредитного риска, риск-ориентированного надзора и операционного риска, регулирования и надзора в сфере страхового риска, а также противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В России с участием зарубежных экспертов проведены международные семинары по вопросам сбора и обработки отчетности кредитных организаций (с Банком Италии), управления рисками (с Агентством по обмену финансовыми технологиями) и финансового риск-менеджмента (с Банком «Национальный клиринговый центр»).

IV. ПРИЛОЖЕНИЯ

IV.1. Перечень основных нормативных документов, принятых в 2016 году

ФЕДЕРАЛЬНЫЕ ЗАКОНЫ	
От 30.12.2015 № 423-ФЗ	«О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
От 23.06.2016 № 191-ФЗ	«О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
От 23.06.2016 № 215-ФЗ	«О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях»
От 03.07.2016 № 263-ФЗ	«О внесении изменений в статьи 7 и 7.3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
ДОКУМЕНТЫ БАНКА РОССИИ	
От 11.12.2015 № 3892-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 февраля 2015 года № 3572-У «О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй»
От 11.12.2015 № 3893-У	Указание Банка России «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в кредитную организацию»
От 25.12.2015 № 3913-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 июня 2015 года № 3701-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством передачи запроса через нотариуса»
От 18.01.2016 № 3934-У	Указание Банка России «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в отделения почтовой связи»
От 25.01.2016 № 3944-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 ноября 2013 года № 3111-У «О порядке направления Банком России акционеру (участнику) кредитной организации предписания и акта об отмене предписания»
От 28.01.2016 № 3948-У	Указание Банка России «О порядке расчета размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций»
От 09.03.2016 № 3975-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 августа 2005 года № 275-П «О порядке выдачи Банком России лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами)»
От 17.03.2016 № 3981-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности»
От 21.03.2016 № 3982-У	Указание Банка России «О внесении изменений в пункты 4.3 и 17.7 Инструкции 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 07.04.2016 № 3990-У, от 29.06.2016 № 4055-У, от 20.10.2016 № 4166-У	Указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»
От 15.04.2016 № 3997-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 18 февраля 2014 года № 415-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации»
От 15.04.2016 № 3998-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2013 года № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11 ¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
От 15.04.2016 № 3999-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 18 февраля 2014 года № 416-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации»

От 25.04.2016 № 4003-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3222-У «О порядке принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка»
От 29.04.2016 № 4009-У	Указание Банка России «О требованиях к лицам (лицу), приобретающим в соответствии с планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, представляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью)»
От 29.04.2016 № 4010-У	Указание Банка России «О порядке и условиях проведения закрытого конкурса по отбору приобретателя (приобретателей) имущества и обязательств банков»
От 27.05.2016 № 545-П	Положение Банка России «О порядке передачи банками, иными кредитными организациями в таможенные органы, а также таможенными органами в банки, иные кредитные организации электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, и информации в электронном виде в связи с выдачей банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов»
От 12.07.2016 № 4067-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации»
От 18.07.2016 № 4073-У	Указание Банка России «Об организации в Банке России работы по оценке банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков и по выдаче разрешений на их применение в целях расчета нормативов достаточности капитала банка»
От 20.07.2016 № 550-П	Положение Банка России «О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом»
От 20.07.2016 № 4077-У	Указание Банка России «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции»
От 20.07.2016 № 4078-У	Указание Банка России «О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым компаниям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации»
От 20.07.2016 № 4079-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
От 22.07.2016 № 551-П	Положение Банка России «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 28.07.2016 № 4087-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 04.08.2016 № 4099-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»
От 23.08.2016 № 4106-У	Указание Банка России «О порядке безвозмездной передачи кредитных историй в бюро кредитных историй на конкурсной основе»
От 30.08.2016 № 4118-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 марта 2014 года № 3219-У «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением статуса кредитной организации с банка на небанковскую кредитную организацию либо в связи с изменением вида небанковской кредитной организации»
От 30.08.2016 № 4119-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»
От 30.08.2016 № 4120-У	Указание Банка России «О порядке ведения учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, форме реестра обязательств банка перед вкладчиками и порядке формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками»
От 10.10.2016 № 4150-У	Указание Банка России «О порядке передачи кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй»

От 14.11.2016 № 4194-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
От 15.11.2016 № 4195-У	Указание Банка России «О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 16 декабря 2014 года № 3490-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»
От 17.11.2016 № 4203-У	Указание Банка России «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией»
От 17.11.2016 № 4204-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»
От 17.11.2016 № 4205-У	Указание Банка России «О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации»
От 17.11.2016 № 4206-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2012 года № 386-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения»
От 22.11.2016 № 4210-У	Указание Банка России «Об особенностях мониторинга расчетов по государственному оборонному заказу»
От 08.12.2016 № 4231-У	Указание Банка России «О порядке направления территориальными учреждениями Банка России в электронном виде информационных сообщений о проведении внеплановых специализированных проверок кредитных организаций (их филиалов)»
От 20.12.2016 № 176-И	Инструкция Банка России «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»
От 20.12.2016 № 4240-У	Указание Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»
От 20.12.2016 № 4241-У	Указание Банка России «О внесении изменения в Инструкцию Банка России от 25.02.2014 № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»

IV.2. Статистическое приложение

Таблица 1. Динамика основных макроэкономических индикаторов (в сопоставимых ценах, в % к предыдущему году)

	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
Объем ВВП ¹ , млрд руб.	46 309	59 698	66 927	71 017	79 200	83 233	85 881
Темп роста ВВП	104,5	104,3	103,5	101,3	100,7	97,2	99,8
Профицит(+) / дефицит (-) федерального бюджета в % к ВВП	-4	1	0	0	0	-2	-3
Индекс промышленного производства	107,3	105,0	103,4	100,4	101,7	99,2	101,3
Продукция сельского хозяйства	89	123	95	106	104	103	105
Оборот розничной торговли	106,5	107,1	106,3	103,9	102,7	90,0	94,8
Инвестиции в основной капитал	106	111	107	101	99	90	99
Реальные располагаемые денежные доходы населения	105,9	100,5	104,6	104,0	99,3	96,8	94,1
Уровень безработицы в % к экономически активному населению (в среднем за период)	7	7	6	6	5	6	6
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года), %	108,8	106,1	106,6	106,5	111,4	112,9	105,4
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, рублей за доллар	30	29	31	32	38	61	67

¹ В текущих ценах.

Таблица 2. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации

	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17
Активы (пассивы) банковского сектора, млрд руб.	41 628	49 510	57 423	77 653	83 000	80 063
в % к ВВП	69,7	74,0	80,9	98,0	99,7	93,2
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд руб.	5 242	6 113	7 064	7 928	9 009	9 387
в % к ВВП	8,8	9,1	9,9	10,0	10,8	10,9
в % к активам банковского сектора	12,6	12,3	12,3	10,2	10,9	11,7
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд руб.	23 266	27 708	32 456	40 866	43 985	40 939
в % к ВВП	39,0	41,4	45,7	51,6	52,8	47,7
в % к активам банковского сектора	55,9	56,0	56,5	52,6	53,0	51,1
Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд руб.	6 212	7 035	7 822	9 724	11 777	11 450
в % к ВВП	10,4	10,5	11,0	12,3	14,2	13,3
в % к активам банковского сектора	14,9	14,2	13,6	12,5	14,2	14,3
Вклады физических лиц, млрд руб.	11 871	14 251	16 958	18 553	23 219	24 200
в % к ВВП	19,9	21,3	23,9	23,4	27,9	28,2
в % к пассивам банковского сектора	28,5	28,8	29,5	23,9	28,0	30,2
в % к денежным доходам населения	33,3	35,7	38,0	38,7	43,4	44,7
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций), млрд руб. ¹	12 778	14 565	16 901	23 419	27 064	24 322
в % к ВВП	21,4	21,8	23,8	29,6	32,5	28,3
в % к пассивам банковского сектора	30,7	29,4	29,4	30,2	32,6	30,4

¹ 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 корсчета кредитной организации.

Таблица 3. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций на 01.01.2017¹

Действующие кредитные организации

1. КО ² , имеющие право на осуществление банковских операций, всего ³	623
в том числе:	
– банки	575
– небанковские КО	48
1.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:	
– привлечение вкладов населения	515
– осуществление операций в иностранной валюте	404
– генеральные лицензии	205
– на проведение операций с драгметаллами	157
1.2. КО с иностранным участием в уставном капитале, всего	174
в том числе:	
– со 100%-ным	67
– свыше 50%	25
1.3. КО, включенные в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, всего ⁴	519
2. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО, млн руб.	2 383 203
3. Филиалы действующих КО на территории РФ, всего	1 098
в том числе:	
– ПАО Сбербанк ⁵	94
– банков со 100%-ным иностранным участием в уставном капитале	59
4. Филиалы действующих КО за рубежом, всего ⁶	6
5. Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации	0
6. Представительства действующих российских КО, всего ⁷	285
в том числе:	
– на территории РФ	255
– в дальнем зарубежье	21
– в ближнем зарубежье	9
7. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего	19 776
в том числе ПАО Сбербанк	10 929
8. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего	4 995
в том числе ПАО Сбербанк	3 351
9. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего	1 943
в том числе ПАО Сбербанк	0
10. Операционные офисы КО (филиалов), всего	7 230
в том числе ПАО Сбербанк	631
11. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего	256
в том числе ПАО Сбербанк	251

Регистрация кредитных организаций

12. Зарегистрировано КО Банком России либо на основании его решения уполномоченным регистрирующим органом, всего ⁸	975
в том числе:	
– банков	908
– небанковских КО	67
12.1. Зарегистрировано КО со 100%-ным иностранным участием в капитале	67
12.2. КО, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	
в том числе:	
– банки	0
– небанковские КО	1

¹ Информация подготовлена в том числе на основании сведений, поступивших из уполномоченного регистрирующего органа на отчетную дату.

² КО – кредитная организация. Понятие «кредитная организация» в настоящей информации включает в себя одно из следующих понятий:

- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 01.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом и имеющее право на осуществление банковских операций;
- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 01.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом, имевшее, но утратившее право на осуществление банковских операций.

³ Указываются КО, зарегистрированные Банком России (до 01.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом и имеющие право на осуществление банковских операций.

⁴ Данные приводятся на основании сведений, представленных в Банк России государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на отчетную дату.

⁵ Указываются филиалы ПАО Сбербанк, внесенные в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и получившие порядковые номера. До 01.01.1998 г. в ежемесячной информации о кредитных организациях по данной строке указывалось общее количество учреждений ОАО «Сбербанк России» (с 04.08.2015 – ПАО Сбербанк) – 34 426.

⁶ Указываются филиалы, открытые российскими КО за рубежом.

⁷ В число представительств российских КО за рубежом включены представительства, по которым в Банк России поступили уведомления об открытии их за рубежом.

⁸ 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.

Таблица 4. Институциональные характеристики банковского сектора

№ п/п	Наименование региона	По состоянию на 01.01.2017		
		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
1	2	3	4	5
	Всего по Российской Федерации	623	–	–
1	ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	358	8 892	681
	Белгородская область	3	8	425
	Брянская область	0	0	203
	Владимирская область	2	14	338
	Воронежская область	1	0	667
	Ивановская область	5	44	184
	Калужская область	3	39	186
	Костромская область	7	26	129
	Курская область	1	30	236
	Липецкая область	1	21	276
	Московская область	7	40	1 614
	Орловская область	0	0	186
	Рязанская область	3	22	216
	Смоленская область	0	0	170
	Тамбовская область	1	13	258
	Тверская область	2	7	221
	Тульская область	2	4	308
	Ярославская область	6	2	308
	г. Москва	314	2 959	419
2	СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	49	443	2 999
	Республика Карелия	2	3	161
	Республика Коми	1	17	233
	Архангельская область	0	0	268
	в том числе Ненецкий АО	0	0	15
	Архангельская область без данных по Ненецкому АО	0	0	253
	Вологодская область	5	40	277
	Калининградская область	1	22	201
	Ленинградская область	1	0	353
	Мурманская область	2	9	199
	Новгородская область	2	10	157
	Псковская область	2	1	160
	г. Санкт-Петербург	33	216	1 115
3	ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	38	908	2 923
	Республика Адыгея (Адыгея)	4	7	90
	Республика Калмыкия	0	0	38
	Республика Крым	3	254	72
	Краснодарский край	11	292	1 153

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5
	Астраханская область	3	20	197
	Волгоградская область	4	19	540
	Ростовская область	11	129	921
	г. Севастополь	2	14	85
4	СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	17	90	866
	Республика Дагестан	6	32	103
	Республика Ингушетия	0	0	11
	Кабардино-Балкарская Республика	4	14	91
	Карачаево-Черкесская Республика	3	0	41
	Республика Северная Осетия – Алания	1	4	66
	Чеченская Республика	0	0	50
	Ставропольский край	3	27	517
5	ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	77	1 489	6 453
	Республика Башкортостан	5	112	940
	Республика Марий Эл	2	16	139
	Республика Мордовия	3	74	172
	Республика Татарстан (Татарстан)	20	499	771
	Удмуртская Республика	3	38	321
	Чувашская Республика – Чувашия	3	20	310
	Пермский край	4	48	726
	Кировская область	3	70	294
	Нижегородская область	7	133	756
	Оренбургская область	5	65	539
	Пензенская область	1	24	316
	Самарская область	12	90	628
	Саратовская область	8	65	507
	Ульяновская область	1	9	260
6	УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	29	663	2 531
	Курганская область	2	13	283
	Свердловская область	13	236	823
	Тюменская область	7	89	926
	в том числе Ханты-Мансийский АО – Югра	3	49	447
	Ямало-Ненецкий АО	0	0	164
	Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому АО – Югра и Ямало-Ненецкому АО	4	40	315
	Челябинская область	7	192	632
7	СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	37	364	4 062
	Республика Алтай	1	5	38
	Республика Бурятия	0	0	196
	Республика Тыва	1	0	52
	Республика Хакасия	2	30	103
	Алтайский край	5	29	665
	Забайкальский край	0	0	232
	Красноярский край	4	58	607
	Иркутская область	6	74	467
	Кемеровская область	6	29	477

Окончание таблицы 4

1	2	3	4	5
	Новосибирская область	6	69	595
	Омская область	5	6	472
	Томская область	1	9	213
8	ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	18	489	1 189
	Республика Саха (Якутия)	2	30	275
	Камчатский край	3	25	85
	Приморский край	6	84	381
	Хабаровский край	2	10	306
	Амурская область	2	53	164
	Магаданская область	0	0	56
	Сахалинская область	3	8	133
	Еврейская АО	0	0	46
	Чукотский АО	0	0	22

Таблица 5.1. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 01.01.2016

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. ¹	Вклады физических лиц, млн руб. ¹	Валовый региональный продукт (ВРП) за 2015 год, млрд руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2015 год, руб.)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) ²	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) ³	Индекс развития сберегательного дела ⁴	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами ⁵
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	8 907	17 468 721	11 823 425	22 714	39 104	38 776	1,0	1,3	1,5	1,2
Справочно: ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ без г. Москвы	5 542	5 336 057	3 109 897	9 181	26 774	29 049	0,91	0,98	0,77	0,88
Белгородская область	282	372 069	182 848	686	1 550	28 327	0,80	0,91	0,80	0,83
Брянская область	198	141 390	87 014	270	1 226	25 375	0,71	0,88	0,54	0,69
Владимирская область	315	164 460	150 966	358	1 397	23 732	0,99	0,77	0,87	0,87
Воронежская область	497	461 402	277 323	823	2 333	30 109	0,93	0,94	0,76	0,87
Ивановская область	252	90 579	102 103	171	1 030	22 560	1,07	0,89	0,84	0,93
Калужская область	228	178 148	114 794	335	1 010	27 550	0,99	0,90	0,79	0,89
Костромская область	178	79 797	56 458	158	651	22 466	1,20	0,85	0,74	0,91
Курская область	236	226 441	86 765	335	1 120	25 814	0,92	1,14	0,58	0,85
Липецкая область	252	182 972	109 297	458	1 156	27 657	0,96	0,67	0,66	0,75
Московская область	1 474	2 270 201	1 168 631	3 214	7 319	37 622	0,88	1,19	0,81	0,95
Орловская область	162	100 555	63 023	206	760	22 840	0,93	0,82	0,70	0,81
Рязанская область	228	149 567	114 596	316	1 130	24 219	0,88	0,80	0,80	0,83
Смоленская область	163	133 695	80 458	257	959	24 763	0,75	0,88	0,65	0,75
Тамбовская область	195	145 271	74 353	345	1 050	25 076	0,81	0,71	0,54	0,68

Продолжение таблицы 5.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Тверская область	216	151 114	123 096	341	1 305	23 450	0,73	0,75	0,77	0,75
Тульская область	302	290 862	148 196	477	1 506	26 286	0,88	1,03	0,72	0,87
Ярославская область	364	197 533	169 978	432	1 272	27 369	1,25	0,77	0,94	0,97
г. Москва	3 365	12 132 664	8 713 528	13 533	12 330	59 898	1,20	1,51	2,27	1,60
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 636	4 068 187	2 649 385	6 790	13 854	32 388	1,2	1,0	1,1	1,1
Республика Карелия	168	87 187	61 840	211	630	25 734	1,17	0,70	0,73	0,84
Республика Коми	258	124 647	105 553	523	857	33 328	1,32	0,40	0,71	0,72
Архангельская область	295	245 201	135 748	617	1 174	32 617	1,10	0,67	0,68	0,79
Вологодская область	356	199 899	121 069	469	1 188	25 602	1,31	0,72	0,76	0,90
Калининградская область	239	277 174	144 501	329	976	25 897	1,07	1,42	1,10	1,19
Ленинградская область	396	359 639	131 033	854	1 779	24 719	0,98	0,71	0,57	0,73
Мурманская область	224	167 697	138 706	390	762	36 875	1,29	0,72	0,95	0,96
Новгородская область	184	89 982	52 715	240	616	25 780	1,31	0,63	0,64	0,81
Псковская область	161	69 225	47 994	133	646	21 726	1,09	0,88	0,66	0,86
г. Санкт-Петербург	1 355	2 447 535	1 710 229	3 024	5 226	39 948	1,14	1,36	1,57	1,35
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ⁶	3 945	2 368 120	1 376 435	4 591	16 368	27 004	1,1	0,9	0,6	0,8
Республика Адыгея (Адыгея)	106	47 286	18 499	83	451	22 639	1,03	0,96	0,35	0,70
Республика Калмыкия	39	28 384	8 150	47	279	14 216	0,61	1,01	0,39	0,63
Республика Крым	373	16 025	47 664	248	1 907	15 672	0,86	0,11	0,31	0,31
Краснодарский край	1 490	1 139 044	583 230	1 947	5 514	31 373	1,18	0,99	0,65	0,91
Астраханская область	229	109 190	72 573	321	1 019	24 065	0,99	0,57	0,57	0,68
Волгоградская область	475	279 991	215 344	735	2 546	21 724	0,82	0,64	0,75	0,73
Ростовская область	1 115	744 592	415 556	1 172	4 236	26 546	1,15	1,07	0,71	0,96
г. Севастополь	118	3 609	15 419	38	416	17 892	1,24	0,16	0,40	0,43
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 030	600 543	343 715	1 704	9 718	23 023	0,5	0,6	0,3	0,4
Республика Дагестан	152	56 591	49 730	560	3 016	26 739	0,22	0,17	0,12	0,16
Республика Ингушетия	17	10 717	4 694	54	473	14 683	0,16	0,33	0,13	0,19
Кабардино-Балкарская Республика	98	66 868	28 913	125	862	19 108	0,50	0,90	0,34	0,53
Карачаево-Черкесская Республика	47	49 871	12 966	67	468	17 255	0,44	1,25	0,31	0,55
Республика Северная Осетия – Алания	73	50 557	32 189	128	704	22 007	0,45	0,67	0,40	0,49
Чеченская Республика	46	36 484	11 907	161	1 394	22 914	0,14	0,38	0,07	0,16
Ставропольский край	597	329 455	203 315	610	2 802	22 971	0,93	0,91	0,61	0,80
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	6 972	5 231 999	2 979 484	9 916	29 674	26 300	1,0	0,9	0,7	0,9
Республика Башкортостан	980	664 365	306 349	1 317	4 071	27 744	1,06	0,85	0,52	0,78
Республика Марий Эл	139	102 874	41 778	166	686	18 533	0,89	1,05	0,63	0,84
Республика Мордовия	193	123 311	52 291	187	807	17 878	1,05	1,11	0,70	0,93
Республика Татарстан (Татарстан)	994	921 562	491 783	1 833	3 869	32 163	1,13	0,85	0,76	0,90
Удмуртская Республика	377	389 075	115 913	498	1 517	24 465	1,09	1,32	0,60	0,95
Чувашская Республика – Чувашия	248	132 331	95 231	250	1 237	18 492	0,88	0,89	0,80	0,86

Окончание таблицы 5.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Пермский край	806	666 522	289 665	1 048	2 634	32 053	1,34	1,07	0,66	0,98
Кировская область	313	128 866	97 929	277	1 297	22 170	1,06	0,78	0,65	0,82
Нижегородская область	752	587 768	404 462	1 069	3 260	30 837	1,01	0,93	0,77	0,90
Оренбургская область	438	297 999	146 781	775	1 995	22 948	0,96	0,65	0,62	0,73
Пензенская область	257	147 792	99 296	336	1 349	21 829	0,84	0,74	0,65	0,74
Самарская область	740	590 430	510 429	1 240	3 206	27 732	1,01	0,80	1,10	0,96
Саратовская область	470	285 631	226 263	617	2 488	20 070	0,83	0,78	0,87	0,82
Ульяновская область	265	193 474	101 314	301	1 258	22 782	0,92	1,08	0,68	0,88
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 081	3 925 792	1 627 700	8 980	12 308	32 794	1,1	0,7	0,8	0,9
Курганская область	163	99 779	43 758	180	862	19 151	0,83	0,93	0,51	0,73
Свердловская область	1 043	1 318 785	591 780	1 779	4 330	34 820	1,06	1,25	0,75	1,00
Тюменская область	1 070	1 743 154	656 964	5 851	3 615	41 625	1,30	0,50	0,84	0,82
Челябинская область	805	764 074	335 198	1 170	3 501	24 584	1,01	1,10	0,75	0,94
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	4 182	3 615 326	1 624 501	6 752	19 324	23 584	0,9	0,9	0,7	0,8
Республика Алтай	48	26 843	7 420	42	215	18 267	0,98	1,08	0,36	0,73
Республика Бурятия	245	133 078	46 374	204	982	25 486	1,09	1,10	0,36	0,75
Республика Тыва	53	24 597	6 786	47	316	15 255	0,74	0,88	0,27	0,56
Республика Хакасия	125	64 100	27 536	172	537	20 784	1,02	0,63	0,47	0,67
Алтайский край	426	259 012	147 692	492	2 377	20 989	0,79	0,89	0,57	0,73
Забайкальский край	247	119 382	55 704	249	1 083	23 023	1,00	0,81	0,43	0,70
Красноярский край	683	899 942	255 586	1 618	2 866	27 123	1,04	0,94	0,63	0,85
Иркутская область	536	450 956	210 368	1 014	2 413	22 458	0,97	0,75	0,75	0,82
Кемеровская область	495	731 572	221 823	843	2 718	21 845	0,80	1,46	0,72	0,94
Новосибирская область	617	482 947	372 019	981	2 762	24 186	0,98	0,83	1,07	0,95
Омская область	473	262 678	163 217	617	1 978	25 858	1,05	0,72	0,61	0,77
Томская область	234	160 218	109 975	474	1 077	24 860	0,95	0,57	0,79	0,75
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 676	1 428 794	833 276	3 719	6 195	36 320	1,2	0,6	0,7	0,8
Республика Саха (Якутия)	293	420 854	85 427	750	960	37 847	1,34	0,94	0,45	0,83
Камчатский край	113	72 127	60 737	172	316	41 102	1,57	0,71	0,90	1,00
Приморский край	495	354 672	261 160	717	1 929	33 018	1,12	0,83	0,79	0,90
Хабаровский край	326	337 459	206 650	572	1 335	36 666	1,07	0,99	0,81	0,95
Амурская область	202	103 611	70 814	277	806	30 232	1,10	0,63	0,56	0,73
Магаданская область	50	36 484	34 295	125	146	50 262	1,50	0,49	0,90	0,87
Сахалинская область	129	77 483	94 354	999	487	49 654	1,16	0,13	0,75	0,48
Еврейская АО	47	14 300	10 793	45	166	24 459	1,24	0,54	0,51	0,70
Чукотский АО	21	11 803	9 046	64	50	61 704	1,84	0,31	0,56	0,68
ИТОГО по Российской Федерации	33 429	38 707 481	23 257 921	65 167	146 545	30 474	1,0	1,0	1,0	1,0

¹ По данным отчетности по форме 0409302.

² 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.

³ Для каждого региона рассчитывается отношение объема кредитов (графа 3) к ВРП (графа 5) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

⁴ 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.

⁵ Рассчитывается как среднее геометрическое трех частных индексов обеспеченности (графы 8–10).

⁶ С учетом Крымского федерального округа.

Таблица 5.2. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 01.01.2017

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. ¹	Вклады физических лиц, млн руб. ¹	Валовый региональный продукт (ВРП) за 2016 год, млрд руб. (оценка)	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2016 год, руб., оценка)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) ²	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) ³	Индекс развития сберегательного дела ⁴	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами ⁵
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	8 223	16 592 001	12 040 352	23 437	39 217	39 660	1,0	1,3	1,4	1,2
<i>Справочно: ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ без г. Москвы</i>	<i>5 225</i>	<i>5 392 751</i>	<i>3 395 177</i>	<i>9 473</i>	<i>26 839</i>	<i>30 439</i>	<i>0,93</i>	<i>1,03</i>	<i>0,77</i>	<i>0,91</i>
Белгородская область	271	330 923	197 983	708	1 553	29 879	0,84	0,85	0,79	0,83
Брянская область	186	149 884	93 772	279	1 221	25 287	0,73	0,98	0,56	0,74
Владимирская область	279	158 335	168 665	369	1 390	23 056	0,96	0,78	0,98	0,90
Воронежская область	486	396 059	299 869	849	2 335	29 769	1,00	0,85	0,80	0,88
Ивановская область	228	89 585	111 668	176	1 023	23 183	1,07	0,92	0,87	0,95
Калужская область	221	178 473	129 898	345	1 016	28 356	1,04	0,94	0,84	0,94
Костромская область	162	72 808	65 665	163	648	24 038	1,20	0,81	0,78	0,91
Курская область	215	256 028	94 965	346	1 123	26 546	0,92	1,34	0,59	0,90
Липецкая область	237	174 530	119 012	472	1 156	28 443	0,98	0,67	0,67	0,76
Московская область	1 386	2 406 121	1 277 804	3 316	7 430	41 282	0,89	1,32	0,77	0,97
Орловская область	156	108 931	71 037	212	755	23 096	0,99	0,93	0,76	0,89
Рязанская область	235	150 630	126 197	326	1 127	24 326	1,00	0,84	0,86	0,89
Смоленская область	154	123 017	86 063	265	953	23 956	0,77	0,84	0,70	0,77
Тамбовская область	176	141 766	80 909	356	1 040	26 238	0,81	0,72	0,55	0,69
Тверская область	209	148 437	130 840	352	1 297	24 291	0,77	0,77	0,77	0,77
Тульская область	308	290 054	163 518	492	1 499	27 501	0,98	1,07	0,74	0,92
Ярославская область	316	217 169	177 312	446	1 271	27 312	1,19	0,88	0,95	1,00
г. Москва	2 998	11 199 250	8 645 175	13 963	12 377	59 655	1,16	1,46	2,18	1,54
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 361	3 754 684	2 803 581	7 006	13 901	33 398	1,2	1,0	1,1	1,1
Республика Карелия	162	90 539	67 309	218	627	25 581	1,24	0,75	0,78	0,90
Республика Коми	237	117 175	115 579	540	851	32 015	1,33	0,39	0,79	0,75
Архангельская область	268	156 983	147 252	637	1 166	32 226	1,10	0,45	0,73	0,71
Вологодская область	321	162 721	129 270	484	1 184	26 815	1,30	0,61	0,76	0,84
Калининградская область	214	231 023	148 836	339	987	24 978	1,04	1,24	1,12	1,13
Ленинградская область	349	394 741	140 011	881	1 793	28 016	0,93	0,81	0,52	0,73
Мурманская область	204	155 605	145 043	403	758	36 127	1,29	0,70	0,98	0,96
Новгородская область	168	87 374	54 520	248	613	26 280	1,31	0,64	0,63	0,81
Псковская область	155	64 893	51 333	137	642	21 771	1,16	0,86	0,68	0,88
г. Санкт-Петербург	1 283	2 293 630	1 804 428	3 120	5 279	41 612	1,16	1,33	1,53	1,33

Продолжение таблицы 5.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 563	2 332 535	1 499 222	4 737	16 435	26 865	1,0	0,9	0,6	0,8
Республика Адыгея (Адыгея)	99	47 370	20 423	85	454	23 748	1,04	1,01	0,35	0,72
Республика Калмыкия	38	27 611	8 829	49	278	14 825	0,65	1,03	0,40	0,64
Республика Крым	316	32 195	64 112	256	1 912	19 016	0,79	0,23	0,33	0,39
Краснодарский край	1 345	1 163 152	648 861	2 009	5 575	32 767	1,16	1,05	0,66	0,93
Астраханская область	212	111 219	75 269	331	1 019	22 714	1,00	0,61	0,60	0,72
Волгоградская область	431	272 838	220 234	759	2 536	21 693	0,81	0,65	0,74	0,73
Ростовская область	1 025	671 875	440 899	1 209	4 233	27 210	1,16	1,01	0,71	0,94
г. Севастополь	97	6 274	20 596	39	429	18 917	1,08	0,29	0,47	0,53
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	916	597 405	371 242	1 759	9 776	23 726	0,4	0,6	0,3	0,4
Республика Дагестан	136	58 990	53 782	577	3 042	28 794	0,21	0,19	0,11	0,17
Республика Ингушетия	10	9 556	4 524	56	481	15 051	0,10	0,31	0,12	0,15
Кабардино-Балкарская Республика	85	67 348	31 891	129	864	20 288	0,47	0,95	0,34	0,53
Карачаево-Черкесская Республика	43	47 903	14 434	69	467	17 098	0,44	1,25	0,34	0,57
Республика Северная Осетия – Алания	62	47 945	35 264	132	703	21 999	0,42	0,66	0,42	0,49
Чеченская Республика	50	38 182	10 352	166	1 413	23 248	0,17	0,42	0,06	0,16
Ставропольский край	530	327 481	220 996	629	2 806	22 570	0,90	0,95	0,65	0,82
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	6 347	5 061 425	3 198 304	10 232	29 645	25 749	1,0	0,9	0,8	0,9
Республика Башкортостан	806	632 629	337 031	1 359	4 066	28 299	0,95	0,85	0,54	0,76
Республика Марий Эл	132	97 748	47 253	171	685	18 006	0,92	1,04	0,71	0,88
Республика Мордовия	183	142 255	58 056	193	809	17 472	1,08	1,34	0,76	1,03
Республика Татарстан (Татарстан)	930	924 275	541 997	1 892	3 886	33 033	1,15	0,89	0,78	0,93
Удмуртская Республика	358	352 500	128 499	514	1 517	23 220	1,13	1,25	0,68	0,98
Чувашская Республика – Чувашия	219	132 161	108 103	258	1 236	17 868	0,85	0,93	0,91	0,89
Пермский край	758	623 530	304 340	1 081	2 633	29 156	1,38	1,05	0,74	1,02
Кировская область	305	127 618	107 039	285	1 292	21 434	1,13	0,81	0,72	0,87
Нижегородская область	678	537 993	436 975	1 103	3 249	30 414	1,00	0,89	0,82	0,90
Оренбургская область	416	294 930	159 858	800	1 990	22 342	1,00	0,67	0,67	0,77
Пензенская область	227	146 837	108 238	347	1 342	21 500	0,81	0,77	0,70	0,76
Самарская область	645	595 308	523 303	1 280	3 205	26 478	0,96	0,84	1,15	0,98
Саратовская область	423	277 839	227 751	637	2 480	19 129	0,82	0,79	0,89	0,83
Ульяновская область	267	175 803	109 860	311	1 253	21 834	1,02	1,03	0,75	0,92
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2 815	3 670 307	1 717 407	9 266	12 350	31 955	1,1	0,7	0,8	0,9
Курганская область	155	75 461	48 230	185	854	20 687	0,87	0,74	0,51	0,69
Свердловская область	939	1 203 516	621 767	1 836	4 331	35 086	1,04	1,19	0,76	0,98
Тюменская область	983	1 703 256	688 597	6 037	3 662	39 497	1,29	0,51	0,88	0,84
Челябинская область	738	688 075	358 813	1 208	3 504	23 068	1,01	1,03	0,83	0,95
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 840	3 698 301	1 775 491	6 967	19 331	23 417	1,0	1,0	0,7	0,9

Окончание таблицы 5.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Республика Алтай	41	26 517	7 768	43	217	16 733	0,90	1,12	0,40	0,74
Республика Бурятия	196	99 181	47 883	211	984	24 728	0,95	0,86	0,37	0,67
Республика Тыва	53	22 417	7 731	49	319	14 267	0,80	0,83	0,32	0,59
Республика Хакасия	117	63 454	32 840	177	538	21 148	1,04	0,65	0,54	0,71
Алтайский край	384	254 392	159 400	508	2 366	21 265	0,78	0,91	0,59	0,75
Забайкальский край	232	125 816	61 222	257	1 079	22 946	1,03	0,89	0,46	0,75
Красноярский край	594	972 948	273 728	1 670	2 876	27 703	0,99	1,06	0,64	0,87
Иркутская область	499	504 452	234 412	1 046	2 409	22 120	0,99	0,88	0,82	0,89
Кемеровская область	452	725 934	236 648	869	2 709	21 190	0,80	1,52	0,77	0,98
Новосибирская область	569	492 315	420 861	1 012	2 781	25 067	0,98	0,88	1,12	0,99
Омская область	482	241 054	176 044	637	1 973	24 415	1,17	0,69	0,68	0,82
Томская область	221	169 821	116 955	489	1 079	23 650	0,98	0,63	0,85	0,81
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 605	1 320 427	896 442	3 838	6 185	36 348	1,2	0,6	0,7	0,8
Республика Саха (Якутия)	287	373 443	92 977	774	963	39 332	1,43	0,88	0,46	0,83
Камчатский край	109	64 648	66 607	177	315	38 595	1,66	0,66	1,02	1,04
Приморский край	456	307 952	279 022	739	1 925	32 890	1,13	0,76	0,82	0,89
Хабаровский край	302	329 530	215 975	590	1 334	37 641	1,08	1,01	0,80	0,96
Амурская область	202	98 498	76 647	286	802	29 589	1,21	0,63	0,60	0,77
Магаданская область	49	39 107	36 887	129	146	46 827	1,61	0,55	1,01	0,96
Сахалинская область	133	81 061	106 793	1 031	487	49 378	1,31	0,14	0,83	0,54
Еврейская АО	45	13 370	11 664	46	164	23 679	1,31	0,52	0,56	0,73
Чукотский АО	22	12 818	9 869	66	50	57 104	2,12	0,35	0,65	0,78
ИТОГО по Российской Федерации	30 670	37 027 084	24 302 041	67 240	146 839	30 758	1,0	1,0	1,0	1,0

¹ По данным отчетности по форме 0409302.

² 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.

³ Для каждого региона рассчитывается отношение объема кредитов (графа 3) к ВРП (графа 5) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

⁴ 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.

⁵ Рассчитывается как среднее геометрическое трех частных индексов обеспеченности (графы 8–10).

Таблица 6. Основные показатели банковского сектора

	01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16	01.11.16	01.12.16	01.01.17
Активы													
Активы (пассивы), млрд руб.	83 000	83 732	83 251	81 115	79 802	80 101	79 545	80 012	79 669	79 669	79 165	80 365	80 063
прирост за 12 месяцев, %	6,9	3,7	9,0	9,0	10,3	10,8	8,2	6,9	1,6	0,6	1,3	1,7	-3,5
Кредиты экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам), млрд руб.	43 985	44 706	44 419	42 934	42 396	41 943	41 804	42 354	42 140	41 765	41 897	42 232	40 939

Продолжение таблицы 6

	01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16	01.11.16	01.12.16	01.01.17
прирост за 12 месяцев, %	7,6	4,3	7,8	5,8	7,5	5,8	4,2	3,2	-1,0	-1,7	-1,1	-1,8	-6,9
доля кредитов в инвалюте, %	30,8	31,5	31,0	28,5	27,3	26,6	26,0	26,5	26,1	25,5	25,4	25,4	24,1
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	33 301	34 089	33 816	32 380	31 847	31 374	31 231	31 738	31 447	31 039	31 151	31 437	30 135
прирост за 12 месяцев, %	12,7	7,9	12,2	9,3	11,3	8,6	6,3	4,8	-1,1	-2,2	-1,5	-2,8	-9,5
доля кредитов в иностранной валюте, %	39,8	40,5	40,0	37,1	35,6	34,9	34,1	34,7	34,3	33,7	33,6	33,5	32,2
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	10 684	10 617	10 603	10 554	10 549	10 568	10 573	10 616	10 694	10 726	10 746	10 794	10 804
прирост за 12 месяцев, %	-5,7	-5,7	-4,4	-3,5	-2,5	-1,9	-1,4	-1,1	-0,7	-0,3	0,3	1,1	1,1
доля кредитов в иностранной валюте, %	2,7	2,7	2,5	2,2	2,0	2,0	2,0	2,0	1,9	1,8	1,7	1,7	1,5
Ипотечные жилищные кредиты, млрд руб.	3 982	4 001	4 069	4 096	4 125	4 158	4 186	4 228	4 274	4 318	4 365	4 425	4 490
прирост за 12 месяцев, %	12,9	12,4	14,1	15,1	15,8	15,9	16,0	16,0	15,5	15,3	15,2	15,3	12,8
Автокредиты, млрд руб.	712	718	679	665	655	647	641	637	635	622	625	625	623
прирост за 12 месяцев, %	-22,1	-17,0	-20,8	-20,1	-19,6	-19,4	-18,0	-17,8	-17,4	-17,2	-15,2	-13,2	-12,5
Необеспеченные потребительские ссуды ¹ , млрд руб.	5 600	5 544	5 510	5 509	5 451	5 446	5 437	5 446	5 478	5 478	5 456	5 453	5 425
прирост за 12 месяцев, %	-12,4	-11,5	-10,6	-9,1	-8,8	-8,0	-7,5	-7,1	-6,0	-5,3	-4,8	-3,7	-3,1
Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме КО), млрд руб.	1 659	1 710	1 740	1 710	1 703	2 615	2 565	2 616	2 669	2 639	2 543	2 466	2 777
прирост за 12 месяцев, %	27,0	31,8	7,0	4,2	9,4	70,4	61,8	63,5	59,9	75,0	69,7	63,0	67,4
доля кредитов в иностранной валюте, %	28,2	32,5	34,3	33,5	32,0	53,5	52,5	54,1	51,2	49,9	51,3	49,8	42,6
Капитал и финансовый результат													
Капитал (собственные средства), млрд руб.	9 009	9 079	9 093	8 953	8 922	8 965	8 948	9 025	9 073	9 098	9 148	9 235	9 387
прирост за 12 месяцев, %	13,6	15,7	17,0	10,9	11,2	10,9	9,6	6,7	4,0	4,1	3,7	3,9	4,2
Достаточность капитала Н1.0, %	13	12	12	12	12	12	12	12	12	13	13	13	13

Окончание таблицы 6

	01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16	01.11.16	01.12.16	01.01.17
Резервы на возможные потери – остаток ² , млрд руб.	5 406	5 505	5 551	5 553	5 587	5 694	5 643	5 749	5 803	5 767	5 792	5 870	5 594
прирост с начала года, млрд руб.	1 352	98	145	147	181	287	237	343	397	361	386	464	188
Прибыль текущего года, млрд руб.	192	32	82	109	167	235	360	459	532	632	714	788	930
Рентабельность активов ³ , %	0,3	0,3	0,4	0,4	0,5	0,5	0,6	0,8	0,8	0,9	0,9	0,9	1,2
Рентабельность капитала ³ , %	2,3	2,9	3,6	3,4	4,3	4,8	5,7	6,9	7,2	7,8	7,9	7,9	10,3
Обязательства													
Вклады физических лиц, млрд руб.	23 219	22 802	22 971	22 519	22 674	22 925	23 063	23 453	23 375	23 318	23 374	23 674	24 200
прирост за 12 месяцев, %	25,2	18,0	20,4	17,9	18,5	18,3	15,9	15,0	10,7	9,9	10,3	10,2	4,2
доля вкладов в иностранной валюте, %	29,4	30,1	29,4	27,3	26,2	26,4	25,7	26,5	25,9	25,6	25,5	25,7	23,7
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.	27 064	27 467	27 396	26 215	25 449	25 770	25 108	24 878	24 523	24 318	23 982	24 430	24 322
прирост за 12 месяцев, %	15,6	6,2	12,5	13,6	17,0	18,4	12,3	9,8	0,6	-2,4	-1,4	-1,8	-10,1
доля средств в иностранной валюте, %	48,9	50,9	51,0	48,2	46,9	46,8	45,6	45,3	44,4	43,4	43,2	43,8	40,5
Кредиты, полученные от Банка России, млрд руб.	5 363	4 590	4 161	4 060	3 099	2 964	2 712	2 729	2 424	2 373	2 177	2 450	2 726
доля в пассивах, %.	6,5	5,5	5,0	5,0	3,9	3,7	3,4	3,4	3,0	3,0	2,8	3,0	3,4

¹ По однородным ссудам.² Данные балансовой отчетности не соответствуют информации отчета о прибылях и убытках вследствие списания с баланса части резервов по безнадежной задолженности.³ За 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.**Примечание.**

С учетом корректировки классификации отдельных контрагентов по сделкам репо в начале 2016 года темп прироста показателей за 2016 год составил:

– по кредитам экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) -4,1%;

– по кредитам нефинансовым организациям -5,8%;

– по кредитам финансовым организациям – резидентам (кроме КО) -6,1%.

Таблица 7. Прирост основных показателей банковского сектора, в том числе без учета валютного курса

	01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16	01.11.16	01.12.16	01.01.17	Прирост с начала года, %
Активы														
Активы, млрд руб.	83 000	83 733	83 251	81 115	79 802	80 101	79 545	80 012	79 669	79 669	79 165	80 365	80 063	
прирост за месяц, %														
с учетом валютного курса	5,0	0,9	-0,6	-2,6	-1,6	0,4	-0,7	0,6	-0,4	0,0	-0,6	1,5	-0,4	-3,5
без учета валютного курса	1,7	-0,2	-0,5	1,0	0,0	-0,5	0,2	-0,7	0,6	0,8	-0,5	0,6	1,6	1,9
Кредиты экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам), млрд руб.	43 985	44 706	44 419	42 934	42 396	41 943	41 804	42 354	42 141	41 765	41 897	42 232	40 939	
прирост за месяц, %														
с учетом валютного курса	2,3	1,6	-0,6	-3,3	-1,3	-1,1	-0,3	1,3	-0,5	-0,9	0,3	0,8	-3,1	-6,9
без учета валютного курса	-0,6	0,7	-0,6	-0,3	0,1	-1,8	0,4	0,2	0,4	-0,2	0,4	0,0	-1,4	-2,4
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	33 301	34 089	33 816	32 380	31 847	31 374	31 231	31 738	31 447	31 039	31 151	31 438	30 135	
прирост за месяц, %														
с учетом валютного курса	3,0	2,4	-0,8	-4,2	-1,6	-1,5	-0,5	1,6	-0,9	-1,3	0,4	0,9	-4,1	-9,5
без учета валютного курса	-0,8	1,1	-0,8	-0,3	0,1	-2,4	0,5	0,2	0,2	-0,4	0,5	-0,1	-2,0	-3,6
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	10 684	10 617	10 603	10 554	10 549	10 569	10 573	10 616	10 694	10 726	10 746	10 794	10 804	
прирост за месяц, %														
с учетом валютного курса	0,1	-0,6	-0,1	-0,5	0,0	0,2	0,0	0,4	0,7	0,3	0,2	0,4	0,1	1,1
без учета валютного курса	-0,1	-0,7	-0,1	-0,2	0,1	0,1	0,1	0,3	0,8	0,3	0,2	0,4	0,2	1,4
Задолженность по ИЖК, всего, млрд руб.	3 982	4 001	4 069	4 096	4 125	4 158	4 186	4 228	4 274	4 318	4 366	4 425	4 493	
прирост за месяц, %														
с учетом валютного курса	3,7	0,5	1,7	0,7	0,7	0,8	0,7	1,0	1,1	1,0	1,1	1,4	1,5	12,8
без учета валютного курса	3,4	0,4	1,7	1,0	0,9	0,7	0,7	0,9	1,2	1,1	1,1	1,3	1,7	13,2

Продолжение таблицы 7

	01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16	01.11.16	01.12.16	01.01.17	Прирост с начала года, %
Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме КО), млрд руб.	1 659	1 710	1 740	1 710	1 703	2 615	2 565	2 616	2 669	2 639	2 543	2 466	2 777	
прирост за месяц, %														
с учетом валютного курса	9,7	3,1	1,7	-1,7	-0,4	53,6	-1,9	2,0	2,0	-1,1	-3,7	-3,0	12,6	67,4
без учета валютного курса	6,9	2,0	1,8	1,9	1,2	51,4	-0,5	-0,3	3,7	0,3	-3,4	-4,5	16,0	81,7
МБК резидентам, млрд руб.	5 035	5 428	5 615	5 781	5 858	5 596	5 894	6 079	6 114	6 223	6 081	6 376	7 124	
прирост за месяц, %														
с учетом валютного курса	16,4	7,8	3,4	3,0	1,3	-4,5	5,3	3,1	0,6	1,8	-2,3	4,8	11,7	41,5
без учета валютного курса	12,6	6,6	3,5	7,1	3,2	-5,4	6,4	1,6	1,8	2,8	-2,1	3,6	14,2	50,3
МБК нерезидентам, млрд руб.	3 575	3 162	3 251	2 915	2 775	2 621	2 334	2 257	2 119	1 934	1 970	2 028	1 967	
прирост за месяц, %														
с учетом валютного курса	-6,8	-11,5	2,8	-10,4	-4,8	-5,6	-10,9	-3,3	-6,1	-8,7	1,8	2,9	-3,0	-45,0
без учета валютного курса	-14,7	-14,0	2,9	-1,2	-0,3	-7,8	-8,7	-6,9	-3,4	-6,5	2,2	0,1	3,2	-35,0
Обязательства														
Пассивы, млрд руб.	83 000	83 733	83 251	81 115	79 802	80 101	79 545	80 012	79 669	79 669	79 165	80 365	80 063	
прирост за месяц, %														
с учетом валютного курса	5,0	0,9	-0,6	-2,6	-1,6	0,4	-0,7	0,6	-0,4	0,0	-0,6	1,5	-0,4	-3,5
без учета валютного курса	1,8	-0,2	-0,5	0,9	-0,1	-0,4	0,1	-0,7	0,5	0,8	-0,5	0,6	1,5	1,6
Вклады физических лиц, млрд руб.	23 219	22 802	22 971	22 519	22 674	22 925	23 063	23 453	23 375	23 318	23 374	23 674	24 200	
прирост за месяц, %														
с учетом валютного курса	8,0	-1,8	0,7	-2,0	0,7	1,1	0,6	1,7	-0,3	-0,2	0,2	1,3	2,2	4,2
без учета валютного курса	5,1	-2,7	0,8	1,0	2,0	0,4	1,3	0,6	0,5	0,5	0,3	0,5	3,9	9,2
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.	27 064	27 468	27 396	26 215	25 449	25 770	25 108	24 878	24 523	24 318	23 982	24 430	24 322	
прирост за месяц, %														
с учетом валютного курса	8,8	1,5	-0,3	-4,3	-2,9	1,3	-2,6	-0,9	-1,4	-0,8	-1,4	1,9	-0,4	-10,1
без учета валютного курса	3,9	-0,1	-0,2	0,8	-0,6	0,0	-1,3	-2,8	0,0	0,4	-1,2	0,5	2,4	-2,8

Окончание таблицы 7

	01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16	01.11.16	01.12.16	01.01.17	Прирост с начала года, %
Активы и обязательства в иностранной валюте в эквиваленте долларов США, млрд долл. США														
Активы	395	393	389	394	398	394	387	377	377	376	370	369	367	
Обязательства	378,6	381,6	378,0	381,7	384,9	376,0	367,9	354,6	355,2	356,6	350,1	348,9	349,7	
Сальдо в иностранной валюте	16	12	11	12	13	18	19	22	22	20	20	20	17	
Курс доллара США к рублю, рублей за доллар	72,883	75,172	75,090	67,608	64,333	66,083	64,258	67,051	64,907	63,158	62,904	64,945	60,657	-16,8

Примечание.

С учетом корректировки классификации отдельных контрагентов по сделкам репо в начале 2016 года темп прироста показателей за 2016 год составил:

– по кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам) -4,1% (с учетом валютного курса) и +0,6% (без учета валютного курса);

– по кредитам нефинансовым организациям -5,8% (с учетом валютного курса) и +0,3% (без учета валютного курса);

– по кредитам финансовым организациям – резидентам (кроме КО) -6,3% (с учетом валютного курса) и +1,8% (без учета валютного курса).

Таблица 8. Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений, млрд руб.

Активы		01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	1 898	1 389	1 436	1 471	1 592
1.1.	В том числе денежные средства	1 801	1 298	1 288	1 201	1 404
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	2 464	2 926	2 499	3 208	3 046
	В том числе:					
2.1.	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	1 537	2 124	1 660	2 168	1 774
2.2.	Обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России	365	391	391	477	482
2.3.	Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	558	401	437	555	785
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	2 536	2 300	2 080	1 823	1 734
	В том числе:					
3.1.	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	611	553	524	530	534
3.2.	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 925	1 747	1 556	1 293	1 201
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	11 777	11 837	11 627	11 305	11 450
	В том числе:					
4.1.	Вложения в долговые обязательства	9 616	9 579	9 614	9 271	9 366
4.2.	Вложения в долевые ценные бумаги	295	303	307	326	357
4.3.	Учтенные векселя	204	173	169	163	178
4.4.	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	1 662	1 782	1 536	1 546	1 549
5	Прочее участие в уставных капиталах	568	589	788	818	878
6	Производные финансовые инструменты	1 261	1 050	915	789	704
7	Кредиты и прочие ссуды – всего	57 511	56 276	55 301	55 171	55 622
	В том числе:					
7.1.	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	57 155	55 992	55 101	55 010	55 479
	в том числе просроченная задолженность	3 047	3 123	3 154	3 167	2 892
	Из них:					
7.1.1.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	33 301	32 380	31 231	31 039	30 135
	в том числе просроченная задолженность	2 076	2 121	2 124	2 123	1 892
7.1.2.	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	10 684	10 554	10 573	10 726	10 804
	в том числе просроченная задолженность	864	889	899	916	858
7.1.3.	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	8 610	8 696	8 228	8 158	9 091
	в том числе просроченная задолженность	64	70	87	83	95
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 278	1 248	1 452	1 441	1 487
8.1	в том числе недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	109	170	192	196	198
9	Использование прибыли	125	40	189	263	385
	в том числе налог на прибыль	110	39	153	260	343
10	Прочие активы – всего	3 580	3 462	3 258	3 379	3 166

Окончание таблицы 8

Активы		01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17
	В том числе:					
10.1.	Средства в расчетах	1 826	1 603	1 531	1 591	1 382
10.2.	Дебиторы	404	449	337	344	326
10.3.	Расходы будущих периодов	134	45	48	43	42
Всего активов		83 000	81 115	79 545	79 669	80 063

Таблица 9. Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств, млрд руб.

Пассивы		01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	7 552	7 642	7 882	8 129	8 611
	В том числе:					
1.1.	Фонды	4 181	4 318	4 227	4 238	4 426
1.2.	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	3 338	3 317	3 601	3 804	4 078
	В том числе:					
1.2.1.	Прибыль (убыток) текущего года	192	109	360	632	930
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	5 363	4 060	2 712	2 373	2 726
3	Счета кредитных организаций – всего	801	793	812	862	829
	В том числе:					
3.1.	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	512	546	503	494	503
3.2.	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	177	175	227	270	228
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	7 091	7 721	7 497	7 854	8 559
5	Средства клиентов – всего ¹	51 907	50 904	50 725	50 747	50 003
	В том числе:					
5.1.	Средства бюджетов на расчетных счетах	66	76	71	28	8
5.2.	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	0	0	0	0	0
5.3.	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	8 905	10 395	9 626	8 985	8 764
5.4.	Средства клиентов в расчетах	488	585	560	510	451
5.5.	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	19 018	17 138	17 222	17 698	16 385
5.6.	Вклады физических лиц	23 219	22 519	23 063	23 318	24 200
5.7.	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	22	33	24	37	28
6	Облигации	1 266	1 140	1 176	1 128	1 093
7	Векселя и банковские акцепты	696	581	507	451	441
8	Производные финансовые инструменты	881	683	572	496	483
9	Прочие пассивы – всего	7 443	7 591	7 662	7 629	7 318
	В том числе:					
9.1.	Резервы на возможные потери	5 406	5 553	5 643	5 767	5 594
9.2.	Средства в расчетах	1 076	937	977	846	821
9.3.	Кредиторы	80	175	243	191	165

Окончание таблицы 9

Пассивы		01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17
9.4.	Доходы будущих периодов	15	11	11	11	14
9.5.	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	693	707	645	694	617
	В том числе:					
9.6.	Проценты просроченные	0	0	0	0	0
Всего пассивов		83 000	81 115	79 545	79 669	80 063

¹ Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

Таблица 10. Качество кредитного портфеля банковского сектора

	01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16	01.11.16	01.12.16	01.01.17
Юридические лица													
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов нефинансовым организациям, %	6,2	6,8	6,5	6,6	6,7	6,8	6,8	6,8	7,1	6,8	6,8	6,7	6,3
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов финансовым организациям – резидентам (кроме КО), %	2,6	2,5	2,6	2,5	2,7	1,8	1,8	1,7	1,7	1,7	1,9	2,0	1,7
Доля ссуд IV и V категорий качества в общем объеме ссуд юридическим лицам (кроме КО), %	9,1	9,3	9,7	10,2	10,4	10,5	10,6	10,6	10,8	10,6	10,9	11,0	10,7
Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кроме КО), в % к общему объему этих ссуд	8,4	8,5	8,7	9,0	9,1	9,3	9,1	9,2	9,4	9,4	9,5	9,5	9,2
Физические лица													
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов физическим лицам, %	8,1	8,3	8,5	8,4	8,5	8,6	8,5	8,6	8,6	8,5	8,3	8,2	7,9
Доля ссуд, непогашенных в установленный договором срок в месяц, предшествующий отчетной дате	15,1	15,8	14,9	15,0	13,2	15,2	14,7	15,4	14,5	13,3	13,0	14,0	12,2
Доля ссуд IV и V категорий качества в общем объеме ссуд, %	12,9	13,3	13,5	13,4	13,3	13,3	13,1	13,1	13,0	12,7	12,5	12,2	11,8
Резервы на возможные потери по ссудам в % к общему объему этих ссуд	12,4	12,8	13,0	12,9	12,8	12,9	12,8	12,9	12,8	12,7	12,4	12,2	11,8

Окончание таблицы 10

	01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16	01.11.16	01.12.16	01.01.17
Резервы на возможные потери по ссудам с просроченными платежами свыше 90 дней в % к общему объему этих ссуд	87,2	87,7	88,1	88,3	88,5	89,0	89,3	89,8	90,0	90,2	90,2	90,3	90,6
ипотечные ссуды	79,7	80,5	80,4	80,3	80,5	79,8	80,6	82,0	82,6	83,0	83,0	83,5	84,3
автокредиты	88,2	88,6	88,9	89,1	89,6	89,8	90,9	91,4	91,8	92,2	92,4	92,6	93,1
необеспеченные потребительские ссуды	87,5	88,1	88,5	88,7	88,9	89,5	89,7	90,1	90,3	90,5	90,4	90,6	90,8

Таблица 11. Сведения об ипотечных жилищных кредитах (ИЖК)¹

	01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16	01.11.16	01.12.16	01.01.17
Задолженность по ИЖК – всего, млрд руб.	3 982	4 001	4 069	4 096	4 125	4 158	4 186	4 228	4 274	4 318	4 366	4 425	4 493
прирост за месяц, %	3,7	0,5	1,7	0,7	0,7	0,8	0,7	1,0	1,1	1,0	1,1	1,4	1,5
прирост за 12 месяцев, %	12,9	12,4	14,1	15,1	15,8	15,9	16,0	16,0	15,5	15,3	15,2	15,3	12,8
в том числе просроченная задолженность по ИЖК, млрд руб.	66	69	71	70	70	72	72	74	74	73	73	73	70
прирост за месяц, %	5,6	4,5	2,0	-1,5	0,2	3,9	-0,9	2,9	-0,3	-1,4	0,2	0,7	-3,9
прирост за 12 месяцев, %	43,6	36,8	43,6	38,6	41,5	42,0	35,3	34,0	23,6	19,6	20,1	16,7	6,2
доля просроченной задолженности в общем объеме задолженности по ИЖК, %	1,7	1,7	1,7	1,7	1,7	1,7	1,7	1,7	1,7	1,7	1,7	1,7	1,6
Объем ИЖК, выданных с начала года, млрд руб.	1 162	62	205	324	447	551	665	776	900	1 027	1 152	1 289	1 473
в % к соответствующему периоду предыдущего года	65,8	87,6	136,3	148,4	149,4	147,7	144,3	139,1	137,8	134,8	131,9	130,8	126,8
Количество ИЖК, выданных с начала года, тыс.	700	37	117	188	261	323	390	455	528	602	675	753	856
прирост за месяц, тыс.	105	37	80	71	73	62	67	65	73	74	72	78	103
в % к соответствующему периоду предыдущего года	69,1	86,3	127,5	139,4	141,6	141,4	139,1	134,4	133,3	130,6	128,1	126,7	122,4
Дополнительно: задолженность по приобретенным правам требования по ИЖК, млрд руб.	117	117	116	115	114	112	111	114	109	110	109	118	116
ИЖК в иностранной валюте													
Задолженность по ИЖК в иностранной валюте, млрд руб.	131	133	128	112	100	100	94	95	89	84	80	79	71
прирост за месяц, %	7,3	1,8	-4,1	-12,6	-10,3	-0,4	-5,9	1,1	-6,5	-6,2	-4,0	-1,1	-10,3

Продолжение таблицы 11

	01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16	01.11.16	01.12.16	01.01.17
прирост за 12 месяцев, %	-4,0	-19,1	-11,0	-17,3	-12,3	-11,4	-18,7	-20,3	-32,8	-35,3	-34,3	-35,1	-45,7
Объем ИЖК в иностранной валюте, выданных с начала года	3,90	0,03	0,18	0,28	0,42	0,56	0,65	0,74	0,73	0,72	0,71	0,76	1,09
в % к соответствующему периоду предыдущего года	36,0	12,4	38,4	29,6	36,5	38,2	38,3	33,7	27,9	25,7	24,1	25,0	27,9
доля в общем объеме ИЖК, %	0,3	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Количество ИЖК в иностранной валюте, выданных с начала года, шт.	91	2	6	11	20	20	24	26	27	28	28	29	34
прирост за месяц, шт.	5	2	4	5	9	0	4	2	1	1	0	1	5
в % к соответствующему периоду предыдущего года	12,1	22,2	42,9	45,8	71,4	48,8	44,4	39,4	37,5	35,9	32,9	33,7	37,4
доля в общем количестве ИЖК, %	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Задолженность по приобретенным правам требования по ИЖК в иностранной валюте, млрд руб.	35	35	34	30	28	28	26	27	25	24	23	23	21
прирост за месяц, %	6,6	-0,4	-2,9	-12,7	-6,8	-1,5	-4,2	1,3	-5,8	-6,0	-0,8	-0,5	-11,6
прирост за 12 месяцев, %	4,9	-10,5	-0,8	-10,9	-3,7	2,8	-4,3	-17,4	-29,6	-23,1	-28,9	-29,8	-41,9
Задолженность по приобретенным правам требования по ИЖК в иностранной валюте, млрд долл. США	0,5	0,5	0,5	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,3
прирост за месяц, %	-3,1	-3,5	-2,8	-3,0	-2,0	-4,1	-1,4	-2,9	-2,6	-3,4	-0,4	-3,6	-5,4
прирост за 12 месяцев, %	-19,0	-18,0	-19,1	-22,9	-22,6	-17,6	-17,3	-27,3	-27,9	-19,4	-27,2	-28,4	-30,1
Задолженность по ИЖК в иностранной валюте с учетом приобретенных прав требования, млрд руб.	167	169	162	142	128	128	120	122	114	107	104	103	92
прирост за месяц, %	7,1	1,3	-3,8	-12,6	-9,5	-0,6	-5,5	1,2	-6,3	-6,1	-3,3	-0,9	-10,6
прирост за 12 месяцев, %	-2,2	-17,5	-9,0	-16,0	-10,6	-8,7	-15,9	-19,7	-32,1	-33,0	-33,2	-33,9	-44,9
Задолженность по ИЖК в иностранной валюте с учетом приобретенных прав требования, млрд долл. США	2,3	2,2	2,2	2,1	2,0	1,9	1,9	1,8	1,8	1,7	1,6	1,6	1,5
прирост за месяц, %	-2,6	-1,8	-3,7	-2,9	-4,9	-3,3	-2,9	-3,1	-3,2	-3,5	-2,9	-4,0	-4,3
прирост за 12 месяцев, %	-24,5	-24,3	-25,8	-27,4	-28,1	-26,8	-27,3	-29,3	-30,5	-29,7	-31,6	-32,6	-33,8
ИЖК в рублях													
Задолженность по ИЖК в рублях, млрд руб.	3 851	3 868	3 941	3 984	4 025	4 058	4 092	4 133	4 185	4 234	4 285	4 345	4 422
прирост за месяц, %	3,6	0,4	1,9	1,1	1,0	0,8	0,8	1,0	1,3	1,2	1,2	1,4	1,8

Окончание таблицы 11

	01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16	01.11.16	01.12.16	01.01.17
прирост за 12 месяцев, %	13,5	13,9	15,2	16,3	16,7	16,8	17,1	17,2	17,2	17,1	16,9	16,9	14,8
Объем ИЖК в рублях, выданных с начала года, млрд руб.	1 158	62	204	323	446	550	664	775	900	1 026	1 152	1 288	1 472
в % к соответствующему периоду предыдущего года	66,0	87,9	136,6	148,9	149,8	148,1	144,7	139,5	138,2	135,2	132,3	131,1	127,2

¹ Жилищные кредиты, предоставленные заемщикам под залог недвижимости в порядке, установленном Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Таблица 12. Вклады физических лиц в 2016 году

	01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16	01.11.16	01.12.16	01.01.17
Всего, млрд руб.	23 219	22 802	22 971	22 519	22 674	22 925	23 063	23 453	23 375	23 318	23 374	23 674	24 200
прирост за месяц, %	8,0	-1,8	0,7	-2,0	0,7	1,1	0,6	1,7	-0,3	-0,2	0,2	1,3	2,2
В рублях, млрд руб.	16 398	15 943	16 213	16 361	16 740	16 872	17 132	17 231	17 323	17 343	17 415	17 588	18 477
прирост за месяц, %	6,7	-2,8	1,7	0,9	2,3	0,8	1,5	0,6	0,5	0,1	0,4	1,0	5,1
В иностранной валюте, млрд руб.	6 821	6 858	6 758	6 158	5 933	6 053	5 931	6 222	6 052	5 975	5 959	6 087	5 724
В иностранной валюте, млрд долл. США	94	91	90	91	92	92	92	93	93	95	95	94	94
прирост за месяц, %	1,2	-2,5	-1,4	1,2	1,3	-0,7	0,8	0,6	0,5	1,5	0,1	-1,1	0,7
Доля вкладов в иностранной валюте в общем объеме вкладов, %	29,4	30,1	29,4	27,3	26,2	26,4	25,7	26,5	25,9	25,6	25,5	25,7	23,7

Таблица 13. Средневзвешенные процентные ставки по размещенным и привлеченным в отчетном месяце средствам сроком свыше 1 года

	2016 год											
	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Средства в рублях												
Кредиты нефинансовым организациям	13,67	13,32	13,78	13,88	13,97	13,67	12,97	12,98	12,76	11,90	11,82	11,70
в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства	15,73	15,78	15,44	15,67	15,66	15,56	15,47	14,93	14,30	13,75	13,72	13,03

Окончание таблицы 13

	2016 год											
	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Депозиты нефинансовых организаций	10,14	10,21	9,54	10,07	9,99	9,85	10,42	9,42	10,96	9,89	8,70	9,15
Кредиты физическим лицам	18,11	16,81	17,54	17,49	17,62	17,41	17,31	16,87	16,61	16,45	15,98	15,48
ипотечные жилищные кредиты	12,50	12,11	12,89	12,92	13,08	12,93	12,83	12,66	12,51	12,41	12,16	11,55
Депозиты физических лиц	9,41	9,07	8,86	8,99	8,74	8,66	8,33	8,10	8,09	7,65	7,40	7,57
Средства в долларах США												
Кредиты нефинансовым организациям	6,93	7,65	8,01	7,74	7,45	5,60	7,10	5,31	6,08	6,65	5,42	6,37
в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства	10,09	9,59	8,81	8,39	7,73	7,24	8,26	8,43	9,17	7,17	7,01	7,26
Депозиты нефинансовых организаций	3,52	3,46	4,11	3,31	3,37	3,40	2,35	1,58	2,11	1,92	1,93	2,63
Кредиты физическим лицам	11,73	7,71	9,96	9,06	8,95	9,88	9,36	9,03	8,61	7,72	9,05	8,43
Депозиты физических лиц	2,52	2,33	2,28	2,35	2,26	2,09	1,94	1,81	1,56	1,46	1,40	1,58
Средства в евро												
Кредиты нефинансовым организациям	7,22	6,28	6,48	5,69	4,50	4,96	6,30	5,78	4,61	4,88	2,88	4,77
в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства	10,09	9,74	9,74	6,96	7,59	9,17	8,16	5,66	7,96	8,86	11,00	9,44
Депозиты нефинансовых организаций	1,44	3,46	4,06	2,98	3,67	2,72	3,19	0,38	2,92	1,03	2,18	1,65
Кредиты физическим лицам	10,96	9,04	10,64	8,00	11,55	9,86	10,38	7,42	6,49	7,50	7,47	7,32
Депозиты физических лиц	1,64	1,47	1,47	1,90	1,21	1,05	0,89	0,74	0,63	0,51	0,46	0,74

Таблица 14. Показатели отдельных групп кредитных организаций¹

Группа кредитных организаций	Количество кредитных организаций		Доля в совокупных активах банковского сектора, %		Доля в совокупном капитале банковского сектора, %	
	01.01.16	01.01.17	01.01.16	01.01.17	01.01.16	01.01.17
Банки, контролируемые государством	24	24	58,6	59,0	60,6	64,2
Банки с участием иностранного капитала	79	74	9	8	12	11
Крупные частные банки	135	134	29,8	31,2	23,3	21,1
Средние и малые банки Московского региона	199	138	1	1	2	1
Региональные средние и малые банки	244	205	1,3	1,1	2,0	1,6
Небанковские кредитные организации	52	48	0	0	0	0
Всего	733	623	100	100	100	100

¹ Критерии формирования и показатели указанных групп кредитных организаций используются исключительно в целях анализа в рамках настоящего Отчета.

Таблица 15. Структура собственных средств (капитала) банковского сектора (%)¹

Показатели	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17
1. Факторы роста капитала	124,7	125,4	122,6	122,4	122,6
1.1. Уставный капитал	26,8	26,9	27,0	26,4	26,2
1.2. Эмиссионный доход	16,1	16,6	15,2	15,1	15,8
1.3. Прибыль и фонды КО	45,6	47,4	47,2	48,7	50,3
1.4. Субординированные кредиты полученные	33,6	32,2	30,7	29,8	28,0
1.5. Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2,5	2,4	2,4	2,4	2,3
1.6. Прочие факторы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2. Факторы снижения капитала	24,7	25,4	22,6	22,4	22,6
2.1. Убытки	9,1	8,6	6,1	6,3	7,2
2.2. Нематериальные активы	0,4	0,9	2,8	2,7	2,9
2.3. Собственные выкупленные акции (доли)	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1
2.4. Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
2.5. Субординированные кредиты предоставленные	3,4	3,5	2,9	3,0	2,6
2.6. Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	10,0	10,3	8,5	8,1	7,4
2.7. Прочие факторы	1,7	1,9	2,2	2,0	2,3
Собственные средства (капитал) — итог	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

¹ Рассчитано по данным отчетности кредитных организаций по форме 0409123.

Таблица 16. Отдельные показатели кредитных организаций, ранжированных по величине капитала

Кредитные организации (КО) по величине капитала	Количество КО		Рентабельность капитала ¹ , %		Рентабельность активов ¹ , %	
	01.01.16	01.01.17	01.01.16	01.01.17	01.01.16	01.01.17
менее 300 млн руб.	70	64	— ²	— ²	-7,6	-4,4
от 300 млн руб. до 1 млрд руб	326	247	3,9	1,3	0,7	0,2
от 1 до 10 млрд руб.	251	229	7,7	6,2	1,1	1,0
от 10 до 25 млрд руб.	40	40	6,3	-0,8	0,9	-0,1
от 25 до 50 млрд руб.	23	22	-5,4	-5,0	-0,6	-0,5
от 50 до 100 млрд руб.	10	8	6,4	3,3	0,6	0,4
от 100 до 250 млрд руб.	7	6	-1,7	11,3	-0,2	1,4
250 млрд руб. и более	6	7	5,8	16,4	0,6	1,9
Итого по банковскому сектору	733	623	2,3	10,4	0,3	1,2

¹ За 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.² Для групп с отрицательным значением капитала рентабельность не рассчитывается.

Таблица 17. Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по надзору за деятельностью кредитных организаций (по данным формы 1-к по состоянию на 01.01.2017)

Наименование подразделений	Утверждено должностей по штатному расписанию на 01.01.2017	Всего работников, состоящих в списочном составе на 01.01.2017 (без работников, принятых по срочному трудовому договору, и совместителей)	В том числе							
			имеют возраст		имеют образование		имеют стаж работы в банковской системе			
			до 30 лет (1987 года рождения и позднее)	50 лет и старше (1966 года рождения и ранее)	из них женщин 55 лет и старше, мужчин 60 лет и старше	высшее	среднее профессиональное	до 3 лет (включительно)	15 лет и более	женщин
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Центральный аппарат										
Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций	149	147	17	43	16	143	3	16	86	103
Департамент банковского надзора	183	181	48	40	18	172	1	63	60	102
Служба анализа рисков	70	63	12	11	2	62		47	8	32
Департамент банковского регулирования	77	75	17	20	8	71	2	22	23	51
Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями	95	94	19	14	7	94		14	52	62
Главная инспекция Банка России	1 666	1 658	273	313	100	1 630	11	307	730	947
Департамент финансового мониторинга и валютного контроля	104	103	12	29	10	100	1	16	55	66
Итого	2 344	2 321	398	470	161	2 272	18	485	1 014	1 363
Территориальные учреждения										
Управление (отдел) лицензирования деятельности кредитных организаций	156	152	32	25	7	149	2	24	81	121
Управление (отдел) лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций	129	127	20	27	12	126	1	13	66	109
Управление организации и контроля надзорной деятельности	91	91	23	18	9	91		24	26	62
Управление (отдел, сектор) банковского надзора	1 668,5	1 661	272	346	99	1 626	34	268	875	1 330

Окончание таблицы 17

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Управление (отдел, сектор) надзора за крупными кредитными организациями	17	17	5	1		17		5	5	12
Управление (отдел) анализа рынка ценных бумаг	59	59	10	18	9	59		7	35	43
Управление (отдел, сектор) финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля	961	959	139	168	39	949	10	151	499	673
Итого	3 082	3 066	501	603	175	3 017	47	492	1 587	2 350
Всего	5 426	5 387	899	1 073	336	5 289	65	977	2 601	3 713

**Таблица 18. Информация по банковскому сектору о значениях обязательных нормативов банков
(установленных в соответствии с Инструкцией от 3 декабря 2012 г. № 139-И)**

Наименование норматива	Допустимое числовое значение норматива, %	Фактическое числовое значение норматива ¹ , %							
		01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17
H1.0	до 01.01.2016 не менее 10% с 01.01.2016 не менее 8%	12,9	12,9	13,0	12,7	12,4	12,4	12,7	13,1
H1.1	до 01.01.2016 не менее 5% с 01.01.2016 не менее 4,5%	9,0	8,9	8,9	8,2	8,1	8,3	8,6	8,9
H1.2	не менее 6%	9,1	9,1	9,1	8,5	8,4	8,6	8,8	9,2
H2	не менее 15%	89,9	86,1	91,4	97,5	86,5	87,4	100,4	106,6
H3	не менее 50%	127,1	132,3	136,6	139,3	121,8	125,0	141,8	144,9
H4	не более 120%	62,8	60,5	60,5	59,0	59,4	57,2	54,9	52,3
H6 ²	не более 25%								
H7	не более 800%	235,6	226,6	236,7	254,4	248,1	242,3	238,6	219,6
H9.1	не более 50%	3,1	2,1	2,6	2,8	2,8	3,8	3,8	3,6
H10.1	не более 3%	0,7	0,6	0,6	0,6	0,5	0,5	0,5	0,4
H12	не более 25%	7,8	8,3	8,2	8,6	9,7	11,0	11,3	12,0

¹ Значение норматива в целом по сектору на отчетную дату.² Значения H6 рассчитываются по каждому заемщику каждого банка, и в форме отчетности 118 приводится расчет только по 40 заемщикам.**Таблица 19. Информация по банковскому сектору о количестве кредитных организаций, нарушавших обязательные нормативы (установленные в соответствии с Инструкцией от 3 декабря 2012 г. № 139-И) в течение отчетного периода**

Наименование норматива	2015 год				2016 год			
	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
H1.0	12	8	15	18	12	11	12	13
H1.1	9	6	15	16	14	14	10	12
H1.2	12	7	15	18	19	15	11	14
H2	3	3	2	8	9	6	2	7
H3	8	5	8	12	16	11	5	12
H4	2	1	5	4	2	2	1	1
H6	25	23	38	35	46	31	17	25
H7	4	2	4	12	10	8	7	8
H9.1	1	1	0	0	4	1	1	2
H10.1	3	2	4	12	6	5	6	6
H12	1	1	3	5	3	6	3	4

Таблица 20. Базовый уровень доходности вкладов по договорам с физическими лицами¹

Период	В рублях, %					В долларах США, %					В евро, %				
	До востребо- вания ²	На срок до 90 дней	На срок от 91 до 180 дней	На срок от 181 дня до 1 года	На срок от 1 года и более	До востребо- вания ²	На срок до 90 дней	На срок от 91 до 180 дней	На срок от 181 дня до 1 года	На срок от 1 года и более	До востребо- вания ²	На срок до 90 дней	На срок от 91 до 180 дней	На срок от 181 дня до 1 года	На срок от 1 года и более
июль 2015 года	7,194	11,827	13,000	13,750	13,664	1,479	1,479	3,535	5,177	5,476	1,299	0,968	3,060	4,533	4,760
август 2015 года	6,557	11,479	12,244	12,716	12,795	1,391	1,568	2,962	4,367	4,900	1,140	1,010	2,290	3,405	4,426
сентябрь 2015 года	6,275	11,354	11,911	12,609	12,575	1,071	1,120	2,891	4,055	5,038	1,063	0,988	1,763	3,146	3,901
октябрь 2015 года	6,210	9,927	11,374	12,397	12,056	1,101	0,976	2,083	3,435	4,372	0,988	0,705	1,285	2,518	3,393
ноябрь 2015 года	6,063	9,657	10,812	11,699	11,789	0,752	0,996	1,876	3,199	4,059	0,651	0,753	1,213	2,332	2,812
декабрь 2015 года	6,339	9,413	10,968	11,830	11,880	0,951	0,870	1,730	3,279	3,642	0,641	0,679	1,089	2,256	2,809
январь 2016 года	5,995	9,147	10,477	11,268	11,203	0,702	0,568	1,435	2,695	3,491	0,653	0,361	0,859	1,941	2,485
февраль 2016 года	6,196	9,442	10,797	11,510	11,756	0,848	0,930	1,549	2,868	3,332	0,724	0,740	0,959	1,839	2,683
март 2016 года	6,689	8,742	10,476	11,350	11,512	0,929	0,567	1,541	2,659	3,552	0,829	0,397	0,907	1,860	2,533
апрель 2016 года	6,803	9,464	10,364	10,824	11,141	1,009	0,535	1,416	2,496	3,375	0,820	0,340	0,864	1,660	2,322
май 2016 года	6,780	9,418	10,212	10,881	11,186	0,895	0,578	1,366	2,662	3,445	0,807	0,316	0,818	1,661	2,373
июнь 2016 года	6,810	9,054	9,886	10,799	11,194	0,944	0,552	1,326	2,271	3,295	0,855	0,345	0,763	1,397	2,212
июль 2016 года	6,905	9,233	9,714	10,614	10,685	0,829	0,452	0,953	2,145	3,256	0,742	0,223	0,628	1,193	1,929
август 2016 года	6,857	9,041	9,457	10,407	10,537	0,893	0,459	1,266	2,035	3,141	0,806	0,252	0,479	0,915	1,821
сентябрь 2016 года	6,994	9,258	9,171	10,142	10,476	0,989	0,695	1,098	2,130	2,853	0,812	0,420	0,517	0,954	1,650
октябрь 2016 года	6,993	9,439	9,262	10,008	10,191	0,807	0,630	1,054	2,082	3,006	0,722	0,392	0,415	0,544	1,490
ноябрь 2016 года	7,135	9,394	9,272	9,678	9,758	0,869	0,514	1,060	2,024	2,397	0,718	0,120	0,228	0,461	0,953
декабрь 2016 года	6,835	9,231	9,283	9,355	9,722	0,521	0,601	1,028	1,944	2,435	0,429	0,133	0,134	0,303	0,560

¹ Расчет осуществлен на основе значений максимальных процентных ставок по вкладам, рассчитанных банками, привлеченными 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».

² Базовый уровень доходности по вкладам до востребования определен с учетом договоров банковского счета.

Таблица 21. Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (ПСК), % годовых

1		Потребительские кредиты на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства												IV квартал 2016 года Предельное значение	I квартал 2017 года Предельное значение	IV квартал 2016 года (ограничение в размере ПСК+1/3) будет применяться во II квартале 2017 года	Предельное значение
		III квартал 2015 года (ограничение в размере ПСК+1/3) применялось в I квартале 2016 года	II квартал 2016 года Предельное значение	IV квартал 2015 года (ограничение в размере ПСК+1/3) применялось во II квартале 2016 года	III квартал 2016 года Предельное значение	II квартал 2016 года (ограничение в размере ПСК+1/3) применялось в IV квартале 2016 года	IV квартал 2016 года Предельное значение	III квартал 2016 года Предельное значение	II квартал 2016 года (ограничение в размере ПСК+1/3) применялось в III квартале 2016 года	III квартал 2016 года Предельное значение	II квартал 2016 года (ограничение в размере ПСК+1/3) применялось в IV квартале 2016 года	IV квартал 2016 года Предельное значение	III квартал 2016 года (ограничение в размере ПСК+1/3) будет применяться в I квартале 2017 года				
1.1	Автомобили с пробегом от 0 до 1000 км	17,1	22,8	16,4	21,8	17,0	22,6	16,6	22,2	16,2	21,6	15,8	21,0				
1.2	Автомобили с пробегом свыше 1000 км	27,8	37,0	25,5	34,0	24,7	33,0	24,3	32,4	23,7	31,7	23,0	30,7				
2		Потребительские кредиты с лимитом кредитования (по сумме лимита кредитования на день заключения договора)															
2.1	До 30 тыс. руб.	26,4	35,2	27,3	36,4	27,9	37,2	27,4	36,5	27,5	36,7	27,7	36,9				
2.2	От 30 до 100 тыс. руб.	27,9	37,2	29,0	38,6	30,2	40,3	28,8	38,4	28,9	38,5	29,4	39,2				
2.3	От 100 до 300 тыс. руб.	29,7	39,6	29,7	39,7	29,3	39,1	28,4	37,9	27,2	36,3	26,8	35,8				
2.4	Свыше 300 тыс. руб.	22,3	29,7	22,5	30,0	22,2	29,6	23,7	31,6	23,8	31,8	23,4	31,2				
3		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															
3.1	До 1 года, в том числе:																
3.1.1	До 30 тыс. руб.	38,7	51,6	36,2	48,2	34,5	46,0	33,0	44,0	31,3	41,8	29,7	39,5				
3.1.2	От 30 до 100 тыс. руб.	33,2	44,2	31,8	42,5	31,1	41,5	28,8	38,4	27,5	36,6	25,4	33,8				
3.1.3	Свыше 100 тыс. руб.	29,6	39,4	29,5	39,3	27,7	36,9	24,3	32,4	23,4	31,2	23,8	31,7				
3.2	Свыше 1 года, в том числе:																
3.2.1	До 30 тыс. руб.	35,1	46,8	33,4	44,5	32,0	42,7	30,1	40,2	27,9	37,2	26,4	35,3				
3.2.2	От 30 до 100 тыс. руб.	30,1	40,2	28,1	37,4	28,0	37,4	26,1	34,9	24,0	32,0	21,8	29,0				
3.2.3	Свыше 100 тыс. руб.	28,4	37,9	27,5	36,7	25,1	33,5	24,7	32,9	22,8	30,4	20,7	27,6				
4		Нецелевые потребительские кредиты, целевые потребительские кредиты без залога (кроме POS-кредитов), потребительские кредиты на рефинансирование задолженности															
4.1	До 1 года, в том числе:																
4.1.1	До 30 тыс. руб.	35,9	47,9	35,4	47,3	34,6	46,1	31,3	41,8	30,2	40,3	28,8	38,4				

Окончание таблицы 21

	III квартал 2015 года (ограничение в размере «среднерыночная ПСК+1/3» в I квартале 2016 года) применялось	Предельное значение I квартала 2016 года	IV квартал 2015 года (ограничение в размере «среднерыночная ПСК+1/3» во II квартале 2016 года) применялось	Предельное значение II квартала 2016 года	I квартал 2016 года (ограничение в размере «среднерыночная ПСК+1/3» в III квартале 2016 года) применялось	Предельное значение III квартала 2016 года	II квартал 2016 года (ограничение в размере «среднерыночная ПСК+1/3» в IV квартале 2016 года) применялось	Предельное значение IV квартала 2016 года	III квартал 2016 года (ограничение в размере «среднерыночная ПСК+1/3» в I квартале 2017 года) будет применяться	Предельное значение I квартала 2017 года	IV квартал 2016 года (ограничение в размере «среднерыночная ПСК+1/3» во II квартале 2017 года) будет применяться	Предельное значение II квартала 2017 года
4.1.2	От 30 до 100 тыс. руб.	26,1	34,8	26,0	34,6	24,4	32,5	29,8	20,7	27,5	19,9	26,6
4.1.3	От 100 до 300 тыс. руб.	25,8	34,4	25,1	33,5	22,0	29,3	27,9	18,8	25,1	18,1	24,2
4.1.4	Свыше 300 тыс. руб.	16,2	21,5	17,4	23,2	18,7	24,9	21,7	16,5	21,9	15,5	20,7
4.2	Свыше 1 года, в том числе:											
4.2.1	До 30 тыс. руб.	26,4	35,1	26,3	35,0	25,1	33,4	29,0	21,1	28,1	22,2	29,6
4.2.2	От 30 до 100 тыс. руб.	24,6	32,8	23,8	31,8	23,4	31,2	29,3	21,3	28,4	21,1	28,1
4.2.3	От 100 до 300 тыс. руб.	23,2	31,0	22,5	29,9	22,2	29,6	28,8	20,9	27,9	20,4	27,1
4.2.4	Свыше 300 тыс. руб.	21,3	28,4	20,1	26,8	19,8	26,4	26,0	18,8	25,1	17,6	23,5

Примечание. В I квартале 2016 года предельные значения ПСК были нарушены 37 кредитными организациями, во II квартале – 19 кредитными организациями, в III квартале – тремя кредитными организациями и в IV квартале – восемью кредитными организациями.

