



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



ОТЧЕТ О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В 2015 ГОДУ

Москва

2016

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, 2016

Отпечатано в ООО «Типография Парадиз».
Тираж 400 экз.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

**ОТЧЕТ О РАЗВИТИИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
И БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА В 2015 ГОДУ**

Москва
2016

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	8
I.1.2.1. Операции Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора	8
I.1.2.2. Денежный рынок	10
I.1.2.3. Валютный рынок	10
I.1.2.4. Рынок корпоративных ценных бумаг.....	11
I.1.3. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора	13
I.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора.....	13
I.2.1. Количественные характеристики банковского сектора	13
I.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах	13
I.2.3. Концентрация банковской деятельности	14
I.2.4. Взаимодействие банковского сектора и некредитных финансовых организаций	16
I.3. Развитие банковских операций	19
I.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов	19
I.3.2. Динамика и структура активов	23
I.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций.....	31
II. РИСК БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	37
II.1. Кредитный риск.....	38
II.1.1. Качество кредитного портфеля	38
II.1.2. Концентрация кредитных рисков. Кредитные риски, связанные с акционерами и инсайдерами.....	44
II.2. Рыночный риск	44
II.2.1. Общая характеристика рыночного риска	44
II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску	46
II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску	47
II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску	47
II.3. Риск ликвидности	47
II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности.....	47
II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности.....	48
II.3.3. Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности	49
II.3.4. Зависимость от межбанковского рынка и динамика ставок	49
II.3.5. Характеристика задолженности перед нерезидентами	52
II.4. Достаточность собственных средств (капитала)	53
II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора	53
II.4.2. Активы, взвешенные по уровню риска	56
II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций	57
II.5. Качество управления банками.....	60
II.6. Стресс-тестирование банковского сектора	61

III. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 67**III.1. Совершенствование законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций в соответствии с международно признанными подходами 68**

III.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций..... 68

III.1.2. Вопросы принятия решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности 69

III.1.3. Регулирование деятельности кредитных организаций 69

III.1.3.1. Вопросы банковского регулирования 69

III.1.3.2. Вопросы инспектирования кредитных организаций..... 72

III.1.4. Методология текущего надзора..... 73

III.2. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности 74**III.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование 75****III.4. Инспектирование кредитных организаций 78****III.5. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций 80****III.6. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 81****III.7. Деятельность Центрального каталога кредитных историй 83****III.8. Взаимодействие с российским банковским сообществом..... 84****III.9. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, зарубежными центральными банками и органами банковского регулирования и надзора 84****III.10. Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации..... 86**

III.10.1. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности 86

III.10.2. Регулирование банковской деятельности..... 86

III.10.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование 87

III.10.4. Инспектирование..... 89

III.10.5. Страхование вкладов физических лиц 89

III.10.6. Финансовое оздоровление кредитных организаций 89

III.10.7. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 90

III.11. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России..... 90**IV. ПРИЛОЖЕНИЯ 93****IV.1. Мониторинг устойчивости банковского сектора и его использование в процессе надзора 94****IV.2. Национальная платежная система 94****IV.3. Развитие Центрального каталога кредитных историй 96****IV.4. Статистическое приложение 97**

ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО

Уважаемые читатели!

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

В 2015 году российский банковский сектор развивался в непростых условиях: сокращался валовой внутренний продукт, высоким был уровень инфляции, сохранялись трудности с внешним фондированием корпораций и банков.

В условиях ухудшения финансового положения заемщиков банки дополнительно формировали резервы на возможные потери по ссудам; реализация процентного риска в первой половине года сократила процентную маржу кредитных организаций, в результате прибыль банковского сектора в 2015 году заметно снизилась по сравнению с предыдущим годом.

В этой ситуации Правительство Российской Федерации и Банк России реализовали комплекс мер, направленных на обеспечение системной устойчивости банковского сектора, поддержание банковского кредитования приоритетных отраслей экономики. Ощутимый результат дала реализация программы докапитализации банков через Агентство по страхованию вкладов. Предпринимались меры, направленные на развитие и укрепление финансовой инфраструктуры.

При сохранении санкций в отношении ряда российских банков расширение ресурсной базы банковского сектора в 2015 году обеспечивалось в основном за счет средств российских предприятий и сбережений населения.

Банк России в 2015 году продолжал мероприятия по развитию риск-ориентированного банковского надзора, по оздоровлению банковского сектора, включая выведение с рынка банковских услуг финансово неустойчивых организаций, не способных обеспечить сохранность средств кредиторов и вкладчиков. При этом совместно с Агентством по страхованию вкладов использовались при наличии экономической целесообразности механизмы санации проблемных банков.

С учетом особенностей российского рынка Банк России продолжал внедрять международные рекомендации в сфере регулирования банковской деятельности, был принят комплекс мер в целях более полного соответствия банковского регулирования в Российской Федерации рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН). В результате БКБН признал российскую нормативную базу в области банковского регулирования соответствующей международным стандартам Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III.

В 2015 году была проведена масштабная работа по обеспечению успешного прохождения Программы оценки финансовой системы Российской Федерации (FSAP) Международного валютного фонда и Всемирного банка.

В Отчете приводится подробная информация об основных направлениях дальнейшего совершенствования банковского регулирования в рамках внедрения передового международного опыта. Банк России в качестве мегарегулятора принимал меры по устранению регулятивного арбитража, совершенствовал конкурентную среду на финансовых рынках.

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. Полученные оценки свидетельствуют о том, что в целом российский банковский сектор адаптировался в 2015 году к сложным макроэкономическим условиям и сохранил устойчивость, необходимую для удовлетворения спроса корпоративного сектора и населения на банковские услуги.

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

В 2015 году повышение волатильности на глобальных сырьевых и финансовых рынках сопровождалось снижением темпов прироста мирового ВВП до 3,1%¹ с 3,4% в 2014 году. Среди фундаментальных факторов высокой волатильности рынков все более значительное замедление экономического роста в Китае и более низкий, чем ожидалось ранее, рост в США.

Темп прироста ВВП США в 2015 году, как и годом ранее, составил 2,4%. При этом в стране ухудшалась динамика показателей производственной активности: национальный индекс производственной активности в сфере промышленности (ISM Manufacturing PMI) опустился в октябре–декабре 2015 года ниже 50 пунктов. На протяжении года неоднократно пересматривались ожидания повышения ставки ФРС США, и после ее повышения на 0,25 п.п. в декабре 2015 года оцениваемая рынком вероятность последующего повышения снизилась до минимальных значений.

В еврозоне на фоне сохранения стимулирующего курса денежно-кредитной политики экономический рост несколько ускорился: в IV квартале 2015 года прирост ВВП в годовом выражении составил 1,6% против 1% в IV квартале 2014 года. Тем не менее в еврозоне продолжался дефлятор в банковском секторе (годовой темп прироста кредитования нефинансовых компаний в декабре 2015 года составил 0% даже с учетом эффекта базы), сохранялись высокий уровень безработицы и низкая инфляция (0,2% на конец 2015 года). Кроме того, возросли опасения, что в среднесроч-

ной перспективе низкие процентные ставки окажут негативное влияние на прибыль европейских банков.

Продолжилось замедление экономического роста в Китае: прирост ВВП в 2015 году составил 6,9% по сравнению с 7,3% годом ранее. Структурная трансформация экономики страны в 2015 году сопровождалась более быстрым, чем ожидалось, сокращением импорта и экспорта, что негативным образом отразилось на сырьевых ценах. В условиях сохраняющегося избытка глобального предложения нефти относительно спроса, а также снятия санкций с Ирана историческая волатильность цены нефти (за один месяц) в сентябре 2015 года достигла 70% – максимального уровня с 2009 года.

Ряд периодов повышенной волатильности на китайском фондовом рынке неблагоприятно отразился на склонности глобальных инвесторов к риску. В результате усилился отток капитала из стран с формирующимися рынками (ЕМЕ). По данным Международного института финансов (IIF), чистый отток капитала из ЕМЕ в 2015 году составил 735 млрд долл. США (92% пришлось на Китай). В этих условиях, а также на фоне ожидавшегося повышения ставки ФРС США происходило обесценение национальных валют многих стран ЕМЕ. Сводный индекс курсов валют ЕМЕ относительно доллара США (MSCI EM Currency Index) снизился в 2015 году на 7%.

Снизившиеся цены на нефть и другие сырьевые товары негативно отразились на бюджетно-долговой устойчивости стран со значительной долей сырьевого экспорта. По оценке МВФ, в 2015 году в ряде стран – экспортеров нефти (Саудовская Аравия, Ирак, Венесуэла) дефицит бюджета составил 15–20% ВВП. Ухудшилась ситуация и в других странах – сырьевых экспортерах (Бразилия, ЮАР).

Уязвимость ЕМЕ обусловлена также тем, что многие страны за последние годы накопили значительный объем долгов в корпоративном секторе. По оценке МВФ, долг нефинансовых компаний и банков ЕМЕ вырос до 74% ВВП в 2014 году. При

¹ Оценка МВФ, апрель 2016 года.

этом значительная часть долга в ряде ЕМЕ является внешним долгом в иностранной валюте (Турция, Чили, Перу). Вместе с тем более медленная нормализация денежно-кредитной политики ФРС США дает возможность странам с формирующимися рынками лучше адаптироваться к новым условиям и сократить свою долговую нагрузку.

I.1.1.2. МАКРОЭКОНОМИКА

Ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры, действие двусторонних торговых и финансовых санкций на протяжении всего 2015 года оказывали негативное влияние на ситуацию в российской экономике. Вместе с тем степень этого влияния снижалась по мере адаптации экономических субъектов к внешним шокам. Значительно снизился спрос на иностранные активы со стороны российских компаний и банков, население перестало накапливать наличную иностранную валюту. В результате по сравнению с 2014 годом существенно сократился отток частного капитала из России, несмотря на чистое погашение внешней задолженности российским частным сектором.

Международные резервы Российской Федерации уменьшились в 2015 году на 17,1 млрд долл. США, до 368,4 млрд долл. США по состоянию на 01.01.2016 (в 2014 году резервы уменьшились на 124,1 млрд долл. США). Достаточность международных резервов, рассчитанная в соответствии с международными критериями в месяцах покрытия резервами импорта товаров и услуг, составила 15,7 месяца (годом ранее – 10,8 месяца).

На начало 2016 года объем внешнего долга Российской Федерации составил 515,8 млрд долл. США, за 2015 год он сократился на 14% (годом ранее – на 18%).

Сдерживающее влияние на развитие российской экономики оказывали внутренние факторы структурного характера: высокий уровень износа основных фондов и низкий коэффициент их обновления, институциональные ограничения, снижающие потенциал роста производительности труда.

В этих условиях объем **ВВП** в 2015 году сократился на 3,7% по сравнению с предыдущим годом. Сокращение объемов производства товаров и услуг отмечалось в большинстве видов экономической деятельности. Снижение экономической

активности, курсовые колебания привели к неустойчивости финансовых результатов деятельности предприятий. Адаптируясь к изменившимся условиям, организации снижали затраты, в том числе переключались на отечественных поставщиков, оптимизировали внереализационные доходы и расходы. По итогам 2015 года сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) организаций¹ был на 53,1% выше, чем в 2014 году.

Одним из направлений экономии издержек предприятий являлась оптимизация затрат на рабочую силу. Реальная заработная плата сократилась в 2015 году на 9,3% по сравнению с 2014 годом. Уровень безработицы повысился с 5,2% в январе до 5,7% в декабре 2015 года (с учетом коррекции на сезонность).

В целом реальные располагаемые доходы населения уменьшились на 4,3%. Сокращение доходов, жесткие условия потребительского кредитования, переход домохозяйств к сберегательной модели поведения привели к снижению потребительского спроса. Вклад расходов на конечное потребление домашних хозяйств в уменьшение ВВП в 2015 году составил 5,1 п.п.

Усиление экономической неопределенности, ограниченный доступ к мировым финансовым рынкам, высокая стоимость заемных ресурсов, удорожание импортируемых инвестиционных товаров обусловили сокращение инвестиций в основной капитал в 2015 году по сравнению с предыдущим годом на 8,4%. Продолжилось снижение запасов материальных оборотных средств. В результате в 2015 году отрицательный вклад валового накопления в прирост ВВП по сравнению с предыдущим годом увеличился более чем в 2 раза, до 3,9 п.п.

Увеличение темпов прироста физического объема экспорта товаров и услуг в 2015 году по сравнению с предыдущим годом при значительном сокращении импорта обусловило рост положительного вклада чистого экспорта в динамику ВВП с 1,8 до 6,4 п.п.

Основным фактором формирования **инфляции** в 2015 году являлась курсовая динамика. Определенный вклад в ускорение роста потребительских цен внесло также продуктовое эмбарго, введенное в августе 2014 года. В марте 2015 года инфляция достигла пика и составила 16,9% (к со-

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

ответствующему месяцу 2014 года). По мере завершения подстройки цен к произошедшему ослаблению рубля, а также в результате активных действий Банка России, направленных на нормализацию инфляционных ожиданий, с апреля 2015 года стала формироваться тенденция к замедлению роста потребительских цен. Сдерживанию ценовой динамики способствовали также в целом благоприятная конъюнктура мирового и внутреннего рынков продовольствия. Кроме того, все более заметными становились спросовые ограничения. В итоге в декабре 2015 года инфляция составила 12,9% (к декабрю 2014 года).

I.1.2. Финансовые рынки

I.1.2.1. ОПЕРАЦИИ БАНКА РОССИИ ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

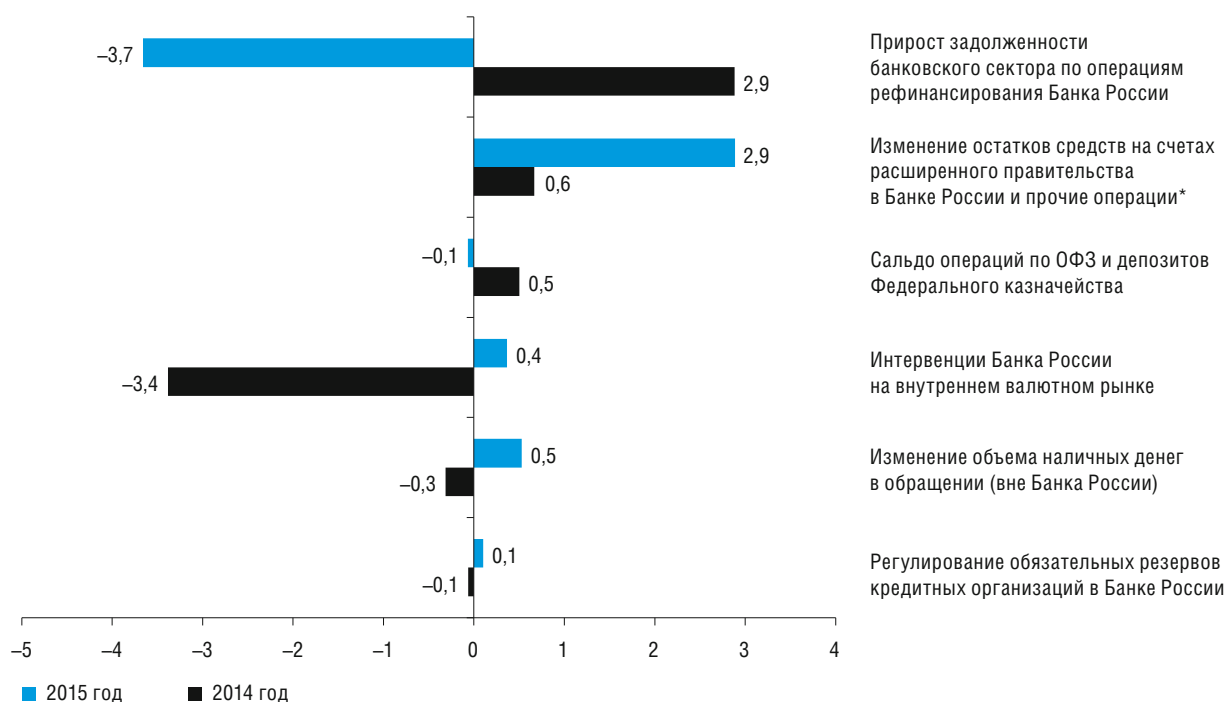
В 2015 году действие факторов формирования ликвидности банковского сектора способствовало притоку денежных средств в банки в течение отчетного периода, что привело к сокращению за-

долженности кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России. Потребность банков в ликвидности снижалась за счет притока бюджетных средств и прочих операций, уменьшения объема наличных денег в обращении, а также интервенций Банка России на внутреннем валютном рынке.

Операции РЕПО с Банком России на срок 1 недели в 2015 году по-прежнему играли основную роль в управлении ликвидностью банковского сектора. При этом средняя задолженность по этим операциям уменьшилась на 1,2 трлн руб. по сравнению с 2014 годом, до 1,4 трлн руб. Объем спроса на операции РЕПО постоянного действия по предоставлению ликвидности в среднем составлял 0,1 трлн руб. Для компенсации существенного превышения спроса на ликвидность над ее предложением Банк России в отдельные дни проводил аукционы РЕПО «тонкой настройки» на срок от 1 до 6 дней. Потребность в проведении данных операций возникала в марте, апреле и июне 2015 года.

Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами кредитных организаций, также являлись важным источником рефинансирования в 2015 году. Банк России продолжал

Рисунок 1.1. Факторы формирования ликвидности и изменение задолженности банковского сектора по операциям рефинансирования Банка России, трлн руб.



* 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.

ежемесячно проводить аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке на срок 3 месяца. В начале 2015 года Банк России постепенно увеличивал максимальные объемы предоставляемых средств на кредитных аукционах для замещения задолженности банковского сектора по аналогичным операциям постоянного действия. Приток ликвидности в банковский сектор, а также уменьшение нагрузки на рыночное обеспечение, имевшееся у кредитных организаций, способствовали существенному сокращению задолженности банков по таким операциям постоянного действия по итогам I квартала 2015 года. Начиная с апреля 2015 года по мере уменьшения потребности банковского сектора в рефинансировании Банк России снижал максимальные объемы предоставления средств в рамках кредитных аукционов под залог нерыночных активов. В июле 2015 года Банк России провел кредитный аукцион на срок 18 месяцев, рефинансировав таким образом задолженность по кредитам, обеспеченным нерыночными активами, на срок 12 месяцев. Задолженность банков по кредитам под нерыночное обеспечение на аукционной основе за 2015 год уменьшилась на 0,8 трлн руб. и на 01.01.2016 составила 1,6 трлн руб. Задолженность банков по другим обеспеченным кредитам, в том числе кредитам постоянного действия, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами кредитных организаций, сократилась на 1,6 трлн руб., до 0,4 трлн руб.

Операции «валютный своп» по предоставлению рублевой ликвидности в 2015 году пользовались низким спросом кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2016 задолженность банков по данному типу операций составила 15 млрд руб.

По состоянию на 01.01.2016 на долю операций РЕПО приходилось около 46% общей задолженности кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России, а на долю обеспеченных кредитов – 53%.

Спрос кредитных организаций на депозитные операции Банка России в течение большей части 2015 года сохранялся на низком уровне. В отдельные периоды превышения предложения ликвидности над спросом на нее Банк России проводил операции «тонкой настройки» – депозитные аукционы на срок от 1 до 6 дней. Потребность в проведении данных операций возникала в январе

и феврале 2015 года. Средняя величина задолженности Банка России по депозитным операциям в 2015 году составила 0,3 трлн руб., увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 0,2 трлн руб.

Использование Банком России основных инструментов денежно-кредитной политики направлено прежде всего на поддержание ценовой стабильности. Однако в сложившихся в 2015 году экономических условиях Банк России оказывал содействие и в реализации других направлений социально-экономической политики. Так, для поддержания отдельных сегментов экономики, развитие которых сдерживалось структурными факторами, Банк России, наряду с использованием инструментов денежно-кредитной политики, предоставлял средства кредитным организациям в рамках специализированных механизмов рефинансирования.

Таблица 1.1. Изменения в системе инструментов денежно-кредитной политики и иные меры Банка России в 2015 году

Банк России разработал механизм предоставления кредитов, обеспеченных поручительствами АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», на срок до 3 лет по ставке 6,50% годовых	март
Банк России дополнил систему инструментов денежно-кредитной политики аукционами «валютный своп» «тонкой настройки» по покупке долларов США и евро за рубли на срок от 1 до 2 дней. Аукционы проводятся по решению Банка России совместно с аукционами РЕПО «тонкой настройки»	июнь
Банк России повысил коэффициент усреднения, используемый банками для расчета усредненной величины обязательных резервов, до 0,8 с 0,7. Для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, коэффициент повышен до 1,0 с 0,7	сентябрь
Совет директоров Банка России утвердил Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», реализующее ранее принятые решения об изменении подходов к механизму усреднения обязательных резервов. Указанные меры по изменению графика периодов усреднения обязательных резервов и расчета средней величины остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России в течение периода усреднения обязательных резервов вступили в силу с января 2016 года	декабрь
Банк России разработал механизм предоставления кредитов, обеспеченных залогом прав требования по кредитам, предоставленным лизинговым компаниям, на срок до 3 лет по ставке 9,00% годовых	декабрь

1.1.2.2. ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

На протяжении всего 2015 года на однодневные рублевые ставки денежного рынка оказывал влияние структурный дефицит ликвидности, снижавшийся на протяжении данного периода (см. пункт 1.1.2.1). На этом фоне Банк России сократил лимиты по рублевым аукционам РЕПО на срок 1 неделя. Несмотря на снижение потребности банковского сектора в рефинансировании, сохранялся высокий спрос на привлечение ликвидности посредством недельных аукционов рублевого РЕПО Банка России, прежде всего со стороны небольших банков, возможности заимствования которых на денежном рынке были ограниченными. В результате возросли ставки отсечения на аукционах РЕПО Банка России сроком 1 неделя. В этих условиях наблюдался высокий спрос кредитных организаций на привлечение рублевой ликвидности на денежном рынке, поддерживавший однодневные рублевые ставки денежного рынка пре-

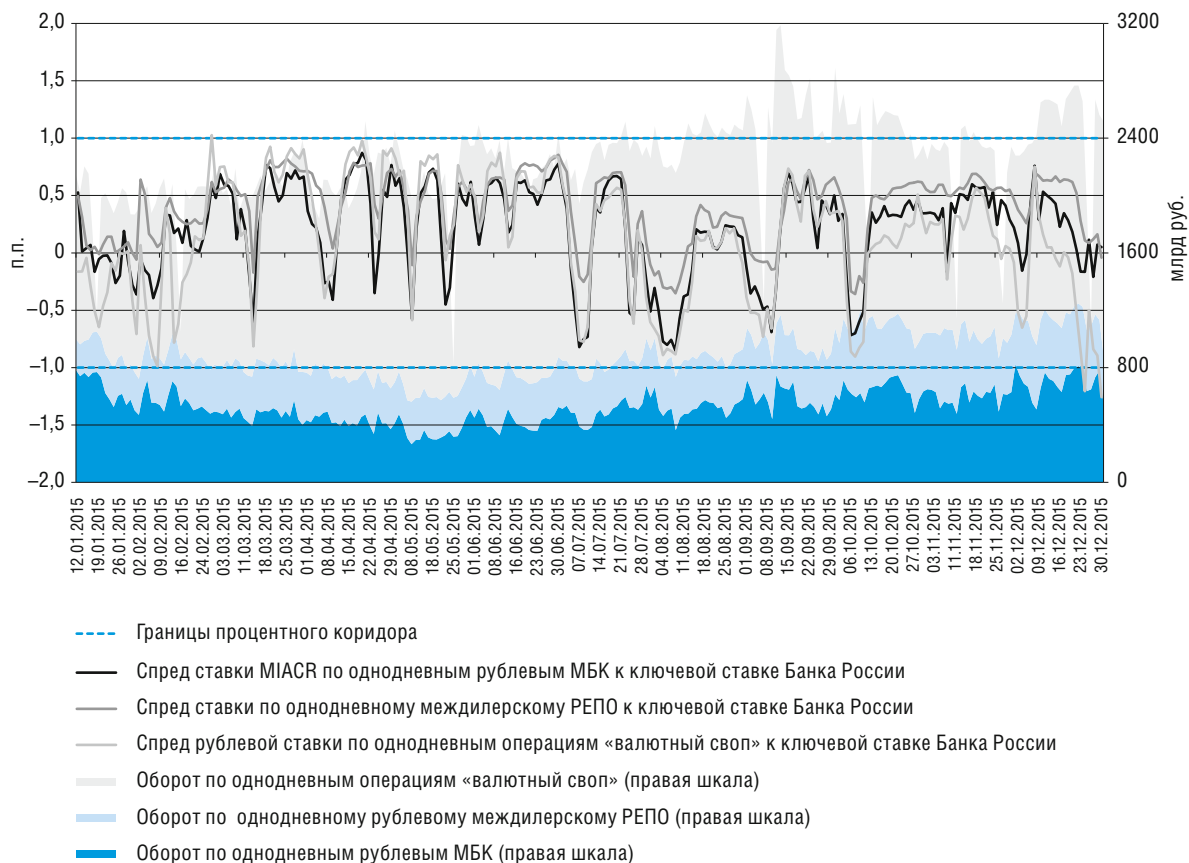
имущественно в верхней половине процентного коридора.

На ставки денежного рынка оказывал влияние также повышенный спрос на валютную ликвидность, наблюдавшийся в отдельные периоды 2015 года. На этом фоне увеличивалось предложение рублевой ликвидности на рынке валютных свопов, что приводило к снижению рублевых ставок на данном сегменте денежного рынка, оказывая понижающее воздействие на однодневные рублевые ставки по межбанковским кредитам (МБК) и РЕПО.

1.1.2.3. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

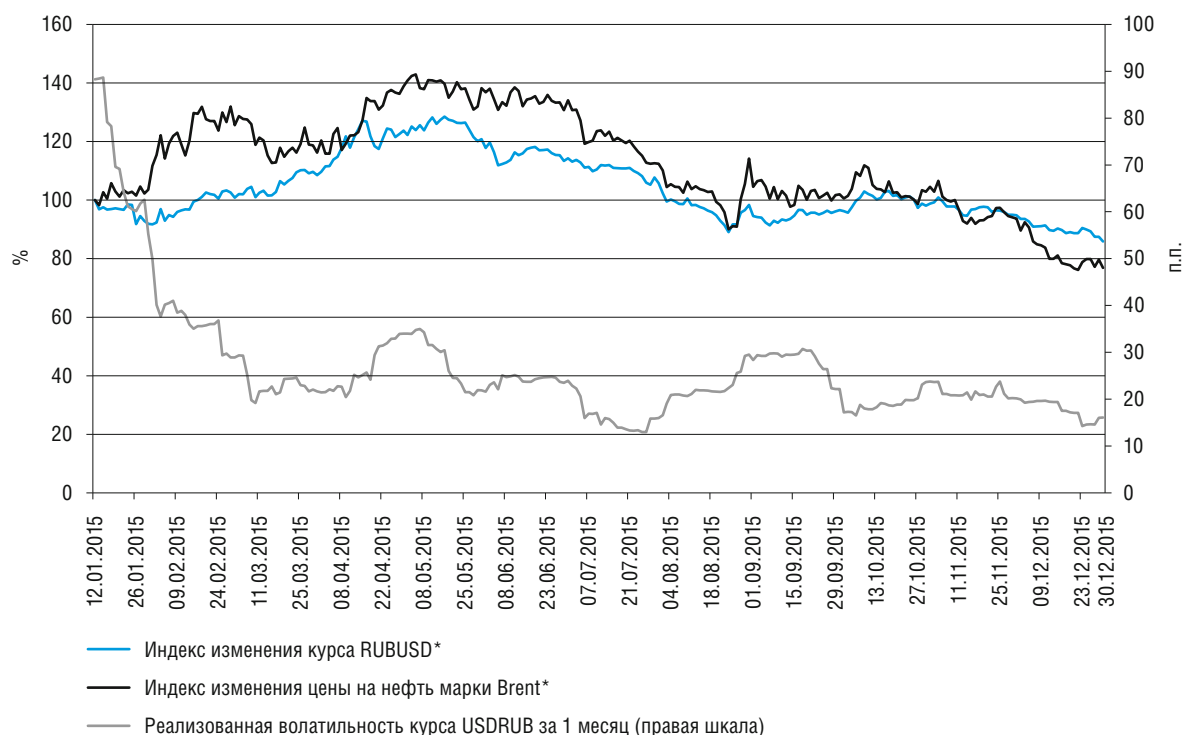
В течение 2015 года происходила адаптация экономических агентов к режиму плавающего валютного курса, а также к изменившимся внешнеэкономическим условиям. В феврале–мае 2015 года укреплению рубля способствовал рост мировых цен на нефть. Кроме того, поддержку рубля оказали меры Банка России по реализации де-

Рисунок 1.2. Спреды процентных ставок к ключевой ставке Банка России и обороты на денежном рынке



Источник: Банк России.

Рисунок 1.3. Динамика курса рубля и его волатильность



* За 100% приняты значения показателей на 12.01.2015.

Источник: Thomson Reuters.

нежно-кредитной политики, в частности повышение в конце 2014 года ключевой ставки до 17% годовых и введение инструментов предоставления кредитным организациям иностранной валюты на возвратной основе. С лета 2015 года рубль начал ослабевать к большинству валют развитых стран. Это было обусловлено падением цен на нефть и ростом неопределенности на мировых финансовых рынках вследствие замедления роста китайской экономики, что снизило привлекательность рискованных активов, в том числе и рублевых, для иностранных инвесторов. Также против рубля, как и большинства мировых валют, играло ожидаемое повышение ключевой ставки ФРС США.

На протяжении 2015 года волатильность валютного курса постепенно снижалась. В среднем за 2015 год реализованная волатильность курса доллара США к рублю (USDRUB) составила около 26 п.п., что существенно ниже значений, наблюдавшихся в декабре 2014 года, когда она превышала 70 п.п. Вместе с тем волатильность курса рубля оставалась достаточно высокой по сравнению с валютами развитых стран, что связано с сохранением высокой волатильности цен на нефть.

I.1.2.4. РЫНОК КОРПОРАТИВНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

В 2015 году конъюнктура рынка корпоративных ценных бумаг улучшилась по сравнению с концом 2014 года. В январе–мае 2015 года котировки долговых и долевого ценных бумаг росли под влиянием как уже реализованного, так и ожидавшегося участниками рынка дальнейшего смягчения Банком России денежно-кредитной политики. Однако усиление во второй половине 2015 года нестабильности на мировых финансовом и товарном рынках, ослабление рубля, снижение экономической активности внутри страны, наряду с эпизодами обострения геополитической напряженности, ожиданиями и началом нормализации денежно-кредитной политики ФРС США, оказали сдерживающее влияние на темпы восстановления объемных и ценовых показателей российского рынка корпоративных ценных бумаг. При этом комментарии Банка России, опубликованные в пресс-релизах в конце октября и середине декабря, о готовности на ближайших заседаниях Совета директоров возобновить снижение ключевой ставки по мере

замедления инфляции ограничивали влияние названных негативных факторов.

На внутреннем рынке акций индикаторы волатильности фондовых индексов снизились по сравнению с концом 2014 года. Индекс РТС (рассчитывается на основе цен акций, номинированных в долларах США) в течение 2015 года следовал за изменениями курса рубля и по итогам отчетного периода снизился на 4,3%. Индекс ММВБ (рассчитывается на основе цен акций, номинированных в рублях¹) большую часть отчетного периода колебался в рамках широкого горизонтального коридора, повысившись к концу 2015 года на 26,1%. При этом в феврале и ноябре 2015 года индекс ММВБ достигал предкризисного максимума 2008 года. Капитализация рынка акций на ФБ ММВБ возросла на 24,2%, до 28,8 трлн руб. Оборот вторичных торгов акциями и депозитарными расписками на акции на ФБ ММВБ в 2015 году сократился до 9,2 трлн руб. с 10,1 трлн руб. в 2014 году. Доля акций кредитных организаций в совокупном обороте вторичных торгов на ФБ ММВБ составила около 35%.

Эмиссионная активность на внутреннем рынке корпоративных облигаций повысилась по сравнению с 2014 годом. В целом за 2015 год размещены выпуски корпоративных облигаций суммарным объемом 1830 млрд руб. по номиналу. Из них на долю облигаций кредитных организаций приходилось 23% суммарного объема размещения.

Объем портфеля корпоративных облигаций, обращающихся на внутреннем рынке, по итогам отчетного года увеличился на 21,8% по сравнению с концом 2014 года, до 8,1 трлн руб. по номиналу². В отраслевом разрезе наиболее крупным сегментом в структуре портфеля оставался сегмент ценных бумаг кредитных организаций, однако его доля сократилась с 31% на конец 2014 года до 26% на конец 2015 года.

Оборот вторичных торгов корпоративными облигациями на ФБ ММВБ в 2015 году увеличился по сравнению с 2014 годом на 4,4%, до 4,5 трлн руб. Доля облигаций кредитных организаций в структуре вторичных торгов составила 33%.

Доходность корпоративных облигаций на вторичном рынке за отчетный период снизилась на 408 б.п., до 11,6% годовых на конец 2015 года. При

этом средняя доходность за 2015 год превысила аналогичный показатель за 2014 год на 272 б.п. и составила 13,1% годовых.

Институциональные аспекты развития рынка ценных бумаг. В 2015 году на российском финансовом рынке количество инфраструктурных организаций возросло с 12 до 13. В то же время сохранялась тенденция к уменьшению количества кредитных и некредитных организаций, имеющих лицензии профессиональных участников рынка ценных бумаг: их число сократилось с 1066 по состоянию на 01.01.2015 до 875 на 31.12.2015. В том числе количество лицензий брокеров уменьшилось в указанный период на 171, до 632, лицензий дилеров – на 163, до 651, лицензий доверительных управляющих – на 169, до 541, лицензий депозитариев – на 70, до 502. Количество лицензий регистраторов за этот период уменьшилось на 1, до 39, количество клиринговых организаций не изменилось, составив 5. Количество организаторов торговли (бирж) выросло с 8 до 9. При этом среди профессиональных участников рынка ценных бумаг более половины дилеров, брокеров и депозитариев, а также более трети доверительных управляющих имели банковскую лицензию.

В течение 2015 года Банк России проводил работу по развитию регулирования финансового рынка. В частности, усовершенствованы лицензионные требования и условия осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, изменен подход к регулированию деятельности доверительных управляющих (теперь действия управляющего определяются в соответствии с риск-профилем клиента), проведена работа по регулированию рынка Форекс, определены требования к раскрытию информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Банк России также пересмотрел регулирование деятельности учетных институтов финансового рынка (актуализирован порядок проведения сверки ценных бумаг, ведения счетов депо, созданы условия для надзора за соблюдением депозитариями баланса счетов), ввел риск-ориентированный подход к определению размера собственных средств депозитариев. Осуществлены мероприятия по развитию товарного рынка (запуск биржевого рынка зерна, совершенствование биржевого рынка

¹ Списки бумаг, включенных в базы расчета индексов ММВБ и РТС, совпадают.

² По данным информационного агентства «Сбондс.ру».

газа), разработаны требования, направленные на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности. Начата реализация проекта по модернизации системы аттестации специалистов финансового рынка.

I.1.3. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора

В 2015 году наблюдалась положительная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике, однако данные изменения во многом объясняются валютной переоценкой. Отношение активов банковского сектора к ВВП выросло за год с 99,6 до 102,7%.

Отношение капитала банковского сектора к ВВП за год увеличилось на 0,9 п.п. и на 01.01.2016 составило 11,1%. Увеличению капитала банковского сектора способствовала реализация мер по повышению капитализации отдельных банков за счет предоставления государственных средств.

В источниках формирования ресурсной базы кредитных организаций заметно усилилась роль вкладов населения, объем которых значительно вырос в 2015 году. В результате отношение объема вкладов физических лиц к ВВП увеличилось на 4,9 п.п. (с 23,8% на 01.01.2015 до 28,7% на 01.01.2016). Рост средств, привлеченных от организаций, был более умеренным – по отношению к ВВП они выросли на 3,1 п.п., до 35,2%.

Динамика кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) также была положительной, но исключительно за счет роста корпоративного кредитного портфеля. Отношение совокупного объема кредитов экономике к ВВП увеличилось в отчетном году на 2,0 п.п., до 54,4%.

Таким образом, по итогам 2015 года достигнуты два из трех целевых показателей, установленных Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации до 2015 года: величина отношения активов к ВВП и кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП. Вместе с тем целевой уровень по показателю соотношения капитала и ВВП (14–15%) пока не достигнут.

I.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора

I.2.1. Количественные характеристики банковского сектора

В 2015 году продолжилась тенденция последних лет к сокращению числа действующих кредитных организаций. Их количество за отчетный год снизилось на 101, до 733 (рисунок 1.4).

В 2015 году кредитные организации продолжали оптимизацию своих внутренних структурных подразделений. Общее их количество уменьшилось на 4573 единицы (на 10,9%) и на 01.01.2016 составило 37 221 (на 01.01.2015 – 41 794). При этом количество дополнительных офисов уменьшилось с 23 301 до 21 836, кредитно-кассовых офисов – с 2289 до 1853, операционных касс вне кассового узла – с 6735 до 5696, операционных офисов – с 9273 до 7609. Одновременно увеличилось количество передвижных пунктов кассовых операций – с 196 до 227.

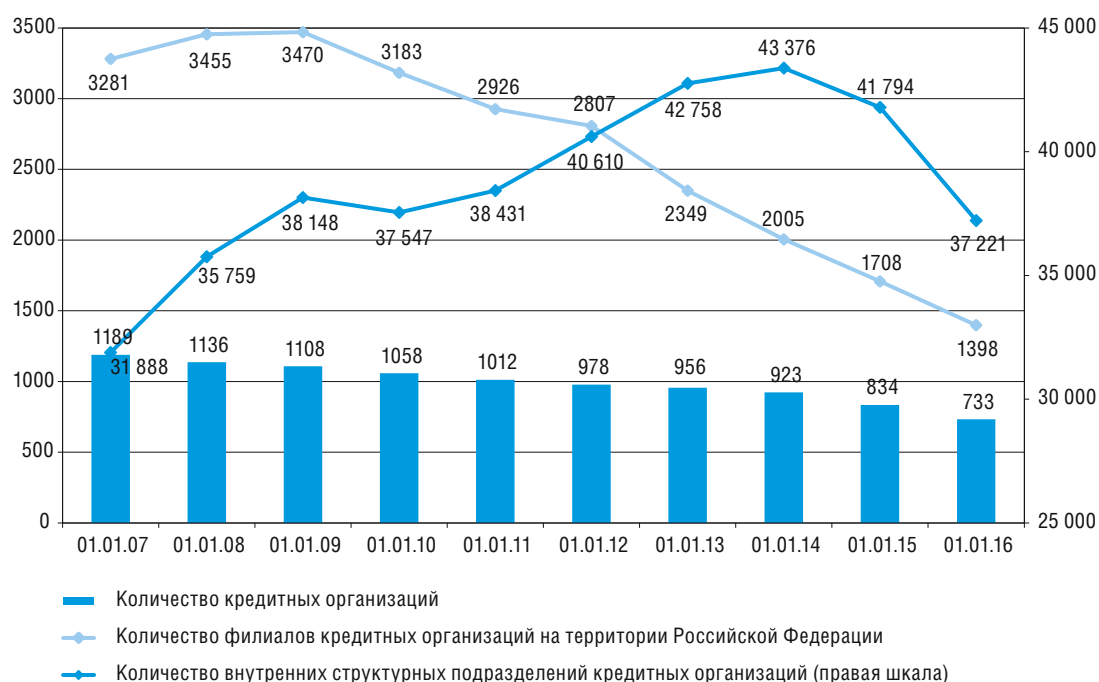
В результате указанных изменений количество внутренних структурных подразделений, приходящихся на 100 тыс. населения, уменьшилось с 28,6 на конец 2014 года до 25,4 на конец 2015 года.

I.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах

В 2015 году сокращение количества действующих кредитных организаций было характерно для большинства российских регионов: число региональных банков¹ сократилось с 375 до 341. Однако темп прироста активов региональных банков (16,1%) был выше, чем по банковскому сектору в целом (6,9%). В результате доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора по итогам года выросла с 8,6 до 9,3%. Темп прироста капитала региональных банков в 2015 году, напротив, значительно уступал соответствующему показателю по банковскому сектору: 0,2% против 13,6%. Более значительным, чем по банковскому сектору в целом, было и сниже-

¹ Под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне Московского региона.

Рисунок 1.4. Количество кредитных организаций и их филиалов



ние прибыли региональных банков (67,4 и 77,8% соответственно).

Индекс совокупной обеспеченности банковскими услугами¹ большинства регионов по итогам 2015 года существенно не изменился. При этом наиболее высокий уровень обеспеченности 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. Рост данного показателя по результатам 2015 года отмечается в Уральском федеральном округе.

В остальных регионах, за исключением Сибирского федерального округа, где значение индекса осталось неизменным, в 2015 году отмечалось некоторое его снижение. Минимальное значение совокупного индекса обеспеченности регионов банковскими услугами по-прежнему наблюдается в Северо-Кавказском федеральном округе, в том числе в Чеченской Республике, а также в республиках Дагестан и Ингушетия (см. таблицу 6.2 Статистического приложения).

Уровень институциональной насыщенности банковскими услугами² в Крымском федеральном округе составил 0,93, что превышает значение данного индекса в ряде субъектов Российской Федерации.

1.2.3. Концентрация банковской деятельности

В 2015 году сохранилась тенденция к росту показателей, характеризующих концентрацию банковской деятельности. Доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора за отчетный период увеличилась и по итогам года составила 97,2% (по результатам 2014 года – 96,5%). За 2015 год вырос также удельный вес пяти крупнейших банков – с 53,6 до 54,1%. В основном такая динамика объясняется отзывами лицензий у малых банков.

В настоящее время все кредитные организации соблюдают требования Федерального закона от 03.12.2011 № 391-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» о повышении минимального размера

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

² Пояснения к методологии расчета индекса даны в разделе IV настоящего Отчета. В расчете показателя участвуют данные о подразделениях банков, зарегистрированных как в Крымском федеральном округе, так и в других регионах Российской Федерации.

собственных средств до 300 млн руб. с 01.01.2012 для вновь создаваемых кредитных организаций и с 01.01.2015 – для всех кредитных организаций, за исключением кредитных организаций, имеющих отрицательный капитал и находящихся под управлением государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). Количество кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд руб. за отчетный год сократилось с 369 до 337 (на них приходится 98,2% капитала российских банков) (рисунок 1.5).

Распространенные в международной практике индикаторы концентрации, в частности индекс Херфиндаля–Хиршмана (ИХХ), показывают, что в 2015 году концентрация по основным группам активов и обязательств находилась на среднем уровне (рисунок 1.6). За 2015 год индекс концентрации активов немного уменьшился – с 0,108 до

0,107, индекс концентрации кредитов нефинансовым организациям – резидентам также снизился – с 0,144 до 0,137, а индекс концентрации капитала возрос с 0,103 до 0,114.

Сохраняются исторически высокие значения показателя концентрации на рынке вкладов населения: на 01.01.2016 она составила 0,223% (см. таблицу 1.2 и рисунок 1.6).

Если сравнивать показатель концентрации активов по России с аналогичными показателями в странах еврозоны, то Россия будет находиться в середине списка.

Рисунок 1.5. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 300 млн и 1 млрд руб.

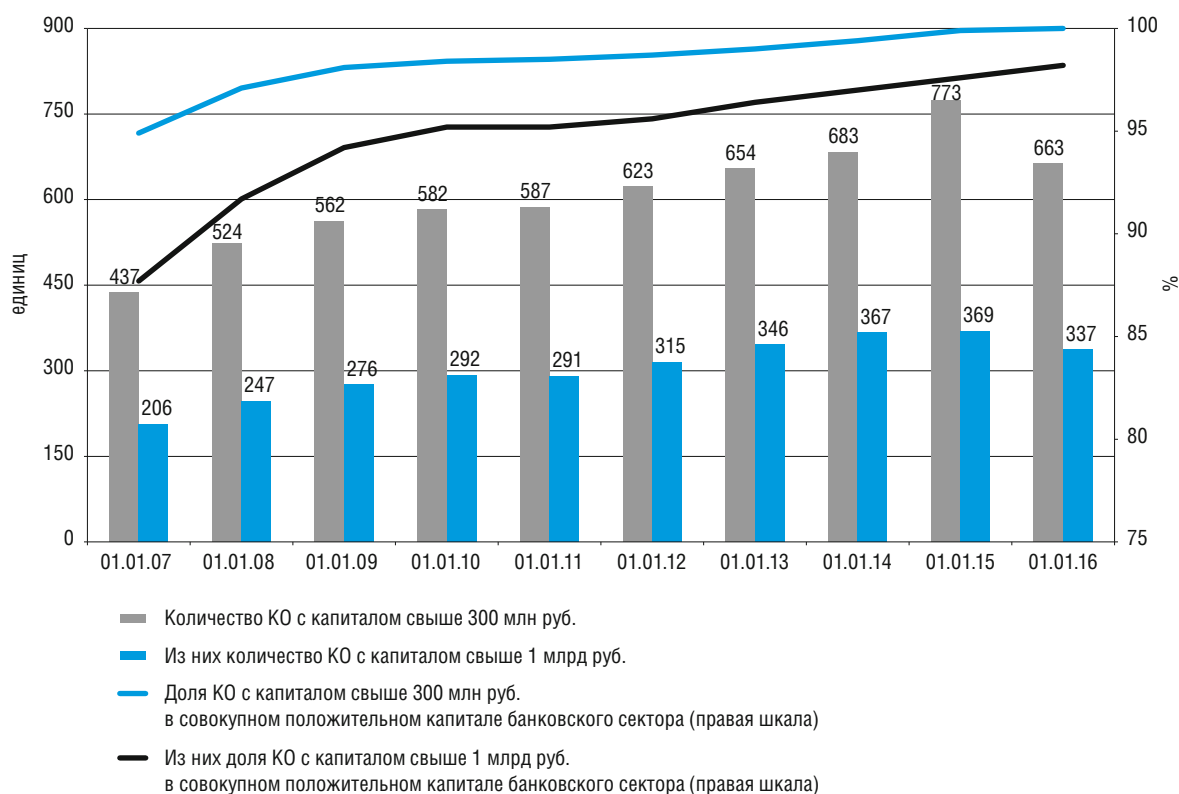
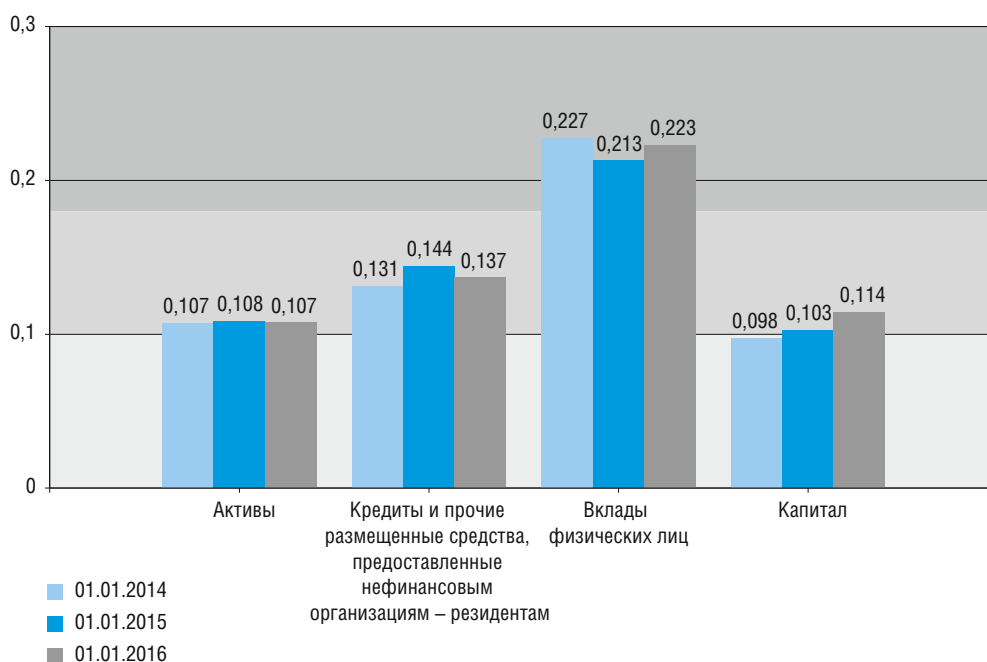


Таблица 1.2. Концентрация на рынке вкладов населения

	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
ИХХ по вкладам, %	0,225	0,216	0,227	0,213	0,223
Доля ПАО Сбербанк в общем объеме вкладов, %	46,6	45,7	46,7	45,0	46,0
Доля пяти банков, имеющих наибольшие объемы вкладов, в общем объеме вкладов, %	59,4	58,3	60,5	59,9	62,0

Рисунок 1.6. Российский банковский сектор: показатели концентрации (значения ИХХ)



Индекс Херфиндаля–Хиршмана рассчитывается как сумма квадратов удельных весов заданного показателя КО 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.

I.2.4. Взаимодействие банковского сектора и некредитных финансовых организаций

Страховые компании. В 2015 году продолжалась консолидация страхового рынка. С начала года число страховщиков, зарегистрированных в едином реестре субъектов страхового дела, сократилось с 416 до 344. Объем страховых премий увеличился относительно 2014 года на 3,3% и достиг 1024 млрд руб., при этом рыночная доля десяти ведущих компаний возросла с 59,0 до 64,5%.

Страховые и кредитные организации осуществляют сотрудничество по нескольким направлениям. Широкое распространение получила реализация страховых услуг в связке с кредитными продуктами банков, позволяющая банкам ограничить часть принимаемых рисков. В 2015 году из-за сокращения объемов розничного кредитования негативную динамику продемонстрировали и сопутствующие виды страхования: в частности, объем страховых премий по страхованию от несчастных случаев и болезней сократился на 15,6%. Объем страхования финансовых рисков (включающий страхование заемщика от потери работы) остался на уровне 2014 года.

Кредитные организации представляют собой эффективный канал продаж также для прочих страховых продуктов. При посредничестве кредитных организаций в 2015 году было получено 76,6% страховых премий по накопительному и инвестиционному страхованию жизни и 32,6% страховых премий по страхованию прочего имущества физических лиц.

Суммарный объем страховых премий, полученных страховщиками при посредничестве кредитных организаций, в 2015 году увеличился на 6,9% и составил 179 млрд руб., или 17,4% совокупных страховых премий. Суммарный объем вознаграждения, полученного кредитными организациями, сократился на 15,0% и составил 52,5 млрд руб.

В области защиты прав потребителей услуг как страховых, так и кредитных организаций значимым событием стало принятие Указания Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования». Указание закрепило право страхователя отказаться от договора страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения с возвратом страховщиком уплаченной страховой премии полностью или, если договор страхования уже начал

действовать, за вычетом части страховой премии пропорционально сроку фактического действия договора страхования.

В 2015 году банковская система оставалась приоритетным для страховщиков направлением инвестиций. По состоянию на 01.10.2015 вложения страховщиков в кредитные организации составляли 439 млрд руб., или 26,9% от их суммарных активов, из них срочные вклады – 329 млрд руб., или 20,2% от активов, вложения в ценные бумаги, кроме акций, – 80,0 млрд руб., или 4,9% от активов, вложения в акции – 29,6 млрд руб., или 1,8% от активов. Помимо депозитов на счетах кредитных организаций страховщиками было размещено 163 млрд руб. денежных средств, что составляло 10,0% их суммарных активов. По сравнению с аналогичным периодом 2014 года вложения страховщиков в банковский сектор в абсолютном выражении выросли на 105 млрд руб., доля данных вложений в суммарных активах страховщиков увеличилась на 4,5 п.п.

Тенденцией последних лет стало создание или приобретение банковскими группами страховых компаний.

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Количество НПФ за 2015 год сократилось со 120 до 102. Основной причиной аннулирования лицензий у НПФ явилось низкое кредитное качество их активов.

В 2015 году завершился период подачи документов НПФ для включения в систему гарантирования прав застрахованных лиц. На 01.01.2016 в систему гарантирования вошли 32 НПФ, доля которых составила 95% средств пенсионных накоплений.

Совокупный размер пенсионных средств НПФ (пенсионные накопления и пенсионные резервы) за 2015 год вырос на 35%, составив 2750 млрд руб. на 31.12.2015. Пенсионные накопления выросли на 53%, до 1737 млрд руб., пенсионные резервы увеличились на 13%, до 1013 млрд руб.¹ Основной прирост обеспечен за счет перевода

в НПФ 527 млрд руб.² средств пенсионных накоплений граждан из Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР).

В 2015 году подавляющее большинство негосударственных пенсионных фондов продемонстрировали увеличение доходности. За 2015 год положительную доходность от размещения средств пенсионных накоплений показали 65 из 67 НПФ, по пенсионным резервам – 87 из 90 НПФ. Доходность по пенсионным накоплениям составила 10,8%, что на 3,7 п.п. ниже доходности ПФР (14,5%), по пенсионным резервам – 7,7%. Доходность выше инфляции по пенсионным накоплениям получили 23 из 67 НПФ, по пенсионным резервам – 20 из 90 НПФ.

Совокупный объем вложений НПФ в банковскую систему (депозиты, средства на расчетных счетах, акции и облигации кредитных организаций) за 2015 год сократился на 18%, составив 649 млрд руб. (24% от стоимости пенсионных накоплений и пенсионных резервов)³. Сокращение вложений в банковский сектор связано с вступлением в силу Указания Банка России⁴, в соответствии с которым максимальная доля вложений средств пенсионных накоплений НПФ в депозиты и облигации кредитных организаций сократилась с 80 до 60%.

Паевые инвестиционные фонды (ПИФ). За 9 месяцев 2015 года количество ПИФов уменьшилось на 76, до 1458 фондов. При этом стоимость их чистых активов (СЧА) за аналогичный период увеличилась на 8%, до 2304 млрд руб. Основной рост пришелся на закрытые паевые инвестиционные фонды (ЗПИФ), СЧА которых выросла на 9% и на конец III квартала 2015 года составила 2189 млрд руб. Наибольший вклад в прирост СЧА ЗПИФов за 9 месяцев 2015 года внесли фонды долгосрочных прямых инвестиций (70 млрд руб.) и фонды недвижимости (61 млрд руб.).

За 9 месяцев 2015 года совокупный объем средств ПИФов, размещенных на текущих счетах в банках, увеличился на 10% и составил

¹ По данным отчетности специализированных депозитариев.

² По данным ПФР.

³ По данным отчетности специализированных депозитариев.

⁴ Указание Банка России от 24.06.2015 № 3692-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 декабря 2014 года № 451-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительных требований, которые управляющие компании обязаны соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений».

134 млрд руб. Объем денежных средств на депозитах сократился на 12%, до 64 млрд руб.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг (ПУРЦБ)¹. В 2015 году количество ПУРЦБ сократилось на 101, до 540, их совокупные активы за 9 месяцев 2015 года снизились на 2% и составили 754 млрд руб. Собственные средства ПУРЦБ увеличились на 10%, до 198 млрд руб. Долговые обязательства² ПУРЦБ сократились на 7% и составили на конец III квартала 2015 года 127 млрд руб.

В части взаимодействия брокерских и банковских организаций интерес представляют рынок РЕПО и рынок «валютный своп».

На рынке междилерского РЕПО в 2015 году совокупный объем сделок увеличился на 30%, до 107 трлн руб. На долю сделок между банками и некредитными финансовыми организациями приходится 43% от оборота междилерского РЕПО (46 трлн руб.), что на 7 п.п. меньше, чем в 2014 году.

Совокупный объем сделок на рынке «валютный своп» в 2015 году увеличился на 41%, до 208 трлн руб. При этом сделки между банками и НФО составляют лишь 10% от оборота (21 трлн руб.), что на 10 п.п. меньше, чем в 2014 году.

Микрофинансовые организации (МФО). В 2015 году количество действующих МФО сократилось до 3688, или на 12%, а в общей сложности из реестра МФО было исключено более 1700 участников. За 2015 год портфель микрозаймов увеличился на 22,7% и составил 70,3 млрд руб. (1% от портфеля потребительского кредитования банков, за исключением ипотечных ссуд).

В 2015 году для МФО начали действовать требования регулятора по созданию резервов на возможные потери по микрозаймам, предусматривающие переходный период их начисления до 2018 года. В конце 2015 года также был принят федеральный закон³, определяющий разделение участников рынка на микрокредитные и микрофинансовые компании. Соответственно, для микрофинансовых компаний, которым предоставлено право привлечения средств физических лиц,

вводятся требования к минимальному размеру собственных средств (не менее 70 млн руб.) и обязанность по соблюдению дополнительных экономических нормативов, а также повышаются требования к отчетности.

Стоит отметить, что за 2015 год доля МФО, аффилированных с банками, увеличилась с 7,2 до 13,8% от портфеля микрозаймов, что связано в основном с выходом на рынок организаций, аффилированных с крупными розничными банками. В целом за 2015 год МФО было предоставлено заемных средств от кредитных организаций на общую сумму 13,7 млрд руб., или 35% всех средств, привлеченных МФО от рыночных инвесторов.

Саморегулирование на финансовом рынке. В течение продолжительного периода саморегулируемые организации, действующие на финансовом рынке, показали высокий уровень профессионализма, ими накоплен значительный опыт в части создания стандартов деятельности на финансовом рынке, а также организации единого информационного пространства. В настоящее время саморегулируемые организации объединяют более 2700 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев, регистраторов, акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированных депозитариев, негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, а также банков, имеющих лицензии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

В целях выработки единого подхода к функционированию института саморегулирования на финансовом рынке, а также определения вектора его развития принят Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесе-

¹ Здесь и далее ПУРЦБ не включают кредитные организации.

² Краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы.

³ Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

нии изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 223-ФЗ), который вступил в силу 11.01.2016.

Совершенствование института саморегулирования должно привести к повышению конкурентоспособности российского финансового рынка, формированию целостной регулятивной системы, отвечающей интересам профессиональных участников различных сегментов финансового рынка и обеспечивающей надлежащий уровень контроля за их деятельностью, а также защиту прав потребителей финансовых услуг.

Благодаря Федеральному закону № 223-ФЗ Банк России имеет возможность перейти от регулирования «правилами» к регулированию «принципами», что может быть имплементировано через стандарты саморегулирования. Разработанные саморегулируемыми организациями стандарты, наряду с федеральными законами и нормативными актами Банка России, должны будут стать частью регулирования в отношении всех финансовых организаций, подпадающих под действие Федерального закона № 223-ФЗ, что обеспечит действие в разных сегментах рынка единых правил поведения на рынке – прозрачных и понятных как для финансовых организаций, так и для потребителей их услуг. Участие кредитных организаций с лицензиями профессиональных участников рынка ценных бумаг в деятельности саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка способствует повышению эффективности коммуникаций между кредитными и некредитными организациями, а также регулятором.

I.3. Развитие банковских операций

I.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов

Ресурсная база банков в 2015 году продолжала расширяться за счет клиентских средств, прежде всего за счет вкладов физических лиц, а также ресурсов, привлеченных от организаций-резидентов (рисунок 1.7).

В 2015 году доступ к зарубежным источникам фондирования для российских банков был по-прежнему ограничен. Данное обстоятельство стимулировало банки к более интенсивному использованию внутренних источников (рисунок 1.8).

Объем средств на счетах клиентов в отчетный период вырос на 18,5% (в 2014 году – на 25,4%), до 51,9 трлн руб.; доля этих средств в пассивах банковского сектора за год увеличилась с 56,4 до 62,5%.

Вклады физических лиц¹ номинально выросли за 2015 год на 25,2% (за 2014 год – на 9,4%), до 23,2 трлн руб., с исключением влияния курсового фактора прирост вкладов составил 16,8%. При этом доля валютных вкладов в общем их объеме за год выросла с 26,1 до 29,4%, с исключением влияния курсового фактора эта доля сократилась до 24,3%. На вклады приходилось 28,0% пассивов банковского сектора на 01.01.2016 (на начало 2015 года – 23,9%).

Крупные вклады росли быстрее всего: в 2015 году вклады свыше 1 млн руб. выросли на 4,1 трлн руб., или на 53,2%, при общем приросте вкладов на 4,5 трлн руб. В результате удельный вес этих вкладов повысился на 9,7 п.п., до 52,3%; в их составе 35,9% приходится на вклады свыше 3 млн руб. Одновременно уменьшилась на 8,2 п.п., до 29,3%, доля вкладов от 100 до 700 тыс. руб. (рисунки 1.9 и 1.10).

За 2015 год число банков с объемом вкладов свыше 10 млрд руб. уменьшилось с 134 до 132 (рисунок 1.11).

С точки зрения срочности вкладов основной прирост в 2015 году пришелся на вклады от 6 месяцев

¹ Резидентов и нерезидентов, включая сберегательные сертификаты.

Рисунок 1.7. Структура пассивов банковского сектора, %

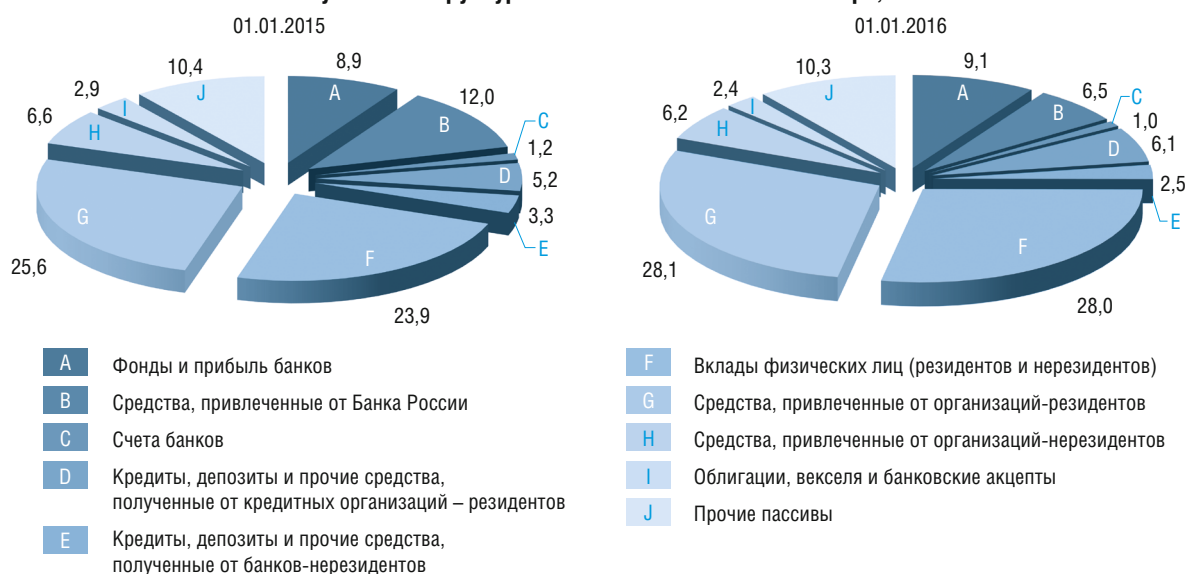
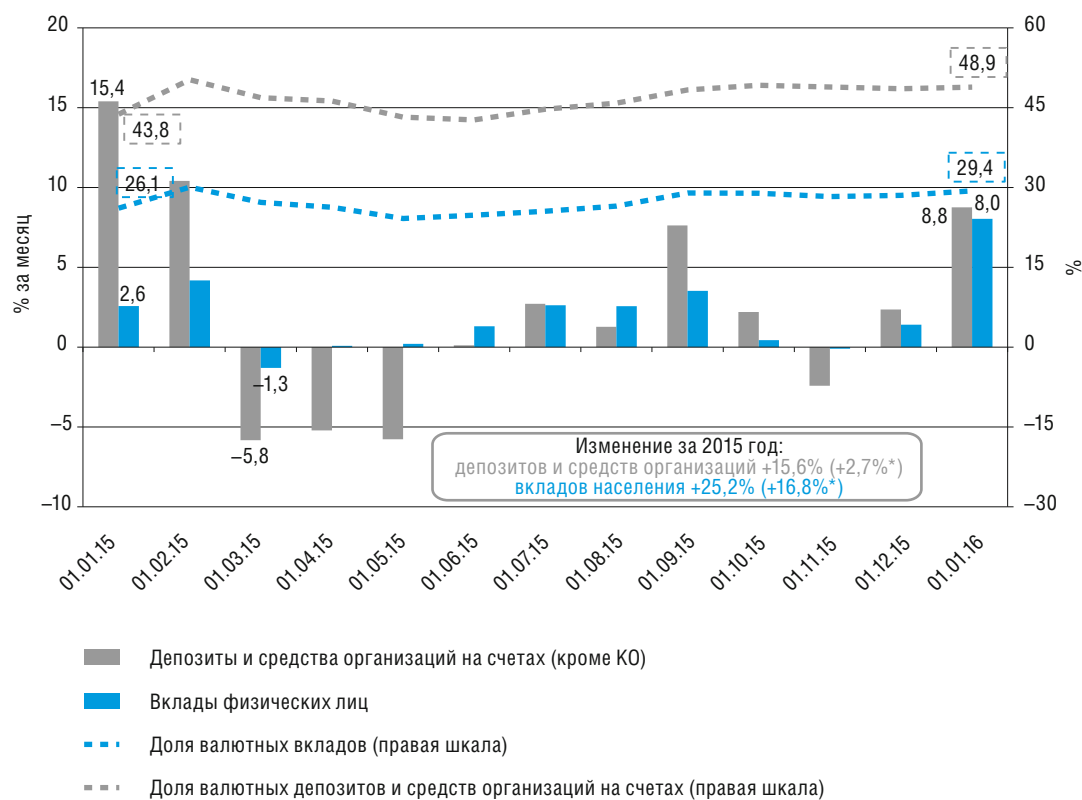


Рисунок 1.8. Прирост ресурсной базы



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

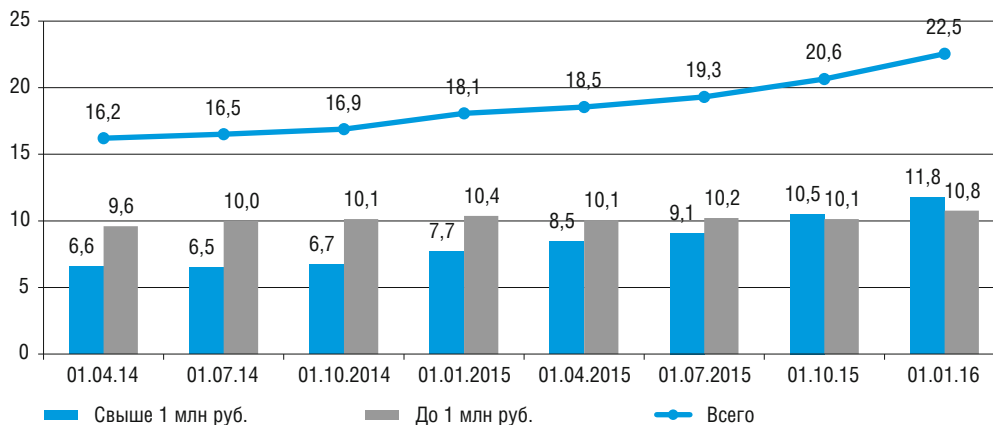
до 1 года: они выросли на 130,5%¹ (рисунок 1.12). Удельный вес² таких вкладов достиг 40,9%. При этом объем вкладов до шести месяцев (без учета

вкладов до востребования) сократился на 19,4%, их удельный вес составил 7,1%.

На рост стоимости фондирования и процентного риска банков кредитные организации реа-

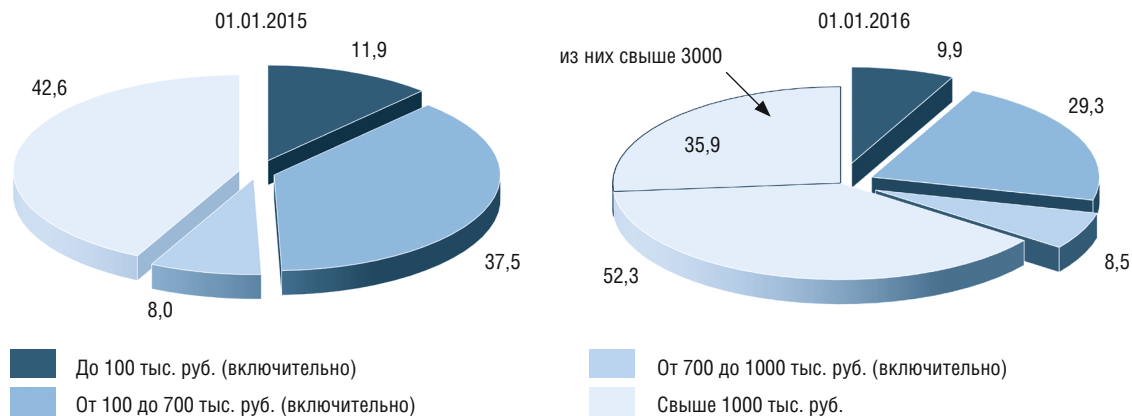
¹ Анализ проведен по данным ежемесячной формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

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

Рисунок 1.9. Динамика вкладов физических лиц¹, трлн руб.

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

Рисунок 1.10. Доля вкладов от общего объема с разбивкой по размеру остатка, %



гировали уменьшением срочности вкладов, преимущественно вкладов с высокими процентными ставками. Объемы вкладов на сроки свыше 1 года сократились на 1,1%, их доля на 01.01.2016 была равна 52,0%.

Процентные ставки по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года в отчетный период снижались: с 13,1% годовых в январе до 9,3% в декабре.

Вклады физических лиц являются важным источником фондирования, особенно для региональных банков¹ (таблица 1.3). Банки, контролируемые государством, сохраняют наиболее значимые позиции на рынке вкладов физических лиц.

Доля ПАО Сбербанк на данном рынке выросла в 2015 году с 45,0 до 46,0%.

Суммарный объем депозитов и средств на банковских счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) за 2015 год вырос на 15,6% (за 2014 год – на 38,6%), до 27,1 трлн руб.; доля этих средств в пассивах банковского сектора увеличилась с 30,2 до 32,6%. Активный рост указанных средств обусловлен в первую очередь приростом на 19,8% (за 2014 год – на 14,1%) средств организаций на расчетных и прочих счетах, объем которых увеличился до 8,9 трлн руб. Депозиты и средства организаций на счетах в рублях выросли на 5,1%,

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.

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

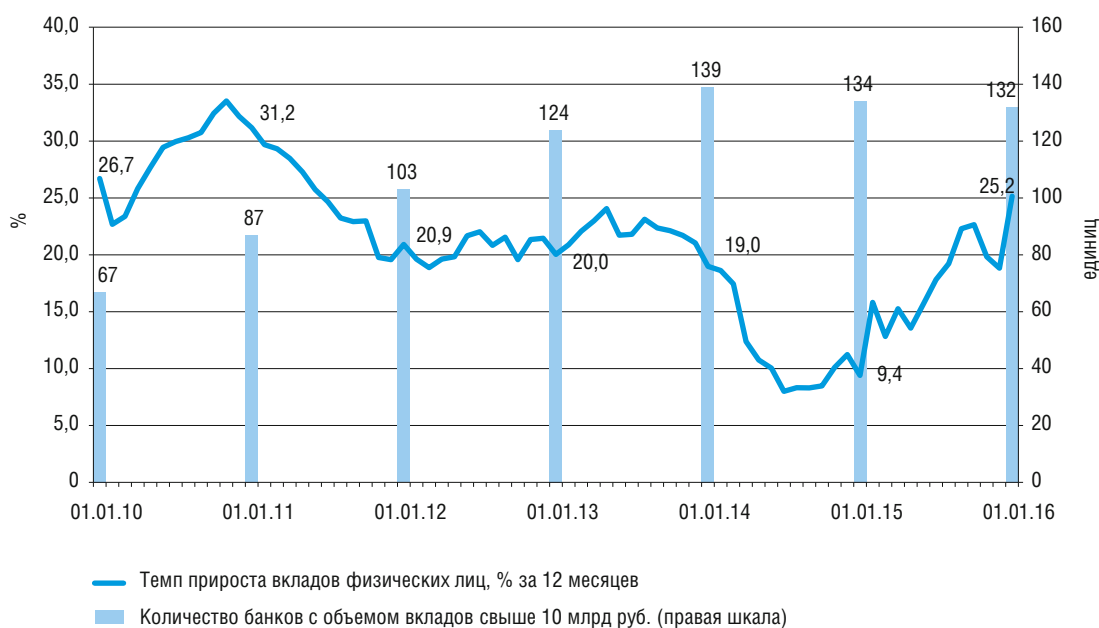
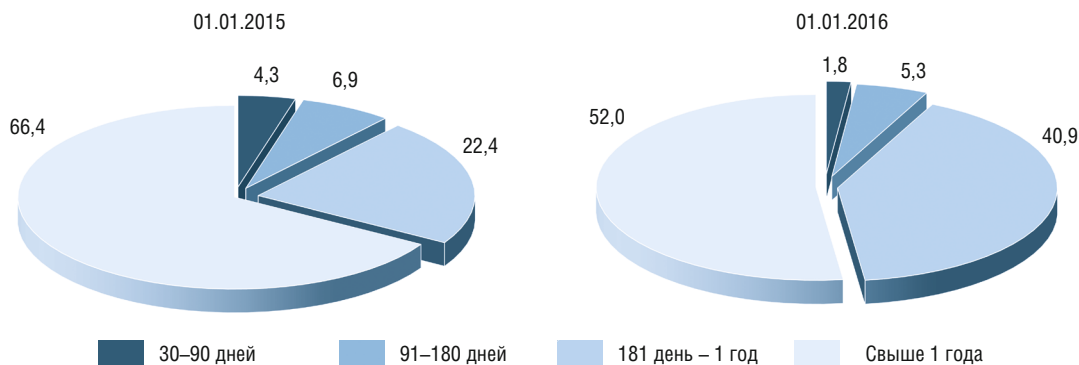


Рисунок 1.12. Доля вкладов от общего объема с разбивкой по срочности, %



в иностранной валюте – снизились на 0,5% (в долларовом эквиваленте).

Депозиты и прочие привлеченные средства организаций (кроме кредитных организаций) выросли на 13,6% (за 2014 год – на 53,9%), до 18,2 трлн руб., в основном за счет депозитов в иностранной валюте; с исключением валютной переоценки данный источник фондирования уменьшился на 1,4%.

В 2015 году продолжался рост депозитов организаций со сроками привлечения свыше 1 года, однако темпы роста существенно замедлились – до 8,7% против 56,0%, их удельный вес в общем объеме депозитов организаций за год снизился с 55,9 до 53,5%.

Динамика ставок по рублевым депозитам, привлеченным кредитными организациями от нефинансовых организаций на срок свыше 1 года,

в 2015 году была благоприятной: их уровень снизился с 13,6% годовых в январе до 10,8% годовых в декабре.

Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска облигаций, уменьшился за 2015 год на 6,7%, до 1,3 трлн руб., доля данного источника в пассивах банковского сектора сократилась с 1,7 до 1,5%. Уменьшился также объем выпущенных кредитными организациями векселей и банковских акцептов (на 19,8%); их удельный вес в пассивах банковского сектора снизился с 1,1 до 0,8%.

На фоне более активного использования традиционных источников фондирования в 2015 году кредитные организации существенно (на 42,3%) сократили заимствования у Банка России (до 5,4 трлн руб.), а доля этих средств в пассивах банков сократилась с 12,0 до 6,5% (рисунок 1.13).

Таблица 1.3. 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 нефинансовых и финансовых организаций на счетах (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, %	
	01.01.15	01.01.16	01.01.15	01.01.16	01.01.15	01.01.16	01.01.15	01.01.16
Банки, контролируемые государством ¹	60,4	63,1	24,7	30,1	59,6	63,7	30,8	35,4
Банки с участием иностранного капитала ²	6,6	6,1	16,0	19,2	9,6	8,5	29,9	31,5
Крупные частные банки ³	28,2	27,2	23,8	25,5	28,1	25,9	29,7	28,4
Средние и малые банки Московского региона ⁴	2,3	1,4	33,3	34,3	1,5	0,9	26,2	24,6
Региональные малые и средние банки	2,5	2,2	42,9	47,4	1,2	0,9	26,9	23,4

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.

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. Небанковские кредитные организации выделяются в отдельную группу.

Задолженность по депозитам, размещенным в банках Федеральным казначейством, за 2015 год сократилась на 28,4%, до 0,4 трлн руб. (при этом максимальное снижение этих средств произошло в декабре – в 2,7 раза, или на 0,7 трлн руб.); доля данных источников в пассивах банковского сектора уменьшилась за год с 0,7 до 0,5%.

Объем привлеченных МБК¹ за год вырос на 7,5% (за 2014 год – на 37,2%), до 7,1 трлн руб., их доля в пассивах банковского сектора за год не изменилась (8,5%). При этом МБК, привлеченные от банков-нерезидентов, сократились на 19,8%.

На конец 2015 года российский банковский сектор оставался нетто-кредитором по операциям с банками-нерезидентами: объем чистых требований к нерезидентам на рынке МБК, прежде всего в связи с сокращением внешних обязательств российских банков, вырос за 2015 год с 0,5 до 1,5 трлн руб.

Основной объем заимствований российских кредитных организаций у банков-нерезидентов приходился на финансовые инструменты сроком

свыше 1 года, а у банков-резидентов – на инструменты сроком до 1 года (рисунок 1.14).

Наибольшая доля в пассивах кредитов от банков-нерезидентов по состоянию на 01.01.2016 отмечалась у банков с участием иностранного капитала (11,7%); у банков, контролируемых государством, удельный вес этих заимствований составил 2,1%, у крупных частных банков – 0,8%. Средние и малые банки на международных рынках практически не работают.

1.3.2. Динамика и структура активов

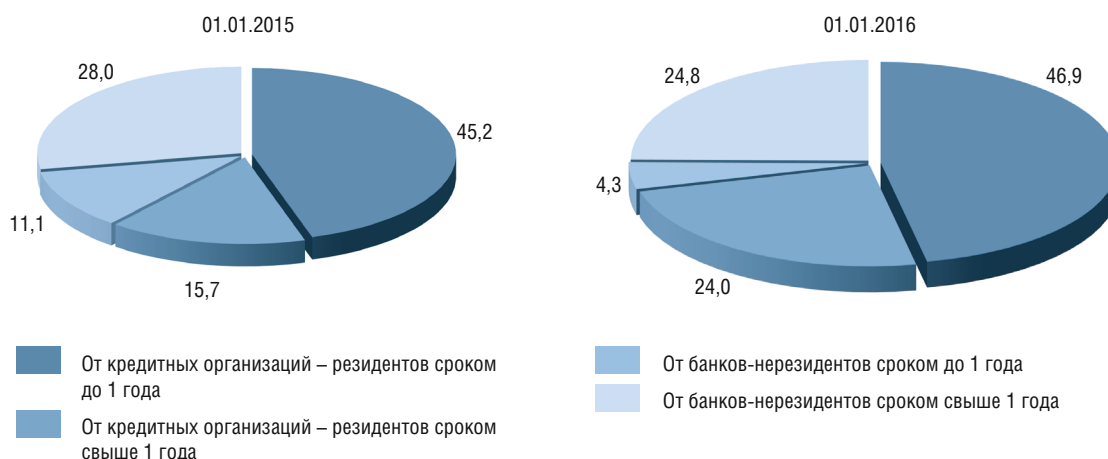
Несмотря на спад российской экономики, в 2015 году банковский сектор в целом сохранял свою устойчивость. За год активы кредитных организаций выросли на 6,9% (с исключением влияния валютного курса – снизились на 1,6%), до 83,0 трлн руб. (за 2014 год активы в номинальном выражении выросли на 35,2%). В результате опережающего роста банковских активов относительно ВВП их соотношение выросло с 99,6 до 102,7%.

¹ Кредиты, депозиты и прочие привлеченные на межбанковском рынке средства.

Рисунок 1.13. Кредиты Банка России



Рисунок 1.14. Кредиты, депозиты и прочие средства, привлеченные на межбанковском рынке, по срокам погашения (доля в общей сумме), %



По итогам 2015 года, как и годом ранее, основная доля в совокупных активах банковского сектора – 58,6% – приходилась на банки, контролируемые государством (на 01.01.2015 их доля составляла 58,4%). Доля крупных частных банков за год выросла с 28,5 до 29,8%. При этом снизился удельный вес банков с участием иностранного капитала – с 9,6 до 8,8%. Доля средних и малых банков Московского и остальных регионов в активах банковского сектора сократилась с 3,1 до 2,5%.

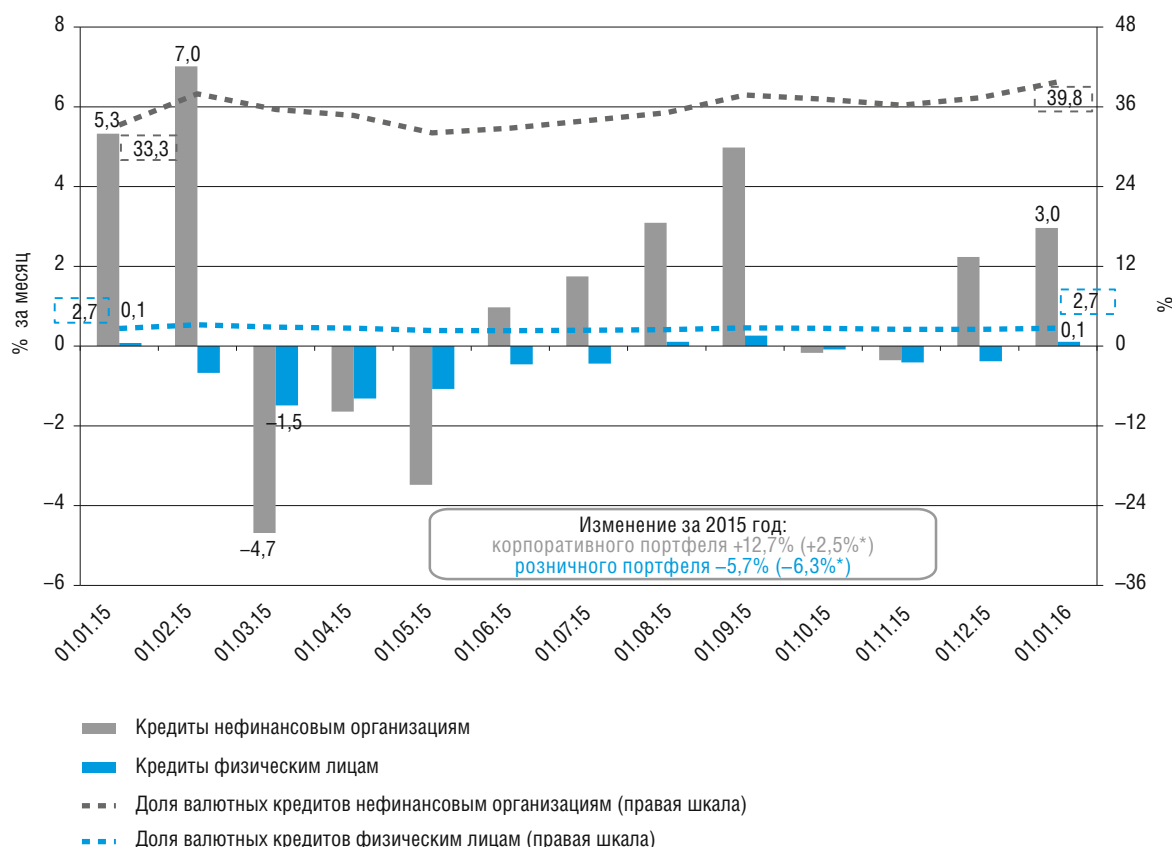
На протяжении большей части 2015 года годовые темпы прироста кредитования снижались. Во второй половине года общая ситуация в банковском секторе заметно улучшилась. При этом в структуре совокупного кредитного портфеля банков произошли изменения в пользу корпоративного сектора (рисунки 1.15, 1.16).

Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) вырос за 2015 год на 7,6% (за 2014 год – на 25,9%) и достиг 44,0 трлн руб.; без учета валютной переоценки прирост этих кредитов за 2015 год составил 0,1%. Доля указанных кредитов в активах банковского сектора увеличилась с 52,6 до 53,0%.

Отношение совокупного кредитного портфеля к ВВП выросло с 52,4 до 54,4%.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных банками нефинансовым организациям, за отчетный период увеличился на 12,7% (за 2014 год – на 31,3%); без учета курсового фактора прирост составил 2,5%. Корпоративный кредитный портфель достиг 33,3 трлн руб., а его доля в активах банковского сектора на 01.01.2016 составила 40,1% (на начало 2015 года – 38,0%).

Рисунок 1.15. Темпы прироста кредитования



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

В общем объеме корпоративного кредитования более половины кредитов предоставлено банками, контролируруемыми государством (таблица 1.4). В то же время за 2015 год концентрация в этом сегменте кредитования несколько снизилась: доля банков, контролируемых государством, сократилась в пользу крупных частных банков.

Таблица 1.4. Доля кредитов нефинансовым организациям в общем объеме кредитов по банковскому сектору, %

Группа банков	01.01.2015	01.01.2016
Банки, контролируемые государством	64,2	63,5
Банки с участием иностранного капитала	7,7	7,0
Крупные частные банки	25,0	27,3
Средние и малые банки Московского региона	1,7	1,1
Региональные малые и средние банки	1,4	0,6

Драйвером роста корпоративного кредитного портфеля являлись кредиты, выданные на срок свыше 3 лет. По состоянию на 01.01.2016 долгосрочные кредиты нефинансовым организациям увеличились на 19,4% (с исключением эффекта валютной переоценки – на 6,9%).

В разрезе видов экономической деятельности наибольший удельный вес приходится на кредиты предприятиям обрабатывающих производств (23,5% корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2016)¹. Удельный вес кредитов предприятиям оптово-розничной торговли снизился с 18,2% на 01.01.2015 до 14,7% на 01.01.2016 (рисунок 1.17).

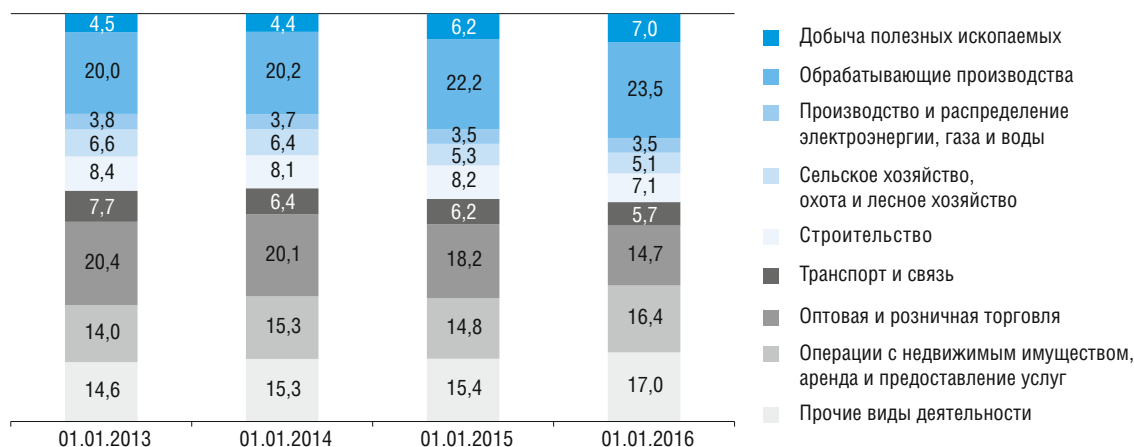
Динамика кредитов в отраслевом разрезе в 2015 году была разнонаправленной. Кредиты строительным организациям и кредиты торговым предприятиям существенно снизились в годовом выражении – на 7,4 и 12,9% соответственно (с поправкой на валютную переоценку – на 12,5 и 15,9% соответственно). Кредиты предприятиям обра-

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 1.16. Структура активов банковского сектора, %



Рисунок 1.17. Отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля банковского сектора, %



тывающей промышленности в 2015 году увеличились на 14,4% (с исключением влияния валютного курса – на 5,3%), но наиболее существенно (как и в 2014 году) выросли кредиты предприятиям, добывающим полезные ископаемые, – на 21,3%, с поправкой на курсовую динамику – на 4,4% (рисунок 1.18).

Удельный вес валютной составляющей в кредитах нефинансовым организациям за 2015 год увеличился с 33,3 до 39,8%, в первую очередь в связи

с валютной переоценкой. В разрезе видов экономической деятельности доля валютных кредитов выросла во всех отраслях, кроме сельского хозяйства, где она сократилась с 7,8 до 6,9%. Наиболее значительная доля задолженности в иностранной валюте сохраняется в кредитах предприятиям, добывающим полезные ископаемые, – 61,4% на 01.01.2016 (рисунок 1.19).

В 2015 году Банком России осуществлялся мониторинг направления использования банка-

**Рисунок 1.18. Рост задолженности по кредитам
в разрезе видов экономической деятельности
на 01.01.2016, %**



ми средств, полученных в рамках программы докапитализации через «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ, Агентство) в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2014 № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

По состоянию на 01.01.2016 в рамках программы докапитализации через Агентство в об-

щей сложности передано более 802 млрд руб.: 507 млрд руб. путем приобретения привилегированных акций банков и 295 млрд руб. через приобретение субординированных обязательств банков. Указанные средства переданы 25 банкам¹ (причем головные организации банковских групп – всего три – получили средства и на докапитализацию своих дочерних банков)².

Банки, докапитализированные через АСВ³, ожидаемо вносят существенный вклад в рост кредитования экономики. В связи с длительностью процесса получения средств на капитализацию условие о наращивании кредитования приоритетных направлений не менее чем на 1% в месяц по состоянию на 01.01.2016 должен был соблюдать 21 банк.

Банки, капитализируемые через АСВ, представляют в Агентство отчеты о выполнении своих обязательств, в том числе о самостоятельном увеличении капитала банка, а также об ограничении уровня вознаграждения работников. Выполнение данных обязательств контролируется АСВ в рамках заключенных с банками соглашений о мониторинге их деятельности.

В целях обеспечения взаимодействия по вопросам информационного обмена 21.07.2015 между Банком России и АСВ было подписано межведомственное Соглашение об обмене информацией в рамках мер по повышению капитализации банков.

Как показывает мониторинг Банка России, согласно данным отчетов банков с момента получения ими ОФЗ от Агентства были предоставлены кредиты и размещены средства в облигации преимущественно обрабатывающих производств (37% общего прироста портфеля требований), субъектов Российской Федерации (14%), в ипотечные (жилищные) кредиты и ипотечные облигации (20%), а также кредиты предприятиям транспорта и связи (12%)⁴.

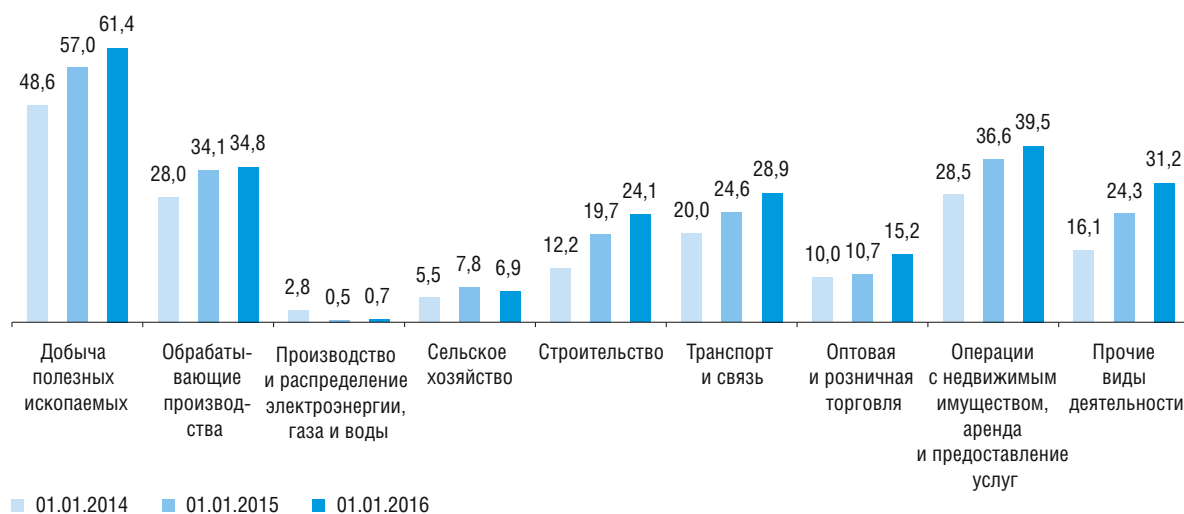
¹ ПАО «Совкомбанк», ОАО Банк «Петрокоммерц» (с 15.06.2015 присоединен к ПАО Банк «ФК Открытие»), ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ПАО «АК БАРС» БАНК, АО АКБ «НОВИКОМБАНК», АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «БИНБАНК», ПАО Банк ЗЕНИТ, ПАО «Банк «Санкт-Петербург», ПАО АКБ «Связь-Банк», ПАО «МДМ Банк», Банк «Возрождение» (ПАО), АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), АО «Россельхозбанк», ПАО «МТС-Банк», ПАО «МИНБанк», АО «АЛЬФА-БАНК», РНКБ Банк (ПАО), АО «Банк Русский Стандарт», Банк МБСП (АО) и АО «СМП Банк».

² Банки ВТБ 24 (ПАО) и ОАО «Банк Москвы», входящие в банковскую группу ВТБ, а также ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» из банковской группы ПАО Банк «ФК Открытие».

³ 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. При расчете показателя прироста, помимо собственно кредитов, учитываются также вложения банков в ипотечные облигации, номинированные в рублях, а также объем приобретенных банком рублевых облигаций, эмитированных перечисленными выше субъектами.

⁴ По данным государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Рисунок 1.19. Доля задолженности в иностранной валюте в кредитах организациям в разрезе видов экономической деятельности, %



В целом по 21 банку среднемесячный прирост совокупного портфеля составил 2,5% (рисунок 1.20). Обязательства по увеличению совокупного объема кредитования и приобретенных облигаций в среднем не менее чем на 1% в месяц выполняются всеми банками.

Ставки по кредитам нефинансовым организациям (рисунок 1.21), значительно увеличившись в начале 2015 года, постепенно снижались: в декабре 2015 года средневзвешенные процентные ставки по рублевым кредитам на срок до 1 года составили 13,8% годовых (17,9% в марте 2015 года), а на срок свыше 1 года – 13,0% годовых (16,5% в марте 2015 года).

Процентные ставки по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП) в 2015 году, оставались более высокими по сравнению со ставками по кредитам нефинансовым организациям в целом. По кредитам на срок менее 1 года превышение процентных ставок для МСП над ставками для нефинансовых организаций в целом снизилось с 3,0 п.п. в сентябре 2015 года до 2,6 п.п. в декабре 2015 года, а по кредитам на срок свыше 1 года – увеличилось с 1,3 до 2,1 п.п.

Кредиты физическим лицам снизились за год на 5,7% (в 2014 году отмечался их прирост на 13,8%), и на 01.01.2016 портфель этих кредитов составил 10,7 трлн руб.; с поправкой на курсовую динамику снижение составило 6,3%. Понижательный тренд определялся прежде всего сокращением наиболее рискованного сегмента

розничного кредитного рынка – необеспеченного потребительского кредитования (за 2015 год объем таких кредитов уменьшился на 12,4%, до 5,6 трлн руб.).

Улучшение структуры розничных операций нашло отражение в продолжающемся росте доли ипотечного кредитования: общая задолженность по этим кредитам за 2015 год увеличилась на 12,9% (за 2014 год – на 33,2%), до 4,0 трлн руб. Однако количество ипотечных жилищных кредитов (ИЖК), выданных за 2015 год, по сравнению с 2014 годом уменьшилось на 30,9%, до 700 тыс. выдач.

Количество предоставленных ИЖК в иностранной валюте за 2015 год сократилось на 87,9%, до 91 кредита; задолженность по ИЖК в иностранной валюте в долларовом эквиваленте снизилась за год на 628 млн долл., или на 25,9%, и к началу 2016 года составила 1,8 млрд долл.

С учетом приобретенных прав требования задолженность по валютным ИЖК снизилась с 3,0 млрд долл. США на 01.01.2015 до 2,3 млрд долл. США на 01.01.2016, или на 24,9% (рисунок 1.22).

За 2015 год объем задолженности по автокредитам сократился на 22,1%, до 0,7 трлн руб.; на эти кредиты на 01.01.2016 приходилось 6,7% розничного кредитного портфеля.

Основная доля (62,0%) потребительских кредитов в 2015 году была предоставлена банками, контролируруемыми государством, при этом их доля за год существенно выросла, в большей степени за счет активного участия этих банков в программах поддержки ипотечного кредитования (таблица 1.5).

Рисунок 1.20. Среднемесячные темпы прироста кредитования группой банков, получивших средства государственной поддержки через АСВ, по состоянию на 01.01.2016 (по специальной отчетности банков перед АСВ), %

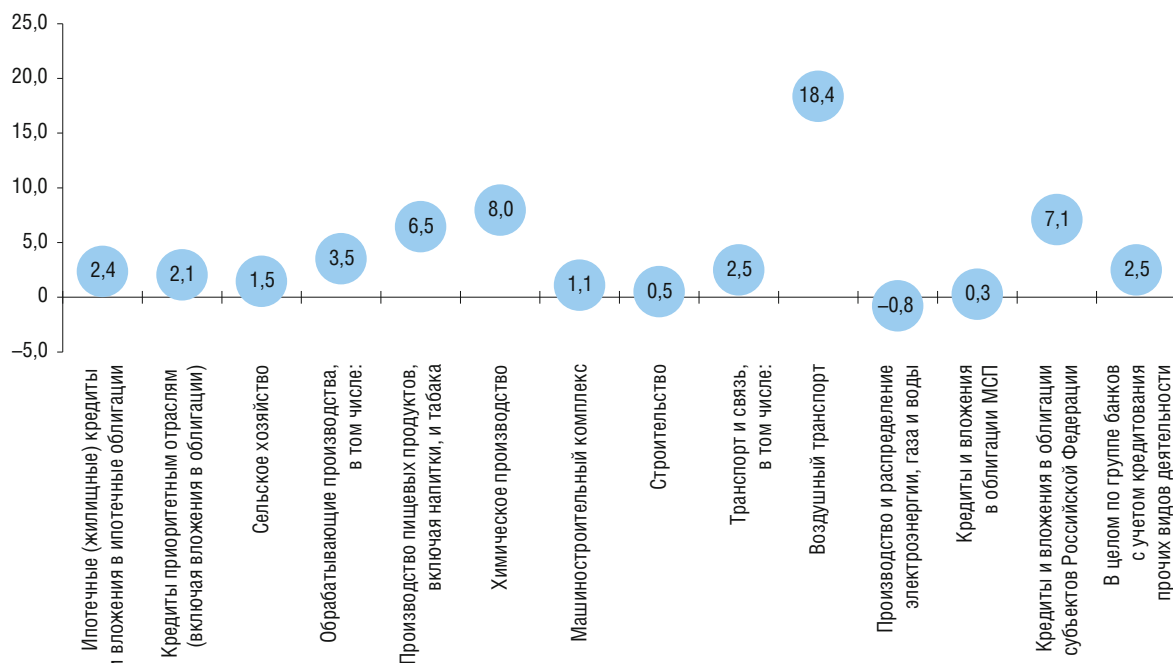


Рисунок 1.21. Средневзвешенные процентные ставки по рублевым кредитам нефинансовым организациям

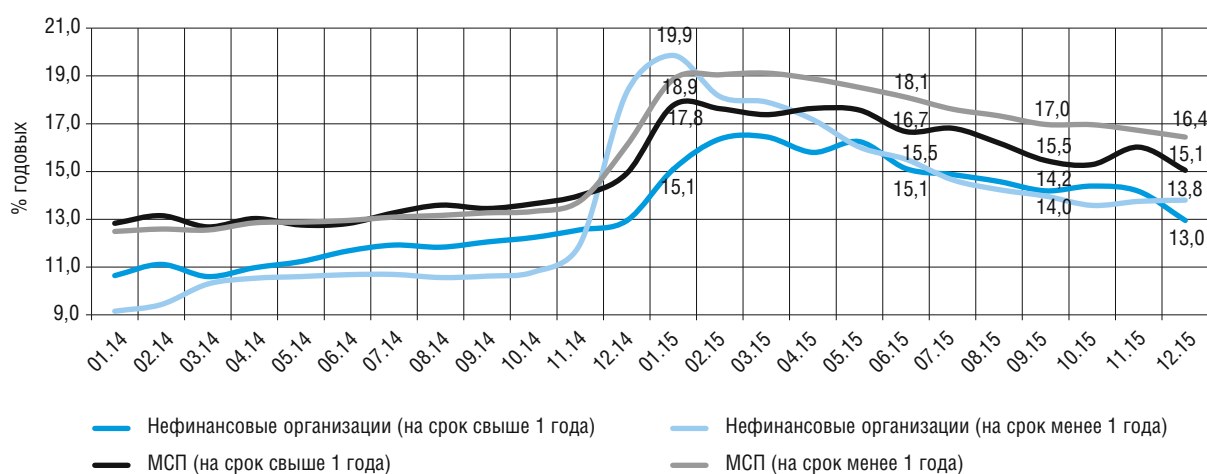


Таблица 1.5. Доля кредитов физическим лицам в их общем объеме по банковскому сектору (по группам банков), %

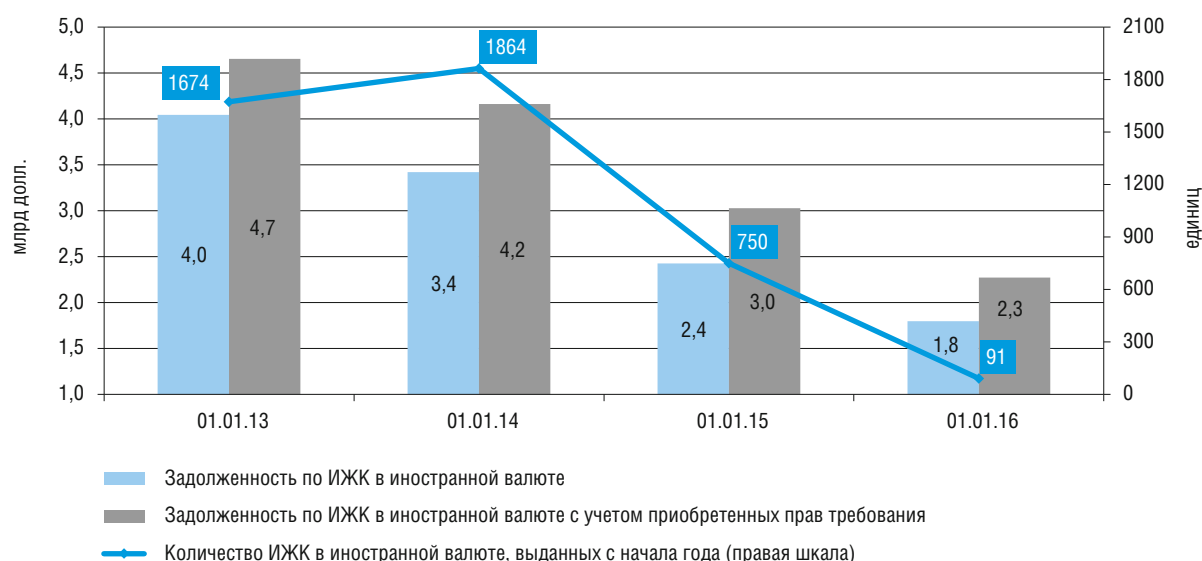
Группа банков	01.01.2015	01.01.2016
Банки, контролируемые государством	57,4	62,0
Банки с участием иностранного капитала	15,6	13,7
Крупные частные банки	24,1	21,9
Средние и малые банки Московского региона	1,4	0,9
Региональные малые и средние банки	1,6	1,4

Доля кредитов физическим лицам в активах банковского сектора за год сократилась с 14,6 до 12,9%; в общем объеме кредитов – с 21,9 до 18,7%.

Население по-прежнему предпочитает брать рублевые кредиты, удельный вес которых в общем объеме за отчетный период не изменился (97,3%).

По удельному весу кредитов физическим лицам в активах на 01.01.2016 выделяются банки с участием иностранного капитала (20,0%), региональные малые и средние банки (13,8%), а также банки, контролируемые государством (13,6%). У средних и малых банков Московского региона на

Рисунок 1.22. Задолженность по ИЖК в иностранной валюте и количество ИЖК, выданных с начала года



эти кредиты приходится 10,5%, а у крупных частных банков – 9,4%.

Процентные ставки по рублевым кредитам физическим лицам сроком свыше 1 года снизились с 19,5% в январе до 17,5% в декабре 2015 года. Ставки по ипотечным жилищным кредитам уменьшились с 14,2% годовых в январе до 12,9% годовых в декабре 2015 года.

Вслед за постепенным снижением ключевой ставки во II квартале 2015 года наблюдалось некоторое уменьшение полной стоимости потребительского кредита (ПСК). Так, если в I квартале 2015 года среднерыночные показатели ПСК находились в диапазоне 21,8–48,6% в зависимости от типа кредита, то во II квартале – в диапазоне 17,2–42,3%. В III–IV квартале снижение среднерыночных значений ПСК продолжилось, что в значительной мере было обусловлено вступлением в силу ограничений по ПСК. В итоге в III квартале 2015 года показатели среднерыночной ПСК находились в диапазоне 16,2–38,7% в зависимости от типа кредита, а в IV квартале – в диапазоне 16,4–36,2%.

Портфель ценных бумаг в балансах кредитных организаций в 2015 году вырос на 21,1%, до 11,8 трлн руб. (в 2014 году – на 24,3%), а его удельный вес в активах повысился с 12,5 до 14,2%. С исключением влияния валютного курса портфель ценных бумаг увеличился за 2015 год на 11,0%.

В структуре вложений в ценные бумаги (без учета векселей) преобладают ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: объем этого порт-

феля увеличился за год на 19,3% (в 2014 году – на 9,2%), до 5,0 трлн руб., хотя его доля в общем объеме вложений сократилась на 0,9 п.п., до 43,4%.

Объем вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, вырос на 43,4%, до 3,2 трлн руб. (за 2014 год он увеличился в 2,5 раза), а их удельный вес повысился с 23,4 до 27,6%.

Вложения кредитных организаций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 1,7 трлн руб., сократившись в 2015 году на 0,5% (годом ранее – на 23,2%), а их доля в общем объеме вложений в ценные бумаги уменьшилась с 17,9 до 14,6%.

Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах увеличился на 21,7%, до 1,7 трлн руб. (в 2014 году наблюдалось снижение в 2,3 раза), при этом его удельный вес в структуре вложений не изменился (14,4%).

Объем вложений кредитных организаций в рублевые ценные бумаги (кроме векселей) увеличился за год на 8,9% (в 2014 году – на 11,4%), вложения в иностранной валюте (в долларовом эквиваленте) выросли на 18,0% (годом ранее – на 6,8%).

За 2015 год у кредитных организаций отрицательная переоценка ценных бумаг по балансу снизилась на 324 млрд руб., до (–109) млрд руб. Для сравнения: в период кризиса 2008–2009 годов максимальное значение чистой отрицательной переоценки было отмечено 01.03.2009 и составило (–191) млрд руб., при этом следует отметить, что сам портфель ценных бумаг на указанную дату был в 4,4 раза меньше, чем на 01.01.2016.

С учетом ситуации с ликвидностью в банковском секторе важным фактором вложений банков в ценные бумаги является возможность их использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. Как и годом ранее, в 2015 году это стало основной причиной роста вложений банков в долговые обязательства: их объем увеличился за 2015 год на 25,7% (за 2014 год – на 24,2%), до 9,6 трлн руб., значительная часть этих бумаг (27,8%) на 01.01.2016 была передана без прекращения признания. Вложения в долговые обязательства Российской Федерации увеличились более чем в 2 раза, до 2,5 трлн руб., а их доля в общем объеме вложений в долговые ценные бумаги выросла с 15,7 до 26,2%.

Основными держателями долговых обязательств на 01.01.2016 являлись банки, контролируемые государством, а также крупные частные банки – им принадлежало соответственно 52,4 и 39,9% долговых обязательств, приобретенных банковским сектором (на эти две группы банков приходится и основной объем средств, привлеченных от Банка России по различным операциям рефинансирования).

Объем вложений в долевые ценные бумаги за отчетный период сократился на 39,6%, до 295 млрд руб., а их удельный вес на конец 2015 года составил 2,5% портфеля ценных бумаг (против 5,0% на 01.01.2015).

В 2015 году сохранилась тенденция к перераспределению вложений в долевые ценные бумаги¹: удельный вес банков, контролируемых государством, в совокупных вложениях банков в долевые ценные бумаги вырос с 38,0 до 40,3%, а крупные частные банки сократили свою долю в этом портфеле с 57,9 до 53,2%.

В отчетном году по-прежнему сокращались вложения банков в векселя: за 2015 год они уменьшились на 6,4%, до 204 млрд руб. (в 2014 году – на 20,5%). В связи с этим удельный вес векселей в портфеле ценных бумаг снизился с 2,2 до 1,7%. В портфеле учтенных векселей 127 млрд руб., или 62,1% портфеля, приходилось на векселя российских банков.

Геополитическая ситуация отразилась на динамике межбанковского кредитования: его рост обеспечивался главным образом операциями на внутреннем рынке. Объем требований по пре-

доставленным МБК за отчетный год увеличился на 24,9% (за 2014 год – на 34,4%), до 8,6 трлн руб., а их доля в активах банковского сектора достигла 10,4% (на 01.01.2015 она составила 8,9%). Кредиты, размещенные в банках-резидентах, за 2015 год увеличились на 33,2%, а удельный вес этих кредитов в активах повысился с 4,9 до 6,1%. Объем кредитов, размещенных в банках-нерезидентах, вырос на 14,8% (с исключением влияния валютной переоценки – сократился на 9,6%), а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 4,0 до 4,3%.

I.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций

Финансовый результат деятельности банковского сектора

В 2015 году чистая прибыль кредитных организаций составила 192 млрд руб. (в 2014 году – 589 млрд руб.) (рисунок 1.23).

Прибыль в сумме 736 млрд руб. за 2015 год получили 553 кредитные организации (в 2014 году – 853 млрд руб. и 707 кредитных организаций соответственно). Удельный вес прибыльных кредитных организаций за 2015 год снизился с 84,9 до 75,4%. Убытки убыточных кредитных организаций составили в отчетном году 544 млрд руб. (в 2014 году – 264 млрд руб.). Количество убыточных кредитных организаций увеличилось со 126 до 180, а их доля в числе действующих кредитных организаций выросла с 15,1 до 24,6%. При этом почти 30% убытков приходилось на банки, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства.

Наибольший вклад в финансовый результат банковского сектора (64,4%) внесли банки, контролируемые государством, а также банки, контролируемые иностранным капиталом (38,7%). Крупные частные банки понесли убытки в сумме

¹ Без учета участия в дочерних и зависимых акционерных обществах.

29,6 млрд руб. из-за роста резервов на возможные потери (на 25,5%) и значительного (на 24,8%) сокращения чистых процентных доходов.

Рентабельность активов кредитных организаций по итогам 2015 года составила 0,3%, рентабельность капитала – 2,3% (годом ранее – 0,9 и 7,9% соответственно) (рисунок 1.24). В 2015 году показатели рентабельности снизились у всех групп банков, но наиболее существенно – у крупных частных банков (таблица 1.6).

При этом в IV квартале 2015 года наблюдался рост показателей рентабельности по банковскому сектору (рисунок 1.24). В целом за год показатели рентабельности активов выросли у 265 банков, или 36,2% от общего числа кредитных организаций, а рентабельности капитала – у 252 банков, или 34,4%, соответственно.

Анализ факторов, обусловивших снижение рентабельности капитала, показывает, что в 2015 году оно произошло под влиянием существенного уменьшения маржи прибыли и коэффициента доходности активов.

Структура финансового результата кредитных организаций

Основными факторами снижения прибыли банковского сектора в 2015 году стали сокращение чистого процентного дохода, чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, а также увеличение объемов формируемых банками резервов на возможные потери в связи с существенным ростом кредитного и процентного рисков. Структура факторов формирования финансового результата¹ в 2015 году представлена в таблице 1.7 и на рисунке 1.25.

Снижение прибыли обусловлено в первую очередь сокращением на 425 млрд руб., или на 16,7%, до 2,1 трлн руб., чистого процентного дохода (за 2014 год он увеличился на 13,8%). Чистый процентный доход оставался наиболее значимой статьей при формировании финансового результата для всех групп банков: его доля в факторах увеличения прибыли составила 59,8% (в 2014 году – 60,8%). Отношение чистого процентного дохода банков к валовому процентному доходу снизи-

	Мультипликатор капитала (финансовый леверидж)	Маржа прибыли	Коэффициент доходности активов	Рентабельность капитала
	Активы*	Финансовый результат	Совокупный чистый доход**	Финансовый результат
	Капитал*	Совокупный чистый доход**	Активы*	Капитал*
2014 год	8,4280	0,1469	0,0638	0,0790
2015 год	9,1910	0,0546	0,0460	0,0230

* 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 1.6. Показатели рентабельности по группам банков

	Рентабельность активов, %		Рентабельность капитала, %	
	2014 год	2015 год	2014 год	2015 год
Банки, контролируемые государством	1,1	0,3	10,2	2,5
Банки с участием иностранного капитала	1,4	1,0	10,4	7,4
Крупные частные банки	0,2	–0,1	1,6	–1,5
Средние и малые банки Московского региона	1,4	0,8	7,4	4,0
Региональные малые и средние банки	1,6	0,6	9,6	3,5

¹ По данным формы отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации». Финансовые результаты по данным формы 0409102 (192,6 млрд руб. на 01.01.2016 и 591,0 млрд руб. на 01.01.2015) превышают показатели по форме отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (192,0 млн руб. на 01.01.2016 и 589,1 млн руб. на 01.01.2015) прежде всего в связи с разным количеством отчитывающихся кредитных организаций. В отдельных случаях расхождения между итогом и суммой слагаемых связано с округлением данных.

Рисунок 1.23. Финансовый результат банковского сектора

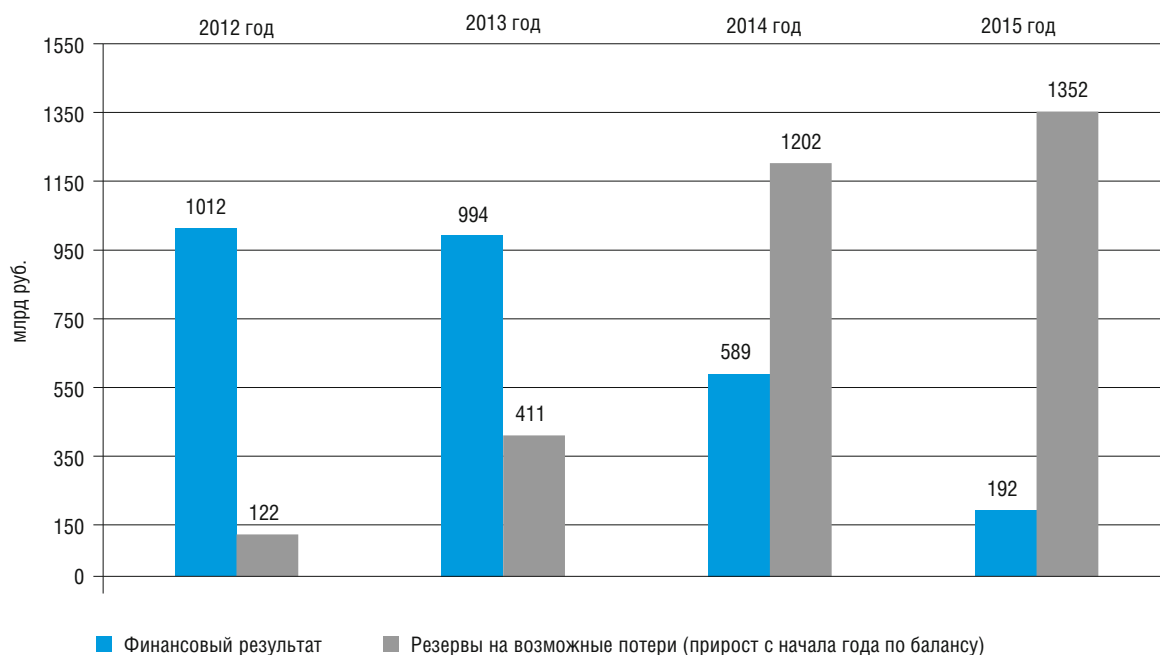
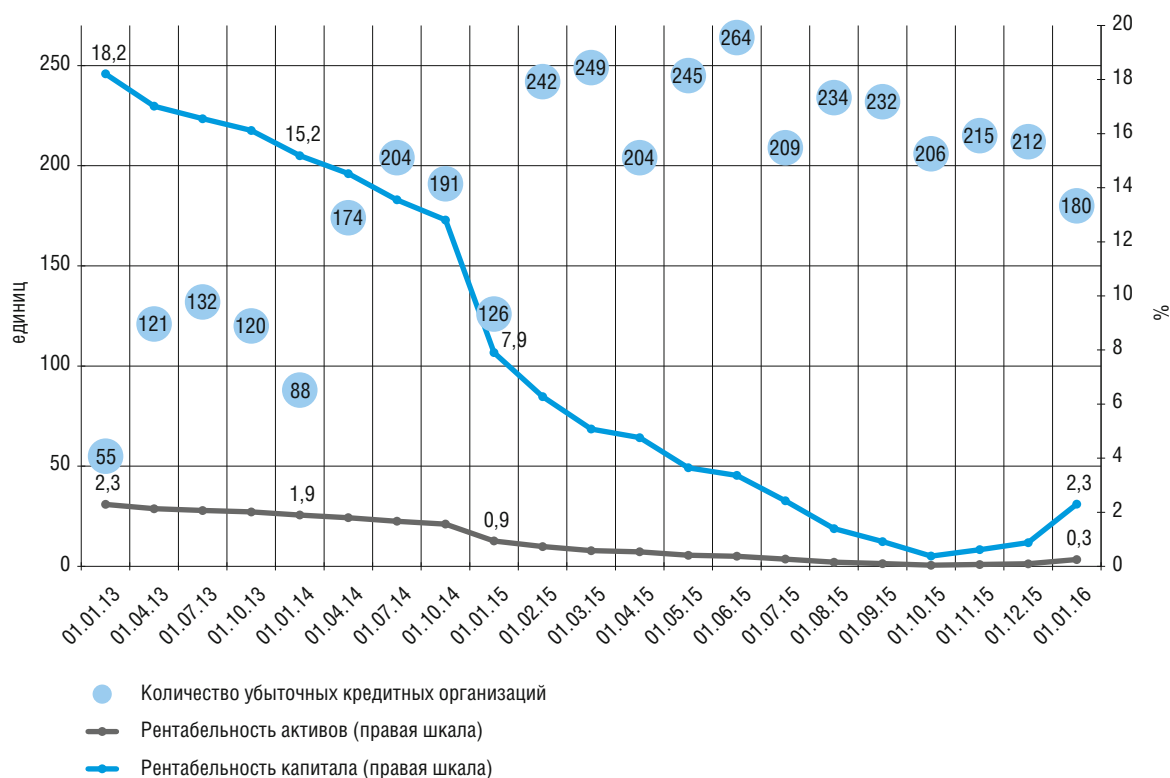


Рисунок 1.24. Рентабельность банковского сектора

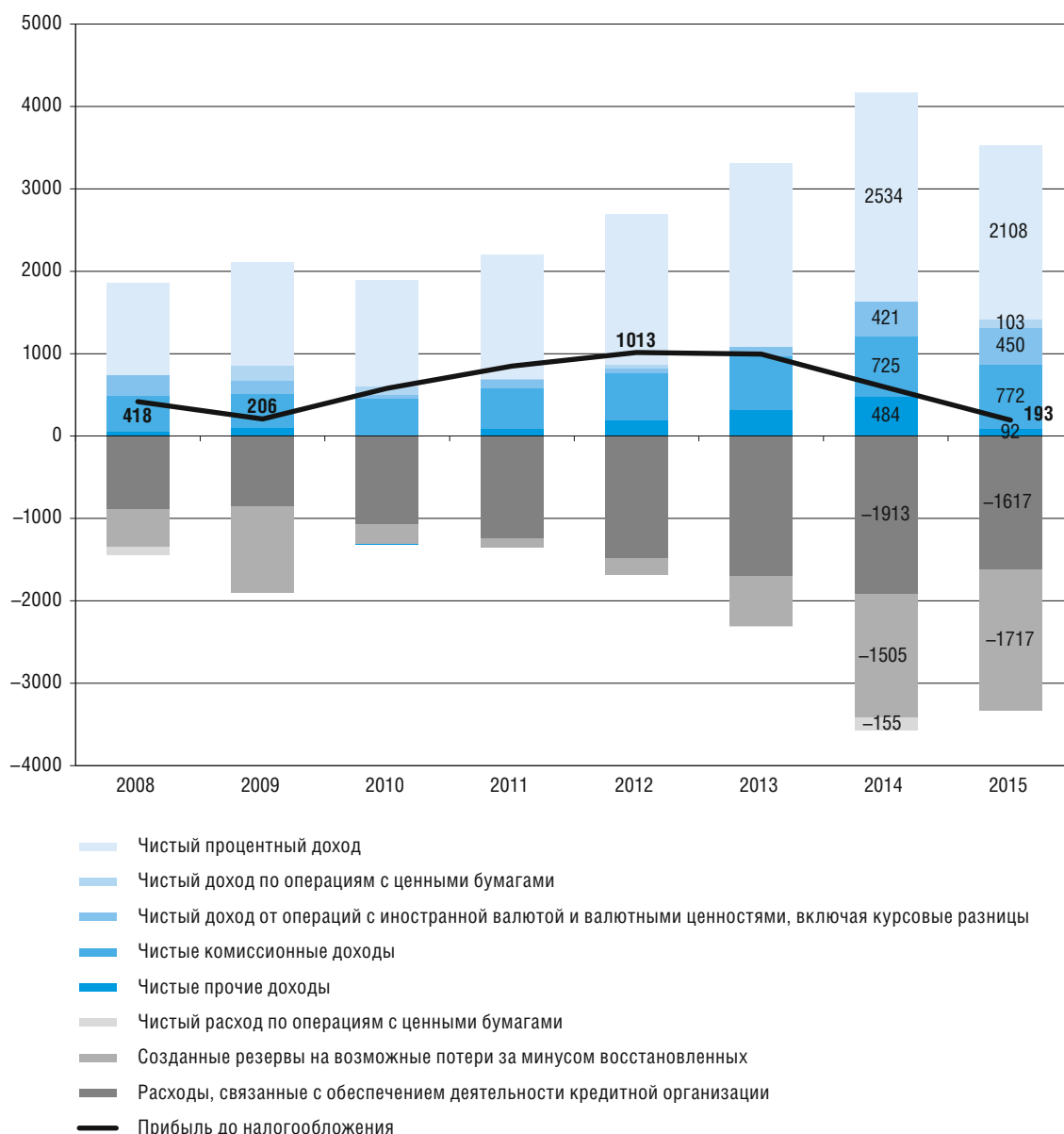


лось с 48,0% на 01.01.2015 до 32,4% на 01.01.2016. Сокращение чистого процентного дохода явилось следствием существенного роста стоимости фондирования и одновременно снижения спроса на новые кредиты в неблагоприятных макроэконо-

мических условиях, а также ужесточения банками требований к заемщикам.

Динамика чистого процентного дохода во многом определялась его снижением по операциям с физическими лицами (на 630 млрд руб., или поч-

Рисунок 1.25. Факторы формирования прибыли банковского сектора, млрд руб.



ти на 65%). Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам, сократились на 2,3%, в то же время процентные расходы выросли на 68,2%, отражая повышение ставок по вкладам населения с целью не допустить оттока вкладов.

Чистые комиссионные доходы за 2015 год выросли на 47 млрд руб., или на 6,5%, до 773 млрд руб. (за 2014 год – на 10,8%). Доля чистых комиссионных доходов в структуре факторов увеличения прибыли повысилась с 17,4 до 21,9%. У большинства групп банков значение данного показателя в 2015 году возросло и находилось в диапазоне 20–24%. Наиболее низкий удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре факторов уве-

личения прибыли (15,5%) отмечался у банков, контролируемых иностранным капиталом.

Чистый доход от операций с иностранной валютой (в первую очередь от ее переоценки) за год возрос на 29 млрд руб., или на 7,0%, до 450 млрд руб. (за 2014 год – в 3,8 раза); удельный вес данной статьи в структуре факторов увеличения прибыли банковского сектора повысился с 10,1 до 12,8%.

Динамика доходов от операций с иностранной валютой была разнонаправленной. Их доля в формировании финансового результата наиболее значительно выросла у крупных частных банков (с 10,5 до 23,6%) и у банков с участием иностранного капитала (с 17,8 до 24,1%). Существенно сократилась доля доходов от операций с иностранной ва-

Таблица 1.7. Структура финансового результата кредитных организаций, млрд рублей

Факторы формирования прибыли	01.01.2015	01.01.2016
Чистый процентный доход	2534	2108
Чистый доход/убыток по операциям с ценными бумагами	-155	103
Чистый доход от операций с иностранной валютой	421	450
Чистые комиссионные доходы	725	772
Чистые прочие доходы	484	92
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	-1913	-1617
Созданные резервы на возможные потери (за минусом восстановленных)	-1505	-1717
Прибыль до налогообложения	591	193

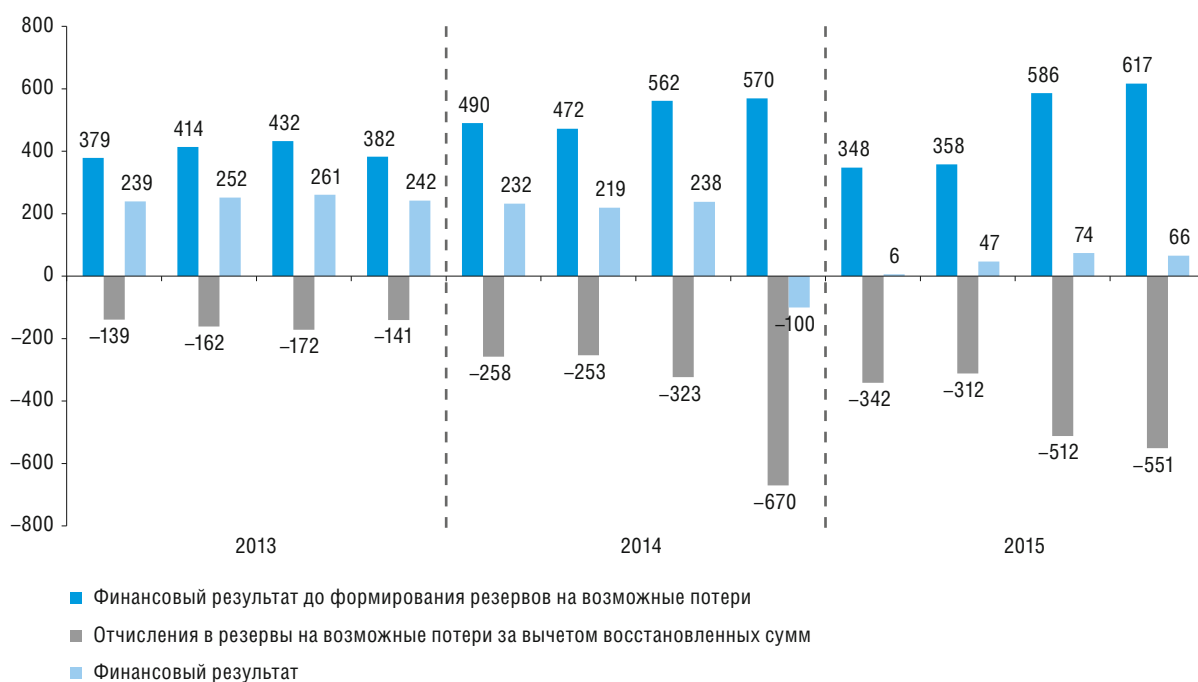
Рисунок 1.26. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций

лутый у банков, контролируемых государством (с 7,7 до 2,0%).

Чистый доход по операциям с ценными бумагами в 2015 году составил 103 млрд руб., на его долю приходилось 2,9% в структуре факторов увеличения прибыли (в 2014 году по этим операциям зафиксирован чистый убыток в 155 млрд руб., составлявший 4,3% в структуре факторов сниже-

ния прибыли). Наибольший удельный вес чистый доход по операциям с ценными бумагами занимал в структуре факторов увеличения прибыли крупных частных банков.

В 2015 году значительно – с 484 до 92 млрд руб. – сократился объем чистых прочих доходов банков, прежде всего за счет операций с производными финансовыми инструментами; их удель-

Рисунок 1.27. Прибыль без учета резервов на возможные потери*, млрд руб.

* Приведенные данные отражают квартальные приросты показателей.

ный вес в структуре факторов роста прибыли банков уменьшился с 11,6 до 2,6%. Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами (19 млрд руб. на 01.01.2016), обусловленные возросшей волатильностью курсов валют, оказали негативное влияние на финансовый результат за 2015 год, тогда как в 2014 году операции с производными финансовыми инструментами вносили значительный вклад в рост прибыли.

Наиболее существенно доля чистых прочих доходов сократилась у крупных частных банков – за год с 18,1 до 7,5%. У средних и малых московских и региональных банков удельный вес этих доходов в структуре факторов увеличения прибыли повысился.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций (рисунок 1.26), за 2015 год сократились как по банковскому сектору, так и по большинству групп кредитных организаций – в целом на 15,5%, до 1,6 трлн руб. При этом их отношение к совокупному чистому доходу за год не изменилось – 45,9%. Это соотношение (cost-income ratio) является одним из наиболее распространенных показателей эффективности деятельности кредитных организаций. Лишь у банков, контролируемых государством, значение данного показателя за год увеличилось с 42,8 до 46,6%; самый высокий показатель среди групп банков у средних и малых региональных банков – 65,0%.

Традиционным фактором снижения финансового результата является рост объема чистого формирования резервов на возможные потери (за минусом восстановленных), связанный с ухудшением качества ссуд, выданных физическим лицам, а также трудностями в обслуживании долга

частью компаний (рисунок 1.27). За 2015 год объем чистого доформирования резервов вырос на 211 млрд руб., до 1,7 трлн руб., и составил 51,5% в структуре факторов снижения прибыли против 42,1% в 2014 году. При этом на величину чистого формирования резервов в 2015 году определяющее влияние оказало временное смягчение регулятивных требований Банка России по созданию резервов на возможные потери.

Резервы на возможные потери выросли у всех групп банков, кроме банков, контролируемых иностранным капиталом. Удельный вес резервов в структуре факторов снижения прибыли наиболее существенно увеличился у крупных частных банков (с 47,1 до 61,0%) и у средних и малых региональных банков (с 19,4 до 29,9%). У банков, контролируемых иностранным капиталом, доля формируемых резервов (за минусом восстановленных) в структуре факторов снижения прибыли сократилась с 35,2 до 29,2%.

Налог на прибыль с учетом корректировки его величины на отложенный налог на прибыль в 2015 году составил 78 млрд руб. (в 2014 году – 75 млрд руб.). По состоянию на 01.01.2016 уменьшение налога на прибыль по банковскому сектору в целом за счет такой корректировки, по данным отчета о финансовых результатах, составило 70 млрд руб., увеличение налога на прибыль – 38 млрд руб. В результате чистое влияние отложенных налоговых активов и обязательств на чистый расход банковского сектора по налогам составляет 32 млрд руб. Без учета указанной корректировки совокупный налог на прибыль по итогам 2015 года составил бы 110 млрд руб.

II. РИСКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

II.1. Кредитный риск

II.1.1. Качество кредитного портфеля

Качество кредитного портфеля банков в 2015 году снижалось по объективным причинам, определяемым такими факторами, как падение цен на нефть, санкции, закрытие рынков капитала, – в этих условиях ухудшалось финансовое положение многих заемщиков, снижалось качество обслуживания ими задолженности по банковским кредитам.

За 2015 год удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) повысился с 4,7 до 6,7%, как из-за снижения качества ссуд, так и по причине замедления роста кредитного портфеля. При увеличении объема кредитов на 7,6% просроченная задолженность по ним возросла на 53,3% и по состоянию на 01.01.2016 составила 2,9 трлн руб.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов экономике за 2015 год увеличился у всех групп банков. Наибольшим он был у крупных частных банков (9,4%); у остальных групп банков этот показатель сложился ниже среднего значения по банковскому сектору.

Количество банков, у которых удельный вес просроченной задолженности не превышал 4% кредитного портфеля, за 2015 год сократилось с 470 до 327, а их доля в активах банковского сектора возросла с 59,6 до 64,3%. У 151 банка, на которые приходится 17,9% активов банковского сектора, удельный вес просроченной задолженности превышал 10%, и их количество увеличилось за год на 39 (рисунок 2.1).

Уровень кредитного риска, принятого российскими банками, в значительной степени определялся качеством портфеля корпоративных кредитов, на долю которых на 01.01.2016 приходилось 75,7% общего объема кредитов экономике. За отчетный год просроченная задолженность по корпоративным кредитам увеличилась на 66,0% при росте объема предоставленных кредитов на 12,7%; удельный вес просроченной задолженности в кре-

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

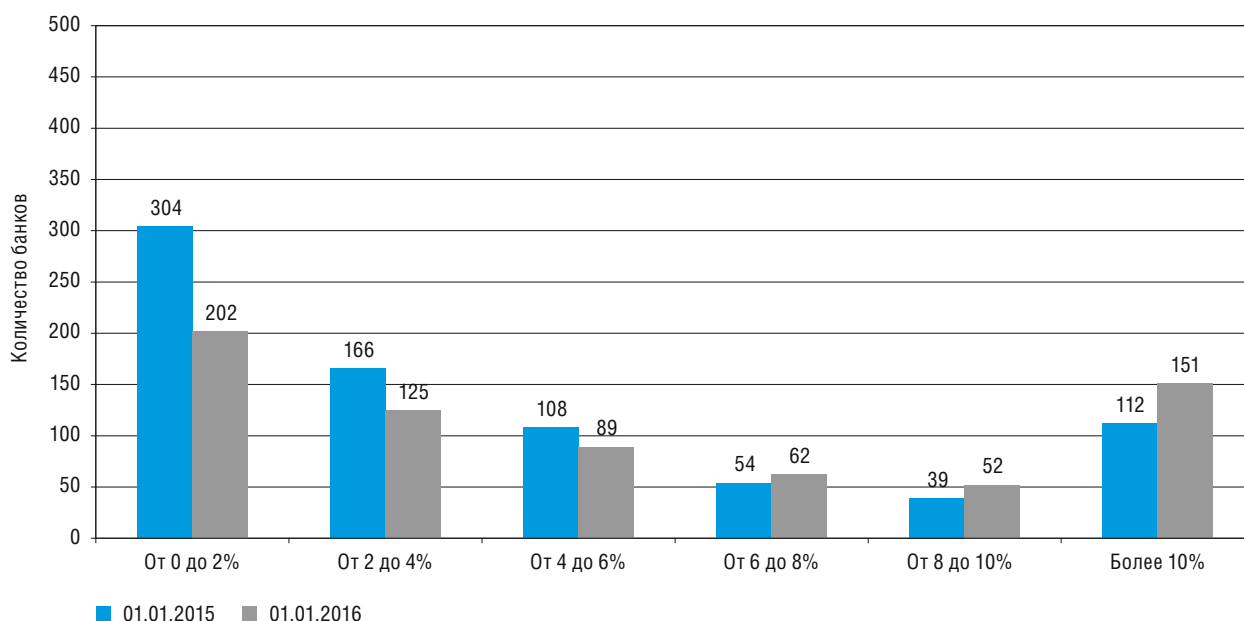


Рисунок 2.2. Доля просроченной задолженности в кредитах нефинансовым организациям, %

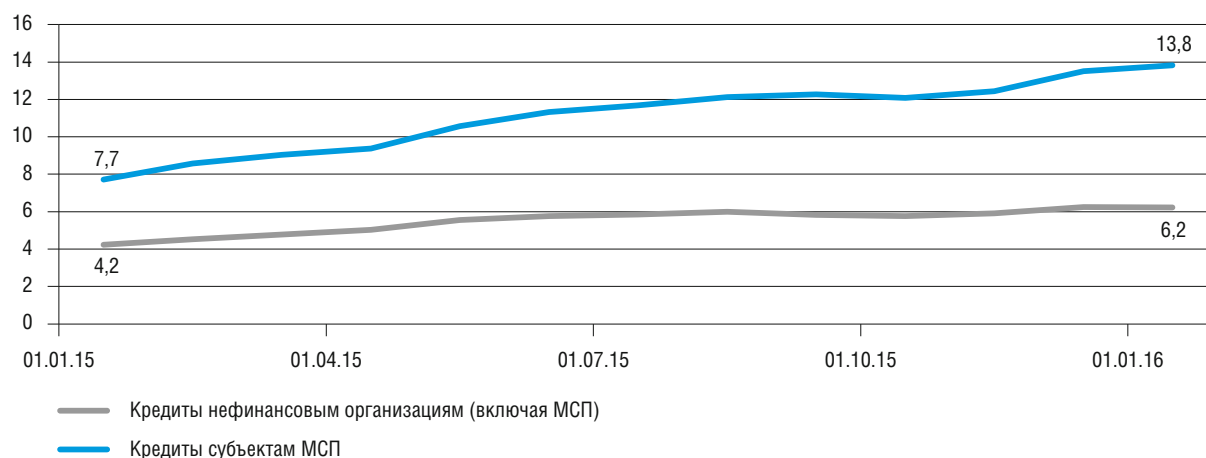
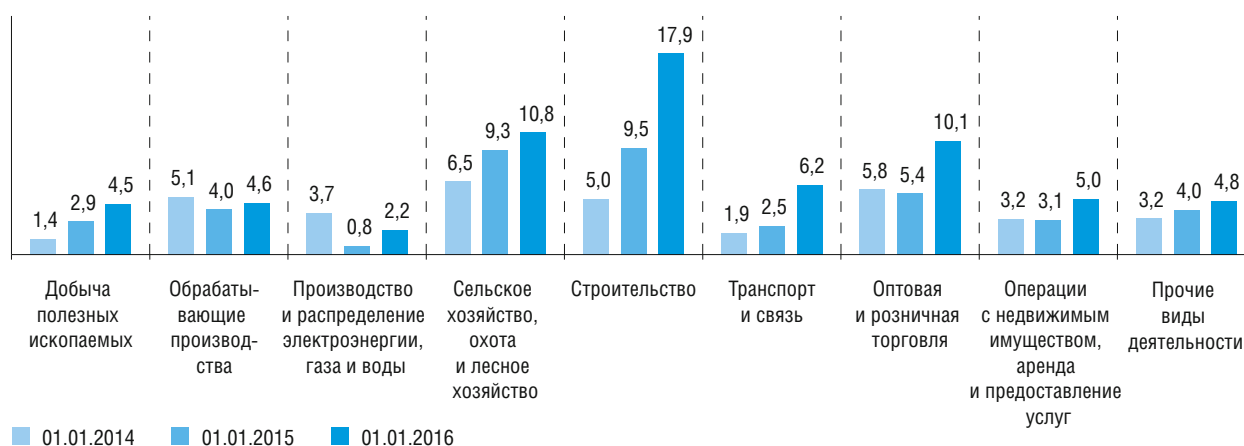


Рисунок 2.3. Удельный вес просроченной задолженности в кредитах организациям в разрезе видов экономической деятельности*, %



* 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)».

дитах нефинансовым организациям за год повысился с 4,2 до 6,2%, что ниже максимума прошлого кризиса – 6,5% на 1.06.2010 (рисунок 2.2 и таблица 2.1). По рублевым кредитам этот показатель увеличился с 5,5% на 01.01.2015 до 8,2% на 01.01.2016, а по кредитам в иностранной валюте – с 1,7 до 3,3% соответственно.

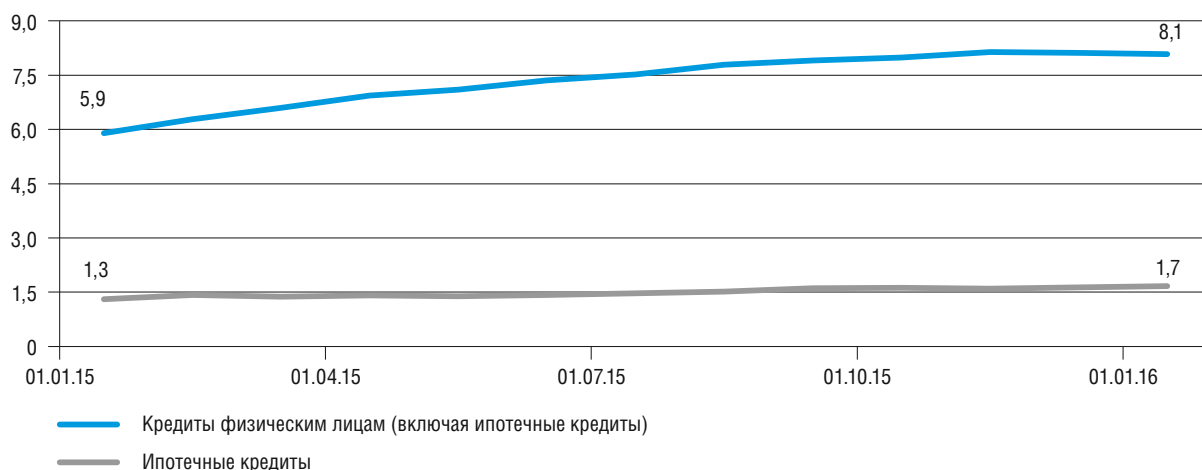
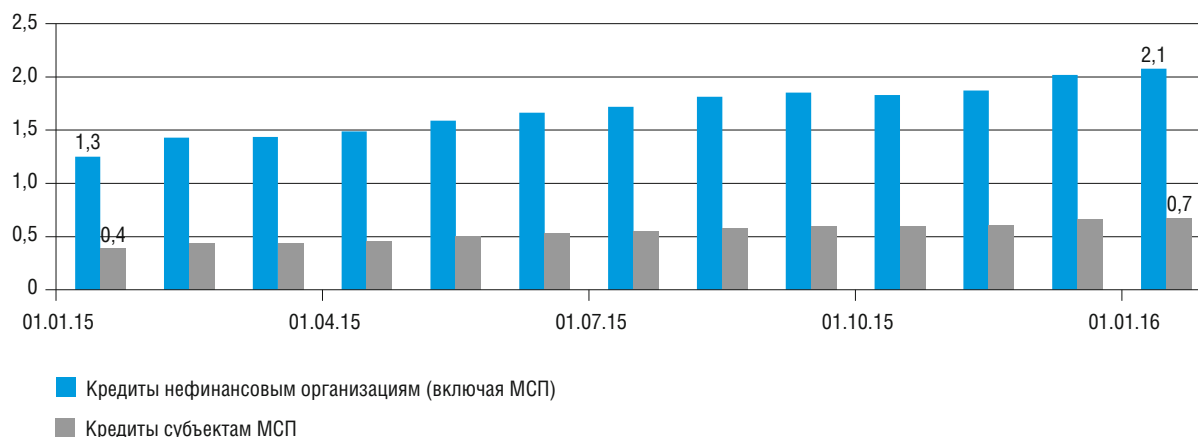
Доля просроченной задолженности по кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства, оставаясь существенно выше, чем по совокупному портфелю кредитов, выданных российскими банками предприятиям, достигла 13,8% на 01.01.2016 (годом ранее она составила 7,7%), главным образом из-за высокого риска кредитования малых предприятий, недостаточной прозрачности заемщиков данной категории.

Таблица 2.1. Максимальные значения доли просроченной задолженности, %

	Максимум в 2008–2010 гг.	01.01.2015	01.01.2016
Юридические лица	6,1 (на 01.06.2010)	3,8	5,6
из них нефинансовые организации	6,5 (на 01.06.2010)	4,2	6,2
Физические лица	7,5 (на 01.08.2010)	5,9	8,1

В 2015 году доля просроченной задолженности в кредитах организациям выросла во всех отраслях (рисунок 2.3), наибольший прирост отмечен в строительстве (с 9,5 до 17,9%) и торговле (с 5,4 до 10,1%). В то же время уровень просроченной

Рисунок 2.4. Доля просроченной задолженности в кредитах физическим лицам, %

Рисунок 2.5. Объем просроченной задолженности
в корпоративном кредитном портфеле банков, трлн рублей

задолженности по кредитам предприятиям добывающей и обрабатывающей промышленности был ниже, чем по корпоративным кредитам в целом.

Объем реструктурированных крупных ссуд¹ юридическим лицам вырос за год на 49,2%, до 4,2 трлн руб. (на конец 2015 года на реструктурированные ссуды приходилось 30,6% совокупного портфеля крупных ссуд). Ссуды, реструктурированные с увеличением срока возврата основного долга (пролонгированные ссуды), по состоянию на 01.01.2016 составляли 43,2% общего объема реструктурированных ссуд (на 01.01.2015 – 60,4%). Доля реструктурированных ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней в общем объеме

реструктурированных крупных ссуд увеличилась за год с 3,5 до 4,9%.

Сокращение розничного портфеля (на 5,7%) и высокий темп прироста просроченной задолженности по кредитам физическим лицам (на 29,4%) привели к повышению удельного веса просроченной задолженности в этом портфеле за 2015 год с 5,9 до 8,1%; это выше максимума прошлого кризиса – 7,5% на 01.08.2010 (рисунок 2.4 и таблица 2.1). Доля просроченной задолженности в рублевых кредитах физическим лицам увеличилась с 5,6% на 01.01.2015 до 7,7% на 01.01.2016, в кредитах в иностранной валюте – с 15,4 до 21,0% соответственно.

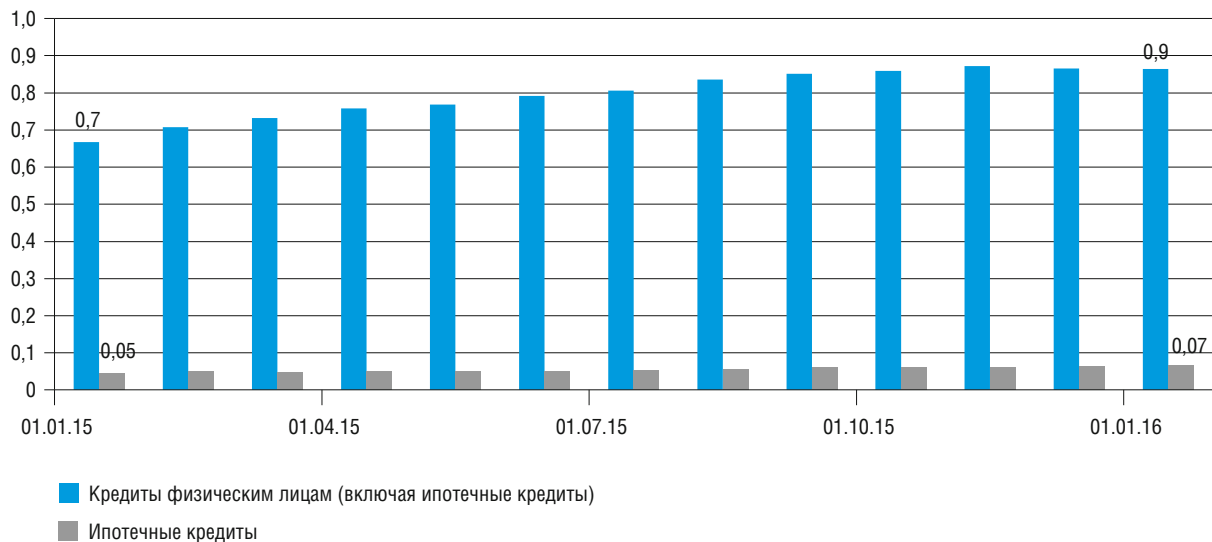
¹ По данным отчетности кредитных организаций по форме 0409117 «Данные о крупных ссудах», которая содержит сведения о 30 наиболее крупных для отчитывающейся кредитной организации (головной кредитной организации и участников банковской группы) ссудах, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе индивидуальным предпринимателям.

Качество ипотечных кредитов по-прежнему высокое, доля просроченной задолженности по этим кредитам на 01.01.2016 составила 1,7%¹ (на 01.01.2015 – 1,3%). Вместе с тем на фоне снижения выдачи новых кредитов и выбытия/погашения качественных кредитов ухудшалась ситуация с обслуживанием ипотеки в валюте под влиянием курсового фактора: на 01.01.2016 удельный

вес просроченной задолженности достиг 20,4% (на 01.01.2015 он был равен 12,6%).

В абсолютном выражении просроченная задолженность по кредитам физическим лицам на 01.01.2016 составила 864 млрд руб., по корпоративному кредитному портфелю – 2076 млрд руб. (рисунки 2.5 и 2.6).

Рисунок 2.6. Объем просроченной задолженности в кредитах физическим лицам, трлн рублей



Риски по ссудам физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд

Действующие нормативные акты Банка России предусматривают формирование кредитными организациями резервов на портфельной основе. По состоянию на 01.01.2016 в портфели однородных ссуд было сгруппировано 93,3% объема ссуд (займов) и прочих требований к физическим лицам (на 01.01.2015 – 94,0%).

Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме кредитов физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, увеличилась с 7,9 до 10,5%, в том числе по необеспеченным потребительским ссудам – с 11,9 до 16,9%, по автокредитам – с 6,6 до 9,3%, по ипотечным ссудам – с 1,2 до 1,9%².

Для банков, специализирующихся на потребительском кредитовании³, характерен более высокий удельный вес ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в портфеле необеспеченных потребительских ссуд: в среднем по данной группе – 27,5% по состоянию на 01.01.2016 при постепенно снижающихся темпах прироста ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней.

¹ По данным формы отчетности 0409316.

² По данным формы отчетности 0409115.

³ Группа банков, специализирующихся на необеспеченном потребительском кредитовании, включает банки, у которых величина задолженности по иным потребительским ссудам (по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)») в начале 2015 года составляла более 40 млрд рублей, а доля иных потребительских ссуд в активах – более 40%: ООО «ХКФ Банк», ПАО «СКБ-банк», ПАО «Совкомбанк», Связной Банк (АО), АО «Тинькофф Банк», АО «ОТП Банк», АО «Банк Русский стандарт», ПАО КБ «Восточный», КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), ПАО «Почта Банк», «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО). В ноябре 2015 года у Связной Банк (АО) отозвана лицензия.

Рисунок 2.7. Качество кредитного портфеля банковского сектора, %

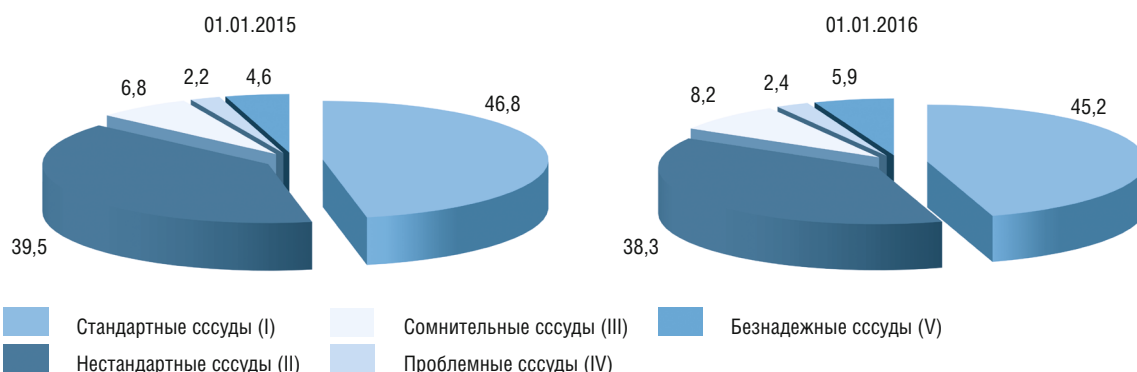


Таблица 2.2. Максимальные значения доли ссуд IV и V категорий качества («плохих» ссуд), %

	Максимальная доля «плохих» ссуд в период 2008–2010 гг.	РВПС под «плохие» ссуды на дату максимума «плохих» ссуд	01.01.2015		01.01.2016	
			доля «плохих» ссуд	РВПС под «плохие» ссуды	доля «плохих» ссуд	РВПС под «плохие» ссуды
Юридические лица	11,9 (на 01.03.2010)	69,7	7,2	67,2	9,1	64,1
Физические лица	12,1 (на 01.06.2010)	77,6	9,9	80,8	12,9	83,1

По состоянию на 01.01.2016 удельный вес ссуд I и II категорий качества составлял 83,4% (на начало 2015 года – 86,4%); доля ссуд IV и V категорий качества (так называемых плохих ссуд) за год увеличилась с 6,7 до 8,3%¹ (рисунок 2.7).

По итогам 2015 года количество банков, кредитные портфели которых более чем наполовину состояли из стандартных ссуд (I категории качества), составляло 103, а удельный вес таких банков в совокупных активах банковского сектора был равен 23,7% (на 01.01.2015 – 118 и 53,1% соответственно).

Доля ссуд IV и V категорий качества в ссудах юридическим лицам (кроме кредитных организаций) увеличилась за 2015 год с 7,2 до 9,1% (максимальное значение в период кризиса 2008–2010 годов – 11,9% на 01.03.2010), в ссудах физическим лицам – с 9,9 до 12,9%, превысив прошлый кризисный максимум – 12,1% на 01.06.2010 (рисунок 2.8, таблица 2.2).

По состоянию на 01.01.2016 удельный вес «плохих» ссуд в совокупном кредитном портфеле по группам кредитных организаций варьировался

в пределах от 6,4% у банков, контролируемых государством, до 14,4% у средних и малых банков Московского региона.

По кредитным организациям, в отношении которых на 01.01.2016 осуществлялись меры по предупреждению банкротства, показатели качества кредитного портфеля существенно отличались от средних по банковскому сектору: на 01.01.2016 доля «плохих» ссуд у этих банков доходила до 30,2%, доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям составила 40,9%, физическим лицам – 16,3%.

Без учета банков, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, доля просроченной задолженности в кредитах нефинансовым организациям на 01.01.2016 составила бы 4,4%, в кредитах физическим лицам – 7,6%, доля «плохих» ссуд в общем объеме ссуд – 7,0%.

В течение всего 2015 года позитивным фактом было поддержание банками объема сформированных резервов на возможные потери по ссудам на достаточно высоком уровне². По состоянию

¹ Незначительные расхождения с показателями рисунка связаны с округлением данных.

² Резервы на возможные потери по ссудам формируются с учетом фактора обеспечения по ссудам и величины расчетного резерва, которая по ссудам I категории качества (стандартным) составляет 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%.

Рисунок 2.8. Доля ссуд IV и V категорий качества («плохих» ссуд) в общем объеме ссуд, %

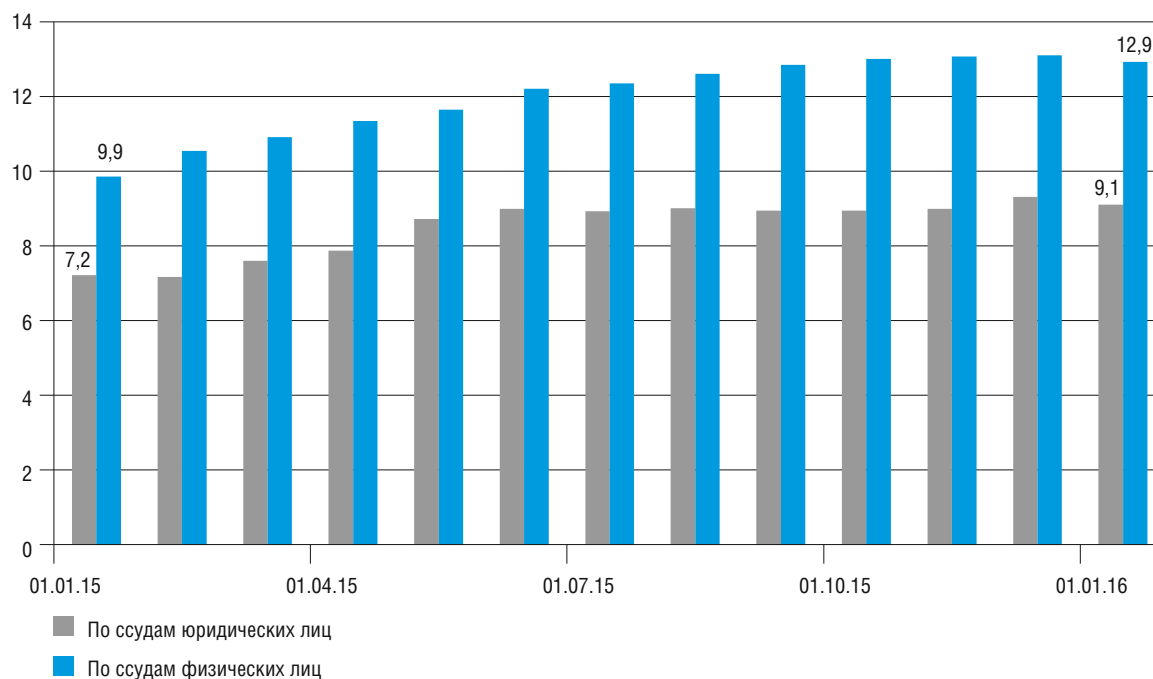


Таблица 2.3. Резервы на возможные потери по ссудам, %

Категория качества ссуд	Удельный вес фактически сформированных РВПС, %		Фактически сформированные РВПС в % от ссудной задолженности соответствующей категории качества	
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2016
Стандартные ссуды	0,0	0,0	0,0	0,0
Нестандартные ссуды	10,5	7,9	1,7	1,6
Сомнительные ссуды	15,3	17,9	14,7	17,1
Проблемные ссуды	13,7	12,7	41,3	40,9
Безнадежные ссуды	60,5	61,5	86,0	81,3
Всего	100,0	100,0	6,5	7,8

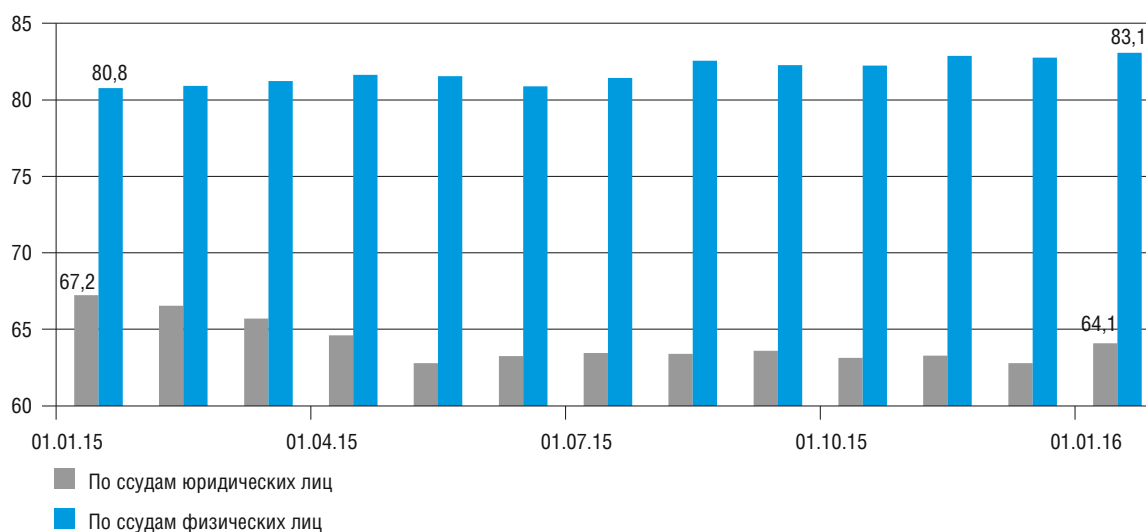
Таблица 2.4. Максимальные значения резервов на возможные потери по «плохим» ссудам, %

	Максимальное значение РВПС под «плохие» ссуды в период 2008–2011 гг.	Доля «плохих» ссуд на дату максимума РВПС	01.01.2015		01.01.2016	
			РВПС под «плохие» ссуды	доля «плохих» ссуд	РВПС под «плохие» ссуды	доля «плохих» ссуд
Юридические лица	75,0 (на 01.11.2010)	10,4	67,2	7,2	64,1	9,1
Физические лица	81,8 (на 01.05.2011)	77,6	80,8	9,9	83,1	12,9

на 01.01.2016 сформированные резервы на возможные потери по ссудам составляли 7,8% от общего объема ссудной задолженности (на долю резервов под «плохие» ссуды приходилось 74,2% их объема); годом ранее эти показатели находились на уровне 6,5 и 74,2% соответственно (таблица 2.3).

Покрытие «плохих» ссуд юридическим лицам созданными под них резервами снизилось с 67,2 до 64,1% (максимальное значение прошлого кризиса – 75,0% на 01.11.2010), а по ссудам физическим лицам – повысилось с 80,8 до 83,1%, что больше предыдущего кризисного максимума – 81,8% на 01.05.2011 (таблица 2.4, рисунок 2.9).

Рисунок 2.9. Резервы на возможные потери по «плохим» ссудам, % от общего объема ссуд



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

За 2015 год величина крупных кредитных рисков¹ по банковскому сектору выросла на 17,7% – до 22,9 трлн руб. Удельный вес крупных кредитов в активах банковского сектора за год увеличился с 25,1 до 27,6%.

В течение отчетного года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) нарушала 91 кредитная организация (в 2014 году – 122), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 19 кредитных организаций (за 2014 год – 14).

По состоянию на 01.01.2016 норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1), рассчитывала 271 кредитная организация, или 37,0% действующих кредитных организаций (на 01.01.2015 – соответственно 306 и 36,7%). Нарушения норматива допустила 1 кре-

дитная организация (в 2014 году – 6). Общее количество нарушений в течение года составило 125 против 84 годом ранее. За 2015 год невыполнение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) допустили 18 кредитных организаций (за 2014 год – 16).

II.2. Рыночный риск

II.2.1. Общая характеристика рыночного риска

Величина рыночного риска банковского сектора² в 2015 году выросла на 41,1%, до 3,9 трлн руб. на 01.01.2016, а его доля в общей величине рисков банковского сектора³ увеличилась с 4,3% на 01.01.2015 до 5,4% 01.01.2016 (рисунок 2.10). Соотношение рыночного риска и капитала банков⁴, рассчитывающих рыночный риск, возросло за год на 8,0 процентного пункта и составило 44,0%

¹ 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.

² Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

³ 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».

⁴ В связи с общим сокращением количества кредитных организаций в 2015 году число организаций, рассчитывающих величину рыночного риска, уменьшилось с 598 до 548, при этом их удельный вес в активах банковского сектора несколько увеличился – с 97,8 до 98,2%.

на 01.01.2016. Наибольший удельный вес (78,2% на 01.01.2016 в сравнении с 79,5% на 01.01.2015) в структуре рыночного риска приходился на про-

центный риск. Удельный вес фондового риска в структуре рыночного риска за 2015 год снизился с 10,3 до 7,5%, доля валютного риска возросла с 10,2 до 14,4%.

В связи с девальвацией рубля удельный вес валютной составляющей балансовых активов и пассивов банковского сектора в 2015 году увеличился с 30,0 до 34,7% по активам и с 29,0 до 33,2% по пассивам кредитных организаций (рисунок 2.11). Валютные активы в долларовом эквиваленте за 2015 год сократились на 4,6% (пассивы – на 5,4%). В результате превышение балансовых требований над обязательствами банковского сектора в иностранной валюте возросло за 2015 год с 14,0 до 16,2 млрд долл. США (таблица 2.5). По внебалансовым операциям¹ разница между валютными требованиями и обязательствами сократилась с 8,6 млрд долл. США на 01.01.2015 до 1,7 млрд долл. США на 01.01.2016.

Рисунок 2.10. Величина и удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора

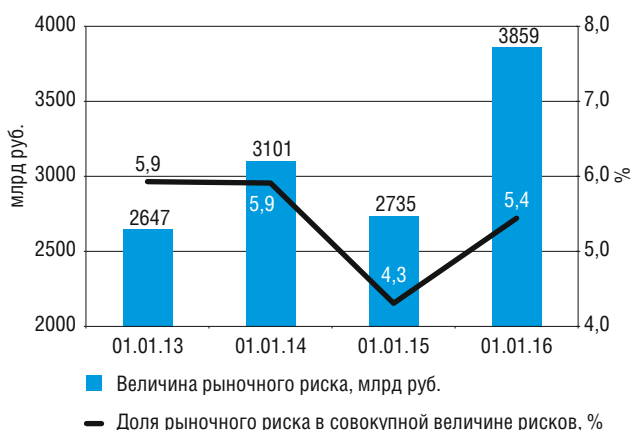
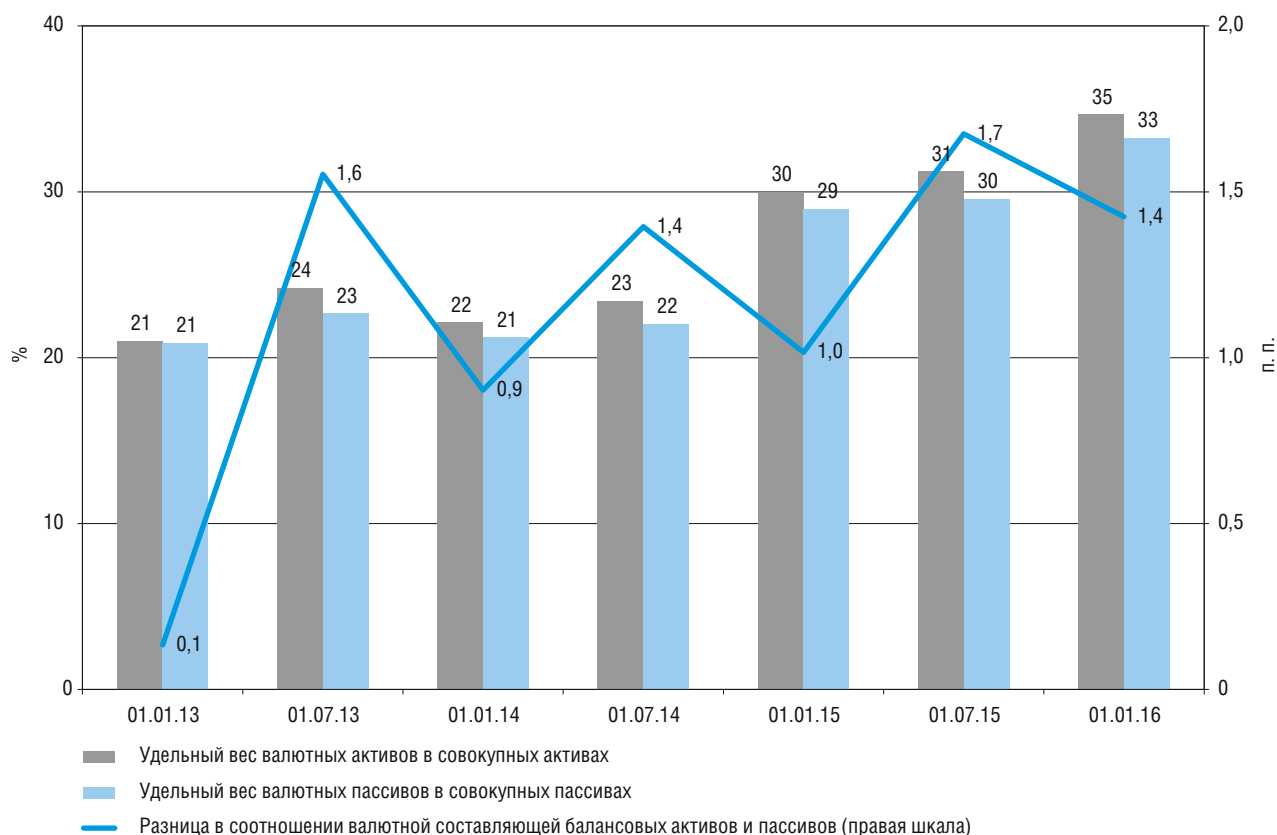


Рисунок 2.11. Удельный вес валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассивах банковского сектора



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

**Таблица 2.5. Требования и обязательства в иностранной валюте
по балансовым и внебалансовым позициям по банковскому сектору**

	01.01.2015		01.01.2016		Прирост за 2015 г.	
	млрд долл. США	млрд руб.	млрд долл. США	млрд руб.	млрд долл. США	млрд руб.
Балансовые позиции						
Требования	414,0	23 292	394,8	28 775	-19,2	5 483
Обязательства	400,0	22 503	378,6	27 592	-21,4	5 089
Чистая балансовая позиция	14,0	789	16,2	1 183	2,2	393
Внебалансовые позиции						
Требования	322,2	18 124	223,1	16 261	-99,1	-1 864
Обязательства	313,5	17 638	221,4	16 136	-92,1	-1 502
Чистая внебалансовая позиция	8,6	486	1,7	124	-6,9	-362

Таблица 2.6. Чистая срочная валютная позиция

	Наименование иностранной валюты	Чистая срочная позиция в иностранной валюте, млрд ед. валюты	Рублевый эквивалент чистой срочной позиции в иностранной валюте, млрд руб.
01.01.2015	Доллар США	-19,0	-1070
	Евро	5,1	348
01.01.2016	Доллар США	-12	-876
	Евро	4,9	388

Таблица 2.7. Чистая опционная валютная позиция

	Наименование иностранной валюты	Чистая опционная позиция в иностранной валюте, млрд ед. валюты	Рублевый эквивалент чистой опционной позиции в иностранной валюте, млрд руб.
01.01.2015	Доллар США	1,4	80,4
	Евро	0,2	12,4
01.01.2016	Доллар США	-1,2	-99,9
	Евро	0,3	19,9

II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску

По итогам 2015 года потенциальные потери кредитных организаций, связанные с возмож-

ной реализацией процентного риска по совокупным торговым вложениям¹ в долговые ценные бумаги, повысились и на начало 2016 года могли бы составить 7,4% капитала в сравнении с 6,3% на 01.01.2015.

Об оценке уязвимости банковского сектора к процентному риску

В целях определения уязвимости банковского сектора к процентному риску по совокупным торговым вложениям в долговые ценные бумаги оценивалось соотношение отрицательной переоценки портфеля торговых вложений банков в долговые обязательства под влиянием стрессового сдвига вверх кривой доходности долговых инструментов и капитала кредитных организаций (по долговым обязательствам Российской Федерации на 350 базисных пунктов, по российским корпоративным облигациям – на 1000 базисных пунктов).

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

¹ Торговыми вложениями здесь и далее именуется вложения в оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги.

II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому рisku

По состоянию на начало 2016 года в целом по кредитным организациям, имеющим торговые вложения в долевые ценные бумаги, в случае падения фондовых индексов на 50% потенциальные потери составили бы 1,8% капитала (на 01.01.2015 – 3,5%). Снижение потенциальных потерь в случае реализации фондового риска по итогам 2015 года связано с уменьшением объемов торговых вложений кредитных организаций в долевые ценные бумаги (с 488 млрд руб. на 01.01.2015 до 295 млрд руб. на 01.01.2016).

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.

II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному рisku

Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску показала рост потенциальных потерь в случае реализации валютного риска в 2015 году: потери по состоянию на 01.01.2016 могли бы составить 1,4% от капитала банков¹, в начале 2015 года – 0,5%.

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 2015 год количество банков, имеющих короткую валютную позицию хотя бы в одной из двух рассматриваемых валют сократилось с 214 до 169, а удельный вес этих банков в активах снизился с 67,7 до 40,0% (в капитале – с 65 до 37,3%).

II.3. Риск ликвидности

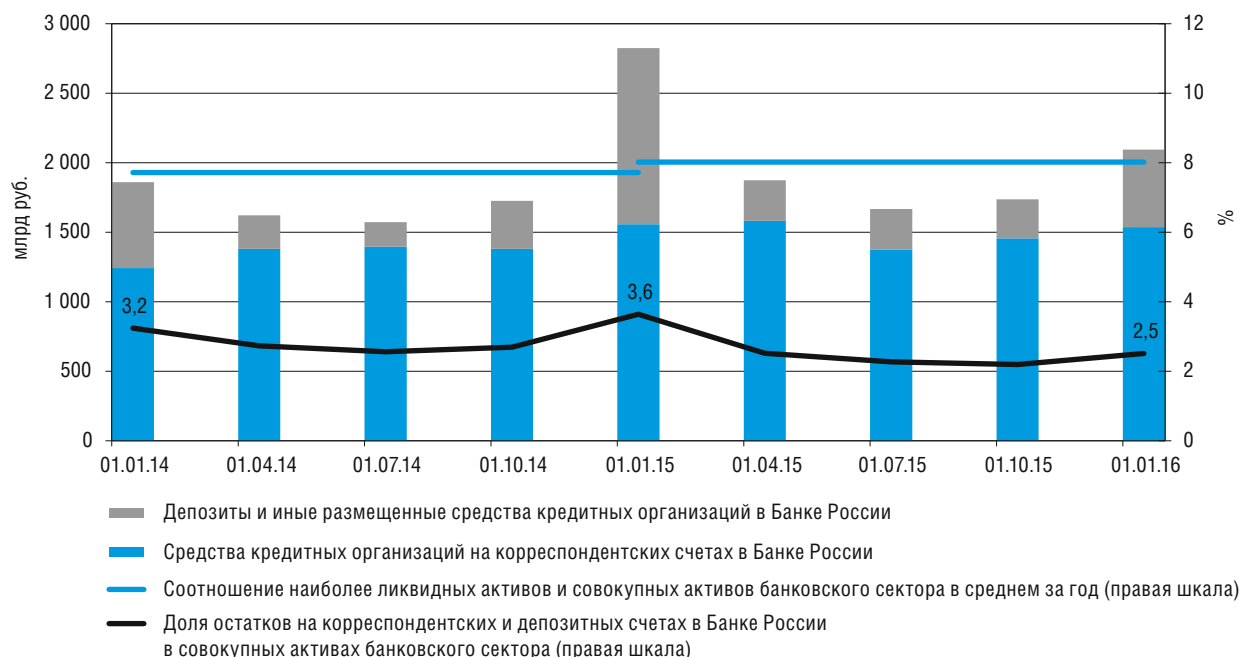
II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности

Соотношение средней величины наиболее ликвидных активов со средней величиной совокупных активов банковского сектора² повысилось с 7,7% в 2014 году до 8,0% в 2015. Более 30% наиболее ликвидных активов приходились на средства на депозитных и корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России. В начале года объем этих средств традиционно возрастает под влиянием сезонных факторов (рисунок 2.12).

Существенное влияние на нормализацию ситуации с ликвидностью в 2015 году оказало принятие Правительством Российской Федерации и Банком России ряда важных мер (увеличение

¹ За 2015 год число банков, имеющих короткую открытую валютную позицию в долларах США и (или) евро, сократилось; значительно изменился состав анализируемых банков. Это привело к существенному уменьшению их доли в активах и капитале банковского сектора. В отчетный период оценка потенциальных потерь по анализируемым банкам возросла, а величина собственных средств (капитала) снизилась, в том числе в связи с выбытием из анализируемой группы отдельных крупных банков в связи с отсутствием у них короткой открытой валютной позиции в долларах США и (или) евро.

² Денежная наличность, драгоценные металлы, остатки на корреспондентских счетах, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России.

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

* По данным балансов кредитных организаций.

максимальной суммы компенсации в рамках системы страхования вкладов, предоставление валютной ликвидности банкам). О постепенном улучшении ситуации с ликвидностью в течение 2015 года свидетельствует также тенденция к сокращению остатка средств, привлеченных кредитными организациями от Банка России, и его доли в пассивах банковского сектора: с 12,0% на 01.01.2015 до 6,5% на 01.01.2016.

При этом ситуация с ликвидностью у малых и средних банков, с одной стороны, и крупных (прежде всего системно значимых) банков – с другой различна. Для малых и средних банков проблема дефицита ликвидности по-прежнему актуальна, поэтому основная задача, требующая внимания, – необходимость поддержания банками достаточного объема ликвидных активов для использования в операциях РЕПО Банка России, а также нежелание крупных кредиторов на рынке МБК открывать лимиты на небольшие кредитные организации в напряженных ситуациях. Так, у малых и средних банков (занимающих по величине активов 201-е место и ниже) доля наиболее ликвидных активов в совокупных активах на 01.01.2016 составила 21,9% при доле средств, привлеченных от Банка России, в пассивах 2,6%, что говорит об отсутствии адекватных инструментов управления ликвидностью у этих банков.

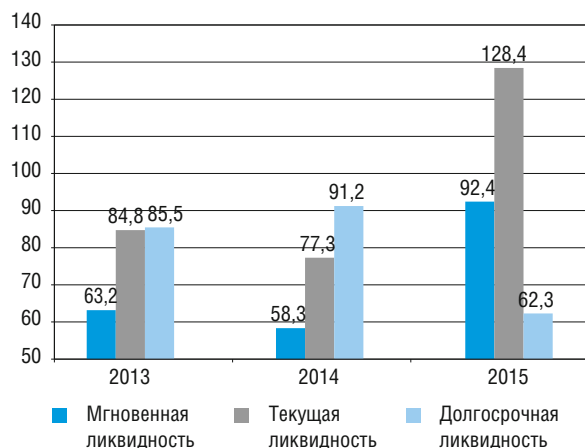
По состоянию на 01.01.2016 доля наиболее ликвидных активов в совокупных активах у системно значимых банков составила 5,4%, а доля средств, привлеченных от Банка России, в пассивах – 7,6%.

Доступ к рынку МБК как источнику фондирования имеют как системно значимые банки, так и малые и средние банки. Но значимость данного источника различна: у системно значимых банков доля средств, привлеченных от кредитных организаций, в пассивах в 1,6 раза выше аналогичного показателя у малых и средних банков (6,8 и 4,3% соответственно).

II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности

В связи с опережающим ростом высоколиквидных активов относительно краткосрочных обязательств кредитных организаций среднее значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) по банковскому сектору за 2015 год увеличилось по сравнению с 2014 годом с 58,3 до 92,4% (при нормативном уровне 15%). Среднегодовое фактическое значение текущей ликвидности (Н3) увеличилось с 77,3% в 2014 году до 128,4% в 2015 году (рисунок 2.13), что также существенно выше нормативного значения (50%).

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



Значение показателя долгосрочной ликвидности в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшилось с 91,2 до 62,3%, что свидетельствовало об улучшении обеспеченности долгосрочных активов соответствующими пассивами. В среднем за год объем долгосрочного (на срок свыше 1 года¹) кредитования² в 2015 году вырос по сравнению с 2014 годом на 14,3%, при этом среднегодовая величина обязательств банковского сектора со сроком востребования свыше 1 года увеличилась на 91,6%, а темп прироста средней величины собственных средств (капитала) составил 11,8%. Сложившаяся динамика позволяет кредитным организациям сохранять достаточно сбалансированную структуру долгосрочных активов и обязательств, а при наличии соответствующего спроса со стороны экономики с учетом максимально допустимого значения показателя долгосрочной ликвидности (120%) – возможность наращивать долгосрочное кредитование предприятий.

На протяжении 2015 года наблюдались единичные случаи несоблюдения отдельными кредитными организациями обязательных нормативов ликвидности. Из числа действующих на 01.01.2016 кре-

дитных организаций в 2015 году на отдельные даты норматив мгновенной ликвидности (Н2) нарушали 9 кредитных организаций (10 – в 2014 году), норматив текущей ликвидности (Н3) – 15 кредитных организаций (в 2014 году – 14). В 2015 году имели место 8 случаев нарушения норматива долгосрочной ликвидности (Н4), в 2014 году – 7 случаев.

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

Удельный вес активов со сроками востребования свыше 1 года в общей величине активов (отнесенных к I категории качества³) за 2015 год увеличился с 39,0 до 44,3%. Доля обязательств, до погашения которых осталось более 1 года, не изменилась и составила 24,3%.

Увеличился дефицит ликвидного покрытия⁴ – с 10,7% на 01.01.2015 до 16,5% на 01.01.2016.

II.3.4. Зависимость от межбанковского рынка и динамика ставок

При общей тенденции к повышению стоимости межбанковских заимствований в 2015 году наблюдалась также достаточно высокая волатильность данного показателя: значение MIACR по однодневным кредитам в рублях колебалось в диапазоне от 7,8 до 17,5% годовых. Максимальное значение было зафиксировано в январе 2015 года, после чего процентная ставка постепенно снижалась вслед за ключевой ставкой Банка России (рисунок 2.14).

На группу кредитных организаций со значением ПМБК не более 8%, что соответствует низкой зависимости от межбанковского рынка, устойчиво приходится более 90% совокупных активов бан-

¹ По контрактным срокам.

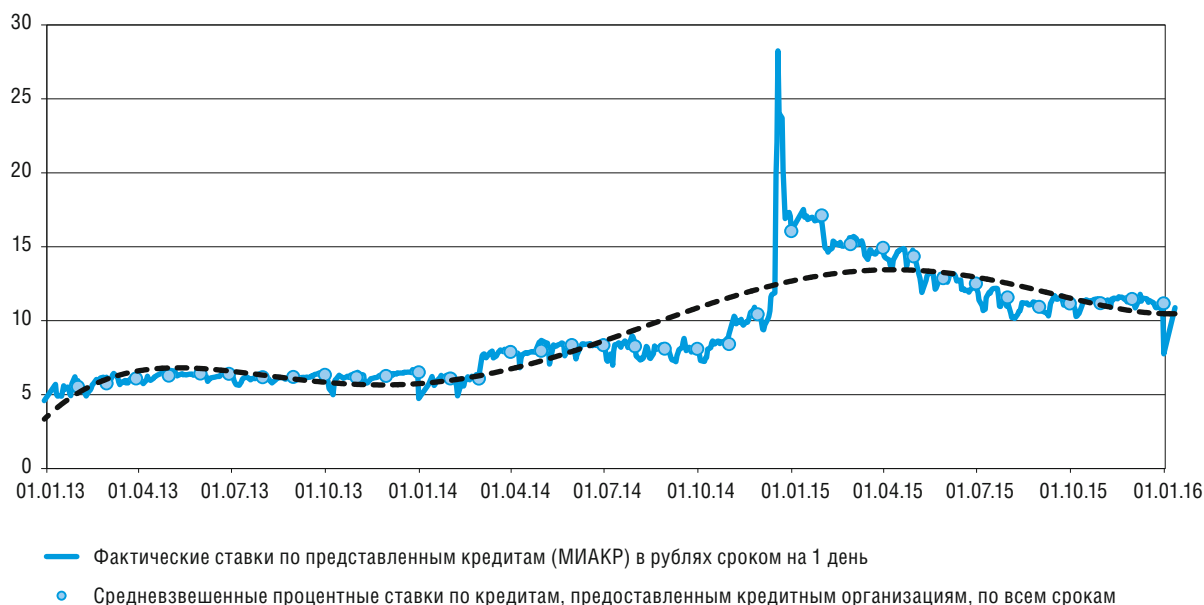
² При анализе использовались компоненты норматива долгосрочной ликвидности (Н4), в том числе средние хронологические (на промежутке 12 месяцев) значения объема долгосрочного кредитования, обязательств банковского сектора со сроком свыше 1 года, собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

³ В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

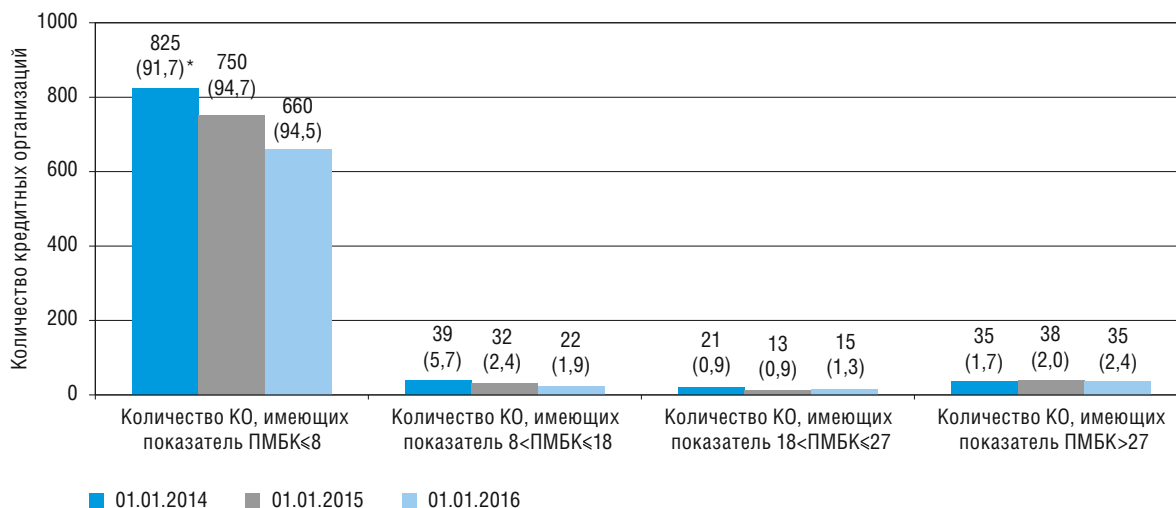
⁴ Дефицит ликвидного покрытия рассчитывается как отношение превышения величины обязательств до востребования и сроком до 30 дней включительно над величиной (ликвидных) активов аналогичной срочности к общей величине указанных обязательств.

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 в большей степени 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.

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



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



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

ковского сектора (94,5% на 01.01.2016). На группу с высокой зависимостью от рынка МБК (ПМБК более 27%) приходится всего 35 банков с долей в активах банковского сектора 2,4% (рисунок 2.15).

Такая ситуация свидетельствует о том, что российский банковский рынок имеет значительный потенциал роста на данном сегменте банковского бизнеса.

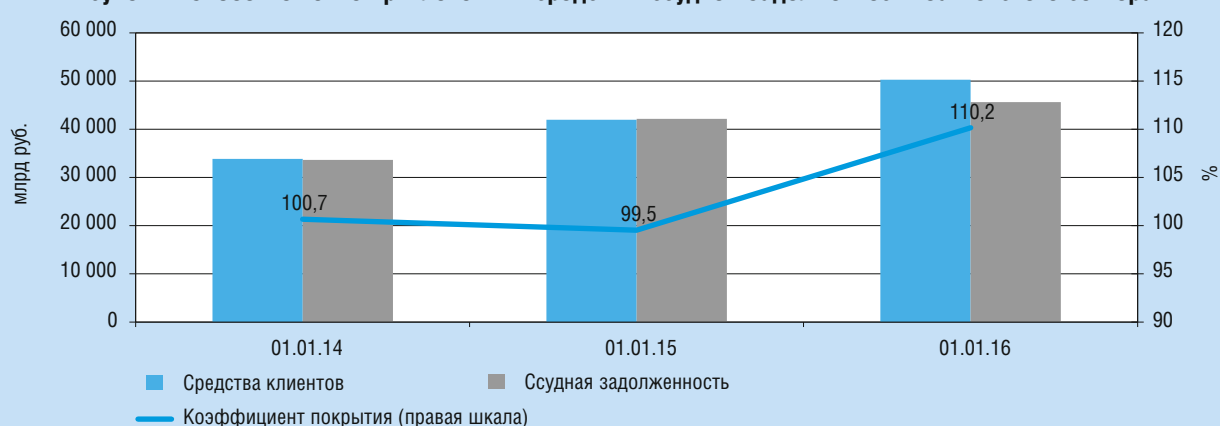
Отношение средств клиентов к выданным ссудам (коэффициент покрытия)

Коэффициент покрытия рассчитывается как отношение средств клиентов к предоставленным им ссудам. Рост данного показателя означает повышение сбалансированности кредитов клиентам и источников их фондирования аналогичной срочности.

На 01.01.2016 средства клиентов¹ как наиболее стабильный источник ресурсной базы кредитных организаций покрывали предоставленные им ссуды² на 110,2%, что выше значения коэффициента покрытия на 01.01.2015 – 99,5% (рисунок 2.16), поскольку темп прироста привлеченных средств клиентов (19,8%) опережал темп прироста предоставленных клиентам ссуд (8,2%).

Коэффициент покрытия, рассчитанный по средне- и долгосрочной составляющей (на срок свыше 1 года)³, снизился с 60,4% на 01.01.2015 до 58,8% на 01.01.2016. Темп прироста кредитов на срок свыше 1 года был выше темпа прироста средств клиентов аналогичной срочности (6,3 против 3,4%).

Рисунок 2.16. Соотношение привлеченных средств и ссудной задолженности банковского сектора



В 2015 году уменьшилось количество кредитных организаций, у которых коэффициент покрытия значительно ниже, чем по банковскому сектору, что может быть обусловлено существенным сокращением количества действующих кредитных организаций. На 01.01.2016 значение коэффициента покрытия вдвое ниже среднего по банковскому сектору отмечалось у 77 кредитных организаций. На их долю в совокупных активах банковского сектора пришлось 6,7%. Для сравнения: на 01.01.2015 значение коэффициента покрытия вдвое ниже среднего по банковскому сектору наблюдалось также у 77 кредитных организаций с долей в совокупных активах 2,5%. Значение коэффициента покрытия в 4 раза ниже, чем в целом по банковскому сектору, на 01.01.2016 отмечалось у 31 кредитной организации с долей в совокупных активах 2,0% (против 32 кредитных организаций с долей 1,4% на 01.01.2015).

¹ В состав средств клиентов включены вклады физических лиц, а также депозиты и средства организаций на счетах (кроме кредитных организаций).

² В состав ссудной задолженности включены кредиты экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам), а также кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме кредитных организаций).

³ Рассчитывается как отношение средств клиентов на срок свыше 1 года к предоставленным им ссудам той же срочности. Увеличение коэффициента означает повышение сбалансированности средне- и долгосрочных кредитов и источников их фондирования аналогичной срочности.

Рисунок 2.17. Распределение задолженности банковского сектора перед нерезидентами на 01.01.2016



II.3.5. Характеристика задолженности перед нерезидентами

За 2015 год общая задолженность российско-го банковского сектора перед нерезидентами¹ снизилась на 4,6% (исключая влияние валютной переоценки – 23,7%) и составила 7,8 трлн руб., из которых 87,8% приходилось на задолженность в иностранной валюте. Объем требований российских кредитных организаций к нерезидентам вырос на 25,2%, до 13,3 трлн руб. (с поправкой на валютную переоценку практически не изменился – рост на 0,4%), из которых на требования в иностранной валюте приходилось 87%. В результате объем чистых требований к нерезидентам² вырос с 2,5 трлн руб. на 01.01.2015 до 5,5 трлн руб. на 01.01.2016 (без учета валютной переоценки вырос до 4,5 трлн руб.).

На 01.01.2016 из 733 кредитных организаций 629 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 01.01.2016 составило 9,4%. Превысили этот уровень 125 кредитных организаций, из них 49 –

это банки с участием иностранного капитала (рисунок 2.17). При этом у 450 банков доля средств, привлеченных от нерезидентов, в пассивах ниже 5%, что в целом говорит об умеренной зависимости банковского сектора от средств нерезидентов.

По состоянию на 01.01.2016 средства от банков-нерезидентов привлекли 128 кредитных организаций. На их долю пришлось 85,5% совокупных активов банковского сектора (на 01.01.2015 – 162 кредитные организации с долей в активах банковского сектора 90,2%). Средства, предоставленные банкам-нерезидентам, на 01.01.2016 были выданы 162 кредитными организациями; их доля в совокупных активах банковского сектора составила 89,4% (на 01.01.2015 – 177 кредитных организаций с долей в совокупных активах 90,1%).

Межбанковские операции с нерезидентами по-прежнему сконцентрированы в крупнейших российских кредитных организациях. Половина средств, привлеченных из-за рубежа, пришлось на 4 российских банка, из которых 3 входят в число 20 крупнейших по величине активов. В то же время половина от общего объема средств, предоставленных нерезидентам, пришлось на 2 банка из числа 20 крупнейших.

¹ Включая корреспондентские и прочие счета кредитных организаций – нерезидентов, полученные кредиты, депозиты, средства на счетах иных юридических и физических лиц – нерезидентов.

² Сальдо задолженности перед нерезидентами и размещенных у них средств, включающих корреспондентские счета в кредитных организациях, кредиты, депозиты и прочие размещенные средства.

II.4. Достаточность собственных средств (капитала)

II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора

За 2015 год собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 13,6% и достигли 9 трлн руб. Отношение собственных средств кредитных организаций к ВВП по итогам 2015 года составило 11,1%, что на 1 п.п. превышает аналогичный показатель годом ранее¹.

В абсолютном выражении прирост собственных средств по банковскому сектору составил 1080 млрд руб. (против 864 млрд руб. за 2014 год).

Структура источников капитала в 2015 году по сравнению с 2014 годом несколько изменилась. Доля полученных субординированных кредитов в источниках роста собственных средств увеличилась с 22 до 27% (на треть – за счет субординированных кредитов, предоставленных бан-

кам через АСВ). В наибольшей степени сократилась доля прибыли и фондов на ее основе – с 40 до 37%. Структура источников базового и основного капитала за год изменилась не столь значительно – благодаря предоставленным средствам через АСВ вырос удельный вес уставного капитала в источниках базового и основного капитала с 28 до 31% и с 27 до 30% соответственно, а доля таких источников, как прибыль и эмиссионный доход, несколько снизилась.

Объем базового капитала в 2015 году увеличился на 3,9%, или на 220 млрд руб., за счет роста уставного капитала на 502 млрд руб., при этом произошло снижение прибыли, учтенной в источниках базового капитала, на 184 млрд руб., а также выросли вычеты, связанные с вложениями в акции (доли) финансовых организаций, на 152 млрд руб. В результате доля базового капитала в составе собственных средств за 2015 год снизилась с 71 до 65%.

Объем основного капитала в 2015 году увеличился на 5%, или на 284 млрд руб. Помимо роста уставного капитала на эту динамику повлияло и увеличение субординированного долга,

О докапитализации банковского сектора через АСВ

В 2015 году банкам была оказана государственная поддержка в виде докапитализации через АСВ. Механизмом докапитализации было предусмотрено, что облигации федерального займа, внесенные Правительством в уставный капитал АСВ, предоставлялись банкам в виде оплаты эмиссии привилегированных акций (которые учитывались в базовом капитале) или в виде субординированных инструментов (которые учитывались в дополнительном капитале) при соблюдении банками определенных условий. В частности, предусматривалось предоставление указанными банками кредитов предприятиям приоритетных отраслей экономики, а также кредитование сегмента малого и среднего предпринимательства и ипотечного жилищного кредитования. Всего в 2015 году в докапитализации через АСВ участвовало 25 банков². Было предоставлено 802 млрд руб.: 21 банк получил 295 млрд руб. в виде субординированных кредитов, и 4 банка – 507 млрд руб. в виде оплаты привилегированных акций. Оказанная банкам помощь в терминах достаточности капитала по состоянию на 01.01.2016 оценивается в целом по группе банков, получивших данную помощь, в +1,8 п.п. к достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) и +3,2 п.п. к достаточности совокупного капитала (Н1.0). Диапазон влияния докапитализации на Н1.1 и Н1.2 по различным банкам составляет от +2,6 до +3,8 п.п., а по Н1.0 – от +1,3 до +5,1 п.п.

¹ В связи с существенным ростом значений ВВП, вызванным изменением Росстатом методологии расчета, значения показателей банковского сектора в отношении к ВВП заметно снизились.

² Из банков, действовавших на 01.01.2016, помощь получили 24 банка. Ранее также была оказана помощь в виде субординированного кредита банку «Петрокоммерц», который был присоединен к ПАО Банк «ФК Открытие». Также некоторые банки, являющиеся головными организациями банковской группы, использовали полученные средства на предоставление субординированных кредитов другим участникам группы.

**Таблица 2.8. Структура и динамика капитала по отдельным группам кредитных организаций
(с ростом капитала), млрд руб.**

	Банки, контролируемые государством			Банки, контролируемые иностранным капиталом			Крупные частные банки		
	01.01.15	+/-	01.01.16	01.01.15	+/-	01.01.16	01.01.15	+/-	01.01.16
Источники капитала	5 467	1 447	6 914	990	166	1 156	2 353	395	2 748
Уставный капитал	931	561	1 492	238	33	271	500	-12	488
Эмиссионный доход	998	25	1 023	100	4	103	303	5	308
Прибыль и фонды кредитных организаций	2 235	238	2 474	477	21	498	865	116	981
Субординированные кредиты	1 193	625	1 818	157	101	258	616	286	902
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	109	-1	108	18	7	25	70	0	70
Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вычеты из капитала	949	506	1 454	56	37	93	381	268	650
Убытки	105	207	312	11	28	39	218	232	450
Нематериальные активы	14	10	25	1	2	3	3	1	4
Собственные выкупленные акции (доли)	0	1	1	0	1	1	1	0	1
Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0	1	1	2	3	5	5	-2	2
Субординированные кредиты, предоставленные финансовым организациям (резидентам и нерезидентам)	148	145	293	0	2	2	6	5	11
Вложения кредитной организации в акции (доли) финансовых организаций (в том числе нерезидентов), дочерних и зависимых юридических лиц и КО – резидентов	679	113	792	41	-3	38	78	-7	70
Прочее	2	29	31	0	4	4	71	41	111
Собственные средства (капитал) – итог	4 518	942	5 460	934	129	1 062	1 972	127	2 099

входящего в источники добавочного капитала, на 127 млрд руб. В результате доля основного капитала в составе совокупного капитала снизилась несколько меньше, чем удельный вес базового капитала, – на 5 п.п. (с 72 до 67%).

Величина собственных средств (капитала) в 2015 году выросла по трем группам кредитных организаций: по банкам, контролируемым государством; банкам, контролируемым иностранным капиталом, а также крупным частным банкам. Снижение совокупного капитала отмечено по трем другим группам банков: средним и малым банкам московского региона, средним и малым региональным банкам, небанковским кредитным организациям. Сведения о структуре и динамике совокупного капитала в разрезе групп банков представлены в таблицах 2.8 и 2.9.

В группе банков, контролируемых государством, рост совокупного капитала обусловлен увеличением трех основных источников капитала: уставного капитала, субординированных кредитов и прибыли. У банков, контролируемых иностранным капиталом, росту собственных средств способствовали увеличение субординированных кредитов и уставного капитала. В группе крупных частных банков увеличение совокупного капитала произошло в результате роста субординированных заимствований.

Сокращение величины уставного капитала в источниках собственных средств по группе средних и малых банков московского региона и по группе средних и малых региональных банков отражает в том числе процессы консолидации в банковском

**Таблица 2.9. Структура и динамика капитала по отдельным группам кредитных организаций
(со снижением капитала), млрд руб.**

	Средние и малые банки московского региона			Региональные средние и малые банки			Небанковские КО		
	01.01.15	+/-	01.01.16	01.01.15	+/-	01.01.16	01.01.15	+/-	01.01.16
Источники капитала	259	-63	196	197	-2	195	72	-48	25
Уставный капитал	111	-29	83	81	-2	79	53	-50	3
Эмиссионный доход	13	-4	10	7	0	7	0	1	1
Прибыль и фонды КО	95	-23	72	71	-3	68	20	0	20
Субординированные кредиты	31	-7	24	21	4	25	0	1	1
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	9	-1	8	17	-1	16	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вычеты из капитала	16	-2	14	6	7	13	1	-1	1
Убытки	13	-2	10	5	5	11	0	0	0
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	2	0	0	0	1	-1	0
Прочее	1	0	2	0	2	2	0	0	0
Собственные средства (капитал) – итог	243	-62	181	191	-9	182	71	-47	24

секторе¹ (прекратили свою деятельность региональные банки с уставным капиталом на общую сумму 17,6 млрд руб. и банки московского региона с уставным капиталом на общую сумму 8 млрд руб.).

Уставный капитал по группе небанковских кредитных организаций снизился вследствие изменения состава данной группы².

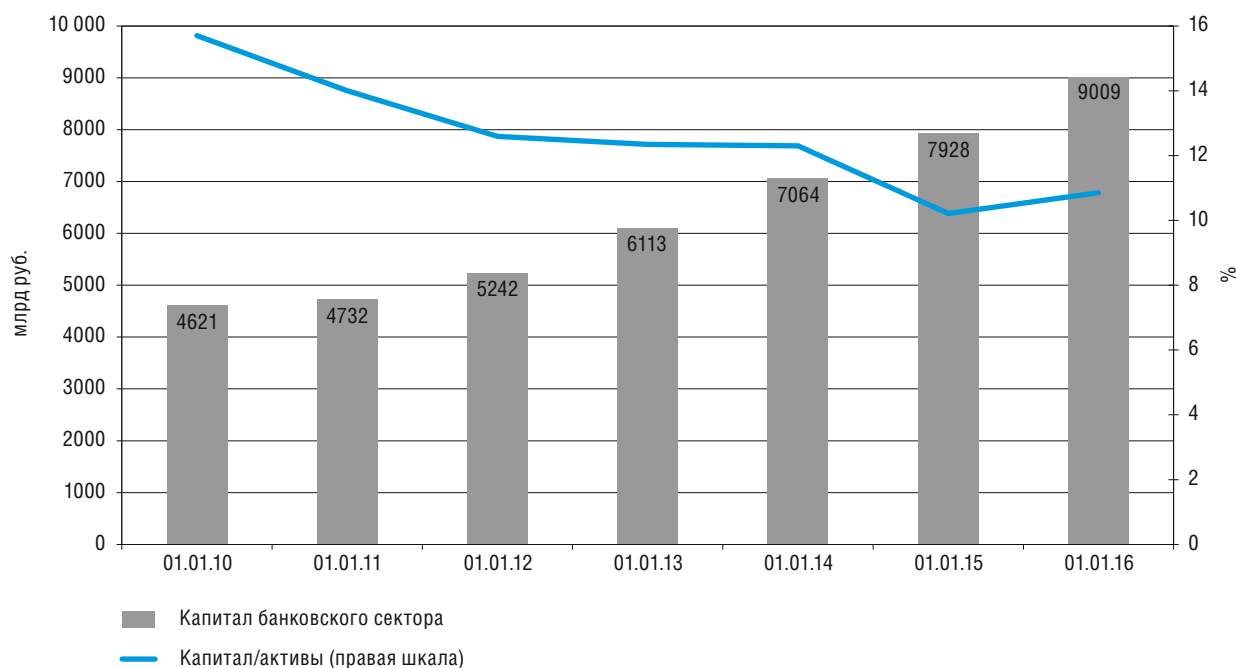
Прибыль, учтенная в источниках капитала, снизилась по группам московских и региональных

средних и малых банков. Одновременно убытки, включенные в состав вычетов из капитала, выросли по всем группам банков, за исключением средних и малых банков Московского региона. В результате сальдированная величина прибыли и убытков, учтенных в капитале, оказалась положительной только по группе банков, контролируемых государством, и группе небанковских кредитных организаций.

¹ Прекратили свою деятельность (отзыв лицензии, реорганизация) в 2015 году: 1 банк из группы банков, контролируемых государством, с уставным капиталом (здесь и далее по состоянию на начало 2015 года) 0,26 млрд руб.; 2 банка из группы иностранных банков с уставным капиталом 0,9 млрд руб.; 15 банков из группы крупных частных банков с уставным капиталом 27,5 млрд руб.; 49 банков из группы средних и малых банков московского региона с уставным капиталом 17,6 млрд руб.; 30 банков из группы средних и малых региональных банков с уставным капиталом 8 млрд руб.; 7 небанковских кредитных организаций (включая НКО «Агентство кредитных гарантий») с уставным капиталом 50,3 млрд руб.

² Банк России аннулировал лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» АО «НДКО «АКГ» в связи с трансформацией в акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП»).

Рисунок 2.18. Динамика капитала (собственных средств) банковского сектора



Объем субординированного долга сократился по группе средних и малых банков Московского региона, одновременно вырос объем учтенных в капитале субординированных кредитов по группе региональных средних и малых банков и по группе небанковских кредитных организаций.

У 191 кредитной организации собственные средства (капитал) по итогам 2015 года снизились в общей сложности на 371 млрд руб.; годом ранее капитал снизился у 170 кредитных организаций на сумму 280 млрд руб. Рост капитала по итогам 2015 года отмечен у 539 кредитных организаций на сумму 1682 млрд руб. (в 2014 году – у 658 кредитных организаций на сумму 1206 млрд руб.). Объем капитала кредитных организаций, прекративших свою деятельность по итогам отчетного периода, на начало 2015 года составлял 231 млрд руб.; по итогам 2014 года аналогичный показатель составил 116 млрд руб.

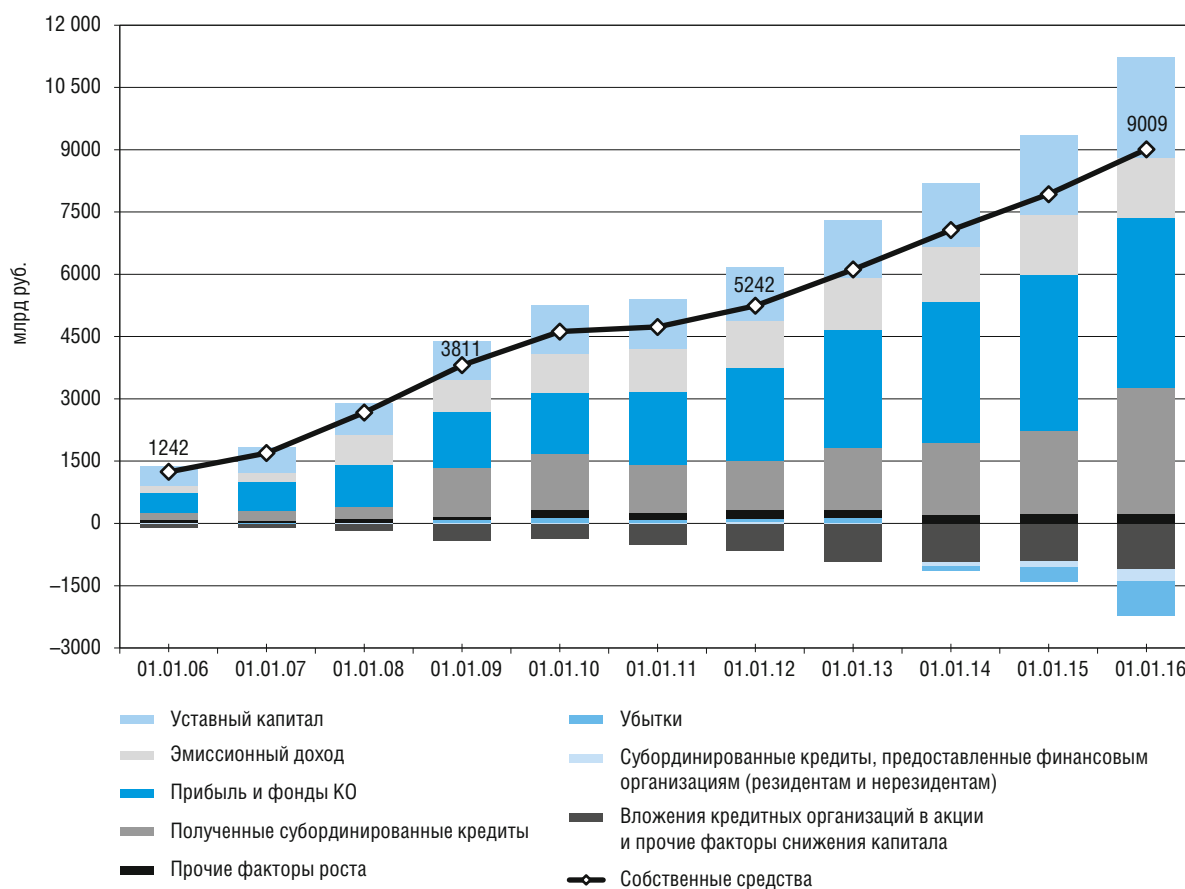
II.4.2. Активы, взвешенные по уровню риска

В 2015 году объем активов, взвешенных по уровню риска, увеличился на 11,8% (в 2014 году – на 20,9%). Наибольшую долю в активах, взвешенных по уровню риска, традиционно составляли активы, взвешенные по уровню кредитного риска¹, хотя их удельный вес несколько снизился (84%, годом ранее – 87%). Доля операционного риска за год выросла с 8 до 9%, а доля рыночного риска – с 4 до 5%.

Отношение активов, взвешенных по уровню кредитного риска, к совокупным балансовым активам в 2015 году возросло с 71 до 72%. В составе активов, взвешенных по уровню кредитного риска, наибольший вес (67%) приходится на кредитные риски по активам, отраженным на балансовых счетах (пять групп активов с различными коэффициентами риска). Весомую долю от совокупной величины кредитного риска также составляют операции с повышенными коэффициентами

¹ К данной категории риска относятся в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 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 2.19. Структура совокупного капитала банковского сектора



риска (18%) и кредитные риски по условным обязательствам кредитного характера (7%).

За 2015 год объем позиций с повышенными коэффициентами риска увеличился на 15,2% и по состоянию на 01.01.2016 составил 10 701 млрд руб. В свою очередь, более чем на 60% снизилась величина кредитного риска по необеспеченным потребительским кредитам – с 1625 млрд до 540 млрд руб., прежде всего благодаря более жестким регулятивным требованиям.

В 2015 году знаменатель показателя Н1.0 дополнился новыми компонентами риска, в частности, отдельно указывается величина кредитного риска по требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (коэффициент риска 0,5), кредитного риска по требованиями по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам в иностранной валюте после 01.04.2015 на приобретение жи-

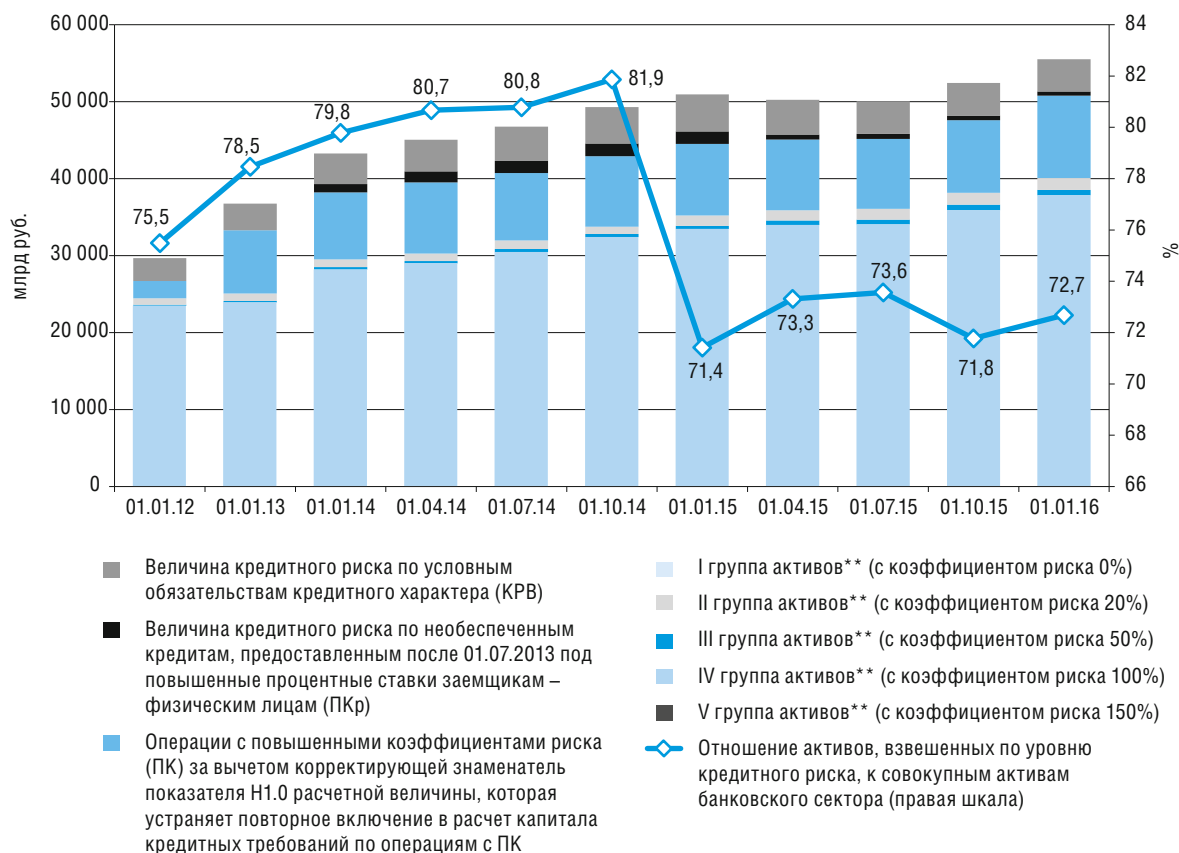
лого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (коэффициент риска 3), и кредитного риска по требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам в иностранной валюте после 01.08.2015 (коэффициент риска 3). Общая сумма взвешенных позиций по указанным кодам по состоянию на 01.01.2016 составила 122 млрд руб.

II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций

По итогам 2015 года достаточность собственных средств (капитала) банковского сектора Н1.0 выросла на 0,2 п.п. (с 12,5 до 12,7%), одновременно снизилась достаточность базового капитала Н1.1 на 0,7 п.п. (с 8,9 до 8,2%) и достаточность основного капитала Н1.2 – на 0,5 п.п. (с 9,0 до 8,5%).

Запас капитала российских банков, рассчитанный как величина капитала банков сверх уровня,

Рисунок 2.20. Динамика балансовых активов кредитных организаций, взвешенных по уровню кредитного риска*



* Показатели рассчитываются кредитными организациями в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Об изменениях к требованиям по достаточности капитала с 2016 года

С января 2016 года требования по расчету собственных средств (капитала) и активов, взвешенных по уровню риска, были изменены с целью приведения их в соответствие с требованиями БКБН, включая установление минимальной величины достаточности базового капитала Н1.1 на уровне 4,5%, достаточности совокупного капитала Н1.0 – на уровне 8,0%. Одновременно отменены послабления в отношении формирования резервов на возможные потери и учета активов в иностранной валюте, взвешенных по уровню кредитного риска.

необходимого для соблюдения требований нормативов достаточности капитала, по состоянию на 01.01.2016 составил 1,8 трлн руб. (по нормативам, действующим с 01.01.2016, – 0,5 трлн руб.).

Основными факторами, обусловившими снижение достаточности базового капитала Н1.1, стали снижение финансового результата и увеличение вложений в акции (доли) финансовых организаций и дочерних и зависимых сообществ; рост кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, и рост операционных рисков, а также

рост по операциям с повышенными коэффициентами риска. При этом поддержку показателю достаточности капитала сектора оказало увеличение уставного капитала за счет докапитализации банков через АСВ.

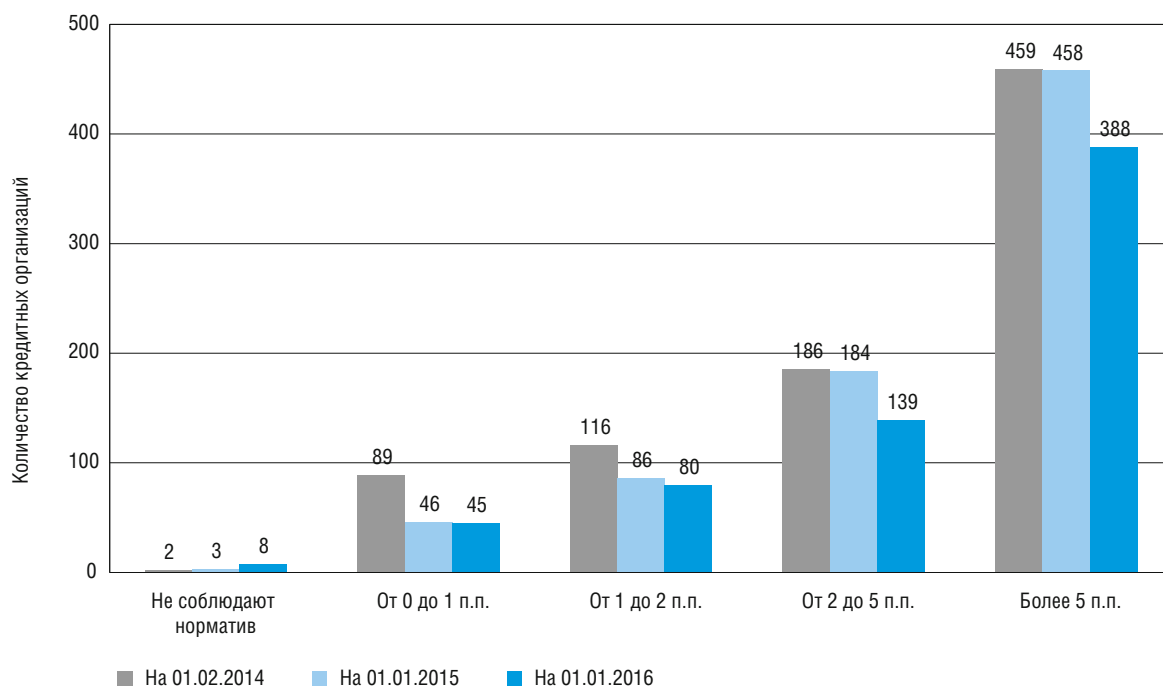
Снижение показателя достаточности основного капитала (Н1.2) связано с теми же факторами, что и снижение Н1.1. Дополнительную поддержку для достаточности основного капитала оказал рост субординированных кредитов, учтенных в основном капитале.

Таблица 2.10. 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), %	
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2016
Первые 5	11,9	12,3	8,7	8,7	8,6	8,6
С 6-й по 20-ю	12,1	14,5	8,5	8,4	8,3	7,9
С 21-й по 50-ю*	11,1	7,9	7,0	3,3*	6,7	3,0*
С 51-й по 200-ю*	15,0	14,4	11,7	10,8	11,4	10,5
С 201-й*	19,6	20,5	15,1	15,9	14,9	15,7
По банковскому сектору	12,5	12,7	9,0	8,5	8,9	8,2

Примечание: с 01.01.2015 до 01.01.2016 минимально установленные требования к достаточности капитала составляли для Н1.0 – 8%, Н1.2 – 6%, Н1.1 – 4,5%.

* На 01.01.2016 в группу «С 21-й по 50-ю» входило 5 кредитных организаций с отрицательным капиталом на сумму –247 млрд руб.; в группу «С 51-й по 200-ю» – 11 кредитных организаций с капиталом –65 млрд руб., в группу «С 201-й» – 4 кредитных организации с капиталом –4 млрд руб.

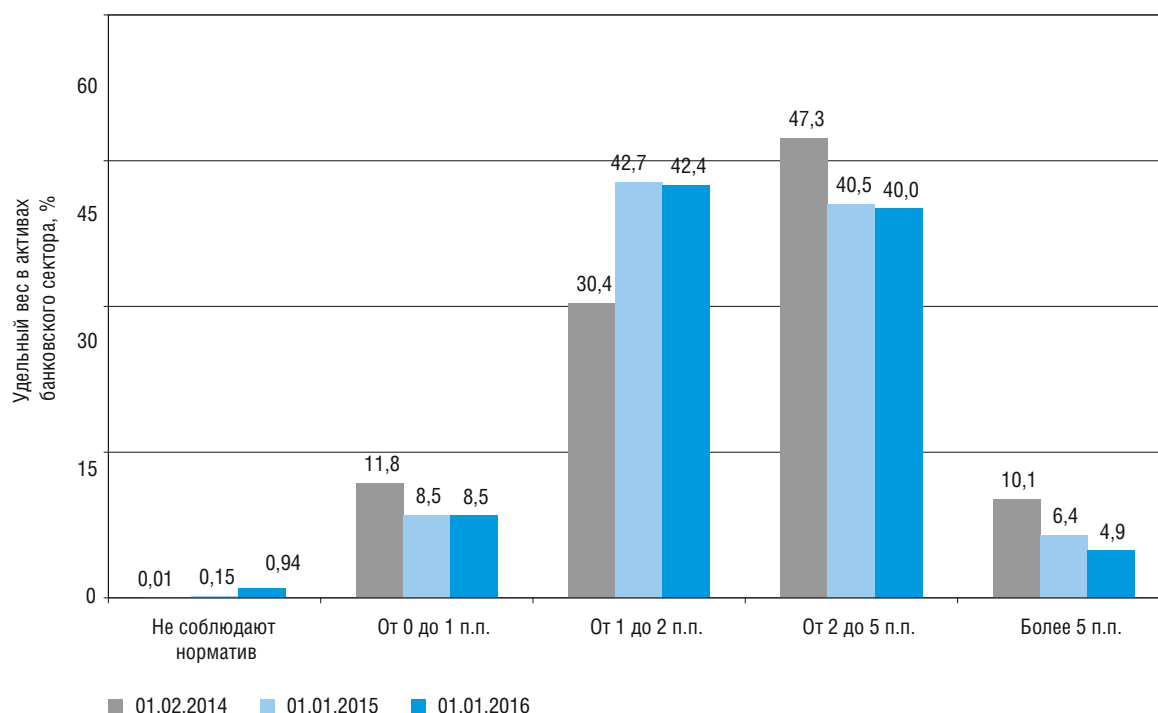
Рисунок 2.21. Распределение банков* по минимальной величине превышения значения одного из нормативов достаточности капитала над допустимой величиной норматива (по количеству)

* Не рассматриваются НКО (при этом доля в активах сектора рассчитана с учетом НКО) и банки с отрицательным капиталом (на 01.01.2016 по 20 банкам величина капитала была отрицательной).

Рост достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 произошел благодаря увеличению капитала за счет докапитализации через АСВ (как уставного капитала, так и субординированного долга), а также в результате снижения рисков по выданным необеспеченным кредитам по повышенным ставкам заемщикам – физическим лицам и снижения кредитных рисков по условным обязательствам кредитного характера.

Распределение банков по величине минимального запаса достаточности капитала (рассчитывается в процентных пунктах как наименьший запас по каждому из показателей Н1.1, Н1.2, Н1.0) показывает, что большинство кредитных организаций имеют запас более 5 п.п., однако по доле в активах банковского сектора ситуация иная: более 80% активов сектора приходится на банки, запас которых находится в диапазоне от 1 до 5 п.п. Распределение

Рисунок 2.22. 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 01.01.2016 по 20 банкам величина капитала была отрицательной).

запаса капитала по банкам в 2015 году в сравнении с 2014 годом значительных изменений не претерпело.

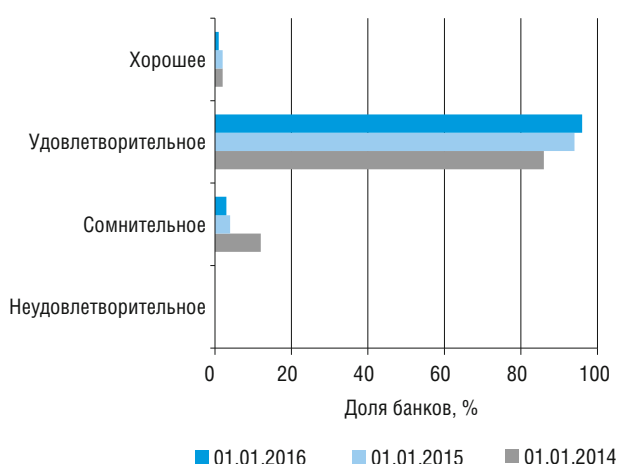
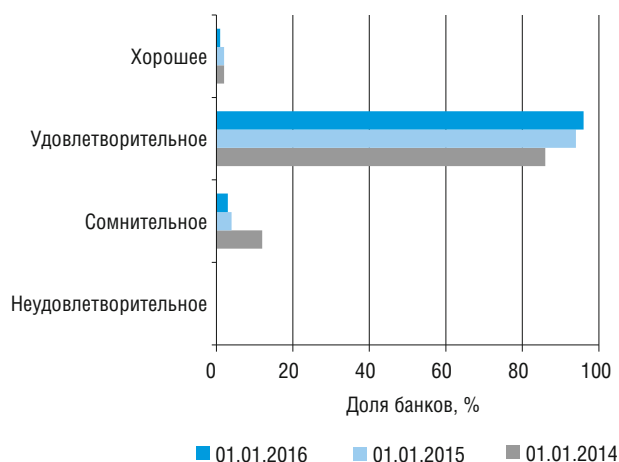
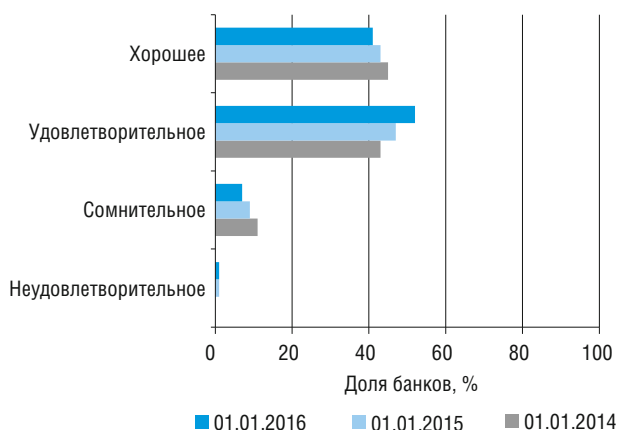
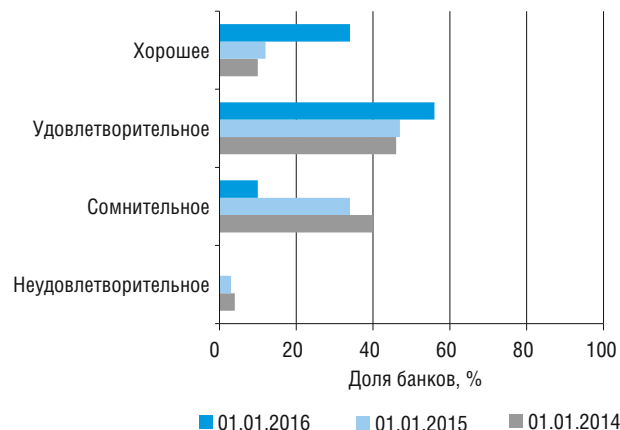
II.5. Качество управления банками

В течение 2015 года качество управления в кредитных организациях оценивалось в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» по показателям системы управления рисками (ПУ4), состояния внутреннего контроля (ПУ5), управления стратегическим риском (ПУ6) и управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7).

Как видно из рисунков 2.23–2.25, качество управления рисками и внутреннего контроля в течение 2015 года оставалось в целом по банков-

скому сектору удовлетворительным. Управление стратегическим риском в большинстве банков также оценивалось как удовлетворительное (рисунок 2.26), но при этом имела и существенная доля банков с оценкой выше (более 40%).

По итогам 2015 года отмечены положительные изменения в управлении риском материального стимулирования (рисунок 2.28). Доля кредитных организаций, качество управления риском материального стимулирования в которых оценивалось как сомнительное, существенно снизилась в связи с вступлением в силу с 01.01.2015 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В рамках реализации норм указанной инструкции банки в 2015 году уделяли особое внимание вопросам организации и функционирования систем оплаты труда. В частности, были внедрены положения об отсрочке выплаты вознаграждения и возможности его корректировки в соответствии с результатами деятельности банка.

Рисунок 2.23. Распределение кредитных организаций по результатам оценки системы управления рисками (ПУ4)**Рисунок 2.24. Распределение кредитных организаций по результатам оценки состояния внутреннего контроля (ПУ5)****Рисунок 2.25. Распределение кредитных организаций по результатам оценки управления стратегическим риском (ПУ6)****Рисунок 2.26. Распределение кредитных организаций по результатам оценки управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7)**

По данным оценки системы оплаты труда в российских кредитных организациях, проведенной Банком России по состоянию на 01.10.2015 в отношении крупнейших банков, в том числе включенных в перечень системно значимых кредитных организаций, отмечается надлежащий уровень организации и функционирования систем оплаты труда и в целом приемлемый уровень качества корпоративного управления.

II.6. Стресс-тестирование банковского сектора

В 2015 году продолжалась работа по оценке устойчивости банковского сектора с использованием методов стресс-тестирования. Применение Банком России данного инструмента позволяет оценить изменения в структуре банковских рисков, выявлять кредитные организации, наиболее подверженные отдельным видам рисков, получать оценки потенциально необходимой докапитализации.

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).

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. 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.

Стресс-тестирование с использованием макромоделей

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

В целях оценки системной устойчивости российского банковского сектора Банк России провел стресс-тест с использованием макромоделей по состоянию на 01.01.2016. Расчет проводился по всем действующим банкам на базе макросценария, характеристики которого были определены на основании оценок возможного влияния на российскую экономику ухудшения внешнеэкономических условий. Сценарий предполагает снижение цен на нефть до 25 долларов за баррель и падение ВВП на 2,4%; эти события сопровождаются ростом процентных ставок на российском финансовом рынке и снижением фондовых индексов. Основные характеристики сценария приведены в таблице 2.11.

Оценка потерь кредитных организаций проводилась в разрезе четырех основных видов риска: кредитного, рыночного, потери ликвидности, а также процентного риска по банковской книге.

В рамках консервативной оценки кредитного риска предполагалось доформирование резервов на возможные потери по портфелю пролонгированных ссуд исходя из величины расчетного резерва в размере 100% стоимости портфеля, а также 50-процентного обесценения обеспечения.

При расчете стресс-теста учитывалась проведенная в 2015 году докапитализация банков через АСВ. При этом принималось во внимание обязательство докапитализированных банков обеспечивать прирост кредитов приоритетным отраслям не менее 1% в месяц на протяжении рассматриваемого периода. Также стресс-тест учитывал досоздание резервов по украинским активам некоторых крупных банков.

Таблица 2.11. Изменение сценарных параметров на горизонте 1 год (с 01.01.2016 по 01.01.2017)

Наименование показателя	Стрессовый сценарий	Справочно: факт за 2015 год
Цена на нефть, долл. за баррель	25	52
Темп прироста ВВП, %	–2,4	–3,7
ИПЦ, %	7,2	12,9
Темп прироста инвестиций в основной капитал, %	–9,4	–8,4
Средний курс доллара к рублю	82	61

Таблица 2.12. Матрица перетока ресурсов между банками в условиях кризиса

Группа банков	Вклады населения	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	Ресурсы внутреннего рынка МБК	Ресурсы внешнего рынка МБК
Банки, контролируемые государством	↑	↑	↑	↑	↓
Банки, контролируемые иностранным капиталом	↓	=	=	↑	↑
Крупные частные банки	↓	↓	↑	↑	↓
Средние и малые банки московского региона	↓	↓	=	=	↓
Региональные банки	=	↓	↑	↓	↓

Рассматриваемый стрессовый сценарий предполагал не только отток средств клиентов из системы, но и переток ресурсов между банками в соответствии со следующей схемой (таблица 2.12).

В стрессовом сценарии по результатам расчета макромоделей объем вкладов физических лиц в номинальном выражении за год может вырасти на 9,6%, а в реальном выражении – на 6,3%.

По результатам стресс-теста наибольшая часть потерь (71%) связана с кредитным риском (доформированием резервов по ссудам). Средняя доля «плохих» ссуд в ссудном¹ портфеле на годовом горизонте может вырасти с 10,0 до 17,8%. На потери от доформирования резервов по пролонгированным ссудам приходится 11,8% от общего объема потерь.

Второе по значимости место (около 15%) занимают потери от реализации рыночного риска. При этом основная часть этих потерь приходится на процентный риск (около 60%), еще около 30% – на фондовый риск и около 10% – на валютный.

На потери от реализации процентного риска по балансу приходится около 12% от общего объема потерь.

Распределение потерь представлено на рисунке 2.27. С учетом доходов, полученных банками в стрессовых условиях, банковский сектор в результате реализации рассматриваемого сценария может получить убыток в размере 0,3 трлн руб.

Рисунок 2.27. Распределение потерь банков по видам рисков, %



С дефицитом капитала в размере 0,2 трлн руб., возникающим в связи с нарушением хотя бы одного из трех нормативов достаточности капитала², могут столкнуться 63 банка; на них по состоянию на 01.01.2016 приходилось 19,2% активов банковского сектора.

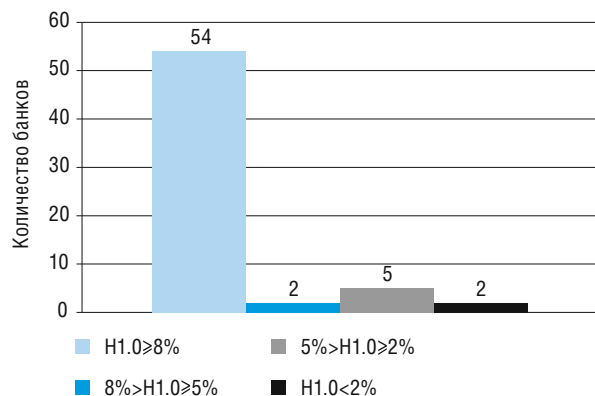
С дефицитом ликвидности по итогам стресс-теста могут столкнуться 12 банков (1,1% активов банковского сектора); размер дефицита оценивается в 0,2 трлн руб.

По результатам стресс-теста значения показателей достаточности капитала в целом по бан-

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%.

Рисунок 2.28. Распределение банков, нарушающих хотя бы один из нормативов достаточности капитала, по значению показателя H1.0



ковскому сектору могут снизиться (достаточность базового капитала — с 8,2 до 6,3%; основного капитала — с 8,5 до 6,8%; совокупного капитала — с 12,7 до 10,7%), но останутся выше регулятивного минимума. Таким образом, у банковского сектора сохраняется существенный буфер капитала; банковский сектор способен с учетом мер государ-

ственной поддержки противостоять серьезным шокам в случае углубления кризисных явлений.

В рамках стресс-тестирования дополнительно оценивается риск заражения на межбанковском рынке (эффект «домино»).

При реализации эффекта «домино» дефицит капитала в размере 0,2 трлн руб. может возникнуть у 129 банков (на их долю приходится 11,6% активов банковского сектора). У 114 банков (11,5% активов) возможно возникновение дефицита ликвидности в размере 0,4 трлн руб.

Анализ чувствительности российских банков к риску ликвидности

Оценка риска ликвидности методами стресс-тестирования на базе анализа чувствительности в 2015 году сохранила свою актуальность. Данный вид анализа позволяет оценить реакцию банков на шок, задаваемый экспертным путем (в практике стресс-тестирования в Банке России он обычно выше, чем заложено в макромодел¹). Кроме того, анализ чувствительности оценивает возможные

Алгоритм анализа эффекта «домино» на межбанковском рынке

Моделирование величины возможных потерь от эффекта «домино» осуществляется по следующему алгоритму: по результатам расчета балансовой модели выявляется перечень так называемых проблемных банков — потенциальных банкротов (показатель достаточности базового капитала H1.1 может опуститься ниже нуля) и банков в состоянии технического дефолта (с дефицитом ликвидности). Далее для них определяются банки-кредиторы, у которых фиксируется убыток в размере требований к проблемным банкам с соответствующим вычетом из капитала банка-кредитора. Кроме того, на эту сумму уменьшается приток/возврат ликвидных средств на текущей итерации.

После фиксации убытка и корректировки чистого потока ликвидных средств для банков-кредиторов проверяются выполнение требований норматива достаточности капитала и способность противостоять оттоку средств клиентов (по результатам расчета макроэкономической и балансовой модели): банки, имеющие отрицательное значение базового капитала или находящиеся в состоянии технического дефолта, также попадают в число проблемных банков, транслирующих эффект «домино» дальше. Расчет продолжается до тех пор, пока не будет выявлено ни одного проблемного банка.

При этом в рамках алгоритма для покрытия оттока средств (выполнения требований клиентов по возврату размещенных средств) банки используют свои активы в первую очередь в качестве обеспечения для привлечения рефинансирования со стороны Банка России. В случае если у банка отсутствуют активы, принимаемые в качестве обеспечения для привлечения средств Банка России, кредитная организация осуществляет продажу ценных бумаг с задаваемыми макромодел¹ю дисконтами.

Модель рассчитывается ежеквартально на протяжении стрессового периода.

¹ В нашем случае задаваемые экспертно шоки базировались на фактических данных кризиса 2008–2009 годов.

Методика стресс-теста на базе анализа чувствительности

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

Оттоки в диапазоне 10–30% дифференцированы по видам фондирования (вклады населения, депозиты юридических лиц, расчетные счета и межбанковские кредиты, привлеченные от нерезидентов). Покрытие оттока осуществляется имеющимися денежными средствами, а также за счет реализации ликвидных активов с задаваемыми дисконтами в размере от 5 до 30% (размер дисконтов определяется в зависимости от степени ликвидности актива). В состав ликвидных активов, используемых для покрытия оттока, входят ЛАМ, ЛАТ¹ и не вошедшие в указанные группировки ликвидных активов ценные бумаги. Потерями банка от риска ликвидности является сумма дисконтов при срочной продаже активов.

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

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

По результатам анализа чувствительности к риску ликвидности на 01.01.2016 при реализации шока у 36 банков мог бы образоваться дефицит ликвидности в размере около 55 млрд руб. Доля этих банков в совокупных активах банковского сектора составила 1,7%. Влияние банков с дефицитом ликвидности на системную устойчивость банковского сектора по состоянию на 01.01.2016

оценивается как незначительное. Для сравнения: по результатам стресс-теста на начало 2015 года количество банков с дефицитом ликвидности составляло 56, его объем оценивался в 51 млрд руб., а удельный вес указанных банков в активах банковского сектора составлял 1,8%.

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

Стресс-тестирование в рамках Программы оценки финансового сектора Российской Федерации, проводимой МВФ и Всемирным Банком

В начале 2016 года Банк России принимал участие в Программе оценки финансового сектора Российской Федерации, проводимой МВФ и Всемирным Банком. Важным элементом данной программы являлся модуль, посвященный стресс-тестированию, в рамках которого по нескольким сценариям, согласованным МВФ, Банком России был проведен стресс-тест по методу «сверху вниз» (расчет проводился Банком России на базе банковской отчетности по состоянию

¹ ЛАМ – высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств. ЛАТ – ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки. Указанные показатели рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

на 01.01.2016). При этом стресс-тест в рамках данного упражнения рассчитывался на горизонте в пять лет (традиционный стресс-тест, проводимый Банком России, рассматривает горизонт в один год).

Кроме того, был проведен стресс-тест по методу «снизу вверх», при котором расчеты по тем же сценариям выполнялись крупнейшими российскими банками самостоятельно с последующим агрегированием результатов Банком России.

Расчеты Банка России в разрезе групп банков по целому ряду показателей, характеризующих банковскую деятельность в стрессовый период, оценивались экспертами МВФ, которые также проводили расчет стресс-теста по аналогичным сценариям с использованием собственной методологии.

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. Результаты стресс-тестов на пятилетнем горизонте, проведенных Банком России и МВФ, были очень близки в части величины потерь и дефицита капитала.

III. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

III.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций

В 2015 году приняты следующие федеральные законы, в подготовке которых принимал участие Банк России.

1. Федеральный закон от 20.04.2015 № 98-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», вносящий изменения в Федеральный закон от 29.12.2014 № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», которые предусматривают возможность оплаты привилегированных акций, а также субординированных инструментов банков облигациями федерального займа (ОФЗ), внесенными Российской Федерацией в имущество АСВ в качестве имущественного вноса.

2. Федеральный закон от 29.06.2015 № 159-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственном оборонном заказе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», дополняющий порядок банковского сопровождения уполномоченными банками соответствующих сделок. Банк России участвует в нормативно-правовом обеспечении указанного порядка, в частности по предложению государственного заказчика должен будет установить особенности

мониторинга расчетов по государственному оборонному заказу.

3. Федеральный закон от 14.12.2015 № 372-ФЗ «О внесении изменений в статьи 16 и 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», закрепляющий на законодательном уровне квоту участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций (далее – лицензия), в размере 50%, а также обязанность Банка России раскрывать размер такого участия по состоянию на 1 января каждого года путем опубликования в официальном издании Банка России «Вестник Банка России» и размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»).

4. Федеральный закон от 29.12.2015 № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий установление единых для всех видов небанковских кредитных организаций (за исключением центрального контрагента) требований к минимальному размеру уставного капитала вновь создаваемых и к размеру собственных средств (капитала) действующих небанковских кредитных организаций (за исключением центрального контрагента) в сумме 90 млн руб.

Минимальный размер уставного капитала и минимальный размер собственных средств (капитала) центрального контрагента определены в размере 300 млн руб.

С 01.10.2015 вступили в силу изменения в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», определяющие процедуру урегулирования финансовой несостоятельности граждан путем реструктуризации долга или списания безнадежной задолженности (банкротства) с соблюдением баланса интересов заемщиков и кредиторов. Процедура может быть инициирована гражданином или кредитором. Заявление от кредитора принимается при соблюдении условий о размере обязательства гражданина (свыше 500 тыс. руб.) и просрочке его исполнения (от трех месяцев).

III.1.2. Вопросы принятия решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности

В 2015 году Банк России продолжил работу по совершенствованию своей нормативной базы в области государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности.

1. Установлен порядок раскрытия кредитной организацией на своем официальном сайте в сети «Интернет» информации о квалификации и опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (Указание Банка России от 19.05.2015 № 3639-У).

2. Предусмотрена возможность при техническом оборудовании передвижного пункта кассовых операций обеспечивать выведение сигнала от навигационно-мониторинговых систем в собственные подразделения инкассации банка и при возникновении чрезвычайных ситуаций – ретрансляцию сигнала в организации, оказывающие охранные услуги (Указание Банка России от 15.06.2015 № 3679-У).

3. Уточнен порядок осуществления процедур (в том числе порядок государственной регистрации изменений в устав кредитной организации), связанных с увеличением уставного капитала кредитной организации в случае:

- мены (конвертации) требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), в том числе требований по невыплаченным процентам по таким кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), на обыкновенные акции (доли) кредитной организации;

- приобретения АСВ на основании актов Правительства Российской Федерации за счет имущества в неденежной форме акций (долей)

кредитной организации, в том числе привилегированных акций банка – участника системы страхования вкладов, путем их оплаты облигациями федерального займа (Указание Банка России от 24.05.2015 № 3647-У).

4. Установлена обязанность всех банков – участников системы обязательного страхования вкладов размещать информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки, на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (Указание Банка России от 23.01.2015 № 3542-У).

5. Внесены изменения в перечень сделок, при совершении которых требуется получение предварительного согласия Банка России на приобретение более 10% акций (долей) кредитной организации. Данный перечень дополнен нормой о необходимости получения согласия Банка России при приобретении прав собственности на акции (доли) кредитной организации в результате дарения (Указание Банка России от 11.11.2015 № 3847-У).

III.1.3. Регулирование деятельности кредитных организаций

III.1.3.1. ВОПРОСЫ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

В 2015 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 к банковскому регулированию.

В рамках реализации указанных подходов были приняты следующие меры:

- уточнены требования к расчету нормативов достаточности капитала кредитных организаций, а именно: пересмотрены коэффициенты риска, требования к обеспечению, установлены надбавки к достаточности капитала. Минимальные требования к значению норматива достаточности базового капитала (Н1.1) снижены с 5,0 до 4,5%, а норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) – с 10,0 до 8,0%; введены пониженные коэффициенты риска в отношении кредитных требований к субъектам малого бизнеса – 75%, в отно-

шении жилищных ипотечных ссуд – 35% (Указание Банка России от 30.11.2016 № 3855-У);

- в рамках постепенного перехода от стандартизированного к продвинутому подходу к оценке рисков Банк России определил порядок применения подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков (далее – ПБР). С 2016 года банки с активами более 500 млрд руб. вправе применять ПБР на основании разрешения Банка России (Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П);

- установлены требования к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций, выполнение которых должно позволить кредитным организациям осуществлять всестороннюю оценку значимых и потенциальных рисков и обеспечивать достаточность капитала для их покрытия на постоянной основе (Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У);

- уточнен порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности, при этом для системно значимых кредитных организаций с 01.01.2016 установлены принципы по управлению риском ликвидности, а также требование о соблюдении минимального значения норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) системно значимых кредитных организаций в размере 70% с последующим ежегодным повышением на 10 п.п. до достижения 100% с 01.01.2019 (Указание Банка России от 01.12.2015 № 3872-У, Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П);

- в рамках регулирования рыночного риска установлен отдельный подход к оценке специального процентного риска по инструментам секьюритизации и повторной секьюритизации; введено требование о расчете процентного риска по кредитным производным финансовым инструментам; установлено требование к покрытию капиталом товарного риска; внесены изменения в классификацию ценных бумаг при расчете специального и общего процентного риска (Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П);

- установлены стандартизированные формы раскрытия информации о структуре капитала и расчете НКЛ. Кроме того, установлено требование о дополнительном раскрытии информации кредитными организациями, использующими ПБР при оценке кредитного риска (указания Банка России от 19.03.2015 № 3602-У, от 03.12.2015 № 3876-У, № 3879-У);

- с 2016 года введен новый порядок раскрытия информации банковскими холдингами, который позволит получать дополнительные сведения об их деятельности и использовать их для целей банковского регулирования и надзора (Положение Банка России от 11.03.2015 № 462-П, указания Банка России от 09.09.2015 № 3783-У, № 3780-У, № 3777-У, № 3781-У);

- уточнены подходы к расчету собственных средств (капитала) и обязательных нормативов на консолидированной основе (Положение Банка России от 03.12.2015 № 509-П);

- установлена обязанность кредитных организаций, не образующих банковскую группу, составлять отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (Указание Банка России от 02.03.2015 № 3580-У).

Одновременно с развитием нормативной базы в области финансового оздоровления кредитных организаций для определения достаточности имущества saniруемых банков с целью урегулирования их обязательств разработана методика проверки правильности расчета размера резерва и формирования резерва по ссудам, классифицируемым на портфельной основе (Указание Банка России от 30.06.2015 № 3707-У).

С 01.07.2015 (по окончании моратория, введенного Банком России на первое полугодие 2015 года) применяется законодательно установленное ограничение размера полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – ПСК): на момент заключения договора потребительского кредита (займа) ПСК не может превышать рассчитанное Банком России для этой категории потребительского кредита (займа) среднерыночное значение ПСК, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. Данный механизм способствует снижению размера процентных ставок по кредитам (займам) населению.

Банк России предпринял ряд мер, направленных на защиту банков от чрезмерного воздействия негативных внешних факторов, таких как высокая волатильность на валютном рынке, ограниченный доступ к международному рынку капитала и прочих, предоставив банкам льготы при оценке качества реструктуризированного долга, финансового положения заемщика при просрочке, вызванной действием международных санкций, а также воз-

возможность использовать специальный валютный курс при расчете обязательных нормативов.

Кроме того, были реализованы иные меры, связанные с существенным изменением условий функционирования российского банковского сектора, в частности, до 300% повышен коэффициент риска по вновь выданным после 01.08.2015 кредитам физическим лицам в иностранной валюте.

В соответствии со статьей 189⁴⁷ Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ) установлены порядок и методика проведения анализа финансового положения банка, являющегося участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, для решения вопроса о целесообразности участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка (Указание Банка России от 24.06.2015 № 3691-У), а также установлены особенности осуществления процедуры эмиссии акций кредитной организации в соответствии с утвержденным Банком России планом участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (Указание Банка России от 16.01.2015 № 3681-У).

Кроме того, установлен порядок принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля (Указание Банка России от 05.07.2015 № 3711-У).

В 2015 году проводилась работа по совершенствованию норм Инструкции Банка России от 27.12.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации», вызванная изменениями в Гражданском кодексе Российской Федерации в части определения статусов акционерного общества, введением особенностей выпуска привилегированных акций кредитных организаций, размещаемых в рамках действия Федерального закона от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», а также выпуска привилегированных акций и облигаций кредитной организации, оплачиваемых АСВ на основании Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» облигациями федерального займа, необходимостью уста-

новления на основании Федерального закона от 22.12.2014 № 432-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» порядка регистрации выпусков обыкновенных акций, размещаемых кредитной организацией путем мены требований ее кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), в том числе по невыплаченным процентам по таким кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), и выпусков облигаций кредитных организаций, оплачиваемых облигациями федерального займа (указания Банка России от 08.02.2015 № 3563-У, от 18.05.2015 № 3635-У).

В связи с принятием Федерального закона № 432-ФЗ внесены изменения в том числе в статью 27 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ).

Указанием Банка России от 05.07.2015 № 3712-У установлены порядок и срок направления Банком России в АСВ сведений о соответствии банка – участника системы страхования вкладов критериям уплаты дополнительной и повышенной дополнительной ставки страховых взносов, а также форма, по которой указанные сведения направляются в АСВ.

С 01.10.2015 вступила в силу норма Федерального закона от 29.06.2015 № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» о наделении финансового управляющего, утвержденного в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица (далее – финансовый управляющий), правом получать в Центральном каталоге кредитных историй (ЦККИ) в установленном Банком России порядке информацию о бюро кредитных историй (БКИ), в которых хранятся кредитные истории субъекта кредитной истории, а также получать кредитные отчеты этого лица в БКИ.

В связи с указанной нормой установлен порядок направления финансовым управляющим запросов в ЦККИ о представлении информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, и получения информации из ЦККИ посредством обращения в БКИ, кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы в виде электронного сообщения (Указание Банка России от 11.12.2015 № 3892-У и Указание Банка России от 11.12.2015 № 3893-У).

Кроме того, определен порядок ведения государственного реестра БКИ и установлены требования к финансовому положению и деловой репутации участников БКИ (Положение Банка России от 28.12.2014 № 452-П), порядок проведения Банком России проверок (контрольно-ревизионных мероприятий) БКИ (Инструкция Банка России от 06.11.2014 № 158-И).

III.1.3.2. ВОПРОСЫ ИНСПЕКТИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2015 году Банком России была продолжена работа по совершенствованию нормативного и методического обеспечения инспекционной деятельности Банка России.

В целях совершенствования порядка организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) изданы Указание Банка России от 07.07.2015 № 3715-У «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)» и Указание Банка России от 16.12.2015 № 3900-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25.02.2014 № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», предусматривающие уточнения¹, связанные с изменением законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также с изменениями в организационной структуре Банка России, в том числе созданием главных управлений Банка России и действующих

в их составе отделений, отделений – национальных банков.

В целях реализации положений статьи 73 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» издан Приказ Банка России от 03.06.2015 № ОД-1246 «Об организации и проведении предварительного отбора аудиторских организаций, которым Советом директоров Банка России может быть поручено проведение проверок кредитных организаций (их филиалов)», подготовленный на основании пункта 1.1 Положения Банка России от 30.11.2014 № 442-П «О порядке проведения отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) по поручению Совета директоров Банка России».

Для повышения эффективности и результативности проверок кредитных организаций (их филиалов) изданы приказы Банка России от 07.08.2015 № ОД-2032 «Об определении особенностей рассмотрения результатов проверок системно значимых кредитных организаций (их филиалов)» и от 07.08.2015 № ОД-2033 «Об определении особенностей рассмотрения результатов проверок кредитных организаций (их филиалов)», устанавливающие порядок взаимодействия структурных подразделений Банка России в случае наличия существенных расхождений в оценках по результатам проверок, способных обусловить возникновение оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций либо оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

В целях методического обеспечения инспекционной деятельности в 2015 году изданы:

– методические рекомендации Банка России об особенностях использования записей систем видеонаблюдения в ходе проверок кредитных организаций (их филиалов) и при формировании выводов рабочих групп от 06.02.2015 № 1-МР, разъясняющие особенности использования видеоматериалов, запрашиваемых согласно подпункту 2.5.3 пункта 2.5 Инструкции Банка от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных ор-

¹ Утратили силу федеральные законы от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», а нормы этих законов перенесены в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Вступил в силу Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

ганизаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», а также отражения в материалах проверок выводов рабочей группы, подтверждаемых записями систем видеонаблюдения;

- методические рекомендации Банка России по проверке правильности расчета кредитными организациями величины рыночного риска от 14.09.2015 № 26-МР, подготовленные в целях приведения подходов к проведению указанной проверки в соответствие с положениями законодательства Российской Федерации (в том числе в связи с внесением изменений в нормативные акты Банка России) и направленные на повышение эффективности проверок кредитных организаций, проводимых в рамках вопросов проверки операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, оценки соблюдения кредитной организацией размеров (лимитов) открытых валютных позиций, а также оценки системы управления рыночным риском и качества системы внутреннего контроля в кредитной организации.

III.1.4. Методология текущего надзора

В рамках работы по повышению эффективности банковского надзора в 2015 году усовершенствованы подходы к оценке экономического положения банков, осуществляемой в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Перечень критериев, на основании которых осуществляется оценка экономического положения банков, дополнен:

- новым основанием для отнесения банка к третьей классификационной группе – наличием действия в отношении банка меры в виде ограничения на величину процентной ставки, право на применение которой предоставлено Банку России статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ. Кроме того, уточнен расчет обобщающего результата по группе показателей оценки капитала в связи с исключением из данной группы показателя оценки качества капитала (ПКЗ) (Указание Банка России от 11.03.2015 № 3585-У);

- показателем риска концентрации и показателем процентного риска. Установлен порядок определения и присвоения балльных оценок ука-

занным показателям, а также уточнены границы значений для присвоения балльной оценки показателю достаточности собственных средств (капитала) банка в связи с принятым решением об установлении с 01.01.2016 минимально допустимого числового значения норматива Н1.0 в размере 8,0% (Указание Банка России от 02.12.2015 № 3873-У).

Оценка показателя процентного риска будет осуществляться начиная с 01.07.2016, показателя риска концентрации по банкам, размер активов которых составляет не менее 500 млрд руб., – с 01.07.2016, для остальных банков – с 01.07.2017.

Повышено значение оценки показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) при оценке качества управления банком (при присвоении показателю ПУ7 оценки «неудовлетворительно» качество управления оценивается не лучше чем «сомнительное» (Указание Банка России от 19.03.2015 № 3603-У).

Уточнен состав показателей достаточности собственных средств (капитала) и качества капитала, входящих в группу показателей собственных средств (капитала), а также порядок их расчета в соответствии с изменениями, вносимыми Указанием Банка России от 11.03.2015 № 3585-У.

В 2015 году завершена работа над внедрением механизма дифференцированных взносов в фонд обязательного страхования вкладов. В настоящее время банки, предлагающие ставки по вкладам, завышенные относительно базового уровня их доходности (Указание Банка России от 23.03.2015 № 3607-У), помимо базовой ставки взносов, уплачивают также дополнительную и (или) повышенную дополнительную ставку.

При этом с 01.01.2016 кроме размера ставок по вкладам на величину отчислений в фонд обязательного страхования вкладов влияет также финансовое положение банка, поскольку неустойчивое финансовое положение, низкое качество активов и слабый риск-менеджмент создают повышенные риски для вкладчиков. Первая оценка финансового положения банков для целей уплаты повышенной дополнительной ставки будет проводиться по состоянию на 01.04.2016 (Указание Банка России от 17.09.2015 № 3801-У).

Определена методология надзорной оценки достаточности капитала кредитной организации и банковской группы в отношении значимых и потенциально значимых для них рисков, а так-

же качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитной организации (ВПОДК группы) (Указание Банка России от 07.12.2015 № 3883-У).

Первая оценка качества ВПОДК и достаточности капитала кредитных организаций с активами свыше 500 млрд руб. будет проведена в 2017 году по итогам 2016 года.

По результатам оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы) Банком России могут приниматься решения об установлении для кредитной организации (банковской группы) индивидуальных предельных значений нормативов достаточности капитала.

III.2. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности

В 2015 году количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию, сократилось по сравнению с 2014 годом на 101, или 12,1%, и на 01.01.2016 составило 733.

В отчетном году:

- зарегистрированы 2 вновь созданные небанковские кредитные организации против 7 кредитных организаций в 2014 году (в том числе 4 банка, из них 2 банка с участием нерезидентов, и 3 небанковские кредитные организации);

- прекратили деятельность в результате реорганизации в форме присоединения 8 банков (против 7 кредитных организаций, в том числе 1 НКО, в 2014 году);

- 4 банка изменили организационно-правовую форму, из них 1 банк преобразован из общества с ограниченной ответственностью в акционерное общество и 3 банка – из закрытого акционерного общества в общество с ограниченной ответственностью (в 2014 году были реорганизованы в форме преобразования 2 банка);

- 5 кредитных организаций изменили статус банка на статус небанковской кредитной организации в связи с невыполнением требований к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленному статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон № 395-1) (против 1 банка в 2014 году).

За 2015 год 3 кредитные организации, или 0,4% от общего количества действующих кредитных организаций (против 10 кредитных организаций в 2014 году), расширили свою деятельность путем получения лицензий.

В 2015 году 354 кредитным организациям были заменены лицензии 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» (в 2014 году лицензии заменены 75 кредитным организациям).

По состоянию на 01.01.2016 Банком России аккредитованы 67 представительств иностранных кредитных организаций (на 01.01.2015 было аккредитовано 73 представительства). В 2015 году Банком России аккредитовано 1 представительство иностранной кредитной организации, продлен срок действия аккредитации 17 представительств иностранных кредитных организаций (против 20 в 2014 году), прекращено действие аккредитации 7 представительств иностранных кредитных организаций на территории Российской Федерации (в 2014 году – 11 представительств).

Суммарные инвестиции нерезидентов в совокупный оплаченный уставный капитал действующих кредитных организаций за 2015 год увеличились с 405,6 до 408,5 млрд руб. Доля участия нерезидентов в банковской системе Российской Федерации уменьшилась с 21,68% по состоянию на 01.01.2015 до 16,9% по состоянию на 01.01.2016 (в 2014 году – с 26,42 до 21,68%). Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов сократилось с 225 до 199 (за 2014 год – с 251 до 225). Количество действующих кредитных организаций с долей участия нерезидентов более 50% уменьшилось со 113 до 106 (в 2014 году – со 122 до 113), а иностранные инвестиции в уставные капиталы таких кредитных организаций увеличи-

чилились на 5,9 млрд руб. (за 2014 год они возросли на 5,5 млрд руб.).

Впервые рассчитанный Банком России размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций (с учетом требований ВТО) по состоянию на 01.01.2016 в порядке, предусмотренном статьей 18 Федерального закона № 395-1, составил 13,44%.

В 2015 году Банком России зарегистрировано 146 выпусков ценных бумаг кредитных организаций. Номинальный объем выпусков акций составил 675,7 млрд руб. при 125 выпусках¹ (в 2014 году – 162 выпуска на 603,4 млрд руб.), номинальный объем выпусков облигаций составил 114,3 млрд руб. и 0,06 млн долл. США при 21 выпуске (в 2014 году – 18 выпусков на 48,7 млрд руб.).

Зарегистрированы отчеты и получены уведомления об итогах 153 выпусков ценных бумаг (в 2014 году – 192 выпусков), в соответствии с которыми номинальный объем размещенных акций составил 654,5 млрд руб. (в 2014 году – 431,6 млрд руб.), облигаций – 103,6 млрд руб. (в 2014 году – 70,6 млрд руб.).

В отчетный период в связи с неразмещением в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска, в связи с нарушением законодательства Российской Федерации по ценным бумагам, а также в рамках осуществления АСВ мер по предупреждению банкротства банка аннулирован 31 выпуск ценных бумаг на сумму 48,3 млрд руб. (в 2014 году – 36 выпусков на 40,5 млрд руб.).

В 2015 году Банк России зарегистрировал 72 условия выпуска и обращения сертификатов: 22 условия выпуска и обращения именных депозитных сертификатов, 14 условий выпуска и обращения депозитных сертификатов на предъявителя, 13 условий выпуска и обращения именных сберегательных сертификатов, 23 условия выпуска и обращения сберегательных сертификатов на предъявителя.

III.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование

В 2015 году Банк России продолжал реализацию риск-ориентированных подходов, базирующихся на следующих основных принципах:

- приоритет содержательного подхода над формальным;
- превентивность, выявление проблем в банке на ранней стадии их возникновения, адекватная оценка рисков;
- постоянное совершенствование диалога с банками по вопросам организации их деятельности и риск-менеджмента;
- эффективность применяемых мер, их соответствие ситуации в кредитной организации с учетом применения равных мер к разным банкам за одинаковые нарушения.

С учетом этих подходов Банк России продолжал деятельность по оздоровлению банковской системы, направленную на защиту интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций.

В рамках исполнения Банком России функции мегарегулятора у банковского надзора появились дополнительные возможности получения информации о деятельности банков, банковских групп и финансовых конгломератов, в том числе в части операций банков с другими участниками финансовых рынков.

Вследствие ухудшения в 2015 году макроэкономической ситуации и в связи с существенным накоплением рисков кредитными организациями от дистанционного надзора потребовалась значительная интенсификация усилий по анализу деятельности поднадзорных организаций и повышению оперативности реагирования на неблагоприятное развитие ситуации в отдельных банках на основе консервативных подходов к оценке банковских рисков.

С целью концентрации усилий на решении приоритетных задач надзор условно выделяет следующие группы кредитных организаций:

¹ В том числе номинальный объем выпусков акций, связанных с увеличением уставного капитала кредитных организаций, составил 644,5 млрд руб. при 99 выпусках; с целью уменьшения номинальной стоимости акций зарегистрировано 18 выпусков акций на сумму 3,1 млрд руб.; номинальный объем выпусков акций, не влияющих на изменение размера уставного капитала кредитных организаций, составил 28,1 млрд руб. при 8 выпусках (в 2014 году – 146 выпусков на 596,5 млрд руб., 6 выпусков на 0,8 млрд руб. и 10 выпусков на 6,1 млрд руб. соответственно).

– банки, деятельность которых имеет региональное либо федеральное значение, в том числе системно значимые банки. В отношении данных кредитных организаций проводилась более детальная проработка всех аспектов их деятельности – на уровне как территориального учреждения или Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями, так и центрального аппарата Банка России. При этом применялись компоненты консолидированного надзора за банковскими группами (включая неформальные), в том числе предполагающие ограничение рисков кредитных организаций на бизнес собственников;

– банки, осуществляющие сомнительные операции (в том числе связанные с выводом средств за рубеж и обналичиванием денежных средств). Банком России проводились мероприятия по выявлению подобных кредитных организаций и их клиентов. В отношении таких банков в соответствии с законодательством в 2015 году применялся весь комплекс мер, преследующих цель полного прекращения проведения сомнительных операций. К этим банкам широко применялись ограничительные меры воздействия, а в случае неоднократного в течение одного года нарушения законодательства у них отзывались лицензии;

– банки, не являющиеся системно значимыми кредитными организациями и имеющие проблемы в деятельности;

– банки, не имеющие перспектив восстановления финансовой устойчивости. В отношении таких банков и их собственников проводилась интенсивная надзорная работа;

– банки, агрессивно привлекающие вклады населения, в том числе по повышенным процентным ставкам.

В 2015 году в соответствии с новой территориальной структурой Банка России обеспечивалась вертикальная система организации надзора и управления проведением надзорных мероприятий на уровнях главного управления, отделения и центрального аппарата.

Получила дальнейшее развитие практика консолидированного надзора за банковскими группами, в том числе с учетом возможностей Банка России как мегарегулятора, – прежде всего оценка рисков на базе координации и обмена информацией между структурными подразделениями Банка России, осуществляющими надзор за банками и некредитными финансовыми организациями.

Банк России продолжил осуществление надзора за деятельностью системно значимых банков и банковских групп. Так, были сформированы надзорные группы Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банковских групп, головными организациями которых являются системно значимые кредитные организации. В рамках консолидированного надзора по состоянию на 01.01.2016 действовало шесть надзорных групп.

По состоянию на 01.01.2016 деятельность уполномоченных представителей Банка России, назначенных на основании статьи 76 Федерального закона № 86-ФЗ, осуществлялась в 156 российских кредитных организациях. Еще в 2 кредитных организациях уполномоченные представители Банка России были назначены на основании статьи 7 Федерального закона от 02.04.2014 № 37-ФЗ «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период».

В соответствии со статьей 76 Федерального закона № 86-ФЗ уполномоченные представители Банка России назначены во все системно значимые кредитные организации.

В 2015 году в фокусе надзорного внимания находился кредитный риск. В качестве приоритетных рассматривались следующие факторы:

– реальность бизнеса заемщика, который является источником средств для обслуживания банковских ссуд, качество и достаточность залога, используемого в целях корректировки величины создаваемых резервов;

– адекватность оценки залогов. При этом повышенное внимание уделялось ценовой экспертизе залогового имущества, в том числе в сотрудничестве с оценочными компаниями и саморегулируемыми организациями;

– риски портфельных ссуд физическим лицам. Приоритетной целью надзорных действий в этой области в 2015 году являлось предотвращение попыток вывода средств из банков путем предоставления розничных ссуд по поддельным документам, манипуляции с уровнем просроченной задолженности для перевода ссуд в портфели с меньшим уровнем риска;

– требования по импортным аккредитивам к нерезидентам, кредитование компаний-нерезидентов. Эти операции непрозрачны для Банка России, в том числе с точки зрения условий и характера их оформления, сложности получения достоверно-

го подтверждения реальности и содержания сделок в силу юрисдикции контрагента; такие операции имеют признаки вывода активов из кредитных организаций, в том числе с целью кредитования бизнеса собственников и фиктивного увеличения размера собственных средств (капитала) самого банка;

– межбанковские средства (МБК, счета НОСТРО), ценные бумаги, депозитарный учет которых ведется зарубежными депозитариями. В отчетный период Банком России проводилась работа по уточнению характера таких активов в целях выяснения их наличия/отсутствия и обременения, в том числе в отдельных случаях с участием органов надзора стран нахождения контрагентов российских банков;

– уровень концентрации рисков на бизнес собственников.

В условиях резкого изменения валютного курса рубля и повышения стоимости заимствований осуществлялся мониторинг влияния изменения валютного курса и процентных ставок на уровень доходов и на величину собственных средств (капитала) банков, в балансе которых существенную долю занимают статьи, номинированные в иностранной валюте. Особое внимание уделялось оценке качества управления валютным риском в банках.

Надзорные усилия были направлены на дестимулирование наращивания банками активов и пассивов в иностранной валюте. Внимание уделялось связанному с банками структурам, которые направляли привлеченные в рублях ссудные средства на приобретение валюты в ожидании падения курса рубля.

В 2015 году предметом внимания являлись операции банков с ценными бумагами (неопределенного качества, непубличных эмитентов, низколиквидными, в том числе стоимость которых определялась исходя из завышенных оценок оценщиков), а также операции с паями ЗПИФов, ипотечными сертификатами участия, ценными бумагами, учет прав собственности на которые удостоверялся непубличными депозитариями либо нерезидентами. Данная работа велась в том числе с целью выявления скрытого обременения ценных бумаг и иных условий, препятствующих реализации ценных бумаг.

В процессе надзора также рассматривались обстоятельства формирования источников собственных средств (капитала), включая безвоз-

мездную финансовую помощь, доходы от разовых операций (в том числе конверсионных, операций с ЗПИФами), переоценку активов, а также иные непрозрачные (нерыночные) источники, например средства нерезидентов. При этом целью надзорной работы являлось подтверждение качества источников капитала и недопущение вложений самих кредитных организаций в источники собственных средств.

Для обеспечения транспарентности международных банковских операций и определения режима надзора за кредитными организациями, входящими в банковские группы, представители Банка России в 2015 году приняли участие в международных надзорных коллегиях, проводившихся надзорными органами Венгрии и Казахстана.

С целью предупреждения формирования негативных тенденций в деятельности кредитных организаций надзорное реагирование Банка России в 2015 году было ориентировано в первую очередь на применение предупредительных мер.

В рамках реализации процедур раннего реагирования руководству и (или) совету директоров (наблюдательному совету) 813 кредитных организаций направлена письменная информация о недостатках в деятельности организации и рекомендации по их исправлению.

С представителями 494 кредитных организаций проведены надзорные совещания в целях обсуждения с их руководителями и собственниками выявленных проблем и необходимости их самостоятельного устранения.

В 50 случаях были направлены рекомендации о разработке плана мероприятий по устранению выявленных недостатков, об усилении контроля за представляемой отчетностью, об адекватной оценке кредитных рисков и другое.

В случае необходимости к банкам применялись такие принудительные меры воздействия, как:

- штрафы – к 212 кредитным организациям;
- ограничения на осуществление отдельных операций – к 243 кредитным организациям, из них к 138 банкам – на привлечение денежных средств физических лиц во вклады; к 143 банкам – на открытие банковских счетов юридических и физических лиц;
- запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций – к 73 кредитным организациям;

– требования – к 623 кредитным организациям, из них по реклассификации ссудной задолженности – к 376 кредитным организациям, о доформировании резервов на возможные потери по ссудам – к 409 кредитным организациям;

– запрет на открытие филиалов – к 50 кредитным организациям.

В случае непринятия собственниками эффективных мер по устранению выявленных нарушений и восстановлению финансовой устойчивости Банк России при наличии должных оснований применял крайнюю меру воздействия – отзыв лицензии на осуществление банковских операций. В 2015 году Банком России отозваны лицензии у 93 кредитных организаций.

III.4. Инспектирование кредитных организаций

Всего в 2015 году уполномоченными представителями Банка России проведено 647 проверок кредитных организаций (их филиалов)¹. Была продолжена практика использования риск-ориентированных подходов к организации и проведению проверок, в связи с чем основной объем проверок приходился на головные офисы кредитных организаций и преимущественно проводились тематические проверки. В соответствии со Сводным планом проведены 454 проверки (70,2% проверок), на внеплановой основе – 193 проверки (29,8% проверок), из них 64 проверки проведены по решению руководства Банка России, 53 – в связи с увеличением уставного капитала банков; 47 – в связи с поступлением информации о наличии признаков нарушений в области наличного денежного обращения². Осуществлена 201 проверка кредитных организаций «второго контура надзора» и 45 проверок системно значимых кредитных организаций (их филиалов).

В соответствии с требованиями статей 27 и 32 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ

«О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с участием служащих АСВ проведено 69 проверок банков – участников системы страхования вкладов.

Основное количество нарушений выявлено при анализе качества активов кредитных организаций. Установлены факты неадекватной оценки финансового положения заемщиков и качества обслуживания ими долга; направления кредитов на погашение безнадежной задолженности по ранее выданным ссудам; неправомерного использования обеспечения в целях минимизации расчетных резервов по ссудам. Практика инспекционных проверок показала наличие существенных рисков, обусловленных кредитованием банками юридических лиц, не осуществляющих реальной деятельности. Продолжаются манипуляции с векселями: устанавливались факты непостановки на учет авалированных банками векселей третьих лиц; фиксировалось наличие в портфелях банков фиктивных векселей юридических лиц (имеющих одинаковые реквизиты, но приобретенных разными физическими лицами).

Выявлялись факты камуфлирования кредитными организациями рисков путем предоставления средств непубличным компаниям – нерезидентам на финансирование их деятельности за рубежом, в том числе путем оплаты аккредитивов. Указанные сделки характеризовались не транспарентностью расчетов и движения товара, а также наличием для российских банков правовых рисков в рамках действия иностранного законодательства.

В ходе проверок отмечались проблемы с подтверждением реальности остатков денежных средств или ценных бумаг при их размещении в иностранных банках (на корсчетах или в виде МБК) и иностранных депозитариях. При этом в течение длительного времени наблюдалось наличие неснижаемого остатка по данным активам, отсутствие либо незначительность оборотов, что свидетельствовало о возможном отсутствии экономической целесообразности размещения активов и (или) наличии признаков фидуциарных сделок.

Устанавливались факты проведения банками агрессивной политики по привлечению средств населения с использованием операций «схемного ха-

¹ Проведение проверок началось в 2015 году.

² В 2014 году было проведено всего две таких проверки.

рактера». Ряд схемных конструкций был направлен на занижение реальной величины обязательств банка перед вкладчиками: часть обязательств выводилась в область внесистемного учета, в том числе посредством многочисленных сделок по переводу средств вкладчиков на счета подконтрольных банку компаний, включая некредитные финансовые организации (НФО). Полученные средства использовались НФО для выдачи микрозаймов физическим лицам и в ряде случаев являлись единственной ресурсной базой этих НФО, что создавало существенный риск для кредиторов и вкладчиков банка. Выявлялось проведение фиктивных операций по привлечению вкладов населения на дату, предшествующую введению соответствующих ограничений, в том числе путем реализации векселей банка.

Имели место случаи искусственного создания «активного рынка» паев ЗПИФов и поддержания их биржевых котировок в целях формирования текущей стоимости этих вложений. Также выявлялись непрозрачные операции с ценными бумагами, направленные на сокрытие факта их отсутствия (путем совершения сделок по неоднократной передаче прав требования по ценным бумагам). Устанавливались операции по замене ссуд сомнительного качества на ипотечные сертификаты участия (ИСУ), при этом в состав ипотечного покрытия включалась недвижимость, стоимость которой была существенно завышена.

В ходе проверок организаций потребительского кредитования выявлялись факты камуфлирования реальной продолжительности просроченной задолженности, недействительности паспортов заемщиков и предоставления заемщиками недостоверных сведений о полученных доходах.

В составе собственных средств ряда кредитных организаций были обнаружены ненадлежащие активы, представленные процентными доходами, различного рода комиссиями, а также вознаграждениями от связанных страховых компаний, сформированными за счет средств самого банка.

Выявлялись факты потери ликвидности и несвоевременного исполнения кредитными организациями распоряжений клиентов.

Вопрос соблюдения требований в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) рассматривался в ходе 268 проверок. Отмечены факты ненаправ-

ления (несвоевременного направления) банками в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю, или представления по этим операциям недостоверной информации; неисполнения обязанности по принятию обоснованных и доступных мер по идентификации бенефициарных владельцев. Ряд кредитных организаций оказался вовлечен в проведение операций клиентов, обладающих различными признаками сомнительных.

В целях выявления рисков на комплексной основе практиковалось одновременное проведение проверок головных офисов кредитных организаций и их филиалов (46% проверок филиалов было проведено по этому принципу).

Кроме того, Главная инспекция Банка России как инспекционное подразделение мегарегулятора координировала синхронизированные по срокам проведения и тематике проверки банков и НФО, связанных экономически или находящиеся под контролем одной группы лиц. В результате выявлялись высокорискованные операции, непрозрачные для регулятора, осуществляемые в интересах бенефициаров группы, в том числе по переводу проблемных активов с балансов кредитных организаций на балансы НФО в целях размытия риска группы.

Применялся также механизм согласования подходов инспекционных подразделений и подразделений дистанционного надзора к оценкам проблемных активов до составления актов проверок, что способствовало снижению правового риска, усилению позиции рабочей группы по классификации областей повышенного риска кредитной организации.

В 15 кредитных организациях одновременно с проведением инспекционных проверок 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.

III.5. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций

В течение 2015 года Банком России совместно с АСВ осуществлялась работа в области предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в рамках Федерального закона № 127-ФЗ.

Банк России при принятии решения о целесообразности финансового оздоровления банка учитывал сочетание его системной значимости для банковского сектора в целом или конкретного региона и экономической обоснованности санации. При этом Банк России принимал во внимание как оценку возможных потерь при выплате страхового возмещения, так и готовность инвесторов, в том числе крупных кредиторов, принять участие в финансовом оздоровлении банка.

В течение 2015 года Банком России совместно с АСВ осуществлялись мероприятия в рамках утвержденных планов участия АСВ в реализации мер по предупреждению банкротства 31 банка, из которых у 1 банка отозвана лицензия.

Кроме того, Банком России утверждены планы участия АСВ в урегулировании обязательств в отношении 2 банков. По состоянию на 01.01.2016 указанные банки осуществили передачу своих обязательств и части имущества банкам-приобретателям. Решениями арбитражных судов указанные банки признаны банкротами, в отношении них открыто конкурсное производство.

По состоянию на 01.01.2016 30 банков осуществляли меры по предупреждению банкротства. Остаток задолженности АСВ перед Банком России по кредитам, предоставленным в соответствии с планами участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, по состоянию на 01.01.2016 составлял 1047,9 млрд руб.

В 2015 году Банком России осуществлялась работа по контролю за деятельностью 92 кредитных организаций в области предупреждения несостоятельности (банкротства), имевших основания для осуществления мер по предупреждению банкротства в соответствии со статьей 189¹⁰ Федерального закона № 127-ФЗ.

По состоянию на 01.01.2016 основания для осуществления мер по предупреждению банкротства имели 32 кредитные организации.

На 01.01.2016 участниками системы страхования вкладов являлись 842 банка (на 01.01.2015 – 860 банков), в том числе 616 действующих банков и 226 банков, находившихся в процессе ликвидации.

В 2015 году исключены из системы страхования вкладов 18 банков.

Страховые случаи в 2015 году наступили в 77 банках.

На 01.01.2016 размер фонда обязательного страхования вкладов физических лиц составлял 56,6 млрд руб.

В 2015 году Банком России в соответствии со статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ и статьей 20 Федерального закона № 395-1 отозваны лицензии у 93 кредитных организаций (в 2014 году – у 86 кредитных организаций).

Кроме того, в отчетном периоде Банком России аннулированы лицензии 2 кредитных организаций в связи с принятием их участниками (акционерами) решения о добровольной ликвидации.

Большая часть кредитных организаций (65 из 93), лицензии которых отозваны в отчетный период, зарегистрированы в Московском регионе.

В 2015 году Банк России продолжил работу по выводу с рынка банковских услуг кредитных организаций, активно вовлеченных в отмывание преступных доходов, незаконный вывод денежных средств за рубеж, а также операции транзитного характера (число таких кредитных организаций составило 34 и практически осталось на уровне показателя 2014 года – 36 кредитных организаций). Одновременно увеличилось количество кредитных организаций, лицензии у которых отозваны в связи с их неудовлетворительным финансовым положением. Так, существенно участились случаи отзыва лицензий в связи с утратой капитала – 29 случаев (31%) против 14 (16%) в 2014 году. При этом вдвое снизилась доля кредитных организаций, лицензии у которых отозваны в связи с устойчивой неплатежеспособностью, – с 30% (26 кредитных организаций) в 2014 году до 14% (13 кредитных организаций) в 2015 году.

В течение 2015 года Банк России назначил 107 временных администраций по управлению кредитными организациями (далее – временная администрация), в том числе 14 временных администра-

ций назначены в банки согласно утвержденным планам участия АСВ в предупреждении банкротства банков, 93 временных администрации назначены в связи с отзывом у кредитных организаций лицензий. У 3 временных администраций, назначенных в соответствии с пунктом 4 части второй статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ, в связи с отзывом лицензии изменились функции и срок действия.

По состоянию на 01.01.2016 действовали 42 временные администрации, в том числе в 11 действующих банках функции временной администрации возложены на АСВ.

На 01.01.2016 подлежали ликвидации 288 кредитных организаций, у которых отозваны (аннулированы) лицензии и Банком России из уполномоченного регистрирующего органа не получены свидетельства об их государственной регистрации в связи с ликвидацией, в том числе ликвидационные процедуры осуществлялись в 265 кредитных организациях, в 23 кредитных организациях по состоянию на 01.01.2016 не были приняты соответствующие судебные решения после отзыва у них лицензий.

Большинство ликвидируемых кредитных организаций (213) признаны несостоятельными (банкротами), и в них открыто конкурсное производство. В отношении 50 кредитных организаций арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации. Кроме того, 2 кредитные организации ликвидируются в добровольном порядке на основании решения их участников. В 204 кредитных организациях АСВ осуществляло функции конкурсного управляющего и в 40 – ликвидатора.

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

В 2015 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).

Одним из приоритетных направлений совершенствования законодательства в сфере ПОД/ФТ являлась проработка Банком России совместно с Росфинмониторингом вопроса доступа всех субъектов исполнения Федерального закона № 115-ФЗ к информации о лицах, в отношении которых кредитными и некредитными финансовыми организациями в результате применения внутренних «противолегализационных» процедур были реализованы полномочия по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), отказу в выполнении распоряжения о совершении операции, а также по расторжению договора банковского счета (вклада)¹.

Доступ финансовых институтов к указанной информации позволит им на более качественном уровне оценивать риски, связанные с приемом на обслуживание и обслуживанием недобросовестных хозяйствующих субъектов.

В 2015 году Банком России были приняты меры², позволившие сократить объемы неправомерного вывода денежных средств за рубеж по сделкам с ценными бумагами и по операциям, осуществляемым с использованием схемы многократного завышения рыночной стоимости ввозимых в Российскую Федерацию товаров.

¹ Федеральный закон от 30.12.2015 № 424-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Письма Банка России от 05.05.2015 № 12-МР «Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов», от 15.07.2015 № 16-МР «Методические рекомендации о повышении внимания депозитариев к отдельным операциям клиентов», № 17-МР «Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов», № 18-МР «Методические рекомендации о повышении внимания брокеров к отдельным операциям клиентов».

Одним из приоритетных направлений в деятельности Банка России было ориентирование кредитных организаций на выявление в общей массе финансовых операций переводов денежных средств их клиентами, не имеющих очевидного экономического смысла, – так называемых транзитных операций¹.

Принятие Банком России указанных мер способствовало сокращению масштабов сомнительных операций в банковском секторе. В 2015 году по сравнению с 2014 годом объемы вывода денежных средств за рубеж и операции по обналичиванию денежных средств в банковском секторе снизились более чем на треть.

Удалось в основном решить проблему теневого оборота наличных денег, аккумулируемых платежными системами, масштабы которого еще недавно исчислялись суммами от 200 до 250 млрд руб. за квартал. Так, за I квартал 2016 года теневой оборот наличных денег в секторе платежных систем составил всего 7 млрд руб.

В 2015 году большое внимание было уделено совершенствованию требований к идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев².

Еще одним важным направлением деятельности в 2015 году стало участие Банка России в работе над Федеральным законом от 29.06.2015

№ 159-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственном оборонном заказе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 159-ФЗ), направленным на создание межведомственной системы контроля за использованием бюджетных средств при размещении и выполнении государственного оборонного заказа.

Банк России, реализуя полномочия, которыми он наделен Федеральным законом № 159-ФЗ, издал нормативные акты, направленные на регулирование деятельности уполномоченных банков, обеспечивающих осуществление расчетов по государственному оборонному заказу, а также банковское сопровождение государственного контракта и контрактов, заключенных в целях его исполнения³.

В рамках совершенствования межведомственного информационного взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ в 2015 году было заключено генеральное соглашение между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной службой по финансовому мониторингу⁴, предусматривающее обмен сведениями в отношении кредитных организаций, а также некредитных финансовых организаций.

В течение 2015 года территориальными учреждениями Банка России было возбуждено 365 дел

¹ Письма Банка России от 02.04.2015 № 9-МР «Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов», от 02.04.2015 № 10-МР «Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов», от 04.12.2015 № 35-МР «Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».

² Положение Банка России от 15.10.2015 № 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».

³ Указание Банка России от 19.05.2015 № 3641-У «О внесении изменений в пункт 1.21.1 Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Указание Банка России от 04.06.2015 № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указание Банка России от 15.07.2015 № 3729-У «О критериях операций, приостанавливаемых в соответствии с Федеральным законом «О государственном оборонном заказе», Указание Банка России от 15.07.2015 № 3730-У «О порядке информирования уполномоченным банком органа финансового мониторинга об отказе в проведении операции, о проведении ранее приостановленной операции по отдельному счету, открытому главному исполнителю, исполнителю для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу», Указание Банка России от 15.07.2015 № 3731-У «О внесении изменений в приложение 8 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Указание Банка России от 15.07.2015 № 3732-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.12.2014 № 443-П «О порядке уведомления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, уполномоченного органа об открытии счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита), приобретении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем» и Указание Банка России от 15.07.2015 № 3733-У «О порядке представления уполномоченным банком сведений в единую информационную систему государственного оборонного заказа».

⁴ Генеральное соглашение 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».

об административных правонарушениях в отношении должностных лиц 202 кредитных организаций и 5 дел об административных правонарушениях в отношении 5 кредитных организаций¹, завершено рассмотрение по 373 делам об административных правонарушениях, по которым вынесено 64 постановления о наложении штрафа в отношении должностных лиц кредитных организаций, 189 постановлений о назначении предупреждений (из них 188 постановлений в отношении должностных лиц кредитных организаций) и 120 постановлений о прекращении административных дел (из них 116 постановлений в отношении должностных лиц кредитных организаций).

III.7. Деятельность Центрального каталога кредитных историй

В 2015 году продолжался рост накопления титульных частей кредитных историй в ЦККИ, а также рост количества запросов, поступающих от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй.

В течение 2015 года в ЦККИ поступило 24,3 млн титульных частей кредитных историй² (рост по сравнению с началом 2015 года – 10,6%), и их количество составило на конец отчетного года 254 млн. При этом рост количества титульных частей кредитных историй происходил на фоне падения темпов роста кредитования в 2015 году.

Количество титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй – физических лиц увеличилось в течение 2015 года на 24,2 млн (на 10,6%) и составило по состоянию на начало 2016 года 253,2 млн, а количество титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй – юридических лиц на 01.01.2016 составило

842,8 тыс., что больше, чем на начало 2015 года, на 13,1%.

Количество запросов, направленных в ЦККИ от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй о БКИ, в которых хранятся их кредитные истории, запросов на формирование, аннулирование, изменение кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории за отчетный год увеличилось на 3,4 млн (20,7%), составив с начала функционирования ЦККИ 19,7 млн.

Количество запросов о БКИ, в которых хранятся кредитные истории, поступивших в ЦККИ от субъектов кредитных историй, в абсолютном выражении с начала функционирования ЦККИ составило почти 2 млн. При этом 72% от общего количества таких запросов субъектов кредитных историй поступили в ЦККИ через кредитные организации.

В 2015 году ЦККИ располагал информацией по 79% запросов (в 2014 году – 76,7%), поступивших от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй о БКИ, в которых хранятся кредитные истории субъектов кредитных историй, что подтверждает факт формирования кредитных историй большинством заемщиков.

2015 год характеризовался процессом консолидации рынка услуг БКИ: из государственного реестра бюро кредитных историй было исключено 4 БКИ, и общее число БКИ на 01.01.2016 составило 21.

В 2015 году в рамках проведения работы по надзору за деятельностью БКИ проведены проверки 2 БКИ.

Кроме того, в 2015 году ЦККИ рассмотрено 36 заявлений о возбуждении административных дел, связанных с нарушением законодательства о кредитных историях, по 4 из них вынесено решение о наложении штрафа.

¹ С 29.12.2014 (дата вступления 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 ПОДУФТ, предусмотренные только частью 1¹ статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

² Количество титульных частей кредитных историй определяется как сумма титульных частей кредитных историй, переданных в ЦККИ всеми БКИ (информация об одном заемщике находится в нескольких БКИ), в том числе с учетом титульных частей кредитных историй, сформированных только на основании запроса кредитора.

III.8. Взаимодействие с российским банковским сообществом

Банк России активно взаимодействует с банковскими ассоциациями, что исключительно важно при разработке новых подходов к регулированию банковской деятельности, при обсуждении наиболее актуальных вопросов функционирования банковского сектора, повышения роли банковской системы в экономике, поддержания ее устойчивости.

В 2015 году Банком России был организован ряд совещаний с банками, заинтересованными во внедрении подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков, в рамках которых рассматривались планы и текущий статус банков по переходу на использование ПБР в целях оценки достаточности капитала, а также проводились обсуждения проектов нормативных актов (Положения Банка России от 06.08.2015 № 483-П и Указания Банка России от 06.08.2015 № 3752-У).

Кроме того, в рамках внедрения положений Базеля III при разработке нормативных актов по регулированию рыночного риска и риска ликвидности была проведена работа по количественной оценке влияния вводимых изменений на российские банки, а также организованы встречи с представителями банковского сообщества для обсуждения различных аспектов вводимых регуляторных изменений.

На официальном сайте Банка России в сети «Интернет» поддерживается в актуальном состоянии раздел «Ответы на типовые запросы кредитных организаций и территориальных учреждений Банка России по вопросам банковского регулирования и надзора». В рамках работы по повышению прозрачности банковского сектора продолжается работа по раскрытию на сайте Банка России информации кредитными организациями по четырем формам отчетности¹.

Банк России также рассчитывает и размещает на своем официальном сайте в сети «Интернет»:

– среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) для определения максимальной полной стоимости кредита в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ежеквартально);

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

Активное взаимодействие с кредитными организациями осуществлялось в рамках регулярно организуемых банковских конгрессов, встреч и конференций (XXIV Международный банковский конгресс на тему «Финансовая индустрия: вызовы и решения», встреча руководителей Банка России и кредитных организаций по вопросу «Регулирование Центральным банком Российской Федерации деятельности коммерческих банков», Всероссийская банковская конференция «Банковская система России 2015: новые вызовы и решения»).

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

Представители Банка России принимали участие в деятельности БКБН, его рабочих групп и подгрупп. В 2015 году БКБН была проведена

¹ Отчетность кредитных организаций по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации», 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитных организаций», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)».

оценка банковского регулирования Российской Федерации (Regulatory Consistency Assessment Program) на предмет его соответствия стандартам Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III. Банком России издан ряд нормативных актов, вносящих изменения в российское регулирование банковских рисков в части реализации в Российской Федерации подходов, разработанных БКБН. Осуществлялась работа по подготовке информации и материалов по запросам секретариата региональной Группы органов банковского надзора стран Центральной и Восточной Европы БКБН (далее – Группа), в частности для ежегодного обзора банковского сектора и банковского надзора стран – участниц Группы.

Проведены встречи с экспертами МВФ, в том числе для консультаций по IV статье Устава МВФ. В рамках подготовки к проведению миссией МВФ и Всемирного банка Программы оценки финансового сектора в Российской Федерации (Financial Sector Assessment Program) осуществлена работа по самооценке соответствия банковского регулирования и надзора Базельским основополагающим принципам эффективного банковского надзора БКБН.

Продолжалась работа по поддержанию в актуальном состоянии информации в электронной базе МВФ по законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России в области регулирования банковского сектора, которая ежеквартально размещается Банком России на официальном сайте в сети «Интернет».

Кроме того, Банк России активно участвует в проводимом МВФ Проекте по составлению показателей финансовой устойчивости (Coordinated Compilation Exercise – CCE), в рамках которого Банк России составляет 26 показателей финансовой устойчивости по банковскому сектору, рыночной ликвидности и рынку недвижимости.

В 2015 году с учетом рекомендаций БКБН и в целях расширения сотрудничества в области надзора за деятельностью кредитных организаций, обмена надзорной информацией, в том числе при осуществлении надзора за международными банковскими группами, а также трансграничными учреждениями российских и иностранных банков Банк России продолжил согласование проектов меморандумов (соглашений) с надзорными органами ряда стран с учетом принятых изменений российского законодательства. Всего Банком России заключено 38 соглашений о сотрудничестве (ме-

меморандумов о взаимопонимании) с органами банковского надзора иностранных государств.

В 2015 году проведены двусторонние встречи по актуальным вопросам банковского надзора с представителями Национального банка Республики Казахстан, надзорных органов Китая.

В целях координации действий органов, ответственных за надзор за деятельностью трансграничных учреждений банковских групп, Банк России сотрудничает с надзорными органами иностранных государств в рамках надзорных коллегий. В отчетный период представители Банка России участвовали в работе надзорных коллегий, организованных Центральным банком Венгрии и Национальным банком Республики Казахстан.

В рамках сотрудничества с Евразийским экономическим союзом (ЕАЭС) и государствами – участниками Единого экономического пространства Банк России участвовал в выработке подходов к гармонизации законодательства государств – участников ЕАЭС и оценке соответствия требований национального законодательства в банковской сфере международным подходам и стандартам. Были подготовлены материалы к заседаниям интеграционных органов ЕАЭС и Совета руководителей центральных (национальных) банков государств – участников ЕАЭС по вопросам сотрудничества, развития и совершенствования регулирования банковского сектора.

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

III.10.1. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности

В 2016 году будет продолжена работа над проектами федеральных законов:

- «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций», которым предусматривается ужесточение требований к деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, руководителей кредитной организации (кандидатов на указанные должности), на приобретение (владение) крупных (более 10%) пакетов акций (долей) кредитной организации, на установление (осуществление) контроля над акционерами (участниками) кредитной организации;

- «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», предусматривающим исключение выдачи банковских гарантий из перечня банковских операций;

- «О внесении изменений в статью 189⁵⁰ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», позволяющий более оперативно за счет сокращения установленных действующим законодательством Российской Федерации сроков проведения процедур, связанных с проведением внеочередного общего собрания акционеров (участников) банка, на котором рассматривается вопрос изменения состава органов управления банка, решать организационные вопросы в случае приобретения АСВ или инвестором акций (долей) банка, в отношении

которого принято решение о проведении финансового оздоровления.

III.10.2. Регулирование банковской деятельности

В 2016 году Банком России будет продолжена работа по совершенствованию нормативной базы по надзору за деятельностью кредитных организаций, в том числе на консолидированной основе. В частности, будет разработан нормативный акт Банка России, определяющий порядок применения Банком России мер к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп).

Будет продолжена работа по дальнейшему развитию методики оценки качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). В частности, будет разработана форма отчетности об организации и результатах ВПОДК кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп) и создано программное обеспечение для проведения оценки качества ВПОДК.

В рамках работы по совершенствованию процедур организации и осуществления надзора за банковскими группами со стороны Банка России надзорные функции структурных подразделений Банка России, осуществляющих надзор за банковской группой, будут дополнены новой функцией – проведение оценки качества ВПОДК банковской группы. Предполагается также определить порядок взаимодействия подразделений Банка России, участвующих в надзоре за банковскими группами, в том числе с головными кредитными организациями банковских групп, кредитными организациями – участниками банковских групп, в процессе оценки качества ВПОДК банковской группы, а также порядок принятия решений об установлении индивидуальных значений нормативов Н20.1, Н20.2, Н20.0 по результатам оценки качества ВПОДК банковской группы.

Планируется внедрение в банковское регулирование новых требований БКБН к раскрытию кредитными организациями информации о рисках и процедурах управления ими, содержащихся в документе «Обновленная редакция Компонента 3» (Standards Revised Pillar III disclosure requirements, January 2015). Указанный документ вводит стандартные формы (таблицы) представления раскры-

ваемой перед широким кругом пользователей информации.

Предполагается, что новый стандарт раскрытия кредитными организациями информации о рисках и процедурах управления ими сделает раскрываемую кредитными организациями информацию более понятной для широкого круга пользователей и будет способствовать повышению прозрачности деятельности кредитных организаций.

В рамках принятых на себя международных обязательств по внедрению стандартов БКБН, в том числе в рамках Группы 20, Банк России в 2016 году планирует разработать порядок расчета показателя чистого стабильного фондирования (Net stable funding ratio – NSFR), являющегося частью реформ Базеля III по регулированию риска ликвидности и нацеленного на обеспечение сбалансированной структуры активов и пассивов банков по срокам и видам привлеченных и размещенных средств, в первую очередь в части ограничения фондирования долгосрочных активов краткосрочными обязательствами. В соответствии с графиком, установленным БКБН, NSFR как нормативное требование планируется к вступлению в силу с 01.01.2018.

С целью совершенствования надзора за банками, которым будет предоставлено разрешение на переход на ПБР, в 2016 году Банк России планирует издать нормативные документы, определяющие:

- перечень, формы и порядок составления и предоставления отчетности кредитных организаций о реализации ПБР;
- порядок организации последующего надзора за реализацией ПБР кредитными организациями.

В 2016 году планируется принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон № 86-ФЗ и статью 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», предусматривающего получение Банком России права проводить экспертизу стоимости предметов залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам, в целях оценки активов и пассивов кредитной организации, а также достаточности сформированных кредитными организациями резервов. В связи с этим важным направлением работы в 2016 году будет создание в Банке России нормативной и методологической базы правовой и стоимостной экс-

пертизы залогового имущества кредитных организаций.

Принимая во внимание приоритетность задачи противодействия различного рода схемам, используемым банками для искусственного увеличения собственных средств (капитала), Банк России разрабатывает изменения в Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), устанавливающие обязанность кредитных организаций предоставлять по запросу Банка России необходимую информацию в целях подтверждения качества источников капитала, дополняющие общее определение косвенных вложений кредитной организации в собственные источники капитала более детализированным перечнем косвенных вложений и обстоятельств, свидетельствующих об их возможном осуществлении (с установлением порядка действий надзорного органа при выявлении указанных обстоятельств), а также примерным перечнем документов, запрашиваемых у кредитной организации для подтверждения таких вложений.

Планируется расширение сферы применения методики экстраполяции для проверки правильности расчета размера резерва и формирования резерва не только saniруемых, но и всех российских банков. С этой целью методика экстраполяции будет доработана и включена в Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П. Это позволит Банку России и российским банкам применять статистические методы для контроля корректности величины сформированного резерва наряду с другими аналитическими методами.

III.10.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование

Одним из основных направлений деятельности Банка России на 2016 год будет дальнейшее развитие практики консолидированного надзора за банковскими группами, в том числе с учетом возможностей Банка России как мегарегулятора. Это касается оценки рисков на консолидированной основе с учетом координации указанной деятельности и обмена информацией между структурными подразделениями Банка России, осуществляющими надзор за банками и НФО.

В соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» на основе представленных ходатайств о получении таких разрешений Банком России в 2016 году будет проводиться валидация качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе продвинутых подходов.

В целях укрепления устойчивости банковского сектора Банк России продолжит надзорную политику, направленную на выведение с рынка экономически нежизнеспособных и/или грубо нарушающих законодательство и представляющих недостоверную отчетность, а значит, создающих угрозу интересам кредиторов и вкладчиков, банков.

Банк России продолжит политику усиления надзора, при этом приоритетным направлением является повышение эффективности функционирования системы раннего реагирования на первые признаки проблем в деятельности кредитных организаций. Развитие этой системы базируется на усилении проактивной функции надзора и обеспечивается повышением ответственности и квалификации сотрудников в сочетании с совершенствованием техники и процедур надзора. Одним из необходимых условий решения задачи ранней идентификации проблем в банковском секторе является максимальная прозрачность деятельности кредитных организаций. Реализация риск-ориентированных подходов, включая профессиональное суждение об уровне принимаемых банками рисков, будет способствовать повышению эффективности мер надзорного реагирования.

Будут совершенствоваться подходы к оценке финансового положения крупнейших банков и банковских групп с учетом рисков и особенностей их деятельности, при этом повышенное внимание будет уделяться системе управления риском ликвидности и формированию дополнительных буферов капитала на случай избыточной волатильности финансового рынка.

В числе приоритетных объектов надзора со стороны Банка России останутся активы кредитных организаций, несущие повышенные риски, в том

числе имеющие нерыночный характер, скрытое обременение, кредитование бизнеса собственников банков, а также заемщиков с признаками отсутствия реальной деятельности. Усилия банковского надзора будут направлены на предотвращение манипулирования отчетностью, выявление операций, нацеленных на сокрытие от регулятора сведений о реальном уровне принятых рисков.

Развитие надзорной деятельности планируется продолжить по следующим основным направлениям:

- развитие риск-ориентированных подходов в надзоре, в том числе в части консолидированного надзора;
- повышение устойчивости кредитных организаций, в том числе к макроэкономическим шокам;
- дальнейшее обеспечение транспарентности финансовой отчетности;
- ограничение рисков, принимаемых на бизнес аффилированных лиц;
- противодействие «схемным операциям» и сделкам банков, осуществляемым в целях манипулирования учетом/отчетностью и (или) направленным на вывод активов;
- создание условий для справедливой конкуренции;
- совершенствование риск-менеджмента;
- развитие дифференцированных надзорных подходов, прежде всего введение дополнительных надзорных требований к системно значимым банкам и банкам с повышенным уровнем рисков;
- обеспечение неотвратимости наказания по выявленным нарушениям.

В целях повышения эффективности банковского надзора в Банке России планируется реорганизация надзорной деятельности. В основе этой реорганизации находится задача отделения центра оценки рисков от центра принятия надзорных решений за счет создания на уровне центрального аппарата Службы анализа рисков, которая будет проводить оценку активов и операций кредитных организаций (кредитов, гарантий, ценных бумаг, аккредитивов, паев ЗПИФов, производных финансовых инструментов и др.) с размещением результатов оценки в централизованной ИТ-системе. Используя эти оценки, куратор кредитной организации сможет проводить системный анализ деятельности кредитной организации, оценку ее финансового положения и готовить предложения по мерам воздействия.

Для проведения оценки активов и операций Службой анализа рисков будет обеспечена возможность оперативного получения от кредитных организаций информации об их активах и операциях через личный кабинет.

Получение системной информации обо всех видах рисков в разрезе отдельных объектов (активов и операций) позволит сотрудникам банковского надзора проводить комплексный анализ проблем в деятельности кредитных организаций и оценку их финансовой устойчивости.

III.10.4. Инспектирование

В целом инспекционная деятельность Банка России будет развиваться по заложенным в отчетном году направлениям с использованием риск-ориентированных подходов к организации и проведению проверок. Надзорная информация, полученная в ходе проверок, будет способствовать обеспечению максимальной прозрачности деятельности кредитных организаций для Банка России.

Приоритетным направлением работы будет координация проверок банковских групп и холдингов. В связи с этим усилия Главной инспекции будут нацелены на реализацию Банком России полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков в части организации и проведения проверок субъектов финансового рынка, входящих в банковские группы и банковские холдинги, на консолидированной основе.

Для достижения указанных целей развитие нормативно-правового обеспечения инспекционной деятельности будет происходить по следующим направлениям:

- совершенствование нормативно-правовой базы, регламентирующей вопросы организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), в том числе подходов к проведению «синхронизированных» проверок кредитных организаций и НФО для обеспечения консолидированного надзора, подходов к организации проверок кредитных организаций при изменении их адреса (местоположения), подходов к проведению проверок кредитных организаций (их филиалов) аудиторскими организациями по поручению Совета директоров Банка России;

- совершенствование порядка взаимодействия инспекционных подразделений и подразделений дистанционного надзора в ходе проведения предпроверочной подготовки, в том числе «синхронизированных» проверок кредитных организаций и НФО, а также проверок кредитных организаций с учетом оптимизации территориальной сети Банка России;

- автоматизация и унификация деятельности Главной инспекции; совершенствование методического и информационно-аналитического обеспечения; стандартизация актов проверок;

- совершенствование методического обеспечения инспекционной деятельности, в том числе по проверке отдельных направлений деятельности кредитных организаций.

III.10.5. Страхование вкладов физических лиц

В целях устранения правовой коллизии в законодательстве Российской Федерации о банкротстве и страховании вкладов в части очередности удовлетворения требований по субординированным депозитам индивидуальных предпринимателей будет продолжена работа над проектом федерального закона «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в части исключения субординированных депозитов, привлеченных банками от индивидуальных предпринимателей, из объекта обязательного страхования.

III.10.6. Финансовое оздоровление кредитных организаций

Банк России принимает участие в работе по совершенствованию российского законодательства о банкротстве, в том числе в части внедрения международных подходов по повышению степени защиты прав и законных интересов кредиторов и вкладчиков кредитной организации путем адаптации процедуры «bail-in» к российским условиям.

Механизм «bail-in» предполагает финансирование мер по предупреждению банкротства кредитной организации за счет размещенных в кредитной организации средств акционеров/участников,

лиц, оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые кредитной организацией, а также в случае недостаточности вышеуказанных источников за счет использования средств крупных кредиторов.

При этом предусматривается полное списание средств акционеров (участников) банка, субординированных кредитов, а также обязательств во всех формах (в том числе обязательств по премиям, бонусам и другим выплатам) перед лицами, которые оказывали влияние на бизнес банка (руководители, владельцы, контролирующие банк лица и связанные с ними кредиторы).

В то же время требования крупных кредиторов кредитной организации в размере сверх определенной установленной законом суммы будут конвертированы в акции (доли участия) или субординированные инструменты.

Банком России совместно с АСВ осуществляется разработка проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части совершенствования законодательства Российской Федерации о банкротстве кредитных организаций.

В частности, предлагается в Федеральном законе № 127-ФЗ закрепить полномочия представителей Банка России и АСВ при проведении анализа финансового состояния банка для решения вопроса о целесообразности направления в АСВ предложения об участии АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства или предложения об участии в урегулировании обязательств банка проводить также анализ финансового состояния финансовых организаций, являющихся участниками той же банковской группы (холдинга), что и банк, анализ финансового состояния которого проводится, определить порядок получения АСВ сведений о финансовом состоянии указанных организаций.

Банком России осуществляется подготовка проектов нормативных актов, устанавливающих требования к инвесторам (как кредитным организациям, так и физическим и юридическим лицам), приобретающим не менее 75% обыкновенных акций (долей) кредитной организации, а также требования к банкам – приобретателям имущества и обязательств кредитной организации.

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

В 2016 году Банк России продолжит работу по оздоровлению финансового сектора и минимизации рисков вовлечения поднадзорных субъектов в проведение недобросовестными участниками сомнительных операций.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка России в 2016 году будет проводимая совместно с Росфинмониторингом методологическая проработка вопросов, связанных с доведением до кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о лицах, которым было отказано в выполнении распоряжения о совершении операции, в заключении договора банковского счета (вклада) либо с которыми договор банковского счета (вклада) был расторгнут.

III.11. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России

В надзорном блоке Банка России работают 5253 руководителя и специалиста, из них 41,6% – в центральном аппарате, 58,4% – в территориальных учреждениях Банка России. Большинство специалистов имеют высшее профессиональное образование (98,3%), возраст от 30 до 50 лет (62,9%) и опыт работы в банковской системе более трех лет (85,5%).

Развитие профессиональных и корпоративных компетенций руководителей и специалистов подразделений надзора за деятельностью кредитных организаций, их финансового оздоровления, правового регулирования, лицензирования и инспектирования банковской деятельности, финансового мониторинга и валютного контроля является одним из приоритетных направлений обучения персонала Банка России. В 2015 году в учебных программах больший акцент сделан на специализированное и практико-ориентированное обуче-

ние. На 170 семинарах, курсах повышения квалификации и стажировках по данному направлению деятельности Банка России обучено 1956 человек. По программам профессиональной переподготовки, разработанным по заказу Банка России, завершили обучение специалисты, выполняющие функции инспекторов, консультантов по финансовому оздоровлению и временных администраторов кредитных организаций (61 человек). В целях развития управленческих, социально-психологических и других корпоративных компетенций руководителей и специалистов подразделений банковского надзора проведено 95 семинаров и тренингов, в которых приняли участие 205 человек.

В 2015 году продолжилось сотрудничество с основными зарубежными партнерами Банка России по обмену опытом в области банковского надзора: состоялось 4 учебных мероприятия в России и 17 за рубежом, в которых приняли участие 46 специалистов; 114 человек обучено дистанционно с использованием программы Института финансовой стабильности Банка международных расчетов (г. Базель).

Завершен двухлетний учебный проект по адаптации специалистов кредитно-финансовой сферы Крымского федерального округа к работе в правовой системе Российской Федерации, в рамках которого в 2015 году обучено 97 человек.

IV. ПРИЛОЖЕНИЯ

IV.1. Мониторинг устойчивости банковского сектора и его использование в процессе надзора

В целях выявления на ранних стадиях негативных тенденций в банковском секторе и выделения банков, операции которых в решающей степени формируют негативные тенденции, в 2015 году продолжалось проведение мониторингов ликвидности, рисков кредитования нефинансовых организаций и физических лиц, достаточности капитала и рыночных рисков. Мониторинги осуществлялись на основе ежемесячной и ежеквартальной отчетности кредитных организаций, поступающей в Банк России.

Вместе с тем для повышения возможностей оперативного надзорного реагирования в 2015 году стала более активно использоваться оперативная информация, поступающая в Банк России на пятидневной основе (форма 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации», отражающая изменения по основным статьям активов и пассивов банков), а также по ограниченному кругу банков – ежедневная отчетность (баланс и отдельные пруденциальные нормативы).

На сегодняшний день перечень рисков (с разбивкой на их основные компоненты), оцениваемых в рамках еженедельного мониторинга, включает более 30 позиций. По каждому из них устанавливаются пороговые значения, относительно которых автоматически тестируются текущие показатели деятельности банков. В результате отдельные банки попадают в зоны риска.

Особое надзорное внимание уделяется банкам с максимальным количеством попаданий в зоны риска. Комплексная оценка финансового состояния банка соотносится с текущим надзорным режимом для данного банка, и при необходимости уточняется применимость к таким банкам режима надзорного реагирования.

Основная цель этой работы – оперативное информирование (так называемые надзорные импульсы) надзорных подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России. Банки зоны риска еженедельно рассма-

триваются с целью оценки адекватности и при необходимости – уточнения примененного к ним надзорного реагирования.

При этом всесторонне оценивается потенциальное негативное влияние основных банковских рисков на соблюдение банками пруденциальных норм, прежде всего нормативов достаточности капитала; анализируется качество активов и валютная позиция. Также выявляются существенные отклонения в динамике привлеченных средств, стоимости фондирования и степени концентрации в привлеченных и размещенных средствах. Отдельно рассматриваются негативные тенденции в плане рентабельности банковского бизнеса.

В 2015 году оценка финансовой устойчивости российского банковского сектора проводилась также на базе индикатора устойчивости, построенного с помощью карты рисков российского банковского сектора; ее результаты ежеквартально рассматривались Комитетом банковского надзора.

Одной из важнейших составляющих оценки устойчивости банковского сектора является стресс-тестирование (см. раздел II.6).

IV.2. Национальная платежная система

В 2015 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, расширение безналичных расчетов, а также формирование инфраструктуры национальной платежной системы, отвечающей современным требованиям.

По сравнению с 2014 годом количество и объем безналичных платежей клиентов кредитных организаций и Банка России (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями) и кредитных организаций в части собственных операций увеличились на 23,3 и 14,2% соответственно. По итогам 2015 года было произведено 15,7 млрд платежей на сумму

756,4 трлн руб., включая безналичные платежи населения, которые возросли на 28% по количеству и на 10% по объему операций.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка России являлось содействие созданию и развитию национальных платежных инструментов. В 2015 году утвержден бренд собственной карты национальной системы платежных карт (НСПК) – платежная карта «Мир», выбран ее логотип, а также утверждены правила и тарифы платежной системы «Мир». В отчетном году был реализован пилотный проект с участием порядка 30 кредитных организаций, по результатам которого в декабре 2015 года начата эмиссия платежной карты «Мир». К началу 2016 года к правилам платежной системы «Мир» присоединились около 40 кредитных организаций.

В целях обеспечения внутрисуточного расчета по операциям с использованием платежных карт «Мир» между Банком России и АО «НСПК» заключены договоры об оказании расчетных услуг и ведении счета по учету гарантийного фонда, определен порядок использования в Банке России денежных средств гарантийного фонда для завершения расчетов.

В отчетном году обеспечен перевод на обработку в операционный платежный клиринговый центр НСПК внутрироссийских операций по картам международных платежных систем с осуществлением расчетов по ним через Банк России, что позволило обеспечить суверенитет и целостность платежного пространства Российской Федерации.

Общее количество платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, на начало 2016 года составило 243,9 млн единиц. В 2015 году с их использованием совершено 13,1 млрд операций на сумму 41,5 трлн руб. (рост на 29,7 и 14,9% соответственно), из них почти 75% по количеству и 40% по объему приходилось на безналичные операции. Через операционный платежный клиринговый центр НСПК в 2015 году проведено 2,8 млрд операций на сумму 4,1 трлн руб.

Показатели, характеризующие функционирование в 2015 году системно и национально значимой платежной системы Банка России, составили 1,4 млрд переводов денежных средств на сумму 1356,5 трлн руб. (рост на 2,0 и 12,6% соответственно). Из них большая часть приходилась на переводы клиентов, являющихся кредитными организациями (85,2% по количеству и 75,9% по объему).

С целью повышения уровня сквозной автоматизированной обработки распоряжений о переводе денежных средств в кредитных организациях в отчетном году урегулирована возможность применения всеми кредитными организациями (их филиалами) при осуществлении срочного перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России специального вида распоряжения – поручения банка, реквизитный состав которого совместим с финансовыми сообщениями формата SWIFT.

В 2015 году Банку России законодательно предоставлено право оказания услуг по передаче финансовых сообщений организациям, в настоящее время не являющимся его клиентами. Для кредитных организаций и их клиентов – юридических лиц, являющихся пользователями системы SWIFT, установлен порядок оказания Банком России услуг по передаче финансовых сообщений, утвержден регламент функционирования системы передачи финансовых сообщений (СПФС). В целях информирования пользователей на сайте Банка России в сети «Интернет» организован специальный раздел, содержащий нормативную и техническую документацию СПФС.

На 01.01.2016 в Российской Федерации деятельность в качестве операторов электронных денежных средств (ЭДС) осуществляли 104 кредитные организации. Состав операторов ЭДС в целом сформировался и за год изменился незначительно. Количество эмитированных ими электронных средств платежа для перевода ЭДС насчитывало 318,0 млн единиц, с их использованием в течение года было совершено 1,2 млрд операций на сумму 909,7 млрд руб.

В целях совершенствования регулирования переводов денежных средств с использованием электронных средств платежа в Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» включены требования к использованию предоплаченных карт, в том числе запрет на распространение на территории Российской Федерации предоплаченных карт, эмитируемых иностранными организациями, а также установлен порядок рассмотрения кредитной организацией заявлений держателей по операциям с использованием платежных карт, в том числе совершенных без их согласия.

По состоянию на 01.01.2016 на территории Российской Федерации осуществляли свою деятельность 35 операторов платежных систем¹ (Банк России, 19 кредитных организаций и 15 организаций, не являющихся кредитными, в том числе АО «НСПК» – оператор платежной системы «Мир»); 52 оператора услуг платежной инфраструктуры (35 операционных центров, 35 платежных клиринговых центров, 30 расчетных центров)². Из 35 платежных систем 2 платежные системы являлись системно значимыми, 5 – социально значимыми, 18 – национально значимыми.

В 2015 году операторами платежных систем, не являющихся национально значимыми, осуществлялось перечисление средств для формирования обеспечительного взноса, который в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» предназначен для уплаты штрафа, взыскиваемого с оператора платежной системы в случае приостановления (прекращения) им в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры. По состоянию на 01.01.2016 объем средств на счетах по учету обеспечительного взноса, открытых в Банке России, составил более 1 млрд руб.

В рамках деятельности по надзору и наблюдению в НПС проводились инспекционные проверки, осуществлялся мониторинг рынка платежных услуг на предмет выявления схем перевода ЭДС, не соответствующих требованиям законодательства, а также организаций, неправомерно использующих в своем фирменном наименовании слова «платежная система».

В 2015 году 51 кредитная организация была признана Банком России значимой на рынке платежных услуг³.

В отчетном году завершено проведение оценок двух социально значимых платежных систем – «Сбербанк» и «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР» – на соответствие международным стандартам, изложенным в документе Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам (КПРИ) и Международной организации ко-

миссий по ценным бумагам «Принципы для инфраструктуры финансового рынка (ИФР)» (Принципы для ИФР). Результаты оценки свидетельствуют о высокой степени соответствия указанных платежных систем международному стандарту.

В рамках проводимого КПРИ мониторинга внедрения в российской юрисдикции Принципов для ИФР Российской Федерации присвоен максимальный рейтинг в части реализации Принципов для ИФР для платежных систем.

IV.3. Развитие Центрального каталога кредитных историй

С целью оптимизации деятельности ЦККИ в 2016 году планируется проведение мероприятий, направленных на реализацию возможностей:

- проведение автоматизированной сверки данных титульных частей с базой паспортных данных МВД России и базой СНИЛС Пенсионного фонда Российской Федерации в целях повышения точности определения числа субъектов кредитных историй;

- загрузку в базу данных ЦККИ информации из кредитных историй, полученных от ликвидированного (реорганизованного, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй), в целях хранения соответствующей информации в автоматизированной системе ЦККИ;

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

¹ В 2015 году в Реестр операторов платежных систем внесена информация о включении 4 операторов платежных систем и исключении 3 организаций.

² Организация может являться одновременно операционным, платежным клиринговым и расчетным центром нескольких платежных систем.

³ Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг, размещен на сайте Банка России в сети «Интернет» (<http://cbr.ru/PSystem/?Prtd=reestr>).

IV.4. Статистическое приложение

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

	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
Объем ВВП ¹ , млрд руб.	38 807	46 309	59 698	66 927	71 017	77 945	80 804
Темп роста ВВП	92,2	104,5	104,3	103,5	101,3	100,7	96,3
Профицит(+) / дефицит (-) федерального бюджета в % к ВВП	-6	-3,9	0,7	-0,1	-0,5	-0,4	-2,4
Индекс промышленного производства	89,3	107,3	105	103,4	100,4	101,7	96,6
Продукция сельского хозяйства	101,4	88,7	123	95,2	105,8	103,5	103
Оборот розничной торговли	94,9	106,5	107,1	106,3	103,9	102,7	90
Инвестиции в основной капитал	86,5	106,3	110,8	106,8	100,8	98,5	91,6
Реальные располагаемые денежные доходы населения	103	105,9	100,5	104,6	104	99,3	95,7
Уровень безработицы в % к экономически активному населению (в среднем за период)	8,2	7,3	6,5	5,5	5,5	5,2	5,6
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года), %	108,8	108,8	106,1	106,6	106,5	111,4	112,9
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, рублей за доллар	31,7	30,4	29,4	31,1	31,8	38	60,7

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
Активы (пассивы) банковского сектора, млрд руб.	41 627,5	49 509,6	57 423,1	77 653,0	82 999,7
в % к ВВП	69,7	74,0	80,9	99,6	102,7
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд руб.	5 242,1	6 112,9	7 064,3	7 928,4	9 008,6
в % к ВВП	8,8	9,1	9,9	10,2	11,1
в % к активам банковского сектора	12,6	12,3	12,3	10,2	10,9
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд руб.	23 266,2	27 708,5	32 456,3	40 865,5	43 985,2
в % к ВВП	39,0	41,4	45,7	52,4	54,4
в % к активам банковского сектора	55,9	56,0	56,5	52,6	53,0
Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд руб.	6 211,7	7 034,9	7 822,3	9 724,0	11 777,4
в % к ВВП	10,4	10,5	11,0	12,5	14,6
в % к активам банковского сектора	14,9	14,2	13,6	12,5	14,2
Вклады физических лиц, млрд руб.	11 871,4	14 251,0	16 957,5	18 552,7	23 219,1
в % к ВВП	19,9	21,3	23,9	23,8	28,7
в % к пассивам банковского сектора	28,5	28,8	29,5	23,9	28,0
в % к денежным доходам населения	33,3	35,7	38,0	38,7	43,6
Средства, привлеченные от организаций ¹ , млрд руб.	13 995,7	15 648,2	17 787,0	25 008,1	28 442,1
в % к ВВП	23,4	23,4	25,0	32,1	35,2
в % к пассивам банковского сектора	33,6	31,6	31,0	32,2	34,3

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

Таблица 3. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций на 01.01.2016¹

Регистрация кредитных организаций

1. Зарегистрировано КО Банком России либо на основании его решения уполномоченным регистрирующим органом, всего ²	1 021
в том числе:	
– банков	947
– небанковских КО	74
1.1. Зарегистрировано КО со 100-процентным иностранным участием в капитале	68
1.2. КО, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	0

Действующие кредитные организации

2. КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	733
в том числе:	
– банки	681
– небанковские КО	52
2.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:	
– привлечение вкладов населения	609
– осуществление операций в иностранной валюте	482
– генеральные лицензии	232
– на проведение операций с драгметаллами	183
2.2. КО с иностранным участием в уставном капитале, всего	199
в том числе:	
– со 100-процентным	68
– свыше 50%	38
2.3. КО, включенные в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, всего ³	616
3. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн руб.)	2 329 409
4. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации, всего	1398
в том числе:	
– ПАО Сбербанк ⁴	95
– банков со 100-процентным иностранным участием в уставном капитале	64
5. Филиалы действующих КО за рубежом всего ⁵	6
6. Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации	0
7. Представительства действующих российских КО, всего ⁶	308
в том числе:	
– на территории Российской Федерации	269
8. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего	21 836
в том числе ПАО Сбербанк	11 854
9. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего	5 696
в том числе ПАО Сбербанк	3 719
10. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего	1 853
в том числе ПАО Сбербанк	0
11. Операционные офисы КО (филиалов), всего	7 609
в том числе ПАО Сбербанк	640
12. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего	227
в том числе ПАО Сбербанк	223

Отзыв лицензий и ликвидация юридических лиц

13. КО, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций ⁷	288
14. Внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации КО как юридического лица всего ⁸	2 147
в том числе:	
– в связи с отзывом (аннулированием) лицензии	1 660
– в связи с реорганизацией	486
в том числе:	
– в форме слияния	2
– в форме присоединения	484
в том числе:	
– путем преобразования в филиалы других банков	387
– путем присоединения к другим банкам (без образования филиала)	97
– в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала	1

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

² 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.

³ Данные приводятся на основании сведений, представленных в Банк России государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на отчетную дату.

⁴ Указываются филиалы ПАО Сбербанк, внесенные в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

⁵ Указываются филиалы, открытые российскими КО за рубежом.

⁶ В число представительств российских КО за рубежом включены представительства, по которым в Банк России поступили уведомления об открытии их за рубежом.

⁷ Общее количество КО с отозванной (аннулированной) лицензией на осуществление банковских операций (включая КО, по которым в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись об их ликвидации) – 1948.

⁸ После 01.07.2002 в Книгу государственной регистрации запись о ликвидации кредитной организации как юридического лица вносится только после государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией уполномоченным регистрирующим органом.

Таблица 4. Информация об организационно-правовой форме действующих кредитных организаций

Наименование	на 01.01.2015		на 01.01.2016	
	количество	доля, %	количество	доля, %
Действующие кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	834	100	733	100
в том числе:				
– акционерных обществ	557	66,79	493	67,26
– ООО	277	33,21	240	32,75

Таблица 5. Институциональные характеристики банковского сектора

№ п/п	Наименование региона	По состоянию на 01.01.2016		
		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	733	–	–
1	ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	434	9839	641
	Белгородская область	3	8	437
	Брянская область	0	0	234
	Владимирская область	2	15	383
	Воронежская область	1	0	681
	Ивановская область	6	43	209
	Калужская область	3	40	211
	Костромская область	6	28	146
	Курская область	1	30	260
	Липецкая область	1	21	292
	Московская область	9	42	1791
	Орловская область	1	0	192
	Рязанская область	4	26	236
	Смоленская область	1	17	171
	Тамбовская область	1	14	280
	Тверская область	4	44	212
	Тульская область	3	4	339
	Ярославская область	5	9	351
	г. Москва	383	3294	420
2	СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	60	581	3158
	Республика Карелия	1	4	168
	Республика Коми	1	17	256
	Архангельская область	0	0	298
	в том числе Ненецкий АО	0	0	16
	Архангельская область без данных по Ненецкому АО	0	0	282
	Вологодская область	8	54	296
	Калининградская область	1	21	226
	Ленинградская область	3	35	377
	Мурманская область	3	17	210
	Новгородская область	2	11	172
	Псковская область	2	1	166
	г. Санкт-Петербург	39	257	1153
3	ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	37	567	3166
	Республика Адыгея (Адыгея)	4	7	99
	Республика Калмыкия	0	0	40
	Краснодарский край	13	298	1292
	Астраханская область	3	20	215

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5
	Волгоградская область	4	19	592
	Ростовская область	13	163	988
4	СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	22	109	971
	Республика Дагестан	8	38	111
	Республика Ингушетия	0	0	18
	Кабардино-Балкарская Республика	4	15	118
	Карачаево-Черкесская Республика	4	0	44
	Республика Северная Осетия – Алания	2	9	72
	Чеченская Республика	0	0	46
	Ставропольский край	4	29	580
5	ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	85	1802	6918
	Республика Башкортостан	5	185	1067
	Республика Марий Эл	2	16	151
	Республика Мордовия	3	74	182
	Республика Татарстан (Татарстан)	22	563	819
	Удмуртская Республика	2	39	344
	Чувашская Республика – Чувашия	3	20	347
	Пермский край	4	52	772
	Кировская область	3	68	310
	Нижегородская область	9	143	831
	Оренбургская область	6	81	554
	Пензенская область	1	25	353
	Самарская область	14	129	684
	Саратовская область	9	94	530
	Ульяновская область	2	13	274
6	УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	32	754	2740
	Курганская область	2	15	292
	Свердловская область	13	246	930
	Тюменская область	10	114	996
	в том числе Ханты-Мансийский АО – Югра	5	71	472
	Ямало-Ненецкий АО	0	0	187
	Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому АО – Югре и Ямало-Ненецкому АО	5	43	337
	Челябинская область	7	195	706
7	СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	41	471	4342
	Республика Алтай	1	5	45
	Республика Бурятия	1	38	208
	Республика Тыва	1	1	51
	Республика Хакасия	2	34	110
	Алтайский край	5	30	706
	Забайкальский край	0	0	247
	Красноярский край	5	109	647
	Иркутская область	6	70	503
	Кемеровская область	6	29	531
	Новосибирская область	6	71	644
	Омская область	6	11	487

Окончание таблицы 5

1	2	3	4	5
	Томская область	2	20	216
8	ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	17	467	1287
	Республика Саха (Якутия)	2	29	286
	Камчатский край	3	26	88
	Приморский край	5	87	420
	Хабаровский край	2	12	327
	Амурская область	2	43	173
	Магаданская область	0	0	57
	Сахалинская область	3	9	128
	Еврейская АО	0	0	48
	Чукотский АО	0	0	21
9	КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	5	458	121
	Республика Крым	3	331	101
	г. Севастополь	2	8	139

Таблица 6.1. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 01.01.2015

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	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2014 год, млрд руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2014 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	10 053	16 773 269	9 484 516	20 821	38 952	34 970	1,01	1,26	1,51	1,24
Справочно: ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ без г. Москвы	6 207	5 347 988	2 495 782	8 012	26 754	26 064	0,91	1,04	0,78	0,90
Белгородская область	323	335 354	142 626	619	1 548	25 372	0,82	0,85	0,79	0,82
Брянская область	227	140 161	69 529	243	1 233	22 039	0,72	0,90	0,56	0,71
Владимирская область	352	180 355	118 695	328	1 406	20 569	0,98	0,86	0,89	0,91
Воронежская область	561	460 093	222 774	709	2 331	25 505	0,94	1,01	0,81	0,92
Ивановская область	286	97 787	83 826	151	1 037	20 409	1,08	1,01	0,86	0,98
Калужская область	261	177 545	92 990	325	1 011	24 984	1,01	0,85	0,80	0,88
Костромская область	196	82 420	46 557	146	654	19 320	1,17	0,88	0,80	0,94
Курская область	270	235 275	70 269	297	1 117	23 188	0,94	1,24	0,59	0,88
Липецкая область	280	166 217	90 799	396	1 158	25 263	0,95	0,66	0,67	0,75
Московская область	1 607	2 257 023	933 318	2 706	7 231	34 948	0,87	1,30	0,80	0,97
Орловская область	183	99 351	51 397	180	765	19 981	0,94	0,86	0,73	0,84
Рязанская область	242	159 193	93 016	297	1 135	21 988	0,83	0,84	0,81	0,83
Смоленская область	203	148 941	63 817	235	965	21 788	0,82	0,99	0,66	0,81
Тамбовская область	217	144 025	59 551	276	1 062	22 377	0,80	0,82	0,54	0,71
Тверская область	255	150 213	101 207	307	1 315	20 602	0,76	0,76	0,81	0,78

Продолжение таблицы 6.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Тульская область	326	299 355	116 628	408	1 514	23 040	0,84	1,15	0,73	0,89
Ярославская область	418	214 680	138 784	388	1 272	23 876	1,29	0,87	0,99	1,03
г. Москва	3 846	11 425 282	6 988 735	12 809	12 198	54 504	1,23	1,40	2,29	1,58
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	4 010	4 100 555	2 136 355	5 915	13 844	28 572	1,13	1,08	1,17	1,13
Республика Карелия	203	92 215	53 284	186	633	22 939	1,26	0,78	0,80	0,92
Республика Коми	282	128 189	90 099	481	865	30 844	1,28	0,42	0,73	0,73
Архангельская область	322	234 185	112 929	540	1 183	29 432	1,06	0,68	0,70	0,80
Вологодская область	401	253 553	102 364	388	1 191	22 801	1,32	1,02	0,82	1,03
Калининградская область	271	283 065	112 147	306	969	22 994	1,09	1,45	1,09	1,20
Ленинградская область	422	391 590	99 921	714	1 776	20 932	0,93	0,86	0,58	0,78
Мурманская область	234	158 202	118 677	320	766	34 149	1,19	0,77	0,99	0,97
Новгородская область	202	119 954	43 795	206	619	23 703	1,28	0,91	0,65	0,91
Псковская область	179	74 221	40 273	121	651	19 500	1,08	0,96	0,69	0,89
г. Санкт-Петербург	1 494	2 365 381	1 362 865	2 652	5 192	34 724	1,13	1,40	1,64	1,37
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 793	2 379 276	1 062 914	3 920	14 004	24 328	1,06	0,95	0,68	0,88
Республика Адыгея (Адыгея)	112	43 462	15 027	78	449	22 054	0,97	0,87	0,33	0,65
Республика Калмыкия	49	32 976	6 500	46	281	12 398	0,68	1,12	0,41	0,68
Краснодарский край	1 651	1 144 654	474 171	1 792	5 453	28 788	1,18	1,00	0,66	0,92
Астраханская область	203	111 659	60 415	289	1 021	22 169	0,78	0,60	0,58	0,65
Волгоградская область	538	292 915	174 977	715	2 557	19 056	0,82	0,64	0,78	0,74
Ростовская область	1 240	753 609	331 825	1 000	4 242	23 355	1,14	1,18	0,73	0,99
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 155	621 132	280 400	1 587	9 659	20 692	0,47	0,61	0,30	0,44
Республика Дагестан	198	65 022	40 041	538	2 990	23 423	0,26	0,19	0,12	0,18
Республика Ингушетия	20	11 417	3 609	52	464	14 346	0,17	0,34	0,12	0,19
Кабардино-Балкарская Республика	114	78 498	24 695	118	861	16 619	0,52	1,04	0,38	0,59
Карачаево-Черкесская Республика	51	54 242	10 688	69	469	16 081	0,43	1,23	0,31	0,54
Республика Северная Осетия – Алания	77	49 996	26 062	127	705	19 820	0,43	0,62	0,41	0,47
Чеченская Республика	55	34 956	7 816	141	1 370	19 788	0,16	0,39	0,06	0,16
Ставропольский край	640	327 002	167 490	541	2 800	21 590	0,89	0,95	0,60	0,80
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	7 804	5 272 908	2 386 817	9 171	29 716	24 020	1,03	0,90	0,73	0,88
Республика Башкортостан	1 111	703 724	257 991	1 249	4 072	25 971	1,07	0,88	0,53	0,79
Республика Марий Эл	154	102 193	32 834	144	687	16 374	0,88	1,11	0,63	0,85
Республика Мордовия	217	133 977	43 849	171	809	16 134	1,05	1,23	0,73	0,98
Республика Татарстан (Татарстан)	1 121	824 066	379 437	1 671	3 855	29 830	1,14	0,77	0,72	0,86
Удмуртская Республика	417	357 973	95 907	442	1 518	21 197	1,07	1,27	0,65	0,96
Чувашская Республика – Чувашия	278	163 170	74 199	235	1 238	16 681	0,88	1,09	0,78	0,91
Пермский край	876	677 876	235 541	968	2 637	28 315	1,30	1,10	0,69	0,99
Кировская область	343	138 326	80 702	250	1 304	20 329	1,03	0,86	0,66	0,84
Нижегородская область	864	617 716	318 526	1 018	3 270	27 930	1,03	0,95	0,76	0,91

Окончание таблицы 6.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Оренбургская область	514	295 128	120 970	731	2 001	20 724	1,00	0,63	0,63	0,74
Пензенская область	285	144 307	79 852	298	1 356	19 601	0,82	0,76	0,65	0,74
Самарская область	825	586 707	401 845	1 152	3 213	26 062	1,00	0,80	1,04	0,94
Саратовская область	525	303 630	184 347	562	2 493	17 941	0,82	0,84	0,90	0,85
Ульяновская область	274	224 115	80 815	279	1 263	21 541	0,85	1,26	0,65	0,88
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 482	3 416 524	1 320 078	8 002	12 276	30 494	1,11	0,67	0,77	0,83
Курганская область	188	88 613	36 825	169	870	18 850	0,85	0,82	0,49	0,70
Свердловская область	1 156	1 234 757	481 182	1 661	4 327	32 157	1,04	1,16	0,75	0,97
Тюменская область	1 193	1 330 971	536 932	5 178	3 581	38 523	1,30	0,40	0,85	0,76
Челябинская область	945	762 184	265 140	993	3 497	23 157	1,06	1,20	0,71	0,97
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	4 729	3 561 939	1 300 080	6 107	19 312	21 490	0,96	0,91	0,68	0,84
Республика Алтай	52	28 575	6 613	39	214	17 134	0,95	1,14	0,39	0,75
Республика Бурятия	296	155 914	38 454	185	979	22 326	1,18	1,32	0,38	0,84
Республика Тыва	58	33 389	5 922	47	314	14 083	0,72	1,12	0,29	0,62
Республика Хакасия	146	65 537	21 358	160	536	18 385	1,07	0,64	0,47	0,68
Алтайский край	476	290 135	116 572	448	2 385	18 434	0,78	1,01	0,58	0,77
Забайкальский край	267	120 018	46 656	228	1 088	20 520	0,96	0,82	0,45	0,71
Красноярский край	807	779 141	205 681	1 423	2 859	24 806	1,10	0,86	0,63	0,84
Иркутская область	602	450 875	167 016	907	2 415	20 224	0,97	0,78	0,74	0,83
Кемеровская область	564	670 763	179 560	747	2 725	20 193	0,81	1,40	0,71	0,93
Новосибирская область	678	518 046	293 526	895	2 747	23 110	0,97	0,91	1,01	0,96
Омская область	505	281 337	130 693	599	1 978	24 060	1,00	0,73	0,60	0,76
Томская область	278	168 211	88 028	428	1 074	21 549	1,01	0,61	0,83	0,80
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 860	1 426 499	681 872	3 223	6 211	31 974	1,17	0,69	0,75	0,85
Республика Саха (Якутия)	321	366 986	72 265	660	957	34 205	1,31	0,87	0,48	0,82
Камчатский край	121	75 417	49 518	145	317	37 030	1,49	0,81	0,92	1,04
Приморский край	538	374 778	208 172	643	1 933	28 340	1,09	0,91	0,83	0,94
Хабаровский край	364	334 962	170 088	549	1 338	31 703	1,06	0,95	0,87	0,96
Амурская область	221	118 928	58 988	235	810	26 765	1,07	0,79	0,59	0,79
Магаданская область	59	39 418	28 525	97	148	45 846	1,56	0,64	0,91	0,97
Сахалинская область	165	90 132	76 911	793	488	44 690	1,32	0,18	0,77	0,56
Еврейская АО	49	16 071	9 454	42	168	21 935	1,14	0,60	0,56	0,73
Чукотский АО	22	9 807	7 951	57	51	57 310	1,70	0,27	0,60	0,65
КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	519	6 543	28 789	–	2 295	–	0,88	–	–	–
Республика Крым	395	5 080	19 771	–	1 896	–	0,81	–	–	–
г. Севастополь	124	1 463	9 018	–	399	–	1,22	–	–	–
ИТОГО по Российской Федерации	37 405	37 558 647	18 681 821	58 745	146 267	27 766	1,00	1,00	1,00	1,00

¹ По данным отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

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 6.2. 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. (оценка)	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2015 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	8 907	17 468 633	11 823 425	21 494	39 104	39 271	1,00	1,27	1,47	1,23
<i>Справочно: ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ без г. Москвы</i>	<i>5 542</i>	<i>5 335 977</i>	<i>3 109 897</i>	<i>8 271</i>	<i>26 774</i>	<i>28 995</i>	<i>0,91</i>	<i>1,01</i>	<i>0,76</i>	<i>0,89</i>
Белгородская область	282	372 069	182 848	639	1 550	27 687	0,80	0,91	0,81	0,84
Брянская область	198	141 390	87 014	251	1 226	25 124	0,71	0,88	0,54	0,70
Владимирская область	315	164 460	150 966	338	1 397	22 686	0,99	0,76	0,91	0,88
Воронежская область	497	461 402	277 323	732	2 333	30 220	0,93	0,99	0,75	0,88
Ивановская область	252	90 579	102 103	156	1 030	22 232	1,07	0,91	0,85	0,94
Калужская область	228	178 068	114 794	335	1 010	26 789	0,99	0,83	0,81	0,87
Костромская область	178	79 797	56 458	151	651	22 422	1,20	0,83	0,74	0,90
Курская область	236	226 441	86 765	307	1 120	25 861	0,92	1,16	0,57	0,85
Липецкая область	252	182 972	109 297	408	1 156	27 671	0,96	0,70	0,65	0,76
Московская область	1 474	2 270 201	1 168 631	2 793	7 319	38 366	0,88	1,27	0,79	0,96
Орловская область	162	100 555	63 023	186	760	22 542	0,93	0,85	0,70	0,82
Рязанская область	228	149 567	114 596	307	1 130	24 049	0,88	0,76	0,80	0,82
Смоленская область	163	133 695	80 458	242	959	24 036	0,75	0,86	0,67	0,75
Тамбовская область	195	145 271	74 353	285	1 050	24 958	0,81	0,80	0,54	0,71
Тверская область	216	151 114	123 096	317	1 305	23 396	0,73	0,75	0,77	0,75
Тульская область	302	290 862	148 196	422	1 506	26 400	0,88	1,08	0,71	0,88
Ярославская область	364	197 533	169 978	401	1 272	26 870	1,25	0,77	0,95	0,97
г. Москва	3 365	12 132 657	8 713 528	13 223	12 330	61 586	1,20	1,44	2,19	1,56
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 636	4 068 161	2 649 385	6 106	13 854	31 310	1,15	1,04	1,16	1,12
Республика Карелия	168	87 187	61 840	192	630	25 924	1,17	0,71	0,72	0,84
Республика Коми	258	124 647	105 553	496	857	33 227	1,32	0,39	0,71	0,72
Архангельская область	295	245 201	135 748	558	1 174	31 983	1,10	0,69	0,69	0,81
Вологодская область	356	199 899	121 069	401	1 188	25 882	1,31	0,78	0,75	0,92
Калининградская область	239	277 174	144 501	316	976	25 387	1,07	1,37	1,11	1,18
Ленинградская область	396	359 639	131 033	737	1 779	24 374	0,98	0,76	0,58	0,75
Мурманская область	224	167 697	138 706	331	762	35 860	1,29	0,79	0,97	1,00
Новгородская область	184	89 982	52 715	213	616	25 593	1,31	0,66	0,64	0,82
Псковская область	161	69 225	47 994	125	646	20 758	1,09	0,87	0,68	0,86
г. Санкт-Петербург	1 355	2 447 510	1 710 229	2 738	5 226	37 549	1,14	1,40	1,66	1,38

Продолжение таблицы 6.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 454	2 348 365	1 313 352	4 047	14 045	27 042	1,08	0,91	0,66	0,86
Республика Адыгея (Адыгея)	106	47 286	18 499	80	451	22 272	1,03	0,92	0,35	0,69
Республика Калмыкия	39	28 384	8 150	48	279	13 261	0,61	0,94	0,42	0,62
Краснодарский край	1 490	1 139 044	583 230	1 850	5 514	31 569	1,18	0,96	0,64	0,90
Астраханская область	229	109 190	72 573	298	1 019	23 982	0,99	0,57	0,57	0,68
Волгоградская область	475	279 991	215 344	738	2 546	21 823	0,82	0,59	0,74	0,71
Ростовская область	1 115	744 471	415 556	1 033	4 236	26 521	1,15	1,13	0,71	0,97
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 030	600 495	343 715	1 638	9 718	22 963	0,46	0,57	0,29	0,43
Республика Дагестан	152	56 591	49 730	556	3 016	26 903	0,22	0,16	0,12	0,16
Республика Ингушетия	17	10 717	4 694	54	473	13 727	0,16	0,31	0,14	0,19
Кабардино-Балкарская Республика	98	66 868	28 913	122	862	18 811	0,50	0,86	0,34	0,53
Карачаево-Черкесская Республика	47	49 871	12 966	71	468	17 955	0,44	1,09	0,29	0,52
Республика Северная Осетия – Алания	73	50 515	32 189	131	704	22 214	0,45	0,60	0,39	0,48
Чеченская Республика	46	36 484	11 907	146	1 394	22 616	0,14	0,39	0,07	0,16
Ставропольский край	597	329 449	203 315	559	2 802	22 758	0,93	0,92	0,61	0,81
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	6 972	5 232 812	2 979 484	9 468	29 674	26 096	1,03	0,87	0,73	0,87
Республика Башкортостан	980	664 365	306 349	1 289	4 071	27 957	1,06	0,81	0,51	0,76
Республика Марий Эл	139	102 874	41 778	149	686	17 465	0,89	1,08	0,66	0,86
Республика Мордовия	193	123 288	52 291	176	807	17 615	1,05	1,09	0,70	0,93
Республика Татарстан (Татарстан)	994	921 562	491 783	1 725	3 869	31 526	1,13	0,84	0,77	0,90
Удмуртская Республика	377	389 075	115 913	456	1 517	24 112	1,09	1,34	0,60	0,96
Чувашская Республика – Чувашия	248	132 331	95 231	243	1 237	18 298	0,88	0,85	0,80	0,84
Пермский край	806	666 522	289 665	999	2 634	32 975	1,34	1,05	0,64	0,96
Кировская область	313	128 853	97 929	258	1 297	22 328	1,06	0,78	0,64	0,81
Нижегородская область	752	587 768	404 462	1 051	3 260	30 626	1,01	0,88	0,77	0,88
Оренбургская область	438	297 968	146 781	755	1 995	22 594	0,96	0,62	0,62	0,72
Пензенская область	257	147 782	99 296	307	1 349	21 416	0,84	0,75	0,66	0,74
Самарская область	740	591 492	510 429	1 189	3 206	26 892	1,01	0,78	1,13	0,96
Саратовская область	470	285 631	226 263	580	2 488	19 832	0,83	0,77	0,87	0,82
Ульяновская область	265	193 301	101 314	288	1 258	22 397	0,92	1,05	0,69	0,87
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 081	3 925 790	1 627 700	8 261	12 308	32 813	1,10	0,74	0,77	0,86
Курганская область	163	99 779	43 758	174	862	20 595	0,83	0,90	0,47	0,70
Свердловская область	1 043	1 318 785	591 780	1 715	4 330	34 916	1,06	1,20	0,75	0,98
Тюменская область	1 070	1 743 152	656 964	5 346	3 615	41 248	1,30	0,51	0,84	0,82
Челябинская область	805	764 074	335 198	1 025	3 501	24 610	1,01	1,17	0,74	0,96
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	4 182	3 615 356	1 624 501	6 304	19 324	23 427	0,95	0,90	0,68	0,84
Республика Алтай	48	26 851	7 420	40	215	18 165	0,98	1,04	0,36	0,72
Республика Бурятия	245	133 078	46 374	191	982	26 014	1,09	1,09	0,35	0,74
Республика Тыва	53	24 597	6 786	48	316	15 127	0,74	0,80	0,27	0,54

Окончание таблицы 6.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Республика Хакасия	125	64 100	27 536	166	537	20 703	1,02	0,61	0,47	0,66
Алтайский край	426	259 004	147 692	462	2 377	20 826	0,79	0,88	0,57	0,73
Забайкальский край	247	119 382	55 704	235	1 083	22 954	1,00	0,80	0,43	0,70
Красноярский край	683	899 972	255 586	1 469	2 866	27 079	1,04	0,96	0,63	0,86
Иркутская область	536	450 956	210 368	937	2 413	22 607	0,97	0,75	0,74	0,81
Кемеровская область	495	731 572	221 823	772	2 718	21 429	0,80	1,49	0,73	0,95
Новосибирская область	617	482 947	372 019	924	2 762	23 946	0,98	0,82	1,07	0,95
Омская область	473	262 678	163 217	618	1 978	25 426	1,05	0,67	0,62	0,76
Томская область	234	160 218	109 975	442	1 077	24 345	0,95	0,57	0,80	0,76
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 676	1 428 234	833 276	3 327	6 195	36 420	1,19	0,67	0,70	0,83
Республика Саха (Якутия)	293	420 629	85 427	682	960	38 110	1,34	0,97	0,45	0,83
Камчатский край	113	72 127	60 737	150	316	39 692	1,57	0,75	0,92	1,03
Приморский край	495	354 672	261 160	664	1 929	32 984	1,12	0,84	0,78	0,90
Хабаровский край	326	337 459	206 650	567	1 335	38 407	1,07	0,93	0,77	0,92
Амурская область	202	103 611	70 814	243	806	29 346	1,10	0,67	0,57	0,75
Магаданская область	50	36 149	34 295	100	146	48 503	1,50	0,57	0,92	0,92
Сахалинская область	129	77 483	94 354	819	487	49 368	1,16	0,15	0,75	0,50
Еврейская АО	47	14 300	10 793	43	166	24 033	1,24	0,52	0,52	0,69
Чукотский АО	21	11 803	9 046	58	50	56 767	1,84	0,32	0,61	0,71
КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	491	19 634	28 789	–	2 323	14 860	0,93	–	0,16	–
Республика Крым	373	16 025	19 771	–	1 907	14 673	0,86	–	0,13	–
г. Севастополь	118	3 609	9 018	–	416	15 747	1,24	–	0,26	–
ИТОГО по Российской Федерации	33 429	38 707 481	23 223 628	60 645	146 545	30 211	1,00	1,00	1,00	1,00

¹ По данным отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

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 7. Основные показатели банковского сектора

	01.01.15	01.02.15	01.03.15	01.04.15	01.05.15	01.06.15	01.07.15	01.08.15	01.09.15	01.10.15	01.11.15	01.12.15	01.01.16
Активы													
Активы (пассивы), млрд руб.	77 653	80 753	76 378	74 447	72 328	72 289	73 513	74 841	78 413	79 211	78 123	79 028	83 000
прирост за месяц, %	9,1	4,0	-5,4	-2,5	-2,8	-0,1	1,7	1,8	4,8	1,0	-1,4	1,2	5,0
прирост за 12 месяцев, %	35,2	38,2	29,2	25,4	20,1	18,1	19,8	20,5	25,5	23,6	16,6	11,1	6,9

Продолжение таблицы 7

	01.01.15	01.02.15	01.03.15	01.04.15	01.05.15	01.06.15	01.07.15	01.08.15	01.09.15	01.10.15	01.11.15	01.12.15	01.01.16
Кредиты экономики (нефинансовым организациям и физическим лицам), млрд руб.	40 866	42 861	41 213	40 572	39 425	39 653	40 111	41 031	42 568	42 505	42 349	43 016	43 985
прирост за месяц	3,8	4,9	-3,8	-1,6	-2,8	0,6	1,2	2,3	3,7	-0,1	-0,4	1,6	2,3
прирост за 12 месяцев	25,9	29,5	23,0	19,1	13,5	13,6	14,7	15,0	17,6	15,2	11,4	9,3	7,6
доля кредитов в иностранной валюте, %	24,8	28,8	26,8	26,1	23,9	24,5	25,5	26,6	28,9	28,4	27,7	28,7	30,8
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	29 536	31 608	30 127	29 632	28 601	28 879	29 384	30 293	31 801	31 748	31 635	32 343	33 301
прирост за месяц, %	5,3	7,0	-4,7	-1,6	-3,5	1,0	1,7	3,1	5,0	-0,2	-0,4	2,2	3,0
прирост за 12 месяцев, %	31,3	36,6	28,7	24,3	17,6	18,4	20,7	21,8	26,0	23,0	18,1	15,3	12,7
доля кредитов в иностранной валюте, %	33,3	38,0	35,6	34,7	32,1	32,8	34,0	35,1	37,8	37,2	36,2	37,4	39,8
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	11 330	11 254	11 086	10 941	10 823	10 774	10 727	10 738	10 767	10 757	10 713	10 673	10 684
прирост за месяц, %	0,1	-0,7	-1,5	-1,3	-1,1	-0,5	-0,4	0,1	0,3	-0,1	-0,4	-0,4	0,1
прирост за 12 месяцев, %	13,8	12,8	9,8	7,0	3,9	2,4	0,8	-0,8	-1,8	-3,1	-4,4	-5,7	-5,7
доля кредитов в иностранной валюте, %	2,7	3,2	2,9	2,7	2,3	2,3	2,4	2,5	2,7	2,7	2,5	2,5	2,7
Ипотечные жилищные кредиты, млрд руб.	3 528	3 559	3 565	3 560	3 563	3 587	3 609	3 646	3 702	3 745	3 788	3 839	3 982
прирост за месяц, %	2,3	0,9	0,2	-0,2	0,1	0,7	0,6	1,0	1,5	1,2	1,2	1,3	3,7
прирост за 12 месяцев, %	33,2	32,7	29,8	26,7	22,7	20,5	18,8	16,4	15,7	14,2	12,9	11,3	12,9
Автокредиты, млрд руб.	915	865	857	833	815	802	782	775	769	752	737	721	712
прирост за месяц, %	-0,1	-5,4	-0,9	-2,8	-2,2	-1,5	-2,5	-1,0	-0,7	-2,3	-2,0	-2,2	-1,1
прирост за 12 месяцев, %	-2,1	-5,4	-6,5	-9,5	-11,3	-12,3	-14,4	-15,1	-15,4	-17,4	-20,5	-21,3	-22,1
Необеспеченные потребительские ссуды ¹ , млрд руб.	6 393	6 263	6 163	6 059	5 975	5 918	5 876	5 862	5 827	5 785	5 730	5 663	5 600
прирост за месяц, %	-1,1	-2,0	-1,6	-1,7	-1,4	-1,0	-0,7	-0,2	-0,6	-0,7	-0,9	-1,2	-1,1
прирост за 12 месяцев, %	8,9	6,6	4,0	1,1	-1,8	-4,2	-5,8	-7,2	-8,8	-10,1	-11,0	-12,4	-12,4

Продолжение таблицы 7

	01.01.15	01.02.15	01.03.15	01.04.15	01.05.15	01.06.15	01.07.15	01.08.15	01.09.15	01.10.15	01.11.15	01.12.15	01.01.16
Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме КО), млрд руб.	1 306	1 297	1 625	1 640	1 556	1 534	1 585	1 601	1 669	1 508	1 498	1 513	1 659
прирост за месяц, %	-5,0	-0,7	25,3	0,9	-5,1	-1,4	3,3	1,0	4,3	-9,6	-0,7	1,0	9,7
прирост за 12 месяцев, %	10,8	12,7	43,2	46,1	33,0	25,7	25,4	22,8	30,3	15,1	12,8	10,1	27,0
доля кредитов в иностранной валюте, %	13,1	15,8	31,0	30,8	28,9	30,9	29,3	30,3	30,9	23,2	23,0	22,9	28,2
Капитал и финансовый результат													
Капитал (собственные средства), млрд руб.	7 928	7 848	7 772	8 070	8 022	8 084	8 166	8 454	8 726	8 735	8 824	8 891	9 009
прирост за месяц, %	0,8	-1,0	-1,0	3,8	-0,6	0,8	1,0	3,5	3,2	0,1	1,0	0,8	1,3
прирост за 12 месяцев, %	12,2	10,9	7,2	10,5	9,2	9,2	10,8	13,3	15,8	14,5	14,0	13,1	13,6
Достаточность капитала Н1.0 (Н1), %	12,5	12,0	12,2	12,9	12,9	13,0	12,9	13,0	13,0	13,0	12,9	12,9	12,7
Количество КО с Н1.0 (Н1) менее 11%	27	41	38	31	36	44	36	78	62	46	47	55	35
Резервы на возможные потери – остаток ² , млрд руб.	4054	4338	4323	4362	4382	4524	4625	4808	4993	5017	5072	5175	5406
прирост с начала года	1202	284	269	308	328	469	571	754	939	963	1018	1121	1352
Прибыль текущего года	589	-24	-36	6	-17	9	51	34	76	127	193	264	192
Рентабельность активов ³ , %	0,9	0,7	0,6	0,5	0,4	0,4	0,3	0,2	0,1	0,04	0,1	0,1	0,3
Рентабельность капитала ³ , %	7,9	6,3	5,1	4,8	3,6	3,4	2,4	1,4	0,9	0,4	0,6	0,9	2,3
Обязательства													
Вклады физических лиц, млрд руб.	18 553	19 329	19 077	19 093	19 133	19 383	19 892	20 403	21 122	21 215	21 193	21 491	23 219
прирост за месяц, %	2,6	4,2	-1,3	0,1	0,2	1,3	2,6	2,6	3,5	0,4	-0,1	1,4	8,0
прирост за 12 месяцев, %	9,4	15,8	12,8	15,3	13,6	15,7	17,8	19,2	22,3	22,6	19,8	18,8	25,2
доля вкладов в иностранной валюте, %	26,1	30,1	27,2	26,3	24,2	24,8	25,5	26,5	29,0	28,9	28,3	28,5	29,4
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.	23 419	25 857	24 350	23 081	21 748	21 773	22 364	22 650	24 377	24 914	24 311	24 884	27 064

Окончание таблицы 7

	01.01.15	01.02.15	01.03.15	01.04.15	01.05.15	01.06.15	01.07.15	01.08.15	01.09.15	01.10.15	01.11.15	01.12.15	01.01.16
прирост за месяц, %	15,4	10,4	-5,8	-5,2	-5,8	0,1	2,7	1,3	7,6	2,2	-2,4	2,4	8,8
прирост за 12 месяцев, %	38,6	48,4	35,4	29,3	23,3	22,1	28,2	29,3	38,1	36,7	27,6	22,6	15,6
доля средств в иностранной валюте, %	43,8	50,2	46,9	46,2	43,2	42,7	44,7	45,9	48,3	49,2	48,9	48,6	48,9
Кредиты, полученные от Банка России, млрд руб.	9 287	7 728	7 690	7 573	7 516	6 839	6 931	6 693	6 527	5 758	5 457	4 931	5 363
доля в пассивах, %	12,0	9,6	10,1	10,2	10,4	9,5	9,4	8,9	8,3	7,3	7,0	6,2	6,5

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.

Таблица 8. Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений

Активы		01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	2 754	1 742	1 597	1 602	1 898
1.1	В том числе денежные средства	2 672	1 681	1 524	1 509	1 801
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	3 298	2 389	2 136	2 104	2 464
	В том числе:					
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	1 557	1 582	1 374	1 456	1 537
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России	470	504	463	360	365
2.3	Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	1 268	292	293	281	558
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	2 675	2 544	2 672	2 771	2 536
	В том числе:					
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	760	597	576	668	611
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 916	1 947	2 096	2 103	1 925
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	9 724	9 544	9 696	10 952	11 777
	В том числе:					
4.1	Вложения в долговые обязательства	7 651	7 666	7 716	8 928	9 616
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	489	339	320	285	295
4.3	Учтенные векселя	218	168	173	178	204
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	1 366	1 371	1 488	1 561	1 662
5	Прочее участие в уставных капиталах	428	449	468	500	568
6	Производные финансовые инструменты	2 299	1 727	1 204	1 352	1 261
7	Кредиты и прочие ссуды – всего	52 116	51 442	51 223	55 319	57 511
	В том числе:					

Окончание таблицы 8

Активы		01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16
7.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	51 799	51 111	50 882	54 941	57 155
	в том числе просроченная задолженность	1 978	2 301	2 590	2 809	3 047
	Из них:					
7.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	29 536	29 632	29 384	31 748	33 301
	в том числе просроченная задолженность	1 251	1 488	1 721	1 829	2 076
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	11 330	10 941	10 727	10 757	10 684
	в том числе просроченная задолженность	667	759	806	859	864
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	6 895	6 190	6 724	8 342	8 610
	в том числе просроченная задолженность	44	38	30	86	64
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 222	1 225	1 228	1 227	1 278
8.1	В том числе недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	74	81	85	85	109
9	Использование прибыли	177	50	48	100	125
	в том числе налог на прибыль	158	48	47	97	110
10	Прочие активы – всего	2 960	3 336	3 241	3 284	3 580
	В том числе:					
10.1	Средства в расчетах	1 611	1 695	1 626	1 622	1 826
10.2	Дебиторы	307	426	402	386	404
10.3	Расходы будущих периодов	148	149	146	141	134
Всего активов		77 653	74 447	73 513	79 211	83 000

Таблица 9. Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств

Пассивы		01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	6 922	6 884	6 974	7 393	7 552
	В том числе:					
1.1	Фонды	3 357	3 550	3 675	4 054	4 181
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	3 479	3 319	3 292	3 304	3 338
	В том числе:					
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	589	6	51	127	192
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	9 287	7 573	6 931	5 758	5 363
3	Счета кредитных организаций – всего	965	742	719	878	801
	В том числе:					
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	688	526	511	568	512
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	169	139	135	248	177
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	6 594	5 045	4 968	6 159	7 091
5	Средства клиентов – всего ¹	43 814	44 332	44 376	49 018	51 907
	В том числе:					
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	72	90	84	83	66
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	0	0	0	0	0

Окончание таблицы 9

Пассивы		01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	7 435	8 272	7 927	8 742	8 905
5.4	Средства клиентов в расчетах	551	614	526	536	488
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	17 008	16 091	15 793	18 260	19 018
5.6	Вклады физических лиц	18 553	19 093	19 892	21 215	23 219
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	26	16	14	17	22
6	Облигации	1 358	1 323	1 331	1 278	1 266
7	Векселя и банковские акцепты	868	752	658	660	696
8	Производные финансовые инструменты	1 953	1 333	872	938	881
9	Прочие пассивы – всего	5 892	6 464	6 685	7 130	7 443
	В том числе:					
9.1	Резервы на возможные потери	4 054	4 362	4 625	5 017	5 406
9.2	Средства в расчетах	1 160	1 173	1 128	1 092	1 076
9.3	Кредиторы	78	124	122	116	80
9.4	Доходы будущих периодов	13	11	10	11	15
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам / купонам по выпущенным ценным бумагам	527	637	644	765	693
	В том числе:					
9.6	Проценты просроченные	0	0	0	0	0
Всего пассивов		77 653	74 447	73 513	79 211	83 000

¹ Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

Таблица 10. Качество кредитного портфеля банковского сектора

	01.01.15	01.02.15	01.03.15	01.04.15	01.05.15	01.06.15	01.07.15	01.08.15	01.09.15	01.10.15	01.11.15	01.12.15	01.01.16
Юридические лица													
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов нефинансовым организациям, %	4,2	4,5	4,8	5,0	5,6	5,8	5,9	6,0	5,8	5,8	5,9	6,2	6,2
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов финансовым организациям – резидентам (кроме КО), %	1,2	1,3	1,0	1,1	1,4	1,9	2,1	2,0	2,1	2,3	2,3	2,6	2,6
Доля ссуд IV и V категорий в общем объеме ссуд юридическим лицам (кроме КО), %	7,2	7,2	7,6	7,9	8,7	9,0	8,9	9,0	8,9	8,9	9,0	9,3	9,1
Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кроме КО), в % к общему объему этих ссуд	6,8	6,9	7,1	7,2	7,6	7,9	7,9	8,0	8,1	8,0	8,1	8,3	8,4

Окончание таблицы 10

	01.01.15	01.02.15	01.03.15	01.04.15	01.05.15	01.06.15	01.07.15	01.08.15	01.09.15	01.10.15	01.11.15	01.12.15	01.01.16
Физические лица													
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов физическим лицам, %	5,9	6,3	6,6	6,9	7,1	7,4	7,5	7,8	7,9	8,0	8,1	8,1	8,1
Доля ссуд, непогашенных в установленный договором срок в месяце, предшествующем отчетной дате, %	15,4	16,6	15,3	18,5	18,3	17,6	19,6	18,0	17,5	16,2	16,4	16,3	15,1
Доля ссуд IV и V категорий качества в общем объеме ссуд, %	9,9	10,5	10,9	11,4	11,6	12,2	12,4	12,6	12,9	13,0	13,1	13,1	12,9
Резервы на возможные потери по ссудам, в % к общему объему этих ссуд	9,6	10,2	10,6	11,0	11,2	11,6	11,7	12,1	12,2	12,4	12,5	12,5	12,4
Резервы на возможные потери по ссудам с просроченными платежами свыше 90 дней, в % к общему объему этих ссуд	84,2	84,8	85,0	85,3	85,5	84,6	84,8	85,5	86,1	86,4	86,8	86,9	87,2

Таблица 11. Сведения об ипотечных жилищных кредитах (ИЖК)¹ в 2015 году

	01.01.15	01.02.15	01.03.15	01.04.15	01.05.15	01.06.15	01.07.15	01.08.15	01.09.15	01.10.15	01.11.15	01.12.15	01.01.16
Задолженность по ИЖК – всего, млрд руб.	3 528	3 559	3 565	3 560	3 563	3 587	3 609	3 646	3 702	3 745	3 788	3 839	3 982
прирост за месяц, %	2,3	0,9	0,2	-0,2	0,1	0,7	0,6	1,0	1,5	1,2	1,2	1,3	3,7
прирост за 12 месяцев, %	33,2	32,7	29,8	26,7	22,7	20,5	18,8	16,4	15,7	14,2	12,9	11,3	12,9
в том числе просроченная задолженность по ИЖК, млрд руб.	46	51	49	50	49	51	53	55	60	61	60	63	66
прирост за месяц, %	-0,5	9,8	-2,9	2,0	-1,8	3,4	4,0	4,0	8,1	1,8	-0,3	3,7	5,6
прирост за 12 месяцев, %	16,3	25,1	19,5	23,5	20,4	25,2	31,4	32,5	42,5	43,9	38,1	35,4	43,6
доля просроченной задолженности в общем объеме задолженности по ИЖК, %	1,3	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4	1,5	1,5	1,6	1,6	1,6	1,6	1,7
Объем ИЖК, выданных с начала года, млрд руб.	1764	71	150	218	299	373	461	558	653	762	873	986	1162
в % к соответствующему периоду предыдущего года	130,3	88,9	75,7	65,1	60,2	59,0	59,9	60,1	60,9	62,4	63,0	64,1	65,8
Количество ИЖК, выданных с начала года, тыс.	1013	43	92	135	184	228	280	339	396	461	527	594	700
прирост за месяц, тыс.	130	43	49	43	49	44	52	58	58	65	66	67	105

Продолжение таблицы 11

	01.01.15	01.02.15	01.03.15	01.04.15	01.05.15	01.06.15	01.07.15	01.08.15	01.09.15	01.10.15	01.11.15	01.12.15	01.01.16
в % к соответствующему периоду предыдущего года	122,8	90,2	78,1	68,2	63,2	61,7	62,5	62,9	63,8	65,5	66,1	67,3	69,1
Дополнительно: задолженность по приобретенным правам требования по ИЖК	106	107	105	100	99	79	78	101	106	101	104	104	117
ИЖК в иностранной валюте													
Задолженность по ИЖК в иностранной валюте, млрд руб.	136	165	144	135	115	113	116	119	132	129	122	122	131
прирост за месяц, %	6,1	20,9	-12,8	-5,9	-15,4	-1,4	2,5	3,2	11,0	-2,5	-5,4	0,0	7,3
прирост за 12 месяцев, %	21,9	38,7	21,8	20,5	3,8	7,2	15,4	14,4	26,7	18,9	4,3	-5,0	-4,0
Объем ИЖК в иностранной валюте, выданных с начала года, млрд руб.	10,83	0,27	0,46	0,96	1,16	1,47	1,70	2,19	2,62	2,79	2,95	3,03	3,90
в % к соответствующему периоду предыдущего года	71,3	84,4	46,5	56,2	42,7	46,2	46,3	50,0	48,8	43,8	41,1	35,4	36,0
доля в общем объеме ИЖК, %	0,6	0,4	0,3	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,3	0,3	0,3
Количество ИЖК в иностранной валюте, выданных с начала года, шт.	750	9	14	24	28	41	54	66	72	78	85	86	91
прирост за месяц, шт.	42	9	5	10	4	13	13	12	6	6	7	1	5
в % к соответствующему периоду предыдущего года	40,2	14,1	9,9	11,1	9,5	11,7	13,0	13,5	12,9	12,6	12,9	12,1	12,1
доля в общем количестве ИЖК, %	0,07	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,01	13,15
Задолженность по приобретенным правам требования по ИЖК в иностранной валюте, млрд руб.	34	39	35	34	29	27	28	32	36	31	33	33	35
прирост за месяц, %	10,7	16,8	-12,4	-2,8	-13,7	-7,7	3,0	17,3	10,7	-14,0	7,2	0,9	6,6
прирост за 12 месяцев, %	39,3	53,6	35,6	26,0	11,9	8,7	18,1	34,1	45,7	20,4	19,7	9,0	4,9
Задолженность по приобретенным правам требования по ИЖК в иностранной валюте, млрд долл.	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
прирост за месяц, %	-2,9	-4,7	-1,5	1,8	-2,4	-9,9	-1,8	10,4	-1,8	-13,7	10,3	-1,9	-3,1
прирост за 12 месяцев, %	-19,0	-21,5	-20,2	-23,1	-22,8	-28,7	-28,4	-18,8	-19,1	-28,4	-19,3	-18,9	-19,0
Задолженность по ИЖК в иностранной валюте с учетом приобретенных прав требования, млрд руб.	170	204	178	169	144	140	143	152	168	160	155	155	167
прирост за месяц, %	7,0	20,0	-12,8	-5,3	-15,0	-2,7	2,6	5,9	10,9	-4,9	-3,0	0,2	7,1
прирост за 12 месяцев, %	25,0	41,3	24,2	21,6	5,3	7,5	15,9	18,1	30,3	19,2	7,2	-2,3	-2,2

Окончание таблицы 11

	01.01.15	01.02.15	01.03.15	01.04.15	01.05.15	01.06.15	01.07.15	01.08.15	01.09.15	01.10.15	01.11.15	01.12.15	01.01.16
Задолженность по ИЖК в иностранной валюте с учетом приобретенных прав требования, млрд долл.	3,0	3,0	2,9	2,9	2,8	2,6	2,6	2,6	2,5	2,4	2,4	2,3	2,3
прирост за месяц, %	-6,2	-2,0	-1,9	-0,7	-3,9	-5,0	-2,2	-0,3	-1,6	-4,6	-0,2	-2,6	-2,6
прирост за 12 месяцев, %	-27,3	-27,7	-26,9	-25,8	-27,3	-29,5	-29,8	-28,5	-27,6	-29,1	-27,7	-27,3	-24,5
ИЖК в рублях													
Задолженность по ИЖК в рублях, млрд руб.	3 392	3 394	3 421	3 424	3 449	3 474	3 493	3 527	3 569	3 615	3 665	3 716	3 851
прирост за месяц, %	2,1	0,1	0,8	0,1	0,7	0,7	0,6	1,0	1,2	1,3	1,4	1,4	3,6
прирост за 12 месяцев, %	33,7	32,4	30,2	26,9	23,4	21,0	19,0	16,5	15,3	14,1	13,2	11,9	13,5
Объем ИЖК в рублях, выданных с начала года, млрд руб.	1753	70	150	217	298	371	459	555	651	759	870	983	1158
в % к соответствующему периоду предыдущего года	131,0	88,9	75,9	65,2	60,3	59,1	59,9	60,2	60,9	62,5	63,1	64,3	66,0

¹ Жилищные кредиты, предоставленные заемщикам под залог недвижимости в порядке, установленном Федеральным законом от 16.07.1998 № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

Таблица 12. Вклады физических лиц в 2015 году

	01.01.15	01.02.15	01.03.15	01.04.15	01.05.15	01.06.15	01.07.15	01.08.15	01.09.15	01.10.15	01.11.15	01.12.15	01.01.16
Всего, млрд руб.	18 553	19 329	19 077	19 093	19 133	19 383	19 892	20 403	21 122	21 215	21 193	21 491	23 219
прирост за месяц, %	2,6	4,2	-1,3	0,1	0,2	1,3	2,6	2,6	3,5	0,4	-0,1	1,4	8,0
В рублях, млрд руб.	13 707	13 519	13 888	14 075	14 509	14 578	14 810	14 995	15 002	15 077	15 198	15 364	16 398
прирост за месяц, %	-0,6	-1,4	2,7	1,3	3,1	0,5	1,6	1,2	0,0	0,5	0,8	1,1	6,7
В иностранной валюте, млрд руб.	4 846	5 809	5 189	5 018	4 624	4 805	5 082	5 408	6 120	6 138	5 995	6 128	6 821
В иностранной валюте, млрд долл.	86,1	84,3	84,7	85,8	89,4	90,7	91,5	91,7	92,1	92,7	93,1	92,5	93,6
прирост за месяц, %	-1,3	-2,2	0,5	1,3	4,2	1,4	0,9	0,1	0,4	0,7	0,5	-0,7	1,2
Доля вкладов в иностранной валюте в общем объеме вкладов, %	26,1	30,1	27,2	26,3	24,2	24,8	25,5	26,5	29,0	28,9	28,3	28,5	29,4

**Таблица 13. Средневзвешенные процентные ставки по размещенным
и привлеченным в отчетном месяце средствам сроком свыше 1 года**

	2015 год											
	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Средства в рублях												
Кредиты нефинансовым организациям	15,09	16,36	16,45	15,80	16,25	15,12	14,87	14,58	14,19	14,39	14,17	12,95
в том числе субъек- там малого и сред- него предпринима- тельства	17,77	17,63	17,38	17,64	17,57	16,67	16,81	16,19	15,46	15,29	16,02	15,05
Депозиты нефинансовых организаций	13,57	13,74	13,05	12,41	11,67	11,33	11,72	10,25	10,94	10,86	9,97	10,82
Кредиты физическим лицам	19,46	20,51	21,83	20,74	20,48	19,53	19,29	18,90	18,45	18,27	18,02	17,45
ипотечные жилищные кредиты	14,16	14,71	14,70	14,05	13,46	13,29	13,44	12,88	13,12	12,89	12,29	12,73
Депозиты физических лиц	13,11	11,46	11,08	10,74	10,29	10,22	9,52	9,25	9,28	8,87	8,88	9,25
Средства в долларах США												
Кредиты нефинансовым организациям	8,80	7,66	8,08	9,40	8,43	9,24	8,13	8,97	7,32	8,56	7,01	6,86
в том числе субъек- там малого и среднего предпринимательства	11,41	11,12	10,98	11,52	8,99	8,48	10,30	10,70	9,29	9,07	8,71	9,40
Депозиты нефинансовых организаций	7,03	6,51	6,81	5,80	5,54	4,89	4,06	5,28	3,16	4,45	3,91	4,83
Кредиты физическим лицам	10,97	10,65	10,80	11,32	10,36	10,15	11,44	11,72	11,12	11,91	11,16	11,20
Депозиты физических лиц	5,51	5,35	5,39	4,53	4,75	4,22	3,72	3,31	3,15	3,05	2,76	2,93
Средства в евро												
Кредиты нефинансовым организациям	6,71	7,42	8,24	7,39	6,46	8,64	6,63	6,35	6,88	5,69	7,04	6,90
в том числе субъек- там малого и среднего предпринимательства	10,91	7,92	7,43	8,82	7,88	10,24	7,73	7,30	9,46	10,18	10,92	10,30
Депозиты нефинансовых организаций	5,69	4,55	5,81	4,84	4,33	2,96	3,43	2,22	2,86	2,61	2,07	1,92
Кредиты физическим лицам	12,86	12,21	8,90	11,31	10,10	11,80	11,71	10,71	9,82	9,71	10,17	7,79
Депозиты физических лиц	4,96	4,31	4,55	4,37	4,12	3,35	2,98	2,52	2,39	2,33	1,94	1,86

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, %	
	01.01.15	01.01.16	01.01.15	01.01.16	01.01.15	01.01.16
Банки, контролируемые государством	25	24	58,4	58,6	57,0	60,6
Банки с участием иностранного капитала	70	79	9,6	8,8	11,8	11,8
Крупные частные банки	146	135	28,5	29,8	24,9	23,3
Средние и малые банки Московского региона	261	199	1,7	1,2	3,1	2,0
Региональные малые и средние банки	281	244	1,4	1,3	2,4	2,0
Небанковские кредитные организации	51	52	0,4	0,3	0,9	0,3
Всего	834	733	100,0	100,0	100,0	100,0

¹ Критерии формирования и показатели указанных групп кредитных организаций используются исключительно в целях анализа в рамках настоящего Отчета.

Таблица 15. Сводные показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности по нефинансовым предприятиям с активами свыше 10 млрд руб.

Наименование показателя	Предприятия с активами											
	свыше 10 млрд руб., всего			в том числе								
	30.09.15	31.12.14	прирост за 9 мес. 2015 года, %	свыше 100 млрд руб.			от 50 до 100 млрд руб.			от 10 до 50 млрд руб.		
				30.09.15	31.12.14	прирост за 9 мес. 2015 года, %	30.09.15	31.12.14	прирост за 9 мес. 2015 года, %	30.09.15	31.12.14	прирост за 9 мес. 2015 года, %
АКТИВЫ	67 153	62 847	6,9	59 200	55 432	6,8	3 286	3 026	8,6	4 668	4 390	6,3
Внеоборотные активы, из них:	45 638	43 778	4,2	41 640	39 968	4,2	1 613	1 513	6,6	2 385	2 297	3,8
Основные средства	23 114	23 007	0,5	20 592	20 523	0,3	1 026	1 015	1,1	1 495	1 470	1,7
Финансовые вложения	19 370	17 829	8,6	18 336	16 907	8,5	423	341	23,8	611	580	5,4
Оборотные активы, из них:	21 515	19 069	12,8	17 560	15 464	13,6	1 672	1 512	10,6	2 283	2 093	9,1
Запасы	3 157	2 721	16,0	2 040	1 809	12,8	482	377	27,7	636	535	18,8
Дебиторская задолженность	10 093	9 253	9,1	8 116	7 381	9,9	853	815	4,6	1 124	1 056	6,5
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	4 588	3 840	19,5	4 200	3 490	20,3	133	125	6,3	254	224	13,5
Денежные средства и денежные эквиваленты	3 168	2 691	17,7	2 849	2 349	21,3	126	126	0,1	192	215	-10,8
ПАССИВЫ	67 153	62 847	6,9	59 200	55 432	6,8	3 286	3 026	8,6	4 668	4 390	6,3
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	34 244	32 932	4,0	31 470	30 363	3,6	1 090	986	10,5	1 684	1 583	6,4
Уставный капитал	6 708	6 578	2,0	6 049	5 976	1,2	323	275	17,3	336	327	2,7
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	16 030	14 945	7,3	14 821	13 888	6,7	415	353	17,7	793	704	12,6
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32 909	29 915	10,0	27 730	25 069	10,6	2 195	2 039	7,7	2 983	2 807	6,3
Долгосрочные обязательства, из них:	19 735	16 958	16,4	17 565	14 894	17,9	923	895	3,1	1 247	1 169	6,7
Долгосрочные заемные средства	15 890	14 344	10,8	14 117	12 647	11,6	771	750	2,8	1 002	947	5,8

Окончание таблицы 15

Наименование показателя	Предприятия с активами											
	свыше 10 млрд руб., всего			в том числе								
	30.09.15	31.12.14	прирост за 9 мес. 2015 года, %	свыше 100 млрд руб.			от 50 до 100 млрд руб.			от 10 до 50 млрд руб.		
				30.09.15	31.12.14	прирост за 9 мес. 2015 года, %	30.09.15	31.12.14	прирост за 9 мес. 2015 года, %	30.09.15	31.12.14	прирост за 9 мес. 2015 года, %
Краткосрочные обязательства, из них:	13 174	12 957	1,7	10 166	10 174	-0,1	1 273	1 144	11,2	1 736	1 639	5,9
Краткосрочные заемные средства	5 488	5 259	4,4	4 441	4 319	2,8	441	346	27,6	606	594	2,1
Кредиторская задолженность	7 019	6 730	4,3	5 220	5 044	3,5	755	728	3,7	1 045	958	9,1
ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ												
Выручка	21 769	20 323	7,1	17 732	16 885	5,0	1 562	1 260	24,0	2 474	2 178	13,6
Себестоимость продаж	14 390	13 136	9,5	11 515	10 518	9,5	1 133	1 009	12,2	1 742	1 609	8,3
Прибыль (убыток) от продаж	3 262	2 934	11,2	2 720	2 643	2,9	258	122	112,5	284	170	67,5
Доходы от участия в других организациях	858	495	73,4	832	463	79,5	8	3	135,9	18	28	-34,7
Проценты к получению	625	367	70,0	560	330	69,8	19	12	65,8	45	26	75,4
Проценты к уплате	1 057	622	69,9	875	503	74,1	69	44	56,1	113	75	50,0
Сальдо прочих доходов и прочих расходов	-735	-957	-23,1	-645	-889	-27,5	-46	-33	40,4	-45	-35	27,1
Прочие доходы	10 032	5 644	77,7	9 380	5 236	79,1	237	140	69,7	415	268	54,8
Прочие расходы	10 768	6 601	63,1	10 025	6 125	63,7	283	172	64,2	460	304	51,6
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 952	2 217	33,2	2 592	2 044	26,8	171	60	185,8	190	113	67,8
Текущий налог на прибыль	523	412	27,0	446	369	20,8	35	16	111,5	42	26	61,3
Чистая прибыль (убыток)	2 462	1 745	41,1	2 175	1 609	35,2	134	45	200,3	152	92	65,6

Таблица 16. Структура собственных средств (капитала) банковского сектора, %¹

Показатель	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16
1. Факторы роста капитала	117,8	121,0	121,7	122,7	124,7
1.1. Уставный капитал	24,1	23,8	24,0	27,0	26,8
1.2. Эмиссионный доход	17,9	17,7	17,5	16,6	16,1
1.3. Прибыль и фонды КО	47,4	48,2	47,6	45,3	45,6
1.4. Субординированные кредиты полученные	25,5	28,5	29,6	31,1	33,6
1.5. Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2,8	2,9	2,9	2,7	2,5
1.6. Прочие факторы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2. Факторы снижения капитала	17,8	21,0	21,7	22,7	24,7
2.1. Убытки	4,4	7,4	7,2	8,0	9,1
2.2. Нематериальные активы	0,2	0,3	0,3	0,3	0,4
2.3. Собственные выкупленные акции (доли)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2.4. Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
2.5. Субординированные кредиты, предоставленные	1,9	2,5	2,5	2,7	3,4
2.6. Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	10,1	9,5	10,2	10,1	10,0
2.7. Прочие факторы	0,9	1,4	1,4	1,5	1,7
Собственные средства (капитал) – итого	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

¹ Рассчитано по данным отчетности кредитных организаций по форме 0409123.

Таблица 17. Отдельные показатели кредитных организаций, ранжированных по величине капитала

Кредитные организации (КО) по величине капитала	Количество КО		Рентабельность капитала ¹ , %		Рентабельность активов ¹ , %	
	01.01.15	01.01.16	01.01.15	01.01.16	01.01.15	01.01.16
до 300 млн руб.	61	70	-906,1	97,8	-39,1	-7,6
от 300 млн руб. до 500 млн руб.	271	199	11,8	2,9	2,4	0,7
от 500 млн руб. до 1 млрд руб.	133	127	3,6	4,7	0,5	0,8
от 1 млрд руб. до 3 млрд руб.	185	164	3,1	4,6	0,4	0,7
от 3 млрд руб. до 5 млрд руб.	54	40	8,4	10,9	1,2	1,8
от 5 млрд руб. до 10 млрд руб.	45	47	11,1	8,8	1,5	1,2
более 10 млрд руб.	85	86	10,5	3,8	1,2	0,4
Итого по банковскому сектору	834	733	7,9	2,3	0,9	0,3

¹ За 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

Таблица 18. 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 01.01.2016)

Наименование подразделения	В том числе										
	Утверждено должностей по штатному расписанию на 01.01.2016	Всего работников, состоящих в списочном составе на 01.01.2016 (без работников, принятых по срочному трудовому договору и совместителей)	имеют возраст				имеют образование		имеют стаж работы в банковской системе		женщин
			50 лет и старше (1965 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		
			до 30 лет (1986 года рождения и позднее)								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Центральный аппарат											
Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций	135	135	10	40	14	130	4	11	84	100	
Департамент банковского надзора	127	127	20	40	20	126	1	21	56	74	
Департамент банковского регулирования	82	81	19	22	9	78	1	23	27	57	
Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями	93	93	20	15	5	93		16	51	60	
Главная инспекция Банка России	1 648	1 648	288	314	92	1 628	10	292	747	949	
Департамент финансового мониторинга и валютного контроля	101	102	15	30	9	99	1	17	53	63	
Итого	2 186	2 186	372	461	149	2 154	17	380	1 018	1 303	
Территориальные учреждения											
Управление (отдел) лицензирования деятельности кредитных организаций	139	141	34	26	8	139	1	22	75	116	
Управление (отдел) лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций	109	109	17	20	10	107	2	10	55	96	
Управление организации и контроля надзорной деятельности	81	81	18	19	7	80	1	5	40	59	
Управление (отдел, сектор) банковского надзора	1 669	1 660	276	320	84	1 629	27	187	913	1 340	
Управление (отдел, сектор) надзора за крупными кредитными организациями	19	19	7	1		19		6	5	13	
Управление (отдел) анализа рынка ценных бумаг	55	55	8	18	9	54	1	5	36	42	

Окончание таблицы 18

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Управление (отдел, сектор) финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля	942	942	153	169	35	928	12	138	501	666
Отдел банковского надзора главного управления Центрального банка Российской Федерации	60	60	17	13	6	54	4	8	30	52
Итого	3 074	3 067	530	586	159	3 010	48	381	1 655	2 384
Всего	5 260	5 253	902	1 047	308	5 164	65	761	2 673	3 687